

بنك قطر الوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

BDO خالد و شركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية المجمعة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك قطر الوطني الأهلي "ش.م.م."

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمع في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم إكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.



مهند طه خالد

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بإنجلترا
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٢٢٤٤٤
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٥"
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقب الحسابات

إيهاب محمد فؤاد أبو المجد

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٨"

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح	الأصول
٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥	٢٥,٠٥٩,٢٩٦,٦٧٣	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧	٣٤,٤٠٠,٦٧٥,٣٣٦	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٤٠,٠٣٧,٨٥٤,٤٠١	٢٧,٧٩٧,٦٨٣,١١٥	(١٨)	أذون خزانة
٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨	٣٨٤,٥٩٧,٨٩١	(١٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٧٢,٨٢٨,٥٥٤,٤٦٧	١٨٦,٨٤٣,٧٢٨,٢٨٥	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٦,٥٤٢,٢٦٥	١٢٢,٥٩٢,٦٤٨	(٢١)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	١٤,٦٣٨,٦٩٢,٢٧٥	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣	٨٦,٠٥٤,١٧٥,٨١٧	(٢٢)	- بالتكلفة المستهلكة
٩٢,٥٦٣,٣٧٩	٨٨,٥٢٧,٠٣٦	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٨٢,١٨٩,٧١١	٢٧٩,٢٢٩,٩٥٣	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٧,٢١٧,٦٠٤,٥٨٣	٧,٧٣١,٠٠٦,٠٣٦	(٢٤)	أصول أخرى
٧٠,٦٠٢,٣١٩	١٠٥,٠٠٧,٢١٧	(٣٢)	أصول ضريبية مؤجلة
٣,٢٩٨,٣٧٢,٣٨٤	٣,٦٠٣,١٦٩,٧٠٧		تأجير تمويلي
٢,٨٣٧,٢٤٩,٧٨٣	٢,٧٨٧,٠٧٤,٣٠٥	(٢٥)	أصول ثابتة
٣٥٩,٥٦٨,٦٦٧,٨٩٣	٣٨٩,٨٩٥,٠٥٦,٢٩٤		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٣,٥٦٢,٠٦٦,٢٨٤	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨	٣٢٣,٢٦٦,١٧٤,٩٠٠	(٢٧)	ودائع العملاء
٤٧,٦٨٣,٥١٥	-	(٢١)	مشتقات مالية
٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦	٢,٩٣٨,٦٥٢,٥٩٠	(٢٨)	قروض أخرى
٤,٤٣٤,١٧٠,٨١٨	٦,٧٥٢,٩٤٣,١٤٩	(٢٩)	التزامات أخرى
٥٢٦,٧٤٥,٩٧٤	٦٢٢,٩٣٨,٩٩٨	(٣٠)	مخصصات أخرى
٤,٠٣٤,٢٠٧,١٣٢	٤,٢٦٣,٩٢٣,٣٣٥	(٣١)	حقوق حملة وثائق التأمين
١,٧٧٣,٩٨٨,٣٣٤	١,٩٥٩,٦٧١,٨٦١		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	٥٥٨,٠٨٦,١٩٥	(٣٣)	التزامات مزايا التقاعد
٣١٣,١٩٣,٢٦٦,٤٠٦	٣٤٣,٩٢٤,٥٥٧,٣١٢		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٤)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٢,٥٧٨,٧٦٨,٤٩٤	٢٧,٧٣٩,٥٩٥,٢٦٤	(٣٥)	احتياطات
١٣,٠٢٢,٥١٦,٩٩٨	٧,٤٥٦,٨٤٧,٧٠٧	(٣٥)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
٤٦,٣٧٥,٤٠٠,٣٢٢	٤٥,٩٧٠,٥٥٧,٨٠١		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك
٤١,١٦٥	٤١,١٨١		حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة
٤٦,٣٧٥,٤٤١,٤٨٧	٤٥,٩٧٠,٥٩٨,٩٨٢		إجمالي حقوق الملكية
٣٥٩,٥٦٨,٦٦٧,٨٩٣	٣٨٩,٨٩٥,٠٥٦,٢٩٤		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



علي راشد المهندي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.
- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح	
٧,٣٥٩,١٩٧,٧٦٦	٩,٢٥٢,٠١٢,٢٤٧	(٦)	عائد الفروض والإيرادات المشابهة
(٣,٧٨٨,١٩٢,٥٧٧)	(٤,٩٩٠,٠٣٤,١٩٢)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣,٥٧١,٠٠٥,١٨٩	٤,٢٦١,٩٧٨,٠٥٥		صافي الدخل من العائد
٦٩٨,١٣٤,٥٤٧	٨٢٦,٦٦٨,١٤٢	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٠٥,٢٦٦,٩٤٦)	(٢٦١,٢٢٢,٩٥٢)	(٧)	مصرفات الأتعاب والعمولات
٤,٠٦٣,٨٧٢,٧٩٠	٤,٨٢٧,٤٢٣,٢٤٥		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٢١,٤٠٥,٦٧٤	١١,٣٢٥,٢٠٩	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
٢٥,٠٢٠,٥٢٠	٧٩,٢٨٠,٨٦٧	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١,٦٢٥,٥٨١	٤,٨٣٩,٢٣٨	(٢٢)	أرباح استثمارات مالية
(٤٩٧,٨٦١,٦٠٥)	(١,٠٢٣,١٦٢,٦٠٤)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٩٤٤,٤٦٠,٢٤٥)	(١,١٣٦,٥٣٠,٥٢٢)	(١٠)	مصرفات إدارية
١٠٢,٦٣٩,٩٣٥	٤٨٠,٨٦٩,٠٥٤	(١١)	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
(١٩٦,٩٨٨)	-		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٢,٧٧٢,٠٤٥,٦٦٢	٣,٢٤٤,٠٤٤,٤٨٧		الربح قبل ضرائب الدخل
(٨٠٥,٤٧٠,٢٧٣)	(١,٠٣٥,٧٢٩,٤٩٢)	(١٣)	مصرف ضرائب الدخل
١,٩٦٦,٥٧٥,٣٨٩	٢,٢٠٨,٣١٤,٩٩٥		صافي أرباح الفترة
			و يعود إلى :
١,٩٦٦,٥٧٥,٣٨١	٢,٢٠٨,٣١٤,٩٧٩		نصيب المساهمين في البنك
٨	١٦		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١,٩٦٦,٥٧٥,٣٨٩	٢,٢٠٨,٣١٤,٩٩٥		صافي أرباح الفترة
٠,٧٦	٠,٨٧	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة



علي راشد المهدي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢	
١,٩٦٦,٥٧٥,٣٨٩	٢,٢٠٨,٣١٤,٩٩٥	صافي أرباح الفترة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
٦٦,٣٤٩,٨٦٥	٢,٣٣١,٠١٨	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٨,١٨٦	(٦,٨٢٠,٥٦٥)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
(٤٨,٧٥٢,٥٠٩)	(١٦٠,٠٧٥,٢٤٢)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٩٦٤,٢٣٦	١٥,٨٢٢,١٨٠	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٥,٩٩٨	٥٤,٦٠٨	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥,٦٥٥,٧٧٦	(١٤٨,٦٨٨,٠٠١)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة، صافي بعد الضريبة
١,٩٩٢,٢٣١,١٦٥	٢,٠٥٩,٦٢٦,٩٩٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة
		و يعود إلى :
١,٩٩٢,٢٣١,١٥٧	٢,٠٥٩,٦٢٦,٩٧٨	نصيب المساهمين في البنك
٨	١٦	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١,٩٩٢,٢٣١,١٦٥	٢,٠٥٩,٦٢٦,٩٩٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي لجميع أعمال	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	صافي ارباح الفترة / العام	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطر	الإجمالي
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٢١,٣٧٩,٥٣٠	٤,٠٠٠,٤٨٣	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨	١,١٦٩,٠٦٧	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٣,٧٢٥,٤٤٨,٥٥٩	٧,٤٩١,٥١٧,٨٣٠	٣٩,٦٣٦,٦٩٧,٩٧٨	٤١,٠٩٥	٣٩,٦٣٦,٧٣٩,٠٧٣
-	٣٦٩,٥٣٧,١٥٢	٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٦٦	-	-	٧,٧٦٧,٦٠٥	-	-	-	-	١,٨٤٥,٠٤٥,٩٥٥	(٦,٦٥١,٣٢٢,٩٨٨)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٤٠,١٩٤,٨٤٢)	(٨٤٠,١٩٤,٨٤٢)	-	(٨٤٠,١٩٤,٨٤٢)
-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٦٥٥,٧٧٦	-	-	-	-	٢٥,٦٥٥,٧٧٦	-	٢٥,٦٥٥,٧٧٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٦٦,٥٧٥,٣٨١	١,٩٦٦,٥٧٥,٣٨١	٨	١,٩٦٦,٥٧٥,٣٨٩
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٢٩,١٤٧,١٣٥	٤,٠٠٠,٤٨٣	٤٣٠,٤٦٢,٦٢٤	١,١٦٩,٠٦٧	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٥,٥٧٠,٤٩٤,٥١٤	١,٩٦٦,٥٧٥,٣٨١	٤٠,٧٨٨,٧٣٤,٢٩٣	٤١,١٠٣	٤٠,٧٨٨,٧٧٥,٣٩٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٢٩,١٤٧,١٣٥	٤,٠٠٠,٤٨٣	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٦	١٥٣,٠٢٨,٣٣١	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٥,٥٤٧,٨١٩,٩٠٧	٧,٤٧٤,٦٩٧,٠٩١	٤٦,٣٧٥,٤٠٠,٣٢٢	٤١,١٦٥	٤٦,٣٧٥,٤٤١,٤٨٧
-	٣٧١,٩٤٥,٦٥٨	٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤	-	-	١٣,١٢٤,٤٨٦	-	-	-	-	١٧٩,٠٣٢,٢٧٤	(٥,٠١٠,٢٢٧,٥٩٢)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٤٦٤,٤٦٩,٤٩٩)	(٢,٤٦٤,٤٦٩,٤٩٩)	-	(٢,٤٦٤,٤٦٩,٤٩٩)
-	-	-	-	-	-	-	(١٤٨,٦٨٨,٠٠١)	-	-	-	-	(١٤٨,٦٨٨,٠٠١)	-	(١٤٨,٦٨٨,٠٠١)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٠٨,٣١٤,٩٧٩	٢,٢٠٨,٣١٤,٩٧٩	١٦	٢,٢٠٨,٣١٤,٩٩٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٧٨,٣١٩,٤٥٣)	-	-	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٤٢,٢٧١,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	٢٣١,١٣٤,٢٨٥	٦٣١,٣٤٧,٧٨٤	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٥,٧٦٦,٨٥٢,١٨١	١,٧٢٩,٩٩٥,٥٦٦	٤٥,٩٧٠,٥٥٧,٨٠١	٤١,١٨١	٤٥,٩٧٠,٥٩٨,٩٨٢

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠٢١ مارس	٢٠٢٢ مارس	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٢,٧٧٢,٠٤٥,٦٦٢	٣,٢٤٤,٠٤٤,٤٨٧	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٩٢,٩٤٧,٠١٢	١١٠,٢٢٧,٤٨١	(١٠) إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٤٩٧,٨٦١,٦٠٥	١,٠٢٣,١٦٢,٦٠٤	(١٢) عبء اضمحلال الائتمان
(٧٠,٦٦٦,٠٣١)	(١٦٩,٦١٢,١٥٢)	المستخدم من مخصصات القروض
١٠,١٩٤,٨٥٥	١١,٢١٠,٥٦٠	متحصلات من ديون سبق أعدامها
(٤٤,٤٨٧,٩٤٣)	٩٣,٥٩٥,٩٩٥	صافي عبء / (رب) المخصصات الأخرى
-	(٣,٤٥٩,٩٤٧)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(١١٦,٤٩٦)	٦,٠٥٦,٩٧٦	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
٥,٢٥٠,٤٥٤	(٣٢٨,٠٨٦,٥٤٦)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٥٥١,٢٠٣)	(٢١٦,٩١٧,٦١١)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
١١٨,١٥٣,٨٦٩	٢٢٩,٧١٦,٢٠٣	مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين المكونة خلال الفترة
(٣,٨٦٨,٥٠٠)	(٧٧٩,٠٠٠)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢١,٤٠٥,٦٧٤)	(١١,٣٢٥,٢٠٩)	(٨) إيرادات من توزيعات أرباح
١٩٦,٩٨٨	-	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
(١,٦٢٥,٥٨١)	(٤,٨٣٩,٦٣٨)	(٢٢) أرباح بيع إستثمارات مالية
٣,٣٥٣,٩٦٩,٠١٧	٣,٩٨٢,٩٩٤,٦٠٣	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
(٣٠٣,٩٠٨,٦٠٢)	٢٨٣,٣٧٩,٣٥٤	أرصدة لدى البنوك
٦,٧٦٤,٢٠٨,٣٥٤	١٢,٢٩٦,٩٤٨,٤٥٣	أذون خزانة
١٥,٥١٢,٥٧٠	٢٥,١٦٣,٠٣٧	أصول مالية بغرض المتاجرة
(١,٦٦٩,٤٧٤,٦٧٢)	(١٤,٨٢٩,١٧٨,٤٢٦)	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٦,٥٧٦,٢٨٣	(١٣٣,٧٣٣,٨٩٨)	مشتقات مالية
(١,١٧٥,٥٥٤)	٤,٠٣٦,٣٤٣	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٦١٢,٦٢٠,١١٩)	(٥٠٢,٠٧٠,٦٢٦)	أصول أخرى
(٢٨٧,١٩١,٧٨٦)	١٠٣,٣٧٨,٥٣٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١٤,٣٤١,٠٥٨,٥٥٠	٢٧,٧٧٤,٢١٢,٧٨٢	ودائع العملاء
(١٤١,٠٧٨,٩١٤)	٦٢٩,٧٨١,٣٧٥	التزامات أخرى
١٥,٨٧٨,٣٢٥	١٤,٥٥٠,٠٦٣	التزامات مزايا التقاعد
(٢٤,١٨٣,٨٥٧)	(٣٠٤,٧٩٧,٣٢٣)	التغير في التأجير التمويلي
(٥٩٥,٥٣٣,٤٨٠)	(٨٧٥,٤٤٩,٢٥٠)	ضرائب الدخل المسددة
٢١,٢٩٢,٠٣٦,١١٥	٢٨,٤٦٩,٢١٥,٠٢٤	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(١٠١,٦٩٧,٥١٩)	(٥٧,٢٩٤,٤٨٢)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٣,٨٧١,٦٩٨	٩٨١,٢٣٧	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢,٩٨٣,٠٦٦,٦٧٠	٤,٦٢١,٤٢٣,٨٤٠	متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١٥,٨٥٥,٨٩٣,٤٩٧)	(١٢,٤٢٢,٣٧٥,١٨٩)	مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١٢,٩٧٠,٦٥٢,٦٤٨)	(٧,٨٥٧,٦٤٥,٥٩٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(٣٥٥,٠٩١,١٢٦)	٥٦,٤٠٧,٩٥٤	قروض أخرى
(٨٤٠,١٩٤,٨٤٢)	(٧٧٥,٤٧٨,٥٤٣)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,١٩٥,٢٨٥,٩٦٨)	(٧١٩,٠٧٠,٥٨٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
٧,١٦٦,٠٩٧,٤٩٩	١٩,٨٩٢,٨٧٩,٨٤١	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
٩,١٨٥,١١٢,٩٦٠	١٧,٥٤٧,١٩٠,٣٣٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
١٦,٣١١,٢١٠,٤٥٩	٣٧,٤٤٠,٠٧٠,١٧٦	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية (٣٧)
وتتضمن النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
١٧,٤٧٤,٩٢١,١٣١	٢٥,٠٥٩,٢٩٦,٦٧٣	(١٦) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤,٢١٢,٣٥٥,٥٢٧	٣٤,٤٠٧,٨٥٧,١٧١	(١٧) أرصدة لدى البنوك
٣٥,٢٤٦,١٥٢,٣١٧	٢٧,٨٥٤,٠٠٧,٤١٣	أذون خزانة
(١٣,٣٢٥,١٠٢,٥٨٦)	(٢١,٣٣٢,٦١٠,٢٦٩)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢,١٤٨,٧٣٠,٠٠٠)	(١,٠٠٢,٤٣٥,٩٠٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٥,١٤٨,٣٨٥,٩٣٠)	(٢٧,٥٤٦,٣٩٤,٩١٢)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٦,٣١١,٢١٠,٤٥٩	٣٧,٤٤٠,٠٧٠,١٧٦	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في ٥ شارع شميليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٣١ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٦,٩٩١ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١١ أبريل ٢٠٢٢.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

(ب) أسس التجميع

تتم المحاسبة عن عمليات الاستحواذ على الشركات التابعة والأعمال باستخدام طريقة الشراء فيما عدا المعاملة التي لا تنشئ استحواذاً شكلاً أو موضوعاً. ويستلزم تطبيق طريقة الاستحواذ إتباع الخطوات التالية:

- تحديد المنشأة المقتنية.
- وقياس تكلفة عملية تجميع الأعمال.
- وتوزيع تكلفة التجميع على الأصول المقتناة والإلتزامات المتكبدة المحددة والإلتزامات العرضية المحتملة التي تفي بشروط الاعتراف في تاريخ الاستحواذ.

وفي تاريخ الاستحواذ المقرون بتحقيق السيطرة يتم قياس تكلفة تجميع الأعمال على أساس مجموع القيم العادلة (في تاريخ التبادل) للأصول المسلمة و الإلتزامات المتكبدة والمتوقعة وأدوات حقوق الملكية المصدرة من المنشأة المقتنية مقابل السيطرة على المنشأة المقتناة بالإضافة إلى أية تكاليف مباشرة مرتبطة بعملية تجميع الأعمال.

لذا تقوم المنشأة المقتنية بالاعتراف بالأصول والإلتزامات المحددة للمنشأة المقتناة وكذلك التزاماتها المحتملة التي تفي بشروط الاعتراف وذلك بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ فيما عدا الأصول غير المتداولة (أو المجموعات الجارية التخلص منها) المبوبة كأصول محتفظ بها بغرض البيع والتي يتم الاعتراف بها وقياسها على أساس قيمتها الدفترية أو "القيمة العادلة مخصوماً منها التكاليف اللازمة للبيع" أيهما أقل.

ويتم الاعتراف بالشهرة التي تنشأ في تاريخ الاستحواذ كأصل ويتم القياس الأولي لها بالتكلفة والتي تمثل الزيادة في تكلفة تجميع الأعمال عن صافي القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المحددة والإلتزامات العرضية المعترف بها.

وإذا ما تبين بعد إعادة التقييم زيادة حصة المنشأة المقتنية في القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المحددة والإلتزامات العرضية للمنشأة المقتناة عن تكلفة تجميع الأعمال فإنه يتم الاعتراف بتلك الزيادة مباشرة في قائمة الدخل.

يتم القياس الأولي لحقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في المنشأة المقتناة على أساس نسبة أصحاب تلك الحصص في القيمة العادلة للأصول والإلتزامات والإلتزامات العرضية المعترف بها في تاريخ الاستحواذ.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

عندما ينص عقد تجميع الأعمال على تعديل تكلفة التجميع بتسويات معلقة على أحداث مستقبلية تقوم المنشأة المقتنية بإدراج مبلغ التسوية ضمن تكلفة تجميع الأعمال في تاريخ الاستحواذ إذا ما كانت التسوية مؤكدة ويمكن قياسها بشكل موضوعي.

عندما يسمح عقد تجميع الأعمال بإجراء تسويات على تكلفة عملية التجميع بناء على حدث أو أكثر في المستقبل فإنه عادة ما تقوم المنشأة المقتنية بتقدير قيمة أية تسوية في تاريخ المحاسبة الأولية عن تجميع الأعمال حتى وإن وجد نوع من عدم التأكد. على أنه إذا لم تقع الأحداث المستقبلية أو في حالة الحاجة لمراجعة تلك التقديرات عندئذ تتم تسوية تكلفة تجميع الأعمال بالتبعية.

إلا أنه إذا ما كان عقد تجميع الأعمال ينص على تلك التسوية فلا يتم إدراجها ضمن تكلفة تجميع الأعمال في تاريخ المحاسبة الأولية عن عملية التجميع إذا لم تكن مؤكدة أو لا يمكن قياسها بطريقة موضوعية. وعندما تصبح هذه التسوية فيما بعد مؤكدة ويمكن قياسها بطريقة موضوعية عندئذ يتم معالجة القيمة الإضافية كتسوية لتكلفة تجميع الأعمال.

أما في حالة معاملات الإقتناء التي تتم على مراحل بغرض إعادة هيكلة منشآت وأنشطة أعمال تخضع لسيطرة مجموعة بذاتها (Entities under common control) فإن المنشأة المقتنية في هذه المجموعة تقوم عندئذ بالاعتراف بـ "الأصول والالتزامات المحددة والالتزامات العرضية التي تفي بشروط الاعتراف" للشركات المقتناة بنفس القيم الدفترية التي كانت تظهرها بدفاتر المجموعة ذات السيطرة ، على أن تقوم بمعالجة الفروق بين تكلفة تجميع الأعمال والقيمة الدفترية لصافي الأصول والالتزامات العرضية المعترف بها للشركات المقتناة كاحتياطي تجميع أعمال ضمن حقوق المساهمين بشرط ألا تسفر عمليات الإقتناء المرحلية تلك عن تغيير في مبدأ السيطرة المطلقة على المنشآت أو الأعمال التي تم تجميعها بعد عمليات الإقتناء عما قبلها.

ونظراً لأنه لم يرد بقواعد البنك المركزي أو معيار المحاسبة المصري رقم (٢٩) أو المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بشأن تجميع الأعمال أى إشارة للمعالجة الواجب إتباعها في المحاسبة عن مثل هذه العمليات فقد قامت إدارة البنك بالاسترشاد بمعيار المحاسبة المصري رقم (٥) والدولي رقم (٨) واللدان يسمحان لها في حالة عدم وجود معيار أو تفسير آخر يمكن تطبيقه بشكل محدد على معاملة أو حدث أو ظرف آخر بأن تتخذ ما تراه لوضع وتطبيق سياسة محاسبية تؤدي إلى معلومات مناسبة لاحتياجات مستخدمي القوائم المالية لاتخاذ القرارات الاقتصادية ويمكن الاعتماد عليها.

(ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

يتم استبعاد الأرصدة والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة (فيما عدا مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية) الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المكاسب غير المحققة ولكن فقط إلى الحد الذي لا يوجد فيه انخفاض في القيمة.

(د) زوال السيطرة

عند زوال السيطرة، تقوم المجموعة بعدم الاعتراف بأصول و التزمات الشركة التابعة والمساهمات غير المسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية ذات الصلة بتلك الشركة. أى فائض أو عجز ينشأ من زوال السيطرة يتم الاعتراف به في قائمة الدخل. في حال احتفظت المجموعة بأية مساهمة في الشركة التابعة يتم عندها قياس تلك المساهمة بالقيمة العادلة في تاريخ زوال السيطرة. ويتم لاحقاً المحاسبة عنها على أنها شركة مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية أو وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة للأدوات المالية استناداً إلى مستوى النفوذ المحتفظ به.

* أسس اعداد القوائم المالية المجمعة

تتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للمجموعة والتي تشمل البنك (المنشأة الأم) وكافة المنشآت الواقعة تحت سيطرته (الشركات التابعة) في تاريخ كل مركز مالي.

وتُعرف الشركة التابعة بأنها المنشأة (بما في ذلك المنشأة المؤسسة لأغراض خاصة) التي يمتلك البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية بغرض الحصول على منافع من أنشطتها (السيطرة). وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت فيها ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للمجموعة القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمريها. ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي تتحقق فيه السيطرة للمجموعة عليها ، كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذي تنتهي فيه تلك السيطرة.

تتضمن قائمة الدخل المجمعة نتائج أعمال المنشآت التابعة سواء التي تم إقنتائها أو إستبعادها خلال العام وذلك إعتباراً من التاريخ الفعلي للاقتناء أو حتى التاريخ الفعلي للاستبعاد حسب الحالة.

يتم إجراء التسويات اللازمة على القوائم المالية لأى من منشآت المجموعة كلما كان ذلك ضرورياً بما يجعل سياساتها المحاسبية تتفق مع السياسات المحاسبية المطبقة للمجموعة. تظهر حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة فى صافى أصول الشركات التابعة للمجموعة (باستثناء الشهرة) بصورة مستقلة عن حقوق مساهمى البنك (المنشأة الأم).

وتتكون حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة من قيمة تلك الحقوق فى تاريخ التجميع الأصيل بالإضافة إلى نصيب اصحاب الحصص غير المسيطرة من التغيرات التى تحدث على حقوق الملكية من تاريخ ذلك التجميع. وإذا ما تجاوز نصيب حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة فى خسائر الشركات التابعة القيمة الدفترية لهذه الحقوق فى الشركات التابعة فعندئذ يتم تحميل تلك الزيادة على حقوق مساهمى المجموعة إلا إذا تعارض ذلك مع أى عقود ملزمة لاصحاب الحصص غير المسيطرة بتحمل هذه الخسائر وبشرط أن يكون اصحاب الحصص غير المسيطرة قادرين على ضخ استثمارات إضافية لتغطية تلك الخسائر.

ونظراً لقيام المجموعة بتأسيس شركة كيو ان بي الأهلى للتخصيم بنسبة مساهمة ٩٩,٩٩٧ % وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلي لتصبح ١٠٠ % وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة لتصبح ١٠٠ % بدلاً من ٢٥ % وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو أن بي الأهلى است مانجمنت إيجيت الحياة لتصبح ١٠٠ % بدلاً من ٤,٨٧٥ % فإن أسلوب التجميع الكلى هو الأسلوب المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة المرفقة للمجموعة وتتمثل في القوائم المالية للبنك (المنشأة الأم) ولشركات كيو ان بي الأهلى للتخصيم ، كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلي و كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة و شركة كيو أن بي الأهلى است مانجمنت إيجيت (شركات تابعة) وذلك من تاريخ تحقق السيطرة على كل شركة من هذه الشركات التابعة.

تمثل الحصص غير المسيطرة في هذه البيانات القوائم المالية حصصاً يمتلكها مستثمرون غير المجموعة في الشركات التابعة. يوضح الجدول التالى الشركات التابعة:

اسم الشركة	بلد التأسيس	الفترة التى تحققت فيها السيطرة (تأسيس أو اقتناء)	حصة المجموعة (%)
كيو ان بي الأهلى للتخصيم	مصر	٢٠١٢	٩٩,٩٩٧
كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلي	مصر	٢٠١٢	١٠٠
كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة	مصر	٢٠١٤	١٠٠
كيو أن بي الأهلى است مانجمنت إيجيت	مصر	٢٠١٤	١٠٠

(هـ) المحاسبة عن الاستثمارات فى الشركات الشقيقة

- الشركة الشقيقة هي التي يتمتع البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بنفوذ مؤثر عليها ولكن لا يصل إلي حد السيطرة أو السيطرة المشتركة حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح بين ٢٠ % إلى ٥٠ % من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة.
- يتم استخدام طريقة الشراء فى المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات الشقيقة ، ولا تظهر الشهرة الناتجة عن اقتناء الشركات الشقيقة - إن وجدت - بصورة مستقلة وإنما تكون ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ويتم المحاسبة عن الاستثمارات فى الشركات الشقيقة بعد الاقتناء في القوائم المالية المجمعة للبنك باستخدام طريقة حقوق الملكية.
- وطبقاً لطريقة حقوق الملكية يتم الاعتراف الأولى بالاستثمار فى شركة شقيقة بقائمة المركز المالي المجمعة بالتكلفة ، ويتم تسويته بعد ذلك للاعتراف بنصيب المجموعة في أرباح أو خسائر والتغيرات الأخرى فى صافى أصول الشركة الشقيقة.

(و) التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعه من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى ، بينما يرتبط القطاع الجغرافي بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

وينقسم البنك إلى قطاعين رئيسيين من الأعمال ، وهما الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد. وعلاوة على ذلك يعتبر مركز الشركات إدارة تمويل مركزية فيما يتعلق بأعمال البنك الرئيسية. وفيما يختص بتعاملات إدارة المعاملات ونشاط الاستثمارات وغير ذلك من الأنشطة غير الأساسية فإنه يتم التقرير عنها ضمن الخدمات المصرفية للشركات.

ولغرض إعداد التقارير القطاعية طبقا لتصنيف المناطق الجغرافية ، يتم عرض أرباح وخسائر وأصول والتزامات القطاع على أساس أماكن الفروع. واستناداً إلى أن البنك ليس لديه كيان للتسجيل بالخارج، وما لم يذكر خلاف ذلك في إفصاح معين، فإن تلك التقارير القطاعية تعرض كافة استثمارات البنك في أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين التي أصدرتها مؤسسات أجنبية وكذا تسهيلات الائتمان الممنوحة من البنك لأطراف أجنبية على أساس مكان الفرع المحلي الذي تم تسجيل هذه الأصول فيه.

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(١/٥) عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية المجمعة للمجموعة بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

(٢/٥) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات المجموعة بالجنيه المصري وثبتت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ما بين فروق تنجبت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق تنجبت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق تنجبت عن تغير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تدرج الأصول المشتركة بالعملة الأجنبية والتي توجرها المجموعة للغير وذلك بتكلفتها التاريخية مترجمة إلى الجنيه المصري بالسعر الساري في تاريخ الشراء.

(ج) الأصول المالية

تقوم المجموعة بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفعاتها النقدية التعاقدية.

(ج/١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار

(ج/٢) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كما من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

(ج/٣) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع. هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

- هيكل مجموعة من الأنشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعية.

(ط) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للمجموعة حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كانت نيتها إجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

(ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات المالية كأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو كالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختارت المجموعة تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك الأم بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:

- تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
- ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

(ي-١) تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة والمؤهلة لتغطية القيمة العادلة وكذا بالتغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المغطى والمنسوبة للخطر الذي يتم تغطيته.

يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبنود المغطاة بتلك العقود بقائمة الدخل ، كما يتم إدراج فرق الفوائد المدينة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند "صافي الدخل من العائد". ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن " صافي دخل المتاجرة ".

وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحميله ضمن الأرباح أو الخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

(ي-٢) تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المخصصة والمؤهلة لتغطية التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة".

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترة التي يكون للبند المغطى تأثير فيها على الأرباح أو الخسائر وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة".

وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندئذ يتم ترحيل الأرباح والخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

(ي-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية وبالعائد عليها. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية - التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول والتزامات مالية مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - في قائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

(ك) إيرادات ومصرفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصرفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد.
- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصرفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولي. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

يتم إثبات إيرادات الفوائد على القروض على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات الفوائد على القروض غير العاملة، والتي تتوقف عن الاعتراف بها كإيراد عندما يكون استرداد الفائدة أو المبدأ موضع شك.

- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة ٣) بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك كما يلي:
- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلقى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

(ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول في عقد إقراض محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضاً للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد

الفعلي للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

- يتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه و لكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر- مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال تلك المعاملة المحددة. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

إيرادات التأجير التمويلي

- تتحقق الإيرادات الناتجة من عقود التأجير التمويلي على أساس معدل العائد المحدد بكل عقد تأجير تمويلي مضافا إليه قيمة قسط الإهلاك الشهري للأصل المؤجر، ويجنب الفرق بين الإيراد المثبت بهذه الطريقة وقيمة قسط التأجير التمويلي المستحق عن الفترة في حساب تسوية عقود التأجير التمويلي (دائن/مدين)، ويتم تسوية رصيده مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر في نهاية مدة العقد.

إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

(م) إيرادات من توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح على استثمارات البنك في أدوات حقوق ملكية وما شابهها - بخلاف استثمارات البنك في شركات تابعة وشقيقة - وذلك في تاريخ صدور الحق للبنك في تحصيلها.

(ن) اتفاقيات الشراء مع الالتزام بإعادة البيع واتفاقيات البيع مع الالتزام بإعادة الشراء

الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها لا يتم استبعادها من قائمة المركز المالي ، وتظهر المتحصلات النقدية ضمن الالتزامات بقائمة المركز المالي .

(س) اضمحلال الأصول المالية

تقوم المجموعة بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.

يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:

- المرحلة الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر
- المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
- المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر اضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.

- إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

(س/١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

تعتبر المجموعة أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.

(س/٢) المعايير الكمية:

عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

(س/٣) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحد أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الاداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/ السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

التوقف عن السداد:

ترد قروض و تسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر ، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم، (١٨٠) يوم لقروض و تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة طبقا للكتاب الدوري الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ بشأن التعديل المؤقت لمعاملة القروض غير المنتظمة للشركات الصغيرة و المتوسطة بتعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ . علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) أيام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق (عام ٢٠١٩).

الترقى بين المراحل (١، ٢، ٣):

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

لا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد.

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥٪ من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمشة.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

(ع) الأصول غير الملموسة

(١/ع) الشهرة

تتمثل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة أو دمجها في الزيادة في تكلفة تجميع الأعمال عن حصة المجموعة في القيمة العادلة لأصول والتزامات المنشأة المستحوذ عليها بما في ذلك الالتزامات المحتملة القابلة للتحديد التي تفي بشروط الاعتراف وذلك في تاريخ الاستحواذ (السيطرة). ويتم اختبار الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠٪ سنوياً أو بالاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر.

(٢/ع) برامج الحاسب الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الالى كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة إذا كانت تحت سيطرة المجموعة ومن المتوقع أن يتولد عنها خلال أكثر من ستة منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. يتم الاعتراف بتكلفة تطوير برامج الحاسب الالى وإضافتها إلى التكلفة الأصلية لتلك البرامج إذا كان من المتوقع أن تؤدي تلك التكاليف إلى زيادة كفاءة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الالى عن المواصفات الأصلية لها. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الالى المعترف بها كأصل على مدار فترة الاستفادة من المزايا المتوقعة لها على النحو التالي:

٣ إلى ٥ سنوات فيما عدا نظام الحاسب الالى الأساسي للبنك حيث يتم استهلاكه على فترة عشر سنوات.

(ف) الأصول الثابتة

تتضمن الأصول الثابتة للمجموعة أراضي ومباني البنك الأم والتي تتمثل بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع. وتظهر كافة الأصول الثابتة للمجموعة بالتكلفة التاريخية مخصصاً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية كافة النفقات المرتبطة مباشرة بإنشاء أو اقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل الثابت أو باعتبارها أصلاً مستقلاً وذلك عندما يكون من المرجح تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى المجموعة وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة يعتمد عليها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم فيها تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى ولا يعتبر المجموعة القيمة التخريدية لأصوله الثابتة ذات أهمية نسبية أو ذات تأثير جوهري على القيمة القابلة للإهلاك ، وبالتالي تحسب قيمة الإهلاك لتلك الأصول الثابتة بدون خصم قيمة تخريدية للأصل. لا يتم إهلاك الأراضي، بينما يتم إهلاك تكلفة الأصول الثابتة الأخرى وذلك على أساس أعمارها الإنتاجية باستخدام طريقة القسط الثابت وطبقاً للمعدلات السنوية التالية:

المباني	٥٠ سنة
التجهيزات	التجهيزات و الديكورات المساعد أعمال الكهرباء وأعمال التكييف مولدات الكهرباء شبكة التليفونات و الشبكة التليفزيونية نظام الحريق و نظام مكافحة الحريق تجهيزات أخرى
التجهيزات للمباني المؤجرة	١٠ سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل

وتعتمد فترات إهلاك الأصول الثابتة (بخلاف المباني) على الأعمار الافتراضية لتلك الأصول والتي يتم تقديرها عادة كما يلي:

الأثاث	١٠ سنوات
الخزائن الحديدية	٣٠-٣٥ سنة
معدات حاسب ألي	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	٥ سنوات
السيارات	٥ سنوات

ويتم مراجعة القيم الدفترية للأصول الثابتة القابلة للإهلاك عندما تقع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصول الثابتة وذلك بمقارنة صافي القيمة البيعية بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج تلك الأرباح أو (الخسائر) ضمن إيرادات أو (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

(ص) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول غير المالية التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - بل يتم اختبار اضمحلالها سنويا. ويتم دراسة اضمحلال الأصول الثابتة القابلة للإهلاك كما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال وفي حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستردادية لأصل منفرد عندئذ يتم تقدير القيمة الاستردادية لأصغر وحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا اضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

(ق) الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقا للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي. وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

(ق/١) - الاستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الإيجار التشغيلي مخصصا منها أية مسموحات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

(ق/٢) - التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار مخصصا منه أية مسموحات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد. وبالنسبة للأصول المؤجرة تأجيرا تموالياً، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لكل أصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة. ويُدْرَج الفرق بين الإيراد المعترف به في قائمة الدخل وأقساط الإيجار التمويلي في حساب مستقل تحت التسوية في قائمة المركز المالي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم تحميل تكاليف الصيانة والتأمين على الأصول المؤجرة كمصروف في قائمة الدخل عند تحميلها إلى المدى الذي لا يتم فيه تحميلها على المستأجر. وعندما توجد أدلة موضوعية على عدم قدرة المجموعة على تحصيل أرصدة مديني الإيجار التمويلي، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقعة تحصيلها منها. وتظهر الأصول المؤجرة تأجيرا تموالياً ومتأخرات أقساط الإيجار ومخصص اضمحلال عملاء التأجير التمويلي ببند تأجير تمويلي بقائمة المركز المالي. وتعتمد فترات إهلاك الأصول الثابتة المؤجرة (بخلاف الأراضي) على الأعمار الافتراضية لتلك الأصول والتي يتم تقديرها عادة كما يلي:

معدات حاسب آلي	٢-٨ سنوات
أجهزة ومعدات	٤-١٠ سنوات
سيارات	٤-٥ سنوات
عقارات	١٧-٥٠ سنوات

(ر) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها أرصدة البنود التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الربط أو الاقتناء ، وتشمل النقدية والأرصدة لدى البنوك بما فيها تلك المحتفظ بها لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي وأذون الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى.

(ش) المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد إثني عشر شهرا من تاريخ القوائم المالية المجمعة (بخلاف تلك المكونة لمقابلة المخاطر الائتمانية أو لمزايا العاملين) على أساس القيمة الحالية لأفضل تقدير للمدفوعات الواجب الوفاء بها لسداد الالتزامات الحالية في تاريخ القوائم المالية المجمعة. ولتقدير القيمة الحالية لتلك المخصصات يستخدم معدل خصم مناسب يعكس القيمة الزمنية للنقود قبل تأثير الضريبة. أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها حتى إثني عشر شهرا من تاريخ القوائم المالية المجمعة فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المخصومة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقود جوهريا فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي أُنْتُفِيَ الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

(ت) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

يتم تكوين الاحتياطي الحسابي لكل من عمليات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال في تاريخ كل قائمة مركز مالي بمعرفة الخبير الاكتواري وفقا للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة المصرية للرقابة على التأمين - سابقا). بالإضافة الى حصة كل وثيقة من الزيادة (النقص) في القيمة الرأسمالية لأموال الأقساط التأمينية المستثمرة في المحافظ الاستثمارية لحساب حملة الوثائق.

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

يتم تكوين مخصص المطالبات المتعلقة بالحوادث التي تم الإبلاغ عنها قبل إنتهاء الفترة المالية ومازالت قائمة فى تاريخ قائمة المركز المالي.

(٢) مدينو عمليات التأمين

يتم إثبات حسابات مدينو عمليات التأمين سواء فى صورة أقساط تحت التحصيل أو حسابات جارية للمؤمن لهم بالتكلفة المستهلكة المتمثلة فى القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصصاً منها مجمع خسائر الأضرار.

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتم إثبات حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين بالتكلفة المستهلكة المتمثلة فى القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصصاً منها مجمع خسائر الأضرار.

(ث) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي تصدرها المجموعة ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائها الى جهات أخرى ، وهى تتطلب من المجموعة أن تقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء المدين بالتزاماته فى تاريخ استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. وعادة ما يقوم البنك الأم بتقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملائه.

ويتم الاعتراف الأولى بالضمانات فى القوائم المالية المجمعة بالقيمة العادلة فى تاريخ منح الضمان بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات المالية. ويتم القياس اللاحق لالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولي (مخصصاً منه الاستهلاك المحسوب لأنعاب الضمانة والمحمل كإيرادات على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان) ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية فى تاريخ القوائم المالية المجمعة أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة فى معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة.

ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بأية زيادة فى الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

(خ) مزايا العاملين

الالتزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة (نظم مزايا محددة) ومزايا نظم الاشتراك المحدد

يعد البنك مسؤولاً عن الالتزامات الخاصة بمزايا العاملين المتطابقة مع معظم المبادئ المحددة أدناه. واعتباراً من أول يناير ٢٠٠٩ التزم البنك بالسياسة التالية بالكامل ومعالجة أى تسويات ناتجة عن التطبيق الأولي لتعديلات قواعد البنك المركزى فيما يتعلق بمزايا العاملين مباشرةً على الأرباح المحتجزة. يمنح البنك العاملين لديه نظم مزايا متنوعة مثل نظام الخدمة الطيبة والذي ينطبق عليه شروط نظم المزايا المحددة. تلزم نظم المزايا المحددة البنك بسداد مبالغ أو مستوى محدد من المزايا المستقبلية وبالتالي تحمل الخطر متوسط وطويل الأجل.

يتم عرض التزام نظم المزايا المحددة فى جانب الالتزامات بقائمة المركز المالي تحت بند "الالتزامات مزايا التقاعد" لتغطي جملة هذه الالتزامات. ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة بصفة دورية عن طريق خبيراكتوارى مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. وتتطوي هذه التقنية على فرضيات تتعلق بعلوم السكان ومعدلات دوران العاملين ومعدل الزيادة فى المرتبات ومعدلات الخصم والتضخم. وعندما يتم تمويل هذه النظم عن طريق صناديق خارجية مصنفة على أنها أصول اللائحة، يتم خصم القيمة العادلة لهذه الصناديق من التزام نظم المزايا المحددة.

ويتم احتساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات فى التقديرات والافتراضات الاكتوارية. وكما هو وارد أدناه تحمل على قائمة الدخل الأرباح (الخسائر) التي تزيد عن ١٠٪ من القيمة العادلة لأصول اللائحة أو ١٠٪ من القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) فى نهاية

الفترة المالية السابقة أيهما أعلى. في حالة زيادة الأرباح (الخسائر) الاكتوارية عن النسبة المشار إليها عليه يتم استهلاك تلك الزيادة بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل للموظفين المشاركين في تلك النظم.

ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة فوراً بقائمة الدخل بمجرد أن تصبح تلك المزايا مستحقة أما إذا لم تكن قد استحققت بعد فيتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت على متوسط الفترة التي تستحق خلالها تلك المزايا. يتم عرض التكاليف السنوية لنظم مزايا العاملين المحددة ضمن بند المصروفات العمومية والإدارية (مصروفات عاملين).

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد فإنها عبارة عن لوائح معاشات تقوم المجموعة بموجبها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا يكون على المجموعة التزام قانوني أو حكمي لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المنشأة المتلقية لتلك الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لسداد مزايا العاملين الناجمة عن خدمتهم في الفترات الجارية والسابقة.

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد يتم سداد اشتراكات إلى لوائح تأمينية للمعاشات المقررة للعاملين بالقطاع الخاص على أساس تعاقد إجباري أو إختياري ، ولا ينشأ على المجموعة أية التزامات إضافية بخلاف الاشتراكات الواجب سدادها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المستحقة لنظم الاشتراك المحدد ضمن مصروفات مزايا العاملين إذا قام العاملين بتقديم خدمة تعطيهم الحق في تلك الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إذا ما أدت الاشتراكات المدفوعة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

(ذ) ضرائب الدخل

يتمثل مصروف ضريبة الدخل - على ربح أو خسارة الفترة - في مجموع الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة. ويتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل بقائمة الدخل باستثناء الضريبة التي تتعلق بالبند التي يتم معالجتها مباشرة ضمن حقوق الملكية حيث يتم الاعتراف بها هي الأخرى مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم احتساب ضريبة الدخل الجارية على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة وباستخدام أسعار الضريبة السارية في نهاية الفترة المالية وتمثل تلك الضريبة ما يخص الفترة الجارية بالإضافة إلى الفروق الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة الناشئة عن فروق مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية المستخدمة في احتساب الربح الضريبي. ويتم قياس الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة باستخدام أسعار الضريبة التي من المتوقع تطبيقها في الفترة التي يتم فيها تسوية الالتزام أو تحقق الأصل وباستخدام أسعار الضريبة (والقوانين الضريبية) السارية في نهاية كل فترة مالية. وبصفة عامة يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عن كافة الفروق المؤجلة القابلة للخصم ضريبياً عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح ضريبية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلي أو الجزئي بهذا الأصل ، ويتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة في نهاية كل فترة مالية وتخفيضها بقيمة الجزء الذي لم يعد من المرجح أن يتحقق منه منفعة ضريبية بسبب عدم تحقيق أرباح ضريبية كافية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلي أو الجزئي بهذا الأصل. ومع هذا فإذا كان من المتوقع زيادة المنفعة الضريبية يتم زيادة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

(ض) الاقتراض

يتم الاعتراف الأولى بالقروض التي تحصل عليها المجموعة بالقيمة العادلة مخصوماً منها تكلفة الحصول على القرض. ويتم القياس اللاحق لتلك القروض بالتكلفة المستهلكة على أن يتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

(ظ) رأس المال

(غ/١) تكلفة رأس المال

يتم الاعتراف بأسهم رأس المال (أدوات حقوق الملكية للمنشأة ذاتها) ضمن حقوق الملكية على أساس صافي المتحصلات بعد خصم تكاليف المعاملة (مصرفات الإصدار) التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات. وتعرض تكاليف المعاملة بقائمة المركز المالي خصما من حقوق الملكية بعد استبعاد الأثر الضريبي لها.

(غ/٢) توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية التي تصدرها المجموعة وذلك خصما على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة لمساهمي المجموعة هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة أصحاب الحصص غير المسيطرة في توزيعات أرباح الشركات التابعة للمجموعة وكذا حصة العاملين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقررة بموجب النظام الأساسي للبنك وشركات المجموعة وكذا قانون الشركات.

(غ) أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة أمانة يترتب عليها تملك أو إدارة أصول نيابة عن أفراد وأمانات وصناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ومؤسسات أخرى. ولا يتم الاعتراف بهذه الأصول والأرباح الناتجة عنها بالقوائم المالية المجمعة للمجموعة حيث أنها ليست أصولا أو أرباحا تخص البنك.

(أ) أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغيرات في عرض القوائم المالية المجمعة للفترة الحالية.

٣- إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة إلى مخاطر مالية متنوعة تعزى بصفة أساسية إلى الأنشطة التي يزاولها البنك وبعض شركاته التابعة علما بأن قبول المخاطر هو أساس النشاط المالي. ونظرا لأن الأنشطة المالية تقوم على أساس مبدأ قبول المخاطر وتحليل وإدارة تلك المخاطر سواء بصورة منفردة أو في مجموعة من المخاطر المجتمعة، لذا تهدف المجموعة إلى تحقيق التوازن للملائم بين الخطر والمنافع المرتبطة بها وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. ومن أهم أنواع المخاطر التي تتعرض لها المجموعة خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة وكذا مخاطر التشغيل الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد بالإضافة إلى مخاطر التسعير الأخرى.

وعلى سبيل المثال قام البنك بوضع سياسات لإدارة مخاطر تحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود لتلك المخاطر والرقابة عليها من خلال أساليب قياس يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولا بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلاتها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة مخاطر البنك في ضوء سياسات سبق اعتمادها من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر بتوصيف وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويصدر مجلس الإدارة قواعد مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر أسعار العائد وكذا استخدام المشتقات المالية والأدوات المالية غير المشتقة. بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولاً عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر ولبيئة الرقابة كل على حدى.

إستراتيجية إدارة المخاطر

- يمارس البنك أنشطته من خلال خطوط عمل يتولد عنها العديد من المخاطر التي قد تختلف فيما بينها من حيث درجة تكرارها وجسامتها وتقلبها. لذا أتخذ البنك إجراءات لضمان الإدارة الفعالة لتلك المخاطر ومنها زيادة القدرة على توحيد درجة الإقدام على المخاطر ومحددات المخاطر وتطوير الاختصاصات الأساسية لإدارة المخاطر، وكذلك تطبيق هيكل لإدارة المخاطر يتسم بالكفاءة وبأداء عالي المستوى. لذا تتمثل الأهداف الأساسية لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك فيما يلي:
- المساهمة في تطوير خطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أمثل للخطر العام.
 - ضمان استمرارية البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطر تتسم بجودة عالية.

وفي تعريف المستوى العام للإقدام على المخاطر الخاص بالبنك، وضعت إدارة البنك في حساباتها اعتبارات مختلفة ومتغيرات من ضمنها:

- الموازنة النسبية بين الخطر والعائد لأنشطة البنك المختلفة.
- درجة حساسية الأرباح لدورات العمل والدورات الائتمانية والاقتصادية.
- الوصول إلى تحقيق حزمة متوازنة من تدفقات الأرباح بشكل جيد.

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

- ١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءاً من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسؤولة عن التشغيل.
- ٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.
- ٣- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطر والالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات. وتعتبر لجان المخاطر والمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطر ومدى الالتزام بالقواعد.

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

- أ- **خطر الائتمان:** (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مُصدري الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية.
- وتتضمن أيضاً مخاطر الائتمان مخاطر إخلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق. كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضاً بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخلال مرتفعة.

- ب- **خطر السوق:** يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغير في أسعار السوق وأسعار الفائدة.

- ج- **خطر التشغيل:** (ويشمل المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام والمخاطر المحاسبية والبيئية ومخاطر السمعة الخ) ويمثل الخطر الناجم عن الخسائر أو الغش أو إصدار بيانات مالية ومحاسبية غير دقيقة بسبب عدم ملائمة الإجراءات والنظم الداخلية أو الإخلال بها أو بسبب خطأ بشري أو أحداث خارجية. علاوة على ذلك يمكن أن يأخذ خطر التشغيل شكل مخاطر الالتزام التي يقصد بها خطر تعرض البنك لعقوبات قانونية أو إدارية أو تأديبية أو خسائر مالية بسبب عدم الالتزام بالقواعد واللوائح ذات الصلة

- د- **خطر أسعار الفائدة وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك:** يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالي أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف. وتنشأ مخاطر أسعار الفائدة أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات).

ذ- خطر السيولة: يمثل المخاطر التي تتعلق بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته وقت استحقاقها.

ويقوم البنك بتخصيص موارد كبيرة لكي يتمكن من الاستمرار في تطبيق سياسة إدارة المخاطر على أنشطته ولكي يضمن التوافق التام بين إطار عمل إدارة المخاطر والمبادئ الأساسية التالية:

- الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.
- تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطر في جميع أنحاء البنك.

وجدير بالذكر إن قسم المخاطر مستقل عن جميع كيانات البنك التشغيلية ويتبع مباشرة الإدارة العامة. ويتمثل دوره في المساهمة في تطوير وزيادة ربحية البنك عن طريق التأكد من أن إطار عمل إدارة المخاطر المعمول به هو إطار فعال وقوى. ويعمل بالقسم فريق عمل متنوع ومتخصص في كيفية إدارة خطر الائتمان وخطر السوق من خلال آليات التشغيل.

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

- يقوم بتوصيف واعتماد الأساليب المستخدمة لتحليل وتقييم واعتماد ومتابعة مخاطر الائتمان ومخاطر البلدان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. كما أنه يقوم بإجراء مراجعة دقيقة للاستراتيجيات التجارية في المجالات العالية الخطورة ويسعى بشكل دؤوب على تحسين التنبؤ بمثل هذه المخاطر وإدارتها.
- يساهم في إجراء تقييم مستقل عن طريق تحليل المعاملات التي تتضمن مخاطر ائتمان وعن طريق تقديم المشورة فيما يخص المعاملات التي يقترحها مديري المبيعات.
- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

تقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية بتقييم وإدارة أنواع المخاطر الأخرى الأساسية وهي تحديدا مخاطر عدم توفر السيولة اللازمة والمخاطر المرتبطة باختلال توازن هيكل الميزانية العمومية (نتيجة تغيرات أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو نتيجة عدم توافر سيولة كافية) وكذلك تمويل البنك طويل الأجل، وإدارة متطلبات رأس المال وهيكل رأس المال.

تختص إدارة الشؤون القانونية الداخلية بالبنك بإدارة المخاطر القانونية بينما تختص إدارة الالتزام بإدارة مخاطر الالتزام.

ويعتبر قسم المخاطر مسؤولا بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية في هذه المسؤولية في بعض المجالات الخاصة.

وتتولى لجنة المخاطر بالبنك مهمة مراجعة ومناقشة الخطوات الأساسية لإدارة المخاطر البنكية الجوهرية وتجتمع كل ثلاثة أشهر على الأقل. ويحضر اجتماعات لجنة المخاطر أعضاء من اللجنة التنفيذية بالإضافة إلى رؤساء خطوط الأعمال ومديري قسم المخاطر لمراجعة الموضوعات الإستراتيجية الأساسية ومنها: سياسات المخاطر وأساليب التقييم والموارد المادية والبشرية اللازمة وتحليل محافظ الائتمان وتكلفة المخاطر وحدود السوق وتركز الائتمان على مستوى المنتجات والبلدان والأقاليم والقطاعات الاقتصادية الخ. ومن ناحية أخرى، تختص لجنة إدارة الأصول والخصوم بتحديد السياسات والتخطيط للتعامل مع المخاطر التمويلية ومخاطر عدم توفر سيولة.

ويتعين أن تُعرض كل المنتجات والخدمات الجديدة أو قيد التطوير على لجنة المنتجات الجديدة. وتهدف لجنة المنتجات الجديدة إلى ضمان فهم وتقييم والموافقة على كافة المخاطر المتعلقة المرتبطة بشكل تام وإخضاعها إلى الإجراءات والضوابط المناسبة وذلك عن طريق استخدام المعلومات المتاحة ونظم المعلومات، قبل البدء في أي نشاط أو منتج جديد.

وتقوم لجنة المراجعة والمحاسبة التي تجتمع كل ثلاثة أشهر بالإشراف على مراقبة مخاطر التشغيل وإجراءات المراقبة الدائمة (إدارة المخاطر التشغيلية) والمراقبة الدورية (إدارة التفتيش الداخلي).

وأخيرا يقوم كل من فريق المراجعة الداخلية والمراجعون القانونيون بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك.

(أ) مخاطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن عدم قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه البنك. ولكونه من أهم مخاطر التعاملات البنكية يراعى البنك الحرص البالغ في إدارة الخطر الائتماني. وينبع هذا الخطر من أنشطة الإقراض ومن استثمارات البنك في أدوات الدين التي تعتبر من أصول البنك وكذا من الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية التي تظهر خارج القوائم المالية المجمعة.

(١-أ) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

يمثل خطر الائتمان المصدر الرئيسي للمخاطر في البنك ؛ لذا فإن وجود إدارة ورقابة شاملة و فعالة لخطر الائتمان يعتبر أمراً جوهرياً للحفاظ على قوة البنك المالية و ربحيته وبالتالي فإن البنك يطبق إطار عمل محكم لمراقبة مخاطر الائتمان. وتمثل السياسة الائتمانية وسلطات منح الائتمان حجر الزاوية في هذا الإطار ويتم تحديدها بمشاركة قسم المخاطر وخطوط الأعمال معا وتخضع السياسة الائتمانية وسلطات منح الائتمان إلى مراجعة دورية وموافقة من قبل مجلس الإدارة.

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

- تحديد حدود الائتمان على مستوى العميل أو مجموعة من العملاء أو عمليات تجارية فردية.
- اعتماد درجات التصنيف الائتماني للعملاء والمعايير الداخلية المستخدمة في تحديد الجدارة الائتمانية لهم.
- رصد ومراقبة الائتمان الممنوح لكبار العملاء ومخاطر الائتمان المختلفة.
- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامة.

وعلاوة على ذلك يتم تحليل شامل للمخاطر من أجل تقديم الإرشاد للإدارة العامة بالبنك عن مخاطر الائتمان العامة والخاصة بالبنك وبالتالي رفع التقارير إلى لجنة المخاطر.

كما يساعد قسم المخاطر في توصيف معايير قياس المخاطر وتحديد الممارسات المناسبة لتكوين المخصصات الائتمانية.

الموافقة على المخاطر

تتضمن سياسة الائتمان الخاصة بالبنك كجزء أساسي لا يتجزأ منها أن مفهوم الموافقة على أي منح ائتمان يتعين أن يكون على أساس معرفة سليمة بالعمل وفهم دقيق لعمل العميل وغرض المنح وطبيعته وهيكل المعاملة التجارية ومصادر تسديد الدين، وفي نفس الوقت يوضع في الاعتبار استراتيجية المخاطر الخاصة بالبنك ومستوى الإقدام على المخاطر.

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

- يتعين اعتماد كل المعاملات التي تحتوي على "خطر الاستبدال" بشكل مسبق. وخطر الاستبدال هو تحمل البنك خسارة نتيجة اضطراب البنك لإحلال عقد محل عقد عند حدوث حالة إخلال من الطرف الأصلي (ويحتوي أيضا مخاطر الدائن وخطر عدم التسوية أو عدم التسليم وخطر المصدر على خطر الاستبدال).
- يكون العاملين الذين يقومون بتقييم مخاطر الائتمان مستقلين بشكل تام عن عملية اتخاذ القرار
- استنادا إلى سياسة تفويض سلطات منح الائتمان، تقع مسؤولية تحليل واعتماد المخاطر على عاتق خط الأعمال المناسب وكذا وحدة مخاطر الائتمان حيث تقوم الأخيرة بمراجعة كل طلبات الموافقة على الحدود الائتمانية المطلوب منحها لعمل بعينه أو مجموعة من العملاء لضمان إتباع أسلوب ثابت لإدارة المخاطر
- يقضي نظام البنك بأن تتضمن كافة قرارات الائتمان تقييم درجات المخاطر الداخلية (أي تحديد الجدارة الائتمانية) الخاصة بالمتعهد كما اقترحتها خطوط الأعمال حيث تتم مراجعتها من قسم المخاطر والموافقة عليها من قبل اللجان الائتمانية المعنية.

إدارة المخاطر والمراجعة

يتم مراجعة التغيرات التي تطرأ على جودة الالتزامات القائمة على فترات منتظمة وعلى الأقل مرة كل ثلاثة أشهر، كجزء من إجراءات "تحديد العملاء قائمة المراقبة" و"تحديد المخصصات الائتمانية" وتقوم هذه المراجعة على تحليلات قامت بإعدادها إدارات الأعمال وإدارة المخاطر وعلاوة على ذلك، تقوم المراجعة الداخلية بفحص الملفات الائتمانية والتفتيش على أعمال مجموعات الفروع التابعة للبنك ورفع تقارير النتائج إلى الإدارة العامة.

خطر الاستبدال

يقوم خطر الاستبدال على قياس تكاليف الإحلال الخاصة بمعاملة تجارية في حالة إحلال أحد طرفي العقد الأصليين بالتزاماته وضرورة إغلاق الموقف المفتوح (المعرض لمخاطر تقلب أسعار السوق مثل أسعار الصرف) الناتج عن ذلك مع طرف العقد الآخر ولذلك فإن تكاليف الإحلال تكون ناتجة عن الفرق في سعر السوق بين التاريخ الذي دخل فيه الأطراف في المعاملة الأصلية والتاريخ الذي حدث فيه الإحلال بالالتزامات. وتتضمن المعاملات التي ينشأ عنها ذلك الخطر عقود مبادلة أسعار العائد وعقود الصرف الأجل.

إدارة خطر الاستبدال

يهتم البنك بشكل كبير بالمراقبة الدقيقة لخطر الاستبدال بهدف تقليل الخسائر في حالة إحلال أطراف العقد الآخرين بالالتزامات. لذا يضع البنك حدودا تقيد حجم تعامل تلك الأطراف بغض النظر عن الشكل القانوني لهم (سواء كان بنك أو أي مؤسسة مالية أخرى أو شركة أو مؤسسة عامة) في كل التعاملات التجارية.

(٢-أ) إدارة المخاطر والتقييم الداخلي لدرجات المخاطر

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

- تستخدم نماذج التقييم الداخلي لدرجات المخاطر وذلك لقياس وتحديد مقدار مخاطر عدم التزام الطرف الآخر في العقد.
- مجموعة من الإجراءات التي تحدد المبادئ الإرشادية لوضع واستخدام نظام تقييم درجات المخاطر (من حيث نطاق وتكرار مراجعة التقييم وإجراءات الموافقة على التقييم إلى غير ذلك من الأمور).
- الاعتماد على الحكم البشري لتحسين نتائج النموذج بإدراج عناصر خارج نطاق نموذج تقييم درجة المخاطر.

ويتم دعم تقييم درجة مخاطر الائتمان عن طريق مجموعة من الإجراءات التي تضمن اكتشاف بيانات يمكن الاعتماد عليها تتعلق بحالات الإخفاق والخسائر الائتمانية الناتجة عنها في التوقيت المناسب. ويتم مراجعة نماذج التقييم وتطويرها عند الضرورة كما يقوم البنك بصفة دورية بتقييم أداء تلك النماذج ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات الإخفاق.

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

- المخاطر الحالية المتوسطة: هي حساب لمتوسط المخاطر لكل السيناريوهات المستقبلية - باستثناء السيناريوهات السلبية أي عندما يتولد عن الاستبدال مكسب.
- القيمة المعرضة للخطر من الائتمان: هي حساب أكبر خسارة قد يمكن تحملها في ٩٩٪ من الأحوال.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

- الرهن العقاري.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الطويل والاقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات اضافية من الاطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال ل احد القروض والتسهيلات. يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا ل اصول الاخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون ادوات الدين واذون الخزانة بدون ضمان .

- المشتقات:

يحتفظ البنك باجراءات رقابية حصيفة على صافي المركز المفتوحة للمشتقات اى الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان فى اى وقت من الاوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التى تحقق منفعة لصالح البنك اى اصل ذو قيمة عادلة موجبة الذى يمثل جزءا ضئيلا من القيمة التعاقدية / الاقتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الادوات القائمة. ويتم ادارة هذا الخطر الائتمانى كجزء من حجم الاقراض الكلى الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة لتغيرات فى السوق ولا يتم عادة الحصول على ضمانات فى مقابل الخطر الائتمانى على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التى يطلبها البنك كأيداعات هامشية من الاطراف الاخرى .

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

تتطلب سياسات المجموعة تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر طبقا للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ومنذ ثم قياس خسائر الاضمحلال (الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي:

يتم تصنيف الأصل المالي غير المضمحل عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.

في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم اعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمه الاصل المالي فيتم نقله الى المرحلة الثالثة . وتستند المجموعة إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك ادله موضوعيه تشير إلى الاضمحلال:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المالية مستمدا من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان أغلبية المخصص ينتج من آخردرجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

٣١ مارس ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		تقييم البنك
قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	
٨٦,٦٣٪	٧,٩٧٪	٨٦,٢٢٪	٧,٨٧٪	- ديون جيدة
٥,٩٥٪	١١,٣٦٪	٤,٦٠٪	٩,١٨٪	- المتابعة العادية
٣,٥١٪	٢٧,٦٤٪	٥,٣٧٪	٢٩,٢٦٪	- المتابعة الخاصة
٣,٩١٪	٥٣,٠٣٪	٣,٨١٪	٥٣,٦٩٪	- ديون غير منتظمة
١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبينة أعلاه، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلا بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقا لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعمل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقا لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام استخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة ، يتم تجنب الزيادة فى المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصما على توزيع صافى الربح.

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بالزيادة والنقص بحيث يعادل رصيده دائما مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين الإيضاح رقم (٣٧) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقا لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب تكوين المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب		مدلول التصنيف	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
		وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية	وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية			
١	مخاطر منخفضة	١	صفر	١	ديون جيدة	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١	١٪	١	ديون جيدة	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١	١٪	١	ديون جيدة	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢	٢٪	١	ديون جيدة	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢	٢٪	١	ديون جيدة	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حديا	٣	٣٪	٢	المتابعه العادية	المتابعه العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥	٥٪	٣	المتابعه الخاصة	المتابعه الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠	٢٠٪	٤	ديون غير منتظمة	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠	٥٠٪	٤	ديون غير منتظمة	ديون غير منتظمة
١٠	ردية	١٠٠	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة	ديون غير منتظمة

(٥-أ) الحد الأقصى لخطر الائتمان (قبل الضمانات)

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٤٠,٠٣٧,٨٥٤,٤٠١	٢٧,٧٩٧,٦٨٣,١١٥	أذون خزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
		- حسابات جارية مدينة
٣,١٠٨,٦٧٠,٧٨٥	٣,٤٣٥,٣٦٩,٩٢٥	- بطاقات ائتمان
١,٢٥٥,٨٥٣,٢٨٥	١,٣٢٨,٥٨٠,١٦٧	- قروض شخصية
٢٨,٣٢٦,١٣٩,٩١٦	٣٠,٥١٨,٠٥٢,١١٦	- قروض عقارية
٢,٧٤٥,٧٦٩,٧٠٦	٣,٢٣٨,٣٨٦,٥٣٩	
		قروض لمؤسسات
		- حسابات جارية مدينة
٦٧,٥٦٤,٠٩٦,٢٦٤	٧٤,٣٧١,٦٠١,٤١٥	- قروض مباشرة
٤٩,٩٨٦,٤٤٣,٣٢١	٥٣,٨٢٨,٥٣١,٦٠٠	- قروض و تسهيلات مشتركة
١٥,٨٥٢,٨٩٦,١٦٨	١٥,٤٩٥,٢١١,٤٧٥	- قروض أخرى
٤,١٢٦,٢٤٨,٤٣٧	٤,٧٥٥,٩٧٧,٣٧٣	العوائد المجنبية والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
(١٣٧,٥٦٣,٤١٥)	(١٢٧,٩٨٢,٣٢٥)	مشتقات مالية
٣٦,٥٤٢,٢٦٥	١٢٢,٥٩٢,٦٤٨	استثمارات مالية
		- أدوات دين
٩١,٨٣١,٢١٩,٦٢٦	١٠٠,٠١٧,٥١٧,٤٠٠	- أصول مالية أخرى
٥,١٨٦,٥٩٧,١٣٦	٥,٢٩٤,٨٦٩,٧٤٦	
٣٠٩,٩٢٠,٧٦٧,٨٩٥	٣٢٠,٠٧٦,٣٩١,١٩٤	الإجمالي

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة المالية:

٣١ مارس ٢٠٢٢				
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	أرصدة لدى البنوك
				درجة الائتمان
١,١٠٥,٨٩٩,٧١٣	٢٢٨,٩٩٥,٦٠٨	-	١,٣٣٤,٨٩٥,٣٢١	ديون جيدة
٢٠,٦٥٧,٠١١,٥٧٢	١٢,٤١٥,٩٥٠,٢٧٨	-	٣٣,٠٧٢,٩٦١,٨٥٠	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢١,٧٦٢,٩١١,٢٨٥	١٢,٦٤٤,٩٤٥,٨٨٦	-	٣٤,٤٠٧,٨٥٧,١٧١	
(٦,٥٩٨,٩٨٨)	(٩٨٢,٨٤٧)	-	(٧,٥٨١,٨٣٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢١,٧٥٦,٣١٢,٢٩٧	١٢,٦٤٣,٩٦٣,٠٣٩	-	٣٤,٤٠٠,٢٧٥,٣٣٦	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	أرصدة لدى البنوك
				درجة الائتمان
١,٢٢٧,٨٦٤,١٧٤	١٥١,٨٧٧,٦٩٤	-	١,٣٧٩,٧٤١,٨٦٨	ديون جيدة
١٢,٠٨٧,٦١١,١٠٠	٣,٨٥٠,١٦٢,٩٤٥	-	١٥,٩٣٧,٧٧٤,٠٤٥	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٣,٣١٥,٤٧٥,٢٧٤	٤,٠٠٢,٠٤٠,٦٣٩	-	١٧,٣١٧,٥١٥,٩١٣	
(٣,٢٤٦,٥١٥)	(٢,٨٤١,٤٧١)	-	(٦,٠٨٧,٩٨٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٣,٣١٢,٢٢٨,٧٥٩	٣,٩٩٩,١٩٩,١٦٨	-	١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧	القيمة الدفترية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠٢٢				
أذون خزينة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٢٧,٨٥٤,٠٠٧,٤١٣	-	-	٢٧,٨٥٤,٠٠٧,٤١٣
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٢٧,٨٥٤,٠٠٧,٤١٣	-	-	٢٧,٨٥٤,٠٠٧,٤١٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٦,٣٢٤,٢٩٨)	-	-	(٥٦,٣٢٤,٢٩٨)
القيمة الدفترية	٢٧,٧٩٧,٦٨٣,١١٥	-	-	٢٧,٧٩٧,٦٨٣,١١٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
أذون خزينة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥	-	-	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥	-	-	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١١,٥٣٢,٤٦٤)	-	-	(١١,٥٣٢,٤٦٤)
القيمة الدفترية	٤٠,٠٣٧,٨٥٤,٤٠١	-	-	٤٠,٠٣٧,٨٥٤,٤٠١

٣١ مارس ٢٠٢٢				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣٦,٥٠٧,٥٧٨,٩٢٢	-	-	٣٦,٥٠٧,٥٧٨,٩٢٢
المتابعة العادية	١,٤٥٥,٤٧٩,٧٤٥	-	-	١,٤٥٥,٤٧٩,٧٤٥
متابعة خاصة	-	٦٤٨,٠٤٣,٨٨٦	-	٦٤٨,٠٤٣,٨٨٦
ديون غير منتظمة	-	-	٨٦٠,٤١٤,٦٤٦	٨٦٠,٤١٤,٦٤٦
	٣٧,٩٦٣,٠٥٨,٦٦٧	٦٤٨,٠٤٣,٨٨٦	٨٦٠,٤١٤,٦٤٦	٣٩,٤٧١,٥١٧,١٩٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٩٧,٧٩٨,٦٢٢)	(١٠٣,٣٣٦,٣٦١)	(٦٤٩,٩٩٣,٤٦٩)	(٩٥١,١٢٨,٤٥٢)
القيمة الدفترية	٣٧,٧٦٥,٢٦٠,٠٤٥	٥٤٤,٧٠٧,٥٢٥	٢١٠,٤٢١,١٧٧	٣٨,٥٢٠,٣٨٨,٧٤٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣٣,٣٦٠,٨٢٠,٥٤٢	-	-	٣٣,٣٦٠,٨٢٠,٥٤٢
المتابعة العادية	١,٤٠٢,٣٧٢,٥٠٤	-	-	١,٤٠٢,٣٧٢,٥٠٤
متابعة خاصة	-	٧١١,٣٩٧,٦٢٨	-	٧١١,٣٩٧,٦٢٨
ديون غير منتظمة	-	-	٨٢٨,٩٩٢,٠٨١	٨٢٨,٩٩٢,٠٨١
	٣٤,٧٦٣,١٩٣,٠٤٦	٧١١,٣٩٧,٦٢٨	٨٢٨,٩٩٢,٠٨١	٣٦,٣٠٣,٥٨٢,٧٥٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٧٧,٦٤٦,٢٧٧)	(٩٥,٤٥٨,٦٩٥)	(٥٩٤,٠٤٤,٠٩١)	(٨٦٧,١٤٩,٠٦٣)
القيمة الدفترية	٣٤,٥٨٥,٥٤٦,٧٦٩	٦١٥,٩٣٨,٩٣٣	٢٣٤,٩٤٧,٩٩٠	٣٥,٤٣٧,٤٣٣,٦٩٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠٢٢				
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	قروض وتسهيلات للشركات
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٣٢,٧٥٣,٤١٤,٣٤٣	٢,٢٣١,٧٠١,٦٣٥	-	١٣٤,٩٨٥,١١٥,٩٧٨
المتابعة العادية	٢٤٤,٤٣١,٨٤٥	١٠,٠٨٠,٢٧٦,٧٢٥	-	١٠,٣٢٤,٧٠٨,٥٧٠
متابعة خاصة	-	٦,٣٠٥,٨١٤,١٥٢	-	٦,٣٠٥,٨١٤,١٥٢
ديون غير منتظمة	-	-	٦,٨٧٦,٠٥٣,٩٩٥	٦,٨٧٦,٠٥٣,٩٩٥
	١٣٢,٩٩٧,٨٤٦,١٨٨	١٨,٦١٧,٧٩٢,٥١٢	٦,٨٧٦,٠٥٣,٩٩٥	١٥٨,٤٩١,٦٩٢,٦٩٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٦٧٧,٧٠٦,٦١٤)	(٤,١٨٣,٣٨٦,٩٧٦)	(٥,١٧٩,٢٧٧,٢٤٢)	(١٠,٠٤٠,٣٧٠,٨٣٢)
القيمة الدفترية	١٣٢,٣٢٠,١٣٩,٥٧٤	١٤,٤٣٤,٤٠٥,٥٣٦	١,٦٩٦,٧٧٦,٧٥٣	١٤٨,٤٥١,٣٢١,٨٦٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	قروض وتسهيلات للشركات
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٢٢,٥٨١,٦٩٦,٢٥٩	١,٧٦٦,٣٨٢,٢٢٧	-	١٢٤,٣٤٨,٠٧٨,٤٨٦
المتابعة العادية	١٩٣,٢٨٨,٧٢١	٦,٨١٢,٣١٨,٠٥٥	-	٧,٠٠٥,٦٠٦,٧٧٦
متابعة خاصة	-	٩,١٠٧,٣٥٢,١٩٩	-	٩,١٠٧,٣٥٢,١٩٩
ديون غير منتظمة	-	-	٦,١٤٨,٦٠٩,٢٢١	٦,١٤٨,٦٠٩,٢٢١
	١٢٢,٧٧٤,٩٨٤,٩٨٠	١٧,٦٨٦,٠٥٢,٤٨١	٦,١٤٨,٦٠٩,٢٢١	١٤٦,٦٠٩,٦٤٦,٦٨٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٦٢٩,٨٨٥,٦٥٢)	(٣,٧٠٣,٥١٤,٤٢٢)	(٤,٧٤٦,٥٦٢,٤١٨)	(٩,٠٧٩,٩٦٢,٤٩٢)
القيمة الدفترية	١٢٢,١٤٥,٠٩٩,٣٢٨	١٣,٩٨٢,٥٣٨,٠٥٩	١,٤٠٢,٠٤٦,٨٠٣	١٣٧,٥٢٩,٦٨٤,١٩٠

٣١ مارس ٢٠٢٢				
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١,٨١٤,٩٦٢,٨١٥	-	-	١,٨١٤,٩٦٢,٨١٥
المتابعة العادية	١٢,١٤٨,٣٧٨,٧٦٨	-	-	١٢,١٤٨,٣٧٨,٧٦٨
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١٣,٩٦٣,٣٤١,٥٨٣	-	-	١٣,٩٦٣,٣٤١,٥٨٣
مخصص خسائر الاضمحلال	(١٦٠,٢٩٣)	-	-	(١٦٠,٢٩٣)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	١٣,٩٦٣,٣٤١,٥٨٣	-	-	١٣,٩٦٣,٣٤١,٥٨٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١,٧٩٥,٨٥٦,٧٥٨	-	-	١,٧٩٥,٨٥٦,٧٥٨
المتابعة العادية	١٢,٦٥٤,٨٩٤,٧٥٥	-	-	١٢,٦٥٤,٨٩٤,٧٥٥
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣	-	-	١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣
مخصص خسائر الاضمحلال	(١٠٥,٦٨٥)	-	-	(١٠٥,٦٨٥)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣	-	-	١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠٢٢

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٨٦,٠٦٤,٠٥٤,٩٨٥	-	-	٨٦,٠٦٤,٠٥٤,٩٨٥
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٨٦,٠٦٤,٠٥٤,٩٨٥	-	-	٨٦,٠٦٤,٠٥٤,٩٨٥
يخصم مخصص خسائر الأضعف	(٩,٨٧٩,١٦٨)	-	-	(٩,٨٧٩,١٦٨)
القيمة الدفترية	٨٦,٠٥٤,١٧٥,٨١٧	-	-	٨٦,٠٥٤,١٧٥,٨١٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٧٧,٣٨٥,٩٢٥,٥٥٢	-	-	٧٧,٣٨٥,٩٢٥,٥٥٢
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٧٧,٣٨٥,٩٢٥,٥٥٢	-	-	٧٧,٣٨٥,٩٢٥,٥٥٢
يخصم مخصص خسائر الأضعف	(٥,٤٥٧,٤٣٩)	-	-	(٥,٤٥٧,٤٣٩)
القيمة الدفترية	٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣	-	-	٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:

٣١ مارس ٢٠٢٢

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	٣,٢٤٦,٥١٥	٢,٨٤١,٤٧١	-	٦,٠٨٧,٩٨٦
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٦,٥٩٨,٩٨٨	-	-	٦,٥٩٨,٩٨٨
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٣,٢٤٦,٥١٥)	(١,٩٧٦,٥٥٠)	-	(٥,٢٢٣,٠٦٥)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	١١٧,٩٢٦	-	١١٧,٩٢٦
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	٦,٥٩٨,٩٨٨	٩٨٢,٨٤٧	-	٧,٥٨١,٨٣٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	١٠,٦٠٧,٦٧٨	-	-	١٠,٦٠٧,٦٧٨
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	٣,٢٤٦,٥١٥	٢,٨٤١,٤٧١	-	٦,٠٨٧,٩٨٦
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	-	-	(١٠,٦٠٧,٦٧٨)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في	-	-	-	-
حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٣,٢٤٦,٥١٥	٢,٨٤١,٤٧١	-	٦,٠٨٧,٩٨٦

٣١ مارس ٢٠٢٢				
أذون خزينة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	١١,٥٣٢,٤٦٤	-	-	١١,٥٣٢,٤٦٤
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	٤٥,٢٩٦,٥٥٩	-	-	٤٥,٢٩٦,٥٥٩
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٢,٨٧١,٩٨٥)	-	-	(٢,٨٧١,٩٨٥)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في	-	-	-	-
حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	٥٦,٣٢٤,٢٩٨	-	-	٥٦,٣٢٤,٢٩٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
أذون خزينة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	١٧,٩٣٨,٦٤٧	-	-	١٧,٩٣٨,٦٤٧
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	١١,٥٣٢,٤٦٤	-	-	١١,٥٣٢,٤٦٤
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٧,٩٣٨,٦٤٧)	-	-	(١٧,٩٣٨,٦٤٧)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في	-	-	-	-
حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	١١,٥٣٢,٤٦٤	-	-	١١,٥٣٢,٤٦٤

(جميع الأرقام بالجنبيه المصرى)

٣١ مارس ٢٠٢٢				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	١٧٧,٦٤٦,٦٧٧	٩٥,٤٥٨,٦٩٥	٥٩٤,٠٤٤,٠٩١	٨٦٧,١٤٩,٠٦٣
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	٢٠,١٥٢,٣٤٥	٥,٢١١,٥٨٥	٥٩,٣٠٨,٧٦٩	٨٤,٦٧٢,٦٩٩
الإعدام خلال الفترة	-	-	(٣,٣٦١,٥٧٤)	(٣,٣٦١,٥٧٤)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٢,٦٦٦,٠٨١	-	٢,٦٦٦,٠٨١
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٢,١٨٣	٢,١٨٣
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٩٧,٧٩٨,٦٢٢	١٠٣,٣٣٦,٦٦١	٦٤٩,٩٩٣,٤٦٩	٩٥١,١٢٨,٤٥٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	٢٣٢,٤٦٤,٩٥١	١٠٠,٤٨١,٧٥٣	٣٣١,٥٤١,٥٤٢	٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	(٥٤,٨١٨,٦٧٤)	(١٥,٧٨٦,٧٩٣)	٣٣٣,٧٧٢,٩٩٨	٢٦٣,١٦٧,٥٣١
الإعدام خلال السنة	-	-	(٧١,٢٧٠,٤٣٦)	(٧١,٢٧٠,٤٣٦)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	١٠,٧٦٣,٧٣٥	-	١٠,٧٦٣,٧٣٥
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(١٣)	(١٣)
الرصيد في آخر السنة المالية	١٧٧,٦٤٦,٦٧٧	٩٥,٤٥٨,٦٩٥	٥٩٤,٠٤٤,٠٩١	٨٦٧,١٤٩,٠٦٣

٣١ مارس ٢٠٢٢				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	٦٢٩,٨٨٥,٦٥٢	٣,٧٠٣,٥١٤,٤٢٢	٤,٧٤٦,٥٦٢,٤١٨	٩,٠٧٩,٩٦٢,٤٩٢
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٥٩,٥٥٦,٣٥٨	٢٠٨,١٤٥,٦٦١	١,٢٧٣	٢٦٧,٧٠٢,٨٩٢
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٣٩,٦٨٢,٤٩٥)	(١٥٩,٤١٩,٩٠٧)	(١٨٦,٠٨١,١٥٦)	(٣٨٥,١٨٣,٥٥٨)
المحول الى المرحلة الأولى	١٢,٥٦٩,٧٥٠	(١٢,٥٦٩,٧٥٠)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(١٠,٤٣٣,٨٢٥)	١٠,٤٣٣,٨٢٥	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(٢,٤٩٧,١٢٦)	(١٠٧,١٦١,٩٧٧)	١٠٩,٦٥٩,١٠٣	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	١٨,١٢٦,٥٩٤	٤٨٩,٦١٩,٦٢٦	٤٩٧,٤٦٧,٩٤٧	١,٠٠٥,٢١٤,١٦٧
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	(١,٦٨٠)	(١٦٦,٢٤٨,٨٩٨)	(١٦٦,٢٥٠,٥٧٨)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٨,٥٤٤,٤٧٩	-	٨,٥٤٤,٤٧٩
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٠,١٨١,٧٠٦	٤٢,٢٨٢,٦٧٧	١٧٧,٩١٦,٥٥٥	٢٣٠,٣٨٠,٩٣٨
الرصيد في آخر الفترة المالية	٦٧٧,٧٠٦,٦١٤	٤,١٨٣,٣٨٦,٩٧٦	٥,١٧٩,٦٧٧,٢٤٢	١٠,٠٤٠,٣٧٠,٨٣٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	١,٠٧٦,٤٣٤,٩٦١	٣,٥٧٨,٦٧٤,٤٥٠	٣,٨٦٦,١٠٨,٠٥٣	٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٢٣٣,١٧٠,٥٨٩	٢٩٥,٣٣٥,١٣٣	-	٥٢٨,٥٠٥,٧٢٢
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٨٢,٦٢٤,٦٣١)	(١,٢٥٦,١٠٣,٨٢١)	(٢٦٣,٦٦٠,٦٢٦)	(١,٧٠٢,٣٨٩,٠٧٨)
المحول الى المرحلة الأولى	٣٤,٤٧٩,٣٦٤	(٣٤,٤٧٩,٣٦٤)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٢٧٣,١٥٨,٨٠٠)	٣٠١,٣٩٣,٧٦٨	(٢٨,٣٣٤,٩٦٨)	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(١,٩٩١,٩٥١)	(٢٦٦,٦٠٤,٩٨٥)	٢١٨,٥٩٦,٩٣٦	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٢٥٦,٣٦٩,٤٩٥)	١,٠١٢,٤٧٠,٣٩٦	٢,٤٣٨,٠٤٦,٩٥١	٣,١٩٤,١٤٧,٨٥٢
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	(٦,٣٣٠)	(١,٤٦٥,٣٩٣,١٤٩)	(١,٤٦٥,٣٩٩,٤٧٩)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٢٣,٣٨٠,٤٨٧	-	٢٣,٣٨٠,٤٨٧
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٥٤,٣٨٥)	(١٤٥,٣١٢)	(١٨,٩٠٠,٧٧٩)	(١٩,١٠٠,٤٧٦)
الرصيد في آخر السنة المالية	٦٢٩,٨٨٥,٦٥٢	٣,٧٠٣,٥١٤,٤٢٢	٤,٧٤٦,٥٦٢,٤١٨	٩,٠٧٩,٩٦٢,٤٩٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠٢٢				أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
١٠٥,٦٨٥	-	-	١٠٥,٦٨٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	
(٩٩٥)	-	-	(٩٩٥)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى	
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية	
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة	
٥٥,٦٠٣	-	-	٥٥,٦٠٣	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة	
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية	
١٦٠,٢٩٣	-	-	١٦٠,٢٩٣	الرصيد في آخر الفترة المالية	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
١١٦,١٨٧	-	-	١١٦,١٨٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	
٢٧,٨٣٦	-	-	٢٧,٨٣٦	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	
(٣,٩٧٥)	-	-	(٣,٩٧٥)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى	
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية	
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة	
(٣٤,٣٦٣)	-	-	(٣٤,٣٦٣)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة	
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية	
١٠٥,٦٨٥	-	-	١٠٥,٦٨٥	الرصيد في آخر السنة المالية	

٣١ مارس ٢٠٢٢				أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
٥,٤٥٧,٤٣٩	-	-	٥,٤٥٧,٤٣٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	
-	-	-	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى	
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية	
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة	
٤,٤٢١,٧٢٩	-	-	٤,٤٢١,٧٢٩	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة	
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية	
٩,٨٧٩,١٦٨	-	-	٩,٨٧٩,١٦٨	الرصيد في آخر الفترة المالية	

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	٢,٧٨٧,٩٦٠	-	-	٢,٧٨٧,٩٦٠
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٥,٤٥٧,٤٣٩	-	-	٥,٤٥٧,٤٣٩
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٢,٧٨٧,٩٦٠)	-	-	(٢,٧٨٧,٩٦٠)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في	-	-	-	-
حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٥,٤٥٧,٤٣٩	-	-	٥,٤٥٧,٤٣٩

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٤,٥٠٢,٧٧٣,٥٨٧	٥,٧٨٦,٩٣١,٢٦٣	اعتمادات مستندية
٣,١٤٦,١٧٢,١٩٧	٤,١٤٠,٩٣٩,٦٣٥	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤٣,٤٥٥,٤٥٨,٣٥٨	٤٦,٤٦٢,٦٩٤,٩٣٠	خطابات ضمان
٥١,١٠٤,٦٥٩,١٤٢	٥٦,٣٩٠,٨٢٠,٨٢٨	الاجمالي

بلغت الأرباطات عن تسهيلات أئتمانية مبلغ ١٤٢,٤٤٣,٦٧٥,٦٠٠ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٣٠,٢٤٩,٨٢٠,٧٧٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر مارس ٢٠٢٢ و ديسمبر ٢٠٢١ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبند قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٥٨% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٦% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٣١% مقابل ٣٠% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة ٩% مقابل ١٣% في آخر سنة المقارنة.

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في التحكم في والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناءً على الحقائق التالية:

- أن ٩٣% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩١% في آخر سنة المقارنة.

- أن ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لم تتعرض للاضمحلال مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ٧,٧٣٦,٤٦٨,٦٤١ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٥% من قيمتها مقابل ١,٣٠٢,٩٧٧,٦٠١ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٧% من قيمتها.

- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

- أن ٩٩% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٩% في آخر سنة المقارنة.

(٦-أ) قروض وتسهيلات

يبين الجدول التالي توزيع أرصدة القروض والتسهيلات على أساس درجة الجدارة الائتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ مارس ٢٠٢٢	
قروض وتسهيلات	للعلماء	قروض وتسهيلات	للعلماء
للبنوك	-	للبنوك	-
-	١٧٣,٠٨٧,٩٧٥,٤٣٩	-	١٨٧,٢٧٣,١٧٨,٧٠٧
-	٢,٨٤٧,٦٥٢,٦٩٦	-	٢,٩٥٣,٥٦٢,٥٤٦
-	٦,٩٧٧,٦٠١,٣٠٢	-	٧,٧٣٦,٤٦٨,٦٤١
-	١٨٢,٩١٣,٢٢٩,٤٣٧	-	١٩٧,٩٦٣,٢٠٩,٨٩٤
-	(٩,٩٤٧,١١١,٥٥٥)	-	(١٠,٩٩١,٤٩٩,٦٨٤)
-	(٢٠٥,٧٢١)	-	(٢٠٥,٧٢١)
-	(١٣٧,٣٥٧,٦٩٤)	-	(١٢٧,٧٧٦,٦٠٤)
-	١٧٢,٨٢٨,٥٥٤,٤٦٧	-	١٨٦,٨٤٣,٧٢٨,٢٨٥

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ١٠,٩٩١,٤٩٩,٦٨٤ جنيه مقابل ٩,٩٤٧,١١١,٥٥٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ٥,٨٢٩,٢٧٠,٧١١ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٥,٣٤٠,٦٠٦,٥٠٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي الباقى قدره ٥,١٦٢,٢٢٨,٥٧٣ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٤,٦٠٦,٥٠٥,٠٤٦ في نهاية سنة المقارنة.

ويتضمن إيضاح رقم (٢٠-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائر اضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعلماء.

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ٨% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

يتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لم تتعرض لاضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

القروض والتسهيلات للعلماء

أفراد

٣١ مارس ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
١- جيدة	٣,٤٠٣,٧٢٢,٨٨٨	١,٢١٤,٦٣٧,٦٤٦	٢٨,٨٠١,٦٩٦,٢٩٩	٣,٠٨٧,٥٢٢,٠٨٩	٣٦,٥٠٧,٥٧٨,٩٢٢
٢- المتابعة العادية	٧٨,٥٠٩	-	-	-	٧٨,٥٠٩
٣- المتابعة الخاصة	٣٠,٣١٨	-	-	-	٣٠,٣١٨
الأجمالي	٣,٤٠٣,٨٣١,٧١٥	١,٢١٤,٦٣٧,٦٤٦	٢٨,٨٠١,٦٩٦,٢٩٩	٣,٠٨٧,٥٢٢,٠٨٩	٣٦,٥٠٧,٦٨٧,٧٤٩

مؤسسات

٣١ مارس ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١- جيدة	٦٩,٤٤١,١٤٥,٤٨١	٤٥,٦٧٢,٨٩٣,١٩٨	١٤,٩١٩,٢٨٦,٣٤٠	٤,٥٠٠,٩٠٣,٤٣٩	١٣٤,٥٣٤,٢٢٨,٤٥٨
٢- المتابعة العادية	٤,٥٥١,٠٣٣,٥٥٠	٤,٧٩٩,٦٦٣,٧٩٩	٧٠٧,٢٧٣,٠٨٧	٦٠,٣٦٩,٥٦٩	١٠,١١٧,٩٤٠,٠٠٥
٣- المتابعة الخاصة	١,٦٩٩,٧٨١,٢٠٦	٤,٤٠١,٦١٤,٦٤٦	٢,٠٣٩,٢٠٦	٩,٨٨٧,٤٣٧	٦,١١٣,٣٢٢,٤٩٥
الأجمالي	٧٥,٦٩١,٩٦٠,٢٣٧	٥٤,٨٧٣,٧٧١,٦٤٣	١٥,٦٢٨,٥٩٨,٦٣٣	٤,٥٧١,١٦٠,٤٤٥	١٥٠,٧٦٥,٤٩٠,٩٥٨

لم يتم اعتبار قروض الفئة غير المنتظمة المضمونة بضمانات نقدية محل اضمحلال وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
١- جيدة	٣,١٠٩,٣٠٨,٢٧٧	١,١١٥,١٧١,٨٧٤	٢٦,٥٣٦,٣٤٦,٢١٢	٢,٥٩٩,٩٩٤,١٧٩	٣٣,٣٦٠,٨٢٠,٥٤٢
٢- المتابعة العادية	١٢٣,٥٥٤	-	-	-	١٢٣,٥٥٤
٣- المتابعة الخاصة	٤٤,٣٤٦	-	-	-	٤٤,٣٤٦
الأجمالي	٣,١٠٩,٤٧٦,١٧٧	١,١١٥,١٧١,٨٧٤	٢٦,٥٣٦,٣٤٦,٢١٢	٢,٥٩٩,٩٩٤,١٧٩	٣٣,٣٦٠,٩٨٨,٤٤٢

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١- جيدة	٦٣,٠٦٦,٤٠٤,٤٨٦	٤٢,١٠٨,٨٢٣,١٥٩	١٥,٣٣١,٦٨٤,٩٦٥	٣,٦٢٤,٠٤٣,٠٦٨	١٢٤,١٣٠,٩٥٥,٦٧٨
٢- المتابعة العادية	٣,٧١٤,٣٤١,٥٦٠	٢,٥١٣,٩٢٥,٩٦١	٦٣٣,٤٩٨,٦٩٢	٦٣,٥٧٨,٧٤٦	٦,٩٢٥,٣٤٤,٩٥٩
٣- المتابعة الخاصة	٢,١١٤,٤٨٧,١٥٥	٦,٢٨٩,٨٨٤,٥٦٧	٢,٠٣٩,٢٠٦	٢٦٤,٢٧٥,٤٣٢	٨,٦٧٠,٦٨٦,٣٦٠
الأجمالي	٦٨,٨٩٥,٢٣٣,٢٠١	٥٠,٩١٢,٦٣٣,٦٨٧	١٥,٩٦٧,٢٢٢,٨٦٣	٣,٩٥١,٨٩٧,٢٤٦	١٣٩,٧٦٦,٩٨٦,٩٩٧

لم يتم اعتبار قروض الفئة غير المنتظمة المضمونة بضمانات نقدية محل اضمحلال وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٠٧,٩٤٩,٣٢٠	١,٢١٥,٨١٢,٦١٥	١٣١,٦٣٩,٣٠٢	١,٤٥٥,٤٠١,٢٣٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٣٠,٩٥٩,٠٤٨	٣٧٥,٠٤٧,٦٥٢	٢٧,٦٨٣,٧١٥	٤٣٣,٦٩٠,٤١٥
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٩,٤٥٦,٧١٨	١٩٥,٥٧٨,٢٩٣	٩,٢٨٨,١٤٢	٢١٤,٣٢٣,١٥٣
الأجمالي	-	١٤٨,٣٦٥,٠٨٦	١,٧٨٦,٤٣٨,٥٦٠	١٦٨,٦١١,١٥٩	٢,١٠٣,٤١٤,٨٠٥

٣١ مارس ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٤,٦١٦,٠٨٤	١٤٢,٧١٩,٤١٠	-	١٥٦,٨٩٣,٨٣٢	٣٠٤,٢٢٩,٣٢٦
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٦٤,٦٧٤,٤٤٥	١٩٢,٢١٧,١٢٩	-	٨,١٤٥,٥٩٦	٢٦٥,٠٣٧,١٧٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٨١,٨٨١,٣٣٢	-	٢,١٤٤,٧٩٠	١٨٤,٠٢٦,١٢٢
أكثر من ٩٠ يوم	-	٥٤,٣٨٠,٦٣٨	-	٤٢,٤٧٤,٤٨٥	٩٦,٨٥٥,١٢٣
الأجمالي	٦٩,٢٩٠,٥٢٩	٥٧١,١٩٨,٥٠٩	-	٢٠٩,٦٥٨,٧٠٣	٨٥٠,١٤٧,٧٤١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٣٨,١٦٤,٦٥٣	١,١٣٩,٥٢٢,٧٦٥	١٠٣,٥٨٩,٧٢٩	١,٣٨١,٢٧٧,١٤٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٠,٩٧١,٨٠٣	٣٥٥,٦٦٩,٥٨٨	٢٨,١٥٨,٧٧٨	٤٠٤,٨٠٠,١٦٩
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٨,١٢٥,٤٥١	٢٩٠,٨١٦,١٣٨	٢٨,٥٨٣,٣٢٧	٣٢٧,٥٢٤,٩١٦
الأجمالي	-	١٦٧,٢٦١,٩٠٧	١,٧٨٦,٠٠٨,٤٩١	١٦٠,٣٣١,٨٣٤	٢,١١٣,٦٠٢,٢٣٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٧٨,٧١٦,٢٨٦	-	٥٠,٣٨٣,٧١٣	١٢٩,٠٩٩,٩٩٩
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٤١,٧١٠,٥١٠	-	٣٤٨,٤٥٤	٤٢,٠٥٨,٩٦٤
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٦٩,٠١٦,٤٥٢	-	٢١,٩٦٤,٩٧٥	٩٠,٩٨١,٤٢٧
أكثر من ٩٠ يوم	-	٣٥٠,١٤٢,٧٢٨	-	١٢١,٧٦٧,٣٤٦	٤٧١,٩١٠,٠٧٤
الأجمالي	-	٥٣٩,٥٨٥,٩٧٦	-	١٩٤,٤٦٤,٤٨٨	٧٣٤,٠٥٠,٤٦٤

تمثل القروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التي حل موعد استحقاقها كليا أو جزئيا ولم تسدد في المواعيد المتفق عليها تعاقديا ويتضمن ذلك متأخرات لفترات تزيد عن يوم واحد.

ومن ثم فإن المبالغ التي تظهر في الإيضاح تمثل إجمالي رصيد القرض أو التسهيل وليس الجزء المتأخر منه فقط بينما لا تتضمن باقي أرصده القروض والتسهيلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخر عن موعد تسديدها كليا أو جزئيا.

وفي تاريخ الاعتراف الأولى بالقروض والتسهيلات يتم تقدير القيمة العادلة للضمانات المقدمة - إن وجدت - باستخدام نفس الطرق المستخدمة في تقييم أصول مماثلة على ألا يتم الاعتراف بها بالقوائم المالية للبنك حيث لا تمثل أصولا للبنك في ذلك التاريخ. ويتم تحديث القيمة العادلة لتلك الضمانات في الفترات اللاحقة بما يعكس سعر أو أسعار السوق لأصول مماثلة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن حالها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٧,٧٣٦,٤٦٨,٦٤١ جنيهه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٦,٩٧٧,٦٠١,٣٠٢ جنيهه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن حالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

أفراد					٣١ مارس ٢٠٢٢
حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٥٩,٢٠٧,٨٦٥	٢٧,٦٨٨,٥٨٣	٦٩٤,٢٦٢,٣٩٧	٧٩,٢٥٥,٨٠٠	٨٦٠,٤١٤,٦٤٥	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
-	٢,٤٢٩,٩٩١	٣٢,٤١٨,٧٥٤	٢,٩٨٣,٨٠٥	٣٧,٨٣٢,٥٥٠	
مؤسسات					٣١ مارس ٢٠٢٢
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٣٦٦,٤٢٧,٠٨٤	٦,٣٩٩,٥٢٠,٨٥٢	٥٩١,٨٩٧	١٠٩,٥١٤,١٦٣	٦,٨٧٦,٠٥٣,٩٩٦	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
١١,٣٢٣,٧٦٧	٥٩,٠٤٠,٣٢٥	-	-	٧٠,٣٦٤,٠٩٢	

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢١
حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٧,٤١١,٥٧٦	٣٠,٧٢٤,٤٥٢	٧٠٥,١٢٣,٩٣٥	٨٥,٧٣٢,١١٨	٨٢٨,٩٩٢,٠٨١	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
-	٧,١١٨,٢٧٥	١٦٤,٤٧١,٠٧١	٨,٦٧٣,٩٥٠	١٨٠,٢٦٣,٢٩٦	
مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢١
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٢٠٠,٤٩٦,٨٢١	٥,٧٥٧,٨٥٩,٦٩٣	٥٠٩,٣٣٦	١٨٩,٧٤٣,٣٧١	٦,١٤٨,٦٠٩,٢٢١	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
-	٢٨,٣٥٣,٢٣٧	-	-	٢٨,٣٥٣,٢٣٧	

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكله القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكلة مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ١,٧٠٢,٣٨٥,٠٣٠ جنيهه مقابل ١,٧٦٦,٩٤٤,٤٠٢ جنيهه في نهاية سنة المقارنة.

علما بأن القيم المشار إليها أعلاه لا تتضمن أية مبالغ تم إعادة التفاوض بشأن تعديل شروطها التعاقدية بغرض الحفاظ على جودة العلاقة مع عملاء البنك سواء كانت تلك التعديلات تتعلق بأسعار الفائدة و/أو فترة سداد الدين الممنوحة من قبل البنك .

وتنقضى السياسات المصرفية للبنك بمراجعة الإبقاء على القروض التي أعيد هيكلتها ضمن تصنيف القروض والتسهيلات غير المنتظمة طالما استمرت حالة عدم تأكد البنك من قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته التعاقدية في المستقبل بما يتفق مع تعريف الإخفاق طبقا لاتفاقية بازل ٢.

قروض و تسهيلات للعملاء		٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	٢٥,٢٤٩,٣٠٥	٣٦,٠٥٠,٣٢٦
	قروض مباشرة	١,٦٧٧,١٣٥,٧٢٥	١,٧٣٠,٨٩٤,٠٧٦
	الاجمالي	١,٧٠٢,٣٨٥,٠٣٠	١,٧٦٦,٩٤٤,٤٠٢

(٧-١) أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) وفقا لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية بناء علي تقييم ستاندرد أند بورو ما يعادله:

التقييم			٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
- أذون الخزانة المصرية	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	B	٢٧,٨٥٤,٠٠٧,٤١٣	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥
			٣٦٧,٥٧٩,٢٥٢	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦
- أدوات دين ائخرى	- سندات خزانة مصرية	B	١٢,١٤٨,٣٧٨,٧٦٨	١٢,٦٥٤,٨٩٤,٧٥٥
			١,٤٤٧,٣٨٣,٥٦٣	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢
- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	- سندات الخزانة المصرية	B	٨٦,٠٦٤,٠٥٤,٩٨٥	٧٧,٣٨٥,٩٢٥,٥٥٢
			١٢٧,٨١١,٤٠٣,٩٨١	١٣١,٨٨٦,٠٦٣,٩٣٠

(٨-١) الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال سنة المقارنة بالاستحواذ على الأصل التالي بغرض تسوية مديونيات قائمة من الضمانات التي كان يحتفظ بها:

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
مبانى	١٠٩,٣٦٧,٠٠٠

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عمليا.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(ب) خطر السوق

- خطر السوق هو خطر الخسائر الناتجة عن التغيرات في محددات السوق بما هو في غير صالح البنك ويتضمن هذا الخطر كافة معاملات المتاجرة الدفترية بالإضافة إلى بعض المعاملات الدفترية الأخرى لمحافظ البنك التي يتم تقييمها على أساس القيمة السوقية.
- ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:
- الحد من المنتجات ذات مخاطر السوق العالية التي يقوم البنك بتقديمها إلى عملائه بحيث لا تتعدى النقدية وبعض المشتقات المالية البسيطة مثل عقود مبادلة أسعار العائد وعمليات مبادلة النقد الأجنبي وعقود الصرف الأجل.
 - قصر أنشطة المتاجرة التي يقوم بها البنك فقط على مبادلة النقد الأجنبي لمدة ليلة واحدة وتطبيق حد حذر لا يسمح بتجاوزه.
 - الإدارة و التسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

يتحمل مديري إدارة المعاملات الدولية المسؤولية الأساسية فيما يتعلق بحدود المخاطر وتقوم الإدارة بدورها في مراقبة خطر السوق ("Market Risk Controller" MRC) من خلال وحدة مستقلة ضمن قسم المخاطر وتقوم وحدة مراقبة خطر السوق (MRC) بوظيفة أساسية تتمثل في التحليل المستمر للمراكز والمخاطر المرتبطة بأنشطة السوق بصورة مستقلة عن التحليلات التي تقوم بها وحدات المتاجرة بالبنك والعمل على مقارنة هذه المراكز بالحدود المصرح بها. وعلى ذلك تقوم وحدة مراقبة خطر السوق بالوظائف التالية:

- إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوعة مسبقا ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقارير التي تقوم بها خدمة العملاء.
 - التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو الاسمية.
 - إدارة آلية الموافقة على الحدود.
 - مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.
- وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقى واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذى يتعرض له البنك.

(ب-١) أساليب قياس خطر السوق وتعريف القيم المعرضة للخطر

كجزء من إدارة خطر السوق ، يطبق البنك استراتيجيات متعددة للتغطية كما يدخل طرفا في عقود لمبادلة سعر العائد وذلك للعمل على توازن المخاطر المرتبطة بأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا ما تم تطبيق خيار القيمة العادلة. ويستخدم البنك العديد من الوسائل للسيطرة على خطر السوق مثل اختبارات الضغوط.

تعطى اختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغوط بحيث تطابق النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. ولأغراض هذا الاختبار فقد إختبر البنك الحد الأقصى للخسائر المتوقعة في حدود ١٠% من الإستخدام.

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

ويوضح الجدول التالى موقف العملات (فائض أو عجز) للبنود داخل وخارج الميزانية

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠%
USD	٩٣,٨٧٧,٥٢٠	-	٩٣,٨٧٧,٥٢٠	٩,٣٨٧,٧٥٢
EUR	١٠,١٥٤,١٦٣	-	١٠,١٥٤,١٦٣	١,٠١٥,٤١٦
GBP	٦٤٣,١٦٥	-	٦٤٣,١٦٥	٦٤,٣١٧
JPY	١٤١,٧٧٤	-	١٤١,٧٧٤	١٤,١٧٧
CHF	١٢٢,٤٦٧	-	١٢٢,٤٦٧	١٢,٢٤٧
DKK	٩٢,٣٦٩	-	٩٢,٣٦٩	٩,٢٣٧
NOK	١٤,٧٩٩	-	١٤,٧٩٩	١,٤٨٠
SEK	٨٠,٩٢٤	-	٨٠,٩٢٤	٨,٠٩٢
CAD	١٤٤,٤١٨	-	١٤٤,٤١٨	١٤,٤٤٢
AUD	١٣,٨٥٤	-	١٣,٨٥٤	١,٣٨٥
AED	٢٩,٧٠٧	-	٢٩,٧٠٧	٢,٩٧١
BHD	٦١,٩٤٣	-	٦١,٩٤٣	٦,١٩٤
KWD	(١٣٥,٨٤٣)	(١٣٥,٨٤٣)	-	(١٣,٥٨٤)
QAR	١٨٨,٧٨٠	-	١٨٨,٧٨٠	١٨,٨٧٨
SAR	٢٩٠,٢٨٣	-	٢٩٠,٢٨٣	٢٩,٠٢٨
CNY	(٣٢٨)	(٣٢٨)	-	(٣٣)
EGP	(١٠٥,٧١٩,٩٩٥)	(١٠٥,٧١٩,٩٩٥)	-	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢٢				١٠,٥٧١,٩٩٩
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٧,١٦٧,٢٧٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ب-٣) - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض المركز المالي للبنك وتدفعاته النقدية لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لمراكز العملة في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم و يتم مراقبتها بصورة منتظمة. ويخلص الجدول التالي المبالغ المعرضة لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية بالبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية حسب عملتها والمعادل لها بالجنيه المصري.

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٤,٠٥٢,٠٥٣,٠٥٤	٧٧٢,٣٠٨,٤٨٣	٢٠٢,٦٥١,٩٣٧	٨,٤٧٥,٧٤٩	٢٣,٨٠٧,٤٥٠	٢٥,٠٥٩,٢٩٦,٦٧٣
أرصدة لدى البنوك	٢٢,٦٣٣,٧٥٢,٨١٤	١٠,٢٤٨,٨٧٤,٢٥١	٧٤٨,٦٦٥,٥٤٣	٥٨٨,٦٥٠,٠٨٥	١٨٠,٣٣٢,٦٤٣	٣٤,٤٠٠,٢٧٥,٣٣٦
أذون خزانة	٢١,٦٣٣,٥٥٢,٥٥٢	٦,١٦٤,١٣٠,٥٦٣	-	-	-	٢٧,٧٩٧,٦٨٣,١١٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	٣٨٤,٥٩٧,٨٩١	-	-	-	-	٣٨٤,٥٩٧,٨٩١
قروض وتشهيلات للعملاء	١٥٣,٧٢٩,٤٢٠,١٦١	٣٠,٦٣٤,٣٠٣,٣١٠	٢,٤٥٦,٩٧١,١٠٩	٥,١٢٩,٥٤٠	١٧,٩٠٤,١٦٥	١٨٦,٨٤٣,٧٢٨,٢٨٥
مشتقات مالية	١١٤,٤١٨,٤٤٨	٨,١٧٤,٢٠٠	-	-	-	١٢٢,٥٩٢,٦٤٨
استثمارات مالية						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٢,٩٠٠,٨١١,٩٠٩	١,٧٣٦,٥٧٨,٣١٥	١,٣٠٢,٠٥١	-	-	١٤,٦٣٨,٦٩٢,٢٧٥
بالتكلفة المسهولة	٨٥,١٩٣,٢٤٩,١٥٨	٨٦٠,٩٦٦,٦٥٩	-	-	-	٨٦,٠٥٤,١٧٥,٨١٧
والقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨٨,٥٢٧,٠٣٦	-	-	-	-	٨٨,٥٢٧,٠٣٦
أصول مالية أخرى	٥,٦٦٤,٦٦١,٧٣٧	٦٦,٤٤٠,٢٢٩	٣,٦٦٦,٧٥٧	١٠٠,٦٣٣	-	٥,٢٩٤,٨٦٩,٧٤٦
إجمالي الأصول المالية	٣٢٥,٩٩٥,٠٤٤,٧٥٠	٥٠,٤٥١,٧٣٦,٤١٠	٣,٤١٣,٢٥٧,٣٩٧	٦٠٢,٣٥٦,٠٠٧	٢٢٢,٠٤٤,٢٥٨	٣٨٠,٦٨٤,٤٣٨,٨٢٢
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٢٢٩,٦٩٩,١٠٥	١٩٩,٦٦٠,٥٣٨	١٠٤,٦٩٦,٥٥٥	٢٨,٤١٠,٠٥٠	٣٦	٣,٥٦٢,٠٦٦,٢٨٤
ودائع العملاء	٢٧٥,٦١٤,٨١٨,٩١٠	٤٠,٩٩٠,٨٢٨,٩٦٣	٥,٨٧٨,٩٢٤,٧٨٧	٥٦٣,٣٨٢,٥٠٦	٢١٨,٢١٩,٧٣٤	٣٢٣,٦٦٦,١٧٤,٩٠٠
قروض أخرى	٣٣٢,٤٤٣,٠٦٨	٢,٦٠٦,٢٠٩,٥٢٢	-	-	-	٢,٩٣٨,١٥٢,٥٩٠
التزامات مالية أخرى	٩٩٩,٥٩٠,٢٢١	٥٢,٦٧٧,٧٦١	٦٥٧,٢٢٩	٣٤,١٧١	٣٨٤	٩٩٢,٩٥٩,٧٦٦
إجمالي الالتزامات المالية	٦٨٠,١١٦,٥٥١,٣٠٤	٤٣,٨٤٨,٩٧٦,٧٨٤	٥,٩٨٤,٦٧٨,٥٧١	٥٩١,٨٦٦,٧٢٧	٢١٨,٢٢٠,١٥٤	٣٣٠,٧٥٩,٨٥٣,٥٤٠
صافي المركز المالي	٤٥,٨٧٨,٤٩٣,٤٤٦	٦,٦٠٢,٧٥٩,٦٢٦	(٢,٥٧١,٠٢١,١٧٤)	١٠,٥٢٩,٢٨٠	٣,٨٢٤,١٠٤	٤٩,٩٢٤,٥٨٥,٢٨٢
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	٣٠٧,٣٥٠,١٧٥,٠٧٥	٤٠,٩٦٨,٢٠٣,٨٤٣	٢,٤٥٩,٢٧١,٢٤٨	٧٢,٠٩٨,٥٣٢	١٩٩,٤٩٧,٥٥١	٣٥١,٠٤٩,٢٤٦,٢٤٩
إجمالي الالتزامات المالية	٦٦٢,٦٨٠,٧٨٥,٧٨٦	٣٤,٩٣٠,٨٢٨,٠٢٢	٤,٥٩٠,١١٩,١٦١	٤٦٤,٨٩٤,٦٦٢	١٨٨,١٨١,٢٧٢	٣٠٢,٨٥٥,٣٠٨,٥٠٣
صافي المركز المالي	٤٤,٦٦٩,٣٨٩,٢٨٩	٦,٠٣٧,٣٧٥,٨٢١	(٢,١٣١,٣٤٧,٩١٣)	(٣٩٢,٧٩٥,٧٣٠)	١١,٣١٦,٢٧٩	٤٨,١٩٣,٩٣٧,٧٤٦

(ب-٤) - مخاطر أسعار الفائدة:

ترتبط مخاطر هيكل أسعار الفائدة بالعمليات التجارية للبنك ومعاملات المركز الرئيسي ويرجع منشأها إلى الفجوات غير المغطاة (في صورة فائض أو عجز) بين إجمالي الأصول وإجمالي الالتزامات ذات أسعار الفائدة الثابتة.

ويقوم المبدأ العام للبنك على الحد من مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية إلى أقصى مدى ممكن وبناء على هذا يتم اتخاذ إجراءات للتحوط ضد مخاطر تغير أسعار الفائدة كلما كان ذلك ممكناً سواء بالتحوط الجزئي لكل عملية تجارية علي حدى (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلى لمجموعة من المعاملات التجارية المتماثلة التي تقوم بها إدارة الخزنة بالبنك (Macro-hedging). وبالتبعية ينشأ خطر أسعار الفائدة الهيكلية من المتبقى من مركز العملات المفتوحة ذات أسعار الفائدة الثابتة بعد إجراءات التحوط التي يتم تنفيذها. ونظراً لعدم وجود سوق لمشتقات سعر الفائدة على الجنيه المصري فإن ذلك يزيد من صعوبة تنفيذ عمليات التحوط المطلوبة للعملة المحلية.

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة الرئيس التنفيذي للبنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شركة الفروع والسكربتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقررها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

- البت في الحدود المقبولة لأغراض تحليل الحساسية.
- مراجعة الافتراضات المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والتحقق من صحتها واعتمادها.
- استعراض مخاطر وفجوات أسعار الفائدة وموقف الحساسية بالبنك والواردة بتقارير وحدة إدارة الأصول والالتزامات ALMU.
- تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترحة لتعديل الفجوات (إن وجدت) بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

- توثيق سياسة إدارة المخاطر كما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات والحفاظ عليها.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

- تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.
- تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم في تنفيذ تلك التوصيات.
- التنسيق مع وحدة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق بالتحوط الطبيعي ضد المخاطر التي قد تنشأ عن معاملات خاصة وبما يتفق مع السياسة والتوصيات المعتمدة للجنة إدارة الأصول والالتزامات.

هدف البنك من إدارة خطرأسعارالفائدة

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطرهيكل أسعارالفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمه المخاطرالمتبقية الناجمة عن أسعارالفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات.

ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغيرفى صافى القيمة الحالية لمركزأسعارالفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١% بمنحنى سعرالعائد. ويتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس وريصد مخاطرأسعارالفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثيرالكمى للمخاطرالهيكلية لأسعارالفائدة التى يتعرض لها البنك ، يتم تحليل جميع أصول والتزامات البنك ذات سعرالفائدة الثابت على مدارأجال الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات.

كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقا للشروط التعاقدية للمعاملات التى تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخى للعمل (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا فى ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركزالمالى (كما فى حالة حقوق المساهمين).

وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغيرفى سعرالفائدة على أساس التغيرفى صافى القيمة الحالية لكل مركزمن المراكز ذات سعرالفائدة الثابت والناتج عن تحول موازى (parallel shift) قدره ١% فى منحنى سعرالعائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالى قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعالیه.

وبلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعرالعائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعيرأو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	٢٥,٠٥٩,٢٩٦,٦٧٣	٢٥,٠٥٩,٢٩٦,٦٧٣
أرصدة لدى البنوك	٢٧,٩٧٤,٤٢٧,١٦٥	٤,٤٨٠,٣٤٩,١٧٩	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٧,٤٣٥,٩٠٠	-	١,٠٥٨,٠٦٣,٠٩٢	٣٤,٤٠٠,٦٧٥,٣٣٦
أذون خزائنة	١,١٩٢,٨٩٥,٩٧٠	٥,٧٥٧,٨٠٠,١٢٤	٢٠,٨٤٦,٩٨٧,٠٢١	-	-	-	٢٧,٧٩٧,٦٨٣,١١٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	٣٨٤,٥٩٧,٨٩١	٣٨٤,٥٩٧,٨٩١
قروض وتسهيلات للعملاء	١٤٦,٢٤٩,٣٣٤,٨٢٠	٥,٦٣٥,٠٧٩,٨١٣	٩,٠١٠,١٩٦,١٢٩	١٩,٩٩٥,٠٥٦,٢٩١	٥,٩٥٤,٠٦١,١٨٢	-	١٨٦,٨٤٣,٧٢٨,٢٥٥
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١٢٢,٥٩٢,٦٤٨	١٢٢,٥٩٢,٦٤٨
إستثمارات مالية							
بالبقية العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	٣٦٧,٥٧٩,٢٥٣	١٢,٨٣٧,٩٨٧,١٩٨	٧٥٧,٧٧٥,١٣٢	٦٧٥,٣٥٠,٦٩٢	١٤,٦٣٨,٦٩٢,٦٧٥
بالتكلفة المستهلكة	٧٨١,٧٦٠,٨٥٣	١٨,١٥٠,٦٦٤,٢٤٥	٥٦,٨٦١,٣٥٤,٦٥٨	٩,٥٠٥,٣٠٣,٤١٥	-	-	٨٦,٠٥٤,١٧٥,٨١٧
بالبقية العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٨٨,٥٢٧,٠٣٦	٨٨,٥٢٧,٠٣٦
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٥,٢٩٤,٨٦٩,٧٤٦	٥,٢٩٤,٨٦٩,٧٤٦
إجمالي الأصول المالية	١٧٦,١٧١,٧٥٠,٦٠١	١٦,٦٥٤,٩٩٠,٠١٩	٤٨,٨٧٥,٤٦٦,٦٤٨	٩٠,٠٨١,٨٣٤,٠٤٧	١٦,٢١٧,١٣٩,٧٢٩	٣٢,٦٨٣,٢٩٧,٧٧٨	٣٨٠,٦٨٤,٤٣٨,٨٢٢
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	-	-	٩٥٢,٠٦٦,٦٣٤	٦٨٤,٩١١,٢٥٤	-	-	١,٦٣٦,٩٣٧,٨٨٨
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٩٩٢,١٣٧,١٣٩	١,٠٨٠,٢٠٧,٤٤٦	-	-	-	٤٨٩,٧٢١,٦٩٩	٣,٥٦٢,٠٦٦,٢٨٤
ودائع العملاء	١٤٩,٥٠٠,٩٥٧,٧٨١	١٢,٣٠٣,٤٢٩,١٠٩	٤٨,٠٣٠,٢٥٥,٥١١	٦٩,٩٢٩,٠٩٠,٤٥١	٢١١,١٩٨,٧٩٣	٤٣,٢٩١,٢٤٣,٢٥٥	٢٢٣,٦٦٦,١٧٤,٩٠٠
قروض أخرى	٢,٧٠١,٩٧٠,٣٣٢	٣٣,٤٠٣,٧٣٧	١٣٧,٤٣٦,٦٧٦	٦٥,٨٤١,٨٤٥	-	-	٢,٩٣٨,٦٥٢,٥٩٠
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٩٩٢,٩٥٩,٧٦٦	٩٩٢,٩٥٩,٧٦٦
إجمالي الالتزامات المالية	١٥٤,١٩٥,٠٦٥,٢٥٢	١٣,٤١٧,٠٤٠,٢٩٢	٤٨,١٦٧,٦٩٢,١٨٧	٦٩,٩٩٤,٩٣٢,٢٦٦	٢١١,١٩٨,٧٩٣	٤٤,٧٧٣,٩٢٤,٧٢٠	٣٣٠,٧٥٩,٨٥٣,٥٤٠
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	١,٦٣٦,٩٣٧,٨٨٨	-	-	-	-	-	١,٦٣٦,٩٣٧,٨٨٨
فجوة إعادة تسعيرالعائد	٢٠,٣٣٩,٧٤٧,٤٦١	٣,٢٣٧,٩٤٩,٧٢٧	١,٦٥٩,٧٦١,٠٩٥	٢٠,٧٧١,٨١٣,٠٠٥	١٦,٠٠٥,٩٤٠,٩٣٦	(١٢,٠٩٠,٦٦٦,٩٤٢)	٤٩,٩٢٤,٥٨٥,٢٨٢

في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	١٥١,٤٨٠,٦٩٧,٧٠٢	٢٤,٦٤٢,٢٧٤,٨٢٥	٣٧,١٦٦,٣٩٧,٠٦٢	٩٢,٤٠٤,٨٥٠,٦٠١	١٥,٨٩٠,٥٦٨,٤٨٤	٢٩,٥٠٤,٤٥٧,٥٧٥	٣٥١,٠٤٩,٢٤٦,٢٤٩
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٥٥٠,٠٨٤,٤٩٣	٢٤٣,٦٠٨,٨٥١	٢٤٣,٦٠٨,٨٥١	١,١٦٥,٠٠٠,٣٩٣	-	-	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨
إجمالي الالتزامات المالية	١٣٩,٢٤٤,١٧١,١٦٤	١٦,١٦٢,٠٣٤,٦٦٦	٢٨,٩٧٦,٩٩٦,٧٢٧	٧٩,٨٩٢,٧٦٧,٠٩٥	٥٧,٠٦٠,٥٧٩	٣٨,٥٢٢,٦٧٨,٦٧٢	٣٠٢,٨٥٥,٣٠٨,٥٠٣
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨	-	-	-	-	-	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨
فجوة إعادة تسعيرالعائد	١٠,٥٨٤,٣٠٨,٤٤٣	٨,٧٢٣,٨٤٩,٤١٠	٨,٣٩٣,٠٠٩,١٨٦	١٣,٦٧٧,٠٨٣,٨٩٩	١٥,٨٣٣,٥٠٧,٩٠٥	(٩,٠١٧,٨٢١,٠٩٧)	٤٨,١٩٣,٩٣٧,٧٤٦

(ج) مخاطر السيولة :

يتم تعريف مخاطر السيولة بأنها الخطر الذي ينشأ عن عدم قدرة البنك على تلبية التدفقات النقدية المطلوبة لسداد التزاماته عند استحقاقها وبسعر مناسب. ويقوم البنك بمراقبة مستوى مخاطر السيولة من خلال إعداد نماذج لتدفقاته النقدية في ظل العديد من السيناريوهات.

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

يتم تحديد وقياس المخاطر بمعرفة وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك بينما يتم تقييم المخاطر وتحديد الإجراءات التصحيحية عن طريق لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة الرئيس التنفيذي للبنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكربتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية.

يتم تنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة إدارة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات بمعرفة غرفة المعاملات الدولية و/أو خطوط الأعمال. وتعرض التقارير عن تطور الأوضاع على وحدة إدارة الأصول والالتزامات وكذا لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

- مراجعة والتأكد من صحة والموافقة على السيناريوهات والافتراضات المستخدمة لتحديد وقياس مخاطر السيولة.
- مراجعة التقارير الصادرة بمعرفة وحدة إدارة الأصول والالتزامات عن فجوة هيكل السيولة.
- تقييم، تعديل والموافقة على أية توصيات خاصة بتعديل إستراتيجية التمويل أو هيكل المركز المالي بهدف معالجة الفجوات.

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

- توثيق والحفاظ على سياسة الحد من المخاطر كما تم اعتمادها من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.
- التنسيق مع خطوط العمل المتعددة لتلبية احتياجات التمويل وعرض تقارير بالتأثير المحتمل على فجوة السيولة.
- اختبار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أى منتج جديد على مركز هيكل السيولة.

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

- المسؤولية عن إدارة السيولة على المدى القصير
- إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظر لأى اختناقات فى السيولة.
- تنفيذ توصيات لجنة إدارة الأصول والالتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم فى تنفيذ تلك التوصيات.
- إبلاغ وحدة إدارة الأصول والالتزامات بالاحتياجات التمويلية لمعالجة فجوة السيولة.

هدف البنك من إدارة السيولة:

يهدف البنك لتمويل أنشطته على أساس أفضل الأسعار الممكنة في ظل الظروف الطبيعية، ولضمان قدرته على الوفاء بالتزاماته في حالة حدوث أزمة. وسعياً نحو تحقيق هذه الغاية يبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة:

- إدارة السيولة فى المدى القصير وفقاً للإطار الرقابى.
- تنويع مصادر التمويل.
- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.
- متابعة تنويع مصادر التمويل.
- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التى تظهر يقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود. وتتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العمل التاريخية (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما فى حالة حقوق المساهمين).

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في الصعوبات التي يتعرض لها البنك في الوفاء بتعهداته المالية عند استحقاقها واسترداد المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن ينتج عن ذلك إخفاق البنك في الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين والوفاء بارتباطات الإفراض.

٣١ مارس ٢٠٢٢						
الأجل التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٤٩٥,٧١٩,٩٩١	١,٠٨٠,٢٠٧,٤٤٦	-	-	-	٣,٥٧٥,٩٢٧,٤٣٧
ودائع العملاء	١٩١,٤٤٢,٢٧٩,٣٣٣	١٤,٥٣٨,٣٤٠,٢٨٩	٥٧,٤٥٥,٣١٤,٧٨٦	٧٨,٣٦٥,٩١٨,٩٣١	٢٩٨,٨١٢,٩٤٦	٣٤٢,١٠٠,٦٦٦,٢٨٥
قروض أخرى	٢٩٠,٨٩٣,٩٧٩	٥٧,١٦٩,٦٨٠	١,١٣٣,٨٢٢,٣٠٧	١,٤٩٨,٤٩٤,٦٥١	٦,٦٦٥,٦٤٠	٢,٩٨٧,٠٤٦,٢٥٧
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١٩٤,٢٢٨,٨٩٣,٣٠٣	١٥,٦٧٥,٧١٧,٤١٥	٥٨,٥٨٩,١٣٧,٠٩٣	٧٩,٨٦٤,٤١٣,٥٨٢	٣٠٥,٤٧٨,٥٨٦	٣٤٨,٦٦٣,٦٣٩,٩٧٩

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الالتزام وفوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.

* تم استخدام معدلات سعر الصرف ومعدلات سعر العائد السائدة في ذلك التاريخ.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
الأجل التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٧٢,٣١٠,٣٤٤	-	-	-	-	٣,٤٧٢,٣١٠,٣٤٤
ودائع العملاء	١٧٤,٣٩٨,٦٧١,٥٦٦	١٦,٣١٦,٩٣٤,٤٣٦	٣٤,٧٦٧,١٠٩,٨٢٣	٨٩,٠٤١,١١٧,٣٩٧	٧٤,٣٩٤,٦٠٢	٣١٤,٥٩٨,٢٢٧,٨١٤
قروض أخرى	٣٣٥,٢١٢,٦٩٦	٣٤,١٣٠,٨٦٤	١,٠٤٠,٨٠٤,١١٤	١,٥١٧,٣١٢,٧١٦	-	٢,٩٢٧,٤٦٠,٣٩٠
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١٧٨,٢٠٦,١٩٤,٦٠٦	١٦,٣٥١,٠٦٥,٢٩٠	٣٥,٨٠٧,٩١٣,٩٣٧	٩٠,٥٥٨,٤٣٠,١١٣	٧٤,٣٩٤,٦٠٢	٣٢٠,٩٩٧,٩٩٨,٥٤٨

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الالتزام وفوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.

* تم استخدام معدلات سعر الصرف ومعدلات سعر العائد السائدة في ذلك التاريخ.

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

ويتم مد أجل نسبة من القروض الممنوحة للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك في إطار النشاط المعتاد للبنك كما يتم رهن بعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى ضماناً لسداد الإلتزامات. ولبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

يعتبر البنك طرفاً في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالي وتحديدًا مشتقات صرف أجنبي. ويوضح الجدول التالي الإلتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالاجمالي موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المجمعة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة.

أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٢						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات الصرف الأجنبي	١,٦٠٥,٠٦٤,١٠٧	٥٢٢,١٠٣,٣٦٨	٨٦٠,١٩٥,٩٣٦	-	-	٢,٩٨٧,٣٦٣,٤١١
- تدفقات خارجة	١,٦١٩,١٢٩,٥٩٩	٥٣٦,٧٥٠,٧٤٣	٩١٠,٩١٠,٤١٠	-	-	٣,٠٦٦,٧٩٠,٧٥٢
- تدفقات داخلية						

٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات الصرف الأجنبي	٢,١١٦,٩٠٤,٧٤٤	٧٣٨,٢١٣,٨٦٨	٧٢١,٤٥٤,٦٦٦	-	-	٣,٥٧٦,٥٧٣,٢٧٨
- تدفقات خارجة	٢,١٢٠,٥٩٤,٨٠٠	٧١١,٠٦٣,٨٠٨	٦٧٢,٧٥٩,٠٦٩	-	-	٣,٥٠٤,٤١٧,٦٧٧
- تدفقات داخلية						

أجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٢				
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٢٥٥,٠٠٠	-	-	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
١٣٤,٣٢٩,٥٥٧	٢٩٥,٥٩١,٦٧٤	٥٦,١٩٢,٦٢٣	٤٨٦,١١٣,٨٥٤	ارتباطات عن الايجار التشغيلي
٩٤٣,٣٥٥,٤٧٨	-	-	٩٤٣,٣٥٥,٤٧٨	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
١,٠٧٧,٩٤٠,٠٣٥	٢٩٥,٥٩١,٦٧٤	٥٦,١٩٢,٦٢٣	١,٤٢٩,٧٢٤,٣٣٢	الاجمالي

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٢٤,٨٠٨,١٦٩,٤٣٧	١,٧٥٤,٧٥٣,٦٦٣	١٢,٢١٩,٣٤٣	٢٦,٥٨٢,٢٤٣	ارتباطات عن تسهيلات أتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٢٥٥,٠٠٠	-	-	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
١٣١,٦٦٥,١٥٦	٣١٠,١٤٨,٧٣٠	٦٦,٥٥٠,١٩٨	٥٠٨,٣٦٤,٠٨٤	ارتباطات عن الايجار التشغيلي
٩٤٥,٠٣٨,٢٨٠	-	-	٩٤٥,٠٣٨,٢٨٠	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
١,٠٧٦,٩٥٨,٤٣٦	٣١٠,١٤٨,٧٣٠	٦٦,٥٥٠,١٩٨	١,٤٥٣,٦٥٧,٣٦٤	الاجمالي

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٢٨,٥٣٠,٦٣٢,٢٧٨	١,٧٠٤,٢٢٨,٥٦٣	١٤,٩٥٩,٩٣٤	٣٠,٢٤٩,٨٢٠,٧٧٥	ارتباطات عن تسهيلات أتمانية

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

(د-١) أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة". كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بينود قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة". وبالنسبة لاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة بيورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقا للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المجمعة " أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة " فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية" فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الآخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة" ؛ وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الاسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

يوضح الجدول أدناه الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية المجمعة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوي الأول:

وتتمثل مدخلات المستوى الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوي الثاني:

وتتمثل مدخلات المستوى الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوى الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر

المستوي الثالث:

وتتمثل مدخلات المستوى الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

٣١ مارس ٢٠٢٢				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١,٤٤٧,٣٨٣,٥٦٣	-	-	١,٤٤٧,٣٨٣,٥٦٣
ادوات دين اخري	-	٣٦٧,٥٧٩,٢٥٢	-	٣٦٧,٥٧٩,٢٥٢
سندات خزنة مصرية	١٢,١٤٨,٣٧٨,٧٦٨	-	-	١٢,١٤٨,٣٧٨,٧٦٨
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٦,٩٧٠,٤٥٠	-	-	٤٦,٩٧٠,٤٥٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨٨,٥٢٧,٠٣٦	-	-	٨٨,٥٢٧,٠٣٦
أدوات حقوق ملكية	١٢٤,٠٩٥,٠٣٠	-	٥٠٤,٢٨٥,٢١٢	٦٢٨,٣٨٠,٢٤٢
أصول مالية بغرض المتاجرة	٣٨٤,٥٩٧,٨٩١	-	-	٣٨٤,٥٩٧,٨٩١
مشتقات مالية	-	١٢٢,٥٩٢,٦٤٨	-	١٢٢,٥٩٢,٦٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢	-	-	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢
ادوات دين اخري	-	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦	-	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦
سندات خزنة مصرية	١٢,٦٥٤,٨٩٤,٧٥٥	-	-	١٢,٦٥٤,٨٩٤,٧٥٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٧,١٦٣,٢٥٠	-	-	٤٧,١٦٣,٢٥٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩٢,٥٦٣,٣٧٩	-	-	٩٢,٥٦٣,٣٧٩
أدوات حقوق ملكية	١٥١,٨٨٤,٨٣٦	-	٤٧٣,٩٧١,٥٨٩	٦٢٥,٨٥٦,٤٢٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨	-	-	٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨
مشتقات مالية	-	٣٦,٥٤٢,٢٦٥	-	٣٦,٥٤٢,٢٦٥

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(د-٢) أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة :

يلخص الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في قائمة المركز المالي المجمع للبنك بالقيمة العادلة:

أصول مالية:	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أرصدة لدى البنوك	٣٤,٤٠٠,٢٧٥,٣٣٦	١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧	١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧	١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧
قروض وتسهيلات للعملاء	١٨٦,٨٤٣,٧٢٨,٢٨٥	١٧٢,٨٢٨,٥٥٤,٤٦٧	١٨٥,٧٣٦,٠٠٩,٠٣٢	١٧١,٧٩٢,٩٠٨,٧٧٩
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :	٨٦,٠٥٤,١٧٥,٨١٧	٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣	٨٦,١١٣,٨٦٤,٠٧٧	٧٨,٢٩٩,٢٤٦,٥٧٩
أدوات دين	٣,٥٦٢,٠٦٦,٢٨٤	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٣,٥٦٢,٠٦٦,٢٨٤	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧
التزامات مالية:	٣٢٣,٢٦٦,١٧٤,٩٠٠	٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨	٣١٢,٧٧٥,٣٢٣,١٥٥	٢٨٣,٣٠٠,٢٢٧,٣٣٧
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٩٣٨,٦٥٢,٥٩٠	٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦	٢,٩٣٨,٦٥٢,٥٩٠	٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦
ودائع العملاء				
قروض أخرى				

أرصدة لدى البنوك

القيمة الدفترية للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير والأرصدة لدى البنوك التي لا تحمل عائدًا تمثل تقديرًا معقولًا للقيمة العادلة لتلك البنود. كما أن القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك التي تحمل عائد ثابت تمثل تقديرًا معقولًا لقيمتها العادلة حيث أن تلك الأرصدة ذات تواريخ استحقاق تقل عن سنة.

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الائتمانات.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة " سندات الخزنة المصرية " طبقًا لأسعار رويتر المعلنه في نهاية الفترة المالية.

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تواريخ الاستحقاق غير المحددة والتي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

(هـ) إدارة رأس المال

لأغراض إدارة رأس المال فإن حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي بالإضافة إلى بعض العناصر الأخرى بخلاف حقوق الملكية تمثل من وجهة نظر البنك مكونات رأس المال الذي يقوم بإدارته. ويقوم البنك بإدارة رأس المال بغرض تحقيق الأهداف التالية:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

تقوم إدارة البنك بمراجعة كفاية واستخدامات رأس المال وفقًا لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة في البنك المركزي المصري حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويتعين على البنك الالتزام بالقواعد التالية وفقًا لمتطلبات البنك المركزي المصري:

الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في الفترة المالية الحالية ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه. الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر، وبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٢,٥% وذلك خلال عام ٢٠٢٢. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢٢,٤٦% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢١) ٢١,٥٦% طبقًا لبازل II.

ويتكون البسط لمعدل كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين طبقا لبارزل II:

الشريحة الأولى : وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام و الاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائرمرحلة، بالإضافة إلى بنود قائمة الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة . تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقا لقرارمجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

الشريحة الثانية : وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرحجة بأوزان المخاطر والقروض/ الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) بالإضافة الي ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة و ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.

ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي. ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطرتتراوح من صفر إلى ٢٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بارزل II بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢، وكذا طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بارزل II) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩، وتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في يناير ٢٠٢١ الخاصة بتطبيق الأسلوب المعيارى لقياس مخاطر التشغيل ابتداءً من عام ٢٠٢٢ ليحل محل أسلوب المؤشر الأساسي. ويخلص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند وكذا معدل كفاية رأس المال طبقا لبارزل II

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	طبقا لبارزل II
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافى)		
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	أسهم رأس المال
٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	الاحتياطي العام
٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	الاحتياطي القانوني
٤٢,٢٧١,٦٢١	٤٢,٢٧١,٦٢١	احتياطيات أخرى
٥,٠٢١,٦٦١,٤٠٥	٥,٠٢١,٦٦١,٤٠٥	الأرباح المحتجزة
-	١,٥٩٩,٠٩٩,١٩٧	الأرباح المرحلية
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٣٧٩,٧١٦,٥٩٧	٢٣٠,٩٧٣,٩٨٧	الدخل الشامل الآخر
(٦٥٢,٥٢٥,٣٤٢)	(٦٧١,٢٩٧,٨٩٥)	أجمالى الاستيعادات من رأس المال الأساسى و الإضافى
٤٢,٣٥٦,٥٨٥,٧٤٧	٤٣,٧٨٨,١٦٩,٧٨١	إجمالى رأس المال الأساسي والاضافى
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٩٥٦,١٠٨,٦٤١	١,١٠٦,١٤٦,٢٨٨	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى *
٩٧٢,٨٦٩,٧٩١	١,١٢٢,٩٠٧,٤٣٨	إجمالى رأس المال المساند
٤٣,٣٢٩,٤٥٥,٥٣٨	٤٤,٩١١,٠٧٧,٢١٩	إجمالى رأس المال
الأصول والالتزامات العرضية مرحجة بأوزان مخاطر:		
١٧٥,٧٨٨,٨٤٣,٩٠٩	١٩٢,٩٥٨,٦٩٧,٤٨٣	مخاطر الائتمان
٦٩٥,٥٤٩	١٦,٩١٨,٣٧٩	مخاطر السوق
٢٥,١٧٨,٧٣٣,٣٠٧	٦,٩٨١,٩٦٢,٧٥٦	مخاطر التشغيل
٢٠٠,٩٦٨,٢٧٢,٧٦٥	١٩٩,٩٥٧,٥٧٨,٦١٨	إجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرحجة بأوزان مخاطر
٪٢١,٠٨	٪٢١,٩٠	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٪٢١,٥٦	٪٢٢,٤٦	معيار كفاية رأس المال

* بشرط ألا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرحجة بأوزان مخاطر الائتمان.

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢١.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرارا بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى و ذلك كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظر فى الإعتماد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بارزل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة و سلامة الجهاز المصرفى المصرى و مواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية فى هذا الشأن

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستيعادات) ، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرحجة بأوزان مخاطر

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستيعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقا للقوائم المالية و هو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" و تشمل مجموع ما يلي:

١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المدرجة بمعاملات التحويل)

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ المعدلة*
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات	٤٣,٧٨٨,١٦٩,٧٨١	٤٢,٣٥٦,٥٨٥,٧٤٧
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٣٨٥,٩٩٢,٦١٧,٤٩٨	٣٥٥,٨٩٩,٥٥٢,٧١٦
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٣٢,٤٤٤,٨٦٦,٤٠٢	٣٠,١١٦,٥٧٤,٠٩٤
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٤١٨,٤٣٧,٥٠٣,٩٠٠	٣٨٦,٠١٦,١٦٦,٨١٠
نسبة الرافعة المالية	١٠,٤٦%	١٠,٩٧%

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢١.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٣) أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والالتزامات التي تعجز مصادر أخرى عن توفيرها. وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

ويتم مراجعة الافتراضات والتقديرات بصفة مستمرة والاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية إما في الفترة التي يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك الفترة فقط، أو في الفترة التي يحدث بها التغيير والفترة المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترة اللاحقة.

وفيما يلي ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة في نهاية الفترة المالية والتي تتسم بخطر كبير في أن تؤدي إلى تعديل جوهري على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال الفترة المالية .

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

يتم مراجعة محفظه البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على اساس ربع سنوي على الاقل. وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للمشتقات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل نماذج التسعير) لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دوريا باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج بعد تجربتها وقبل استخدامها وذلك لضمان أن تعكس نتائجها بيانات وأسعار يمكن الاعتماد عليها وقابلة للمقارنة بالسوق. وتستخدم تلك النماذج بيانات مستمدة من السوق فقط كلما كان من الممكن الحصول على تلك البيانات عمليا. ومع ذلك فإن بعض العوامل مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والإطراف المقابلة Counterparties) والتقلبات (Volatility) والارتباط (Correlation) تتطلب من الإدارة استخدام حكمها الشخصي. ويمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

د- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كأدوات دين بالتكلفة المستهلكة " ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية".

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك زيادة في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٤٩,٨٠٩,٠٩٢ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط الذي قد يختلف عن باقي الأنشطة الأخرى. ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقا للأنشطة المصرفية ما يلي:

الشركات: وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية ونشاط التأجير التمويلي للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة.

الأفراد: وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.

أنشطة أخرى: وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى لإدارة الأموال بين الإدارات المختلفة بالبنك و أنشطة التأمين.

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقا لدورة النشاط المعتاد للبنك وتتضمن أصول والتزامات كل قطاع الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في قائمة المركز المالي المجموع.

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢٢)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٣٧٩,٥٦٧,٧٣٥	٨٨٨,٦٣٩,٣٧٩	١,٢٤٩,٧٧٠,٨١٦	٧٤٤,٠٠٠,١٢٥	٤,٦٦١,٩٧٨,٠٥٥
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات	٣٥٢,٩١٥,٦١٤	١١٨,٦٠١	١٩١,٣٠٥,٦٧٥	٢١,١٠٥,٧٠٠	٥٦٥,٤٤٥,١٩٠
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١١,٣٢٥,٢٠٩	-	-	١١,٣٢٥,٢٠٩
صافي دخل المتاجرة	١١٩,٧٦٧,٥٦٨	-	٧,٥٤٥,٣٦٦	(٤٨,٠٣٢,٠٦٧)	٧٩,٢٨٠,٨٦٧
أرباح استثمارات مالية	-	٤,٨٣٩,٢٣٨	-	-	٤,٨٣٩,٢٣٨
عبء اضمحلال الائتمان	(٨٨٧,٧٣٣,٥٠١)	(٤٩,٦٦٨,١٧١)	(٨٤,٦٧٢,٦٩٩)	(١,٤٨٨,٢٣٣)	(١,٠٣٣,١٦٢,٦٠٤)
مصروفات إدارية	(٤٩٨,١٣٥,٢٩٠)	(١,٢٢٨,٢٤٦)	(٦٧٨,٤٠٤,٩٦٧)	٤١,٢٣٧,٩٨١	(١,١٣٦,٥٣٠,٥٢٢)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٩,١٧٧,٥٢٥)	(٢٧,٦٢٧,٢٤٢)	(٧٤,٨٨٤,٨٠٧)	٥٩٢,٥٥٨,٦٢٨	٤٨٠,٨٦٩,٠٥٤
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	-	-	-	-
الربح قبل ضرائب الدخل	٤٥٧,٢٠٤,٦٠١	٨٦٦,٧٩٨,٧٦٨	٦١٠,٦٥٨,٩٨٤	١,٣٤٩,٣٨٢,١٣٤	٣,٢٤٤,٠٤٤,٤٨٧
مصروف ضرائب الدخل	(١٤٤,٢١٨,٨٠٦)	(٢٧٣,٠٩٦,٦٦٤)	(٢٠١,٧٠٥,٥٦٢)	(٤١٦,٧٠٨,٤٦٠)	(١,٠٣٥,٧٢٩,٤٩٢)
صافي ارباح الفترة	٣١٢,٩٨٥,٧٩٥	٥٩٣,٧٠٢,١٠٤	٤٠٨,٩٥٣,٤٢٢	٩٣٢,٦٧٣,٦٧٤	٢,٢٠٨,٣١٤,٩٩٥

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢٢)

أصول النشاط القطاعي	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول غير مصنفه	-	-	-	-	-
أجمالي الأصول	١٥٢,٠٤٥,٤٥٨,٠٩٤	١٢٥,٣٥٨,٠٥٠,٨٦٨	٣٨,٥١٨,٦٤٠,٠٦٩	٥٩,٣٤٣,٥٥٣,٣٤٨	٣٧٥,٦٦٥,٧٠٢,٣٧٩
التزامات النشاط القطاعي	١٩٤,٧٣٨,٩٨٩,١١٧	-	١٢٩,٧١٢,٠٦٦,٣٠٢	٩,٥٧٩,٨٠١,٦٩٠	٣٣٤,٠٣٠,٨١٧,١٠٩
التزامات غير مصنفه	-	-	-	-	-
أجمالي الالتزامات	١٩٤,٧٣٨,٩٨٩,١١٧	-	١٢٩,٧١٢,٠٦٦,٣٠٢	٩,٥٧٩,٨٠١,٦٩٠	٣٤٣,٩٢٤,٤٥٧,٣١٢

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢١)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٤٠٠,٧٠٧,٤٨٧	٣٣٥,٧١٨,٠٨٦	٩٢٩,٥٤٣,٢٠٦	٩٠٥,٠٣٦,٤١٠	٣,٥٧١,٠٠٥,١٨٩
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات	٣١٣,١١٥,٩٢٧	١٠٨,٢٨٧	١٥٤,٩٩٨,٤١٣	٢٤,٦٤٤,٩٧٤	٤٩٢,٨٦٧,٦٠١
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٢١,٤٠٥,٦٧٤	-	-	٢١,٤٠٥,٦٧٤
صافي دخل المتاجرة	٨٤,٤١٩,١٥٩	-	٦,٣٠٢,٧٠٧	(٦٥,٧٠١,٣٤٦)	٢٥,٠٢٠,٥٢٠
أرباح استثمارات مالية	-	١,٦٢٥,٥٨١	-	-	١,٦٢٥,٥٨١
عبء اضمحلال الائتمان	(٤٣٤,٥٢٢,٠٤٢)	(٥٠,٩٣٢,١٦٣)	(١٤,٥٩٦,٥٢٩)	٢,١٨٩,١٢٩	(٤٩٧,٨٦١,٦٠٥)
مصروفات إدارية	(٤٣٩,٩٣٥,٩٧٣)	(٨٨٦,٢٢١)	(٥٥١,٩٠٧,٣٣٧)	٤٨,٦٦٩,٢٨٦	(٩٤٤,٤٦٠,٢٤٥)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٨٤,٦٣٧,٢٧٧	٧,٧١٥,٦٣٠	(٤٨,٧١٩,٣٧١)	٥٩,٠٠٦,٣٩٩	١٠٢,٦٣٩,٩٣٥
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	(١٩٦,٩٨٨)	-	-	(١٩٦,٩٨٨)
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٠٠٨,٤٢١,٨٣٥	٣١٤,٥٥٧,٨٨٦	٤٧٥,٦٢١,٠٨٩	٩٧٣,٤٤٤,٨٥٢	٢,٧٧٢,٠٤٥,٦٦٢
مصروف ضرائب الدخل	(٣٠٢,٥٨٦,٦٣٠)	(٩٤,١٠٤,٧٢٦)	(١٤٢,٢٠٠,٩١١)	(٢٦٦,٥٧٨,٠٠٦)	(٨٠٥,٤٧٠,٢٧٣)
صافي ارباح فترة المقارنة	٧٠٥,٨٣٥,٢٠٥	٢٢٠,٤٥٣,١٦٠	٣٣٣,٤٢٠,١٧٨	٧٠٦,٨٦٦,٨٤٦	١,٩٦٦,٥٧٥,٣٨٩

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١)

أصول النشاط القطاعي	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول غير مصنفه	-	-	-	-	-
أجمالي الأصول	١٤٠,٧٠٦,٠٧٠,٣٩١	١٢٩,٨٦٦,٢٩٩,٢١١	٣٥,٤٣٤,٩٦٩,٤١٤	٣٩,٢٨٧,٦٨٩,٥٥٩	٣٤٥,٢٩٥,٠٢٨,٥٧٥
التزامات النشاط القطاعي	١٧١,٦٠٩,٤٨٩,٩٢٨	-	١٢٥,١٢٦,١٩٥,١٠٨	٩,١٧٩,١٠٠,١١٢	٣٠٥,٩١٤,٧٨٥,١٤٨
التزامات غير مصنفه	-	-	-	-	-
أجمالي الالتزامات	١٧١,٦٠٩,٤٨٩,٩٢٨	-	١٢٥,١٢٦,١٩٥,١٠٨	٩,١٧٩,١٠٠,١١٢	٣١٣,٩١٣,٢٢٦,٤٠٦

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية (٥-ب)

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠٢٢)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
صافي الدخل من العائد	٢,٦٦١,٧٨٧,٠٥٣	٣٦٤,٦٨٥,٢٩٩	٣٢٩,٦٨٢,٩٨٩	١٣٨,٣٢٢,٦٣٨	٤,٦٦١,٩٧٨,٠٥٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣٣١,٦١٣,٢٩٦	٥٩,٩٩٩,٢٢٥	٥٩,٣٩١,٩٦٥	٢٩,١٢٩,٨١٨	٥٦٥,٤٤٥,١٩٠
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	١١,٣٢٥,٢٠٩	١١,٣٢٥,٢٠٩
صافي دخل المتاجرة	٩٦,٤٧٥,٨٢١	١٤,١٤٠,٢٩٨	١٣,٤٣٩,٩٨٧	(٤٦,٧٨٦,٦٧٧)	٧٩,٢٨٠,٨٦٧
أرباح استثمارات مالية	٤,٨٥٨	-	-	٤,٨٣٤,٣٨٠	٤,٨٣٩,٢٣٨
عبء اضمحلال الائتمان	(٦٥٧,٣٣٢,٢٣٣)	(٧٦,٧٧٧,٦٦٢)	(١٦٨,٤٠٩,٣٧٥)	(٥٠,٧٠٢,١٨٦)	(١,٠٢٣,١٦٢,٦٠٤)
مصروفات إدارية	(٨٣١,٦٩٩,٤٤٦)	(١٥٠,٠٨٥,٥٥٦)	(١٣٨,٣٩٥,٨٥٥)	(٦٧,٩٦٨,٠٧٦)	(١,١٣٦,٥٣٠,٥٢٢)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٣,٧٠٢,٢٥٢)	(١٥,٤٧١,٧٦٦)	(٢١,٤٢٩,٠٩٦)	(١٥,٢٣٤,٠٨٩)	٤٨٠,٨٦٩,٠٥٤
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	-	-	-	-
الربح قبل ضرائب الدخل	١,١٩٧,١٤٧,٠٩٧	١٩٦,٠٧٠,٢٣٨	٧٤,٢٨٠,٦١٥	١٦,٣٣٩,٧٧١	٣,٢٤٤,٠٤٤,٤٨٧
مصروف ضرائب الدخل	(٣٥٩,٦٢٢,٨٥٧)	(٦٤,٧٦٣,٥٧٣)	(٢٤,٥٣٥,٤٨٣)	(٥,٣٩٧,١٥٧)	(١,٠٣٥,٧٢٩,٤٩٢)
صافي أرباح الفترة	٨٣٧,٥٢٤,٢٤٠	١٣١,٣٠٦,٦٦٥	٤٩,٧٤٥,١٣٢	١٠,٩٤٢,٦١٤	٢,٢٠٨,٣١٤,٩٩٥

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠٢٢)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	١٤٦,٩٧٧,٦١٣,٤٧٥	٢٤,٤٦٢,٦٤٩,٥٥٣	١٩,٧١٤,١٢٨,٠٥٤	٨,٠١٣,٦٤٥,٦٠٠	٣٨٩,٥١٠,٨١٩,١٢٤
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٣٨٤,٢٣٧,١٧٠
أجمالي الأصول	١٤٦,٩٧٧,٦١٣,٤٧٥	٢٤,٤٦٢,٦٤٩,٥٥٣	١٩,٧١٤,١٢٨,٠٥٤	٨,٠١٣,٦٤٥,٦٠٠	٣٨٩,٨٩٥,٠٥٦,٢٩٤
التزامات القطاعات الجغرافية	٦٥,٢٢٨,٥٨٥,٦٠٨	٣٥,٩١٠,٤٣٨,٠٠٩	٣٣,٨١٧,٣٦٨,٦٥٥	٦,٥٧٨,٦٤٨,٤٨٧	١٤٠,٧٨٣,٧٦٠,٢٥٨
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٣,١٤٠,٦٩٧,٠٥٤
إجمالي الالتزامات	٦٥,٢٢٨,٥٨٥,٦٠٨	٣٥,٩١٠,٤٣٨,٠٠٩	٣٣,٨١٧,٣٦٨,٦٥٥	٦,٥٧٨,٦٤٨,٤٨٧	١٤٣,٩٢٤,٤٥٧,٣١٢

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠٢١)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٧٧٦,٠١٠,٩٩٣	٢٨٥,٣٣٥,٣٠٧	٢٣٧,٨٣٣,٠٨٣	٩٨,٤٥٤,٧٤٩	٢,٣٩٧,٠٠٥,١٨٩
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢٧٦,٢١٠,٥٣٣	٤٩,٩٦٧,٨٢٨	٤٤,٨٣٧,١٩٣	٢٤,٨٠٤,٨٥٩	٤٩٢,٨٦٧,٦٠١
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	-	٢١,٤٠٥,٦٧٤
صافي دخل المتاجرة	٦٨,٨٨٨,٤٦٢	١٨,٤٥٢,٧٥١	٨,٧٣٣,٨٧٧	٨٦٨,٥٠٠	٩٥,٠٢٠,٥٢٠
أرباح استثمارات مالية	١,٦٦٩	-	-	-	١,٦٦٩
عبء اضمحلال الائتمان	(٧,٢٠٧,٢٢٥)	(٤٤٢,٦٨٥,٧٨١)	(١٠,٦٤٧,٢٠٨)	(٢,٩٩٢,٨٠٥)	(٤٩٧,٨٦١,٦٠٥)
مصروفات إدارية	(٧٠٩,٥٣٤,٥٥٣)	(١٢٨,٦٦٦,٤٩٥)	(١١٩,٢٥١,٢٨٥)	(٥٧,٠٩٦,٠٢٣)	(٩٤٤,٤٦٠,٢٤٥)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٧٨,٤٨٣,٤٧١	(٧,١٥٧,٦٣٦)	(١٠,٦٦٦,٤٧٤)	(٣,٥٤١,٦٦٠)	١٠٢,٦٣٩,٩٣٥
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	-	-	-	(١٩٦,٩٨٨)
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٤٩٧,٦١٧,٨٠٠	(٢٢٤,٣٥٤,٠٦٦)	١٥١,٢٣٩,١٨٦	٦٠,٤٩٨,٠٢٠	٢,٧٧٢,٠٤٥,٦٦٢
مصروف ضرائب الدخل	(٤٢٤,٦٧٩,٠٤٩)	(٦٧,٠٧٧,٢٣٤)	(٤٥,٢١٧,٤٠٢)	(١٨,٠٨٧,٦٦٢)	(٨٠٥,٤٧٠,٣٧٣)
صافي أرباح فترة المقارنة	١,٠٧٢,٩٨٨,٧٥١	(٢٩١,٤٣٣,٠٩٢)	١٠٦,٠٢١,٧٨٤	٤٢,٤١٠,٣٥٨	١,٩٦٦,٥٧٥,٣٨٩

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢١)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	١٣٦,٧٧٢,٦٩٧,٧٠٨	٢١,٦٦٣,٦٩٨,٩٩٩	١٨,٣٢٥,٠٩١,٠٤٠	٧,٥٣٩,٤٠٣,٨٦٧	١٧٤,٩١٤,٩٨٤,٢٤٩
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٣٥٢,٧٩٢,٠٣٠
أجمالي الأصول	١٣٦,٧٧٢,٦٩٧,٧٠٨	٢١,٦٦٣,٦٩٨,٩٩٩	١٨,٣٢٥,٠٩١,٠٤٠	٧,٥٣٩,٤٠٣,٨٦٧	١٧٤,٩١٤,٩٨٤,٢٤٩
التزامات القطاعات الجغرافية	٢٤٣,١٨٤,٦٦٧,٢٥٩	٣١,٥٥٥,٤٦١,٦٠٣	٢١,٨٨٩,٣٣٩,٢٢٠	٦,٧٧٥,٧٥١,٦٧٧	٣١٠,٣٤٨,٩٥٥,٩٦٦
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٢,٨٤٤,٦٧٠,٤٤٠
إجمالي الالتزامات	٢٤٣,١٨٤,٦٦٧,٢٥٩	٣١,٥٥٥,٤٦١,٦٠٣	٢١,٨٨٩,٣٣٩,٢٢٠	٦,٧٧٥,٧٥١,٦٧٧	٣١٣,١٩٣,٢٦٦,٤٠٦

تم توزيع الجغرافي بناء على موقع ومكان الفروع التي يقدم البنك خدماته من خلالها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
٤,٠٧٢,٥٧٢,٨٧٠	٤,٤٥٥,٠٥٧,٩٠٢	
٤,٠٧٢,٥٧٢,٨٧٠	٤,٤٥٥,٠٥٧,٩٠٢	الاجمالي
٣,١٣٣,٧٠١,٤٨٢	٤,٣١٤,٩٠٩,٤٨٨	أذون وسندات خزانة
١٠,٧٤٢,١٤٣	٩,٦٣٩,٠١١	ادوات دين أخرى
١٢٣,٨٤٥,٣١٠	٤٦٢,٠٧٤,٧٤٢	ودائع وحسابات جارية
١٨,٣٣٥,٩٦١	١٠,٣٣١,١٠٤	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
٧,٣٥٩,١٩٧,٧٦٦	٩,٢٥٢,٠١٢,٢٤٧	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية - للبنوك - للعملاء
(٤١,٤٩٣,٥٧٧)	(٣٩,٤٢٥,٥٩٤)	
(٣,٧١٨,٨٩٢,٠٦٦)	(٤,٩٦٦,٥٨٤,٥٣٤)	
(٣,٧١٠,٣٨٥,٦٠٣)	(٤,٩٦٦,٠١٠,١٢٨)	الاجمالي
(٩,٣٧١,٧٨٥)	(٦,٦٧٣,٢٩٦)	اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(١٨,٤٣٥,١٨٩)	(١٧,٣٥٠,٧٦٨)	قروض أخرى
(٣,٧٨٨,١٩٢,٥٧٧)	(٤,٩٩٠,٠٣٤,١٩٢)	الاجمالي
٣,٥٧١,٠٠٥,١٨٩	٤,٦١١,٩٧٨,٠٥٥	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
		إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٣٩٢,٥٧٣,٦٣٣	٤٧٩,٧٩٥,٩٥٦	
١٥,١٢٨,٩٩٦	١٣,٣١٥,٣٣٨	
٦,٣٣٤,٨١٦	٧,٢١٨,٥٦٨	
٢٨٤,٠٩٧,١٠٢	٣٢٦,٣٣٨,٢٨٠	
٦٩٨,١٣٤,٥٤٧	٨٢٦,٦٦٨,١٤٢	الاجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
(٥,٦٠١,٤٧١)	(٥,٠١٨,٨٤٨)	
(١٩٩,٦٦٥,٤٧٥)	(٢٥٦,٢٠٤,١٠٤)	
(٢٠٥,٢٦٦,٩٤٦)	(٢٦١,٢٢٢,٩٥٢)	الاجمالي
٤٩٢,٨٦٧,٦٠١	٥٦٥,٤٤٥,١٩٠	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢١,٤٠٥,٦٧٤	١١,٣٢٥,٢٠٩	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١,٤٠٥,٦٧٤	١١,٣٢٥,٢٠٩	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
		عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية وثائق صناديق استثماريغرض المتاجرة فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد
٣٦,٦٦١,٧٨٨	(٩٢,٠٠٣,٨٩٤)	
١,٢٧٩,٣٩٤	٧,٤٨٨,٧٧٨	
(١٢,٧٦٨,٣٥١)	١٦٢,٩٤٣,٧٨٣	
(١,٨٧٣,٣٤٣)	(٨٤١,٨٢٠)	
١,٧٢١,٠٣٢	١,٦٩٤,٠٢٠	
٢٥,٠٢٠,٥٢٠	٧٩,٦٨٠,٨٦٧	الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
		تكلفة العاملين أجور ومزونات تأمينات اجتماعية
٤١٧,٢٤٦,٢٨٩	٤٦٩,٠٥٤,٥٠١	
٢٥,٦٠٨,٠٦٧	٣٠,٦٩٠,٣١٦	
		تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٢٢,٢٤٣,٣٥١	٢٤,٢٦٨,٠٥٧	
١٦,٠١٤,٤٧٨	١٤,٥٩٨,٣٢٢	
٤٨١,١١٢,١٨٥	٥٣٨,٦١١,١٩٦	
٩٢,٩٤٧,٠١٢	١١٠,٢٢٧,٤٨١	إهلاك واستهلاك
٣٧٠,٤٠١,٠٤٨	٤٨٧,٦٩١,٨٤٥	مصروفات إدارية أخرى
٩٤٤,٤٦٠,٢٤٥	١,١٣٦,٥٣٠,٥٢٢	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
٦٦٤,٠٨٩,٦٤٢	(٥,٦٢١,٦١٩)	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٧٩,٠٠٠	٣,٨٦٨,٥٠٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٧١,٧١٩,٨٥٤)	(٣٧,٦٧٢,٥٥٣)	تكلفة برامج
(٣٩,٨٥٦,٦١٩)	(٣٥,٤٠١,٠٠٧)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٩٣,٥٩٥,٩٩٥)	٤٤,٤٨٧,٩٤٣	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المربد)
٩٦,١٩٠,٣١٨	٨٤,٣٤٠,٦٩٢	إيرادات عقود تأجير تمويلي بالصافي
٦,٩٥٧,٥٤٦	٦,٦٥٢,٠٢١	إيرادات تأجير أخرى
٦,٣٠٧,٠٨٦	١٠,٩٢٥,٥٥٠	أضعلال أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(١١٥,٢٨٧,٤٤٠)	٢٣,٧٠٦,٠٠٧	صافي العائد من نشاط التأمين *
٢٧,٠٠٥,٣٧٠	٧,٣٥٤,٤٠١	إيرادات (مصروفات) أخرى
٤٨٠,٨٦٩,٠٥٤	١٠٢,٦٣٩,٩٣٥	الإجمالي

* بين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
٢٤٠,٧٠٨,١٧٩	٢٣٣,٩٥٨,١٢٥	الأقساط المباشرة
(٣٠,٦١٣,٣١٢)	(٢٤,١١١,٩٢٤)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(٢٢٢,٦٢٨,٤٧٦)	(١٠٨,٣٣٩,١٧٢)	التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
١٩٦,٤٣١	٢٢١,٣١٠	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٣,٨٤٩,٦٦٩	٤,٣٥٦,٢٨٧	أيرادات أخرى مباشرة
(١١٤,٨٣٣,٨٣٨)	(٨١,٣٠١,٠٤٣)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٢٢,٨١٠,٩٦٦	١٢,٧١٢,٩٩٣	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(٧,٠٨٧,٧٢٧)	(٩,٨١٤,٦٩٧)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(٧,٦٨٩,٣٣٢)	(٣,٩٧٥,٨٧٢)	أضعلال مدينو عمليات التأمين
(١١٥,٢٨٧,٤٤٠)	٢٣,٧٠٦,٠٠٧	الإجمالي

١٢- عبء أضعلال الائتمان

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
(٩٧٢,٤٠٦,٢٠٠)	(٤٤٩,١١٨,٥٧١)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١,٤٩٣,٨٤٩)	٢,٤٦٨,٣٤٦	أرصدة لدى البنوك
(٤٤,٧٩١,٨٣٤)	(٤٠,٦٣٥,٩٢١)	أذون خزائنة
(٥٤,٦٠٨)	(٥,٩٩٨)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤,٤٢١,٧٢٩)	(١٠,٢٩٠,٢٤٤)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٥,٦١٦	(٢٧٩,٢١٧)	أصول أخرى
(١,٠٢٣,١٦٢,٦٠٤)	(٤٩٧,٨٦١,٦٠٥)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
(١,٠٦١,١٣٢,٧٧٥)	(٨٠٢,١٧٨,٤٨٥)	الضريبة الجارية
٢٥,٤٠٣,٢٨٣	(٣,٢٩١,٧٨٨)	الضريبة المؤجلة
(١,٠٣٥,٧٢٩,٤٩٢)	(٨٠٥,٤٧٠,٢٧٣)	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

يتضمن إيضاح (٣٣) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة ، وتختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على ارباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

الربح قبل الضرائب	٣,٢٤٤,٠٤٤,٤٨٧	٢,٧٧٢,٠٤٥,٦٦٢
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	٧٢٩,٩١٠,٠١٠	٦٢٣,٧١٠,٢٧٤
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٢٠,٠٢٧,١٢٨)	(٢٥,٤٨٩,٠٠٠)
مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي	٦٧٤,٠٨٠,٠٢١	١٨٧,٢٢٠,٩٢١
إعتراف أصول ضريبية مؤجلة	٣,٧٣١,٠٣٥	٢,٨٧٧,٤٧٤
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	٤,٩٠٢,٢٦٧	١,١١٨,٤٥٠
المخصصات و العوائد المجتنبه	٦٧,٤٠٤,٠٤٩	١٠,٥٩٩,٧٩٩
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات ارباح	١,١٣٢,٥٢١	٢,١٤٠,٥٦٧
مصروف ضريبة الدخل الفعال	١,٠٦١,١٣٢,٧٧٥	٨٠٢,١٧٨,٤٨٥

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .
- عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام لجنة فض المنازعات الضريبية.
- السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٩ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠٢٠ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .
- عام ٢٠٢١ جاري إعداد الإقرار الضريبي للبنك و سيتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية بحد اقصى ٣٠ أبريل ٢٠٢٢.

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى نهاية عام ٢٠٢٠ .
- عام ٢٠٢١ تم سداد الضريبة فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ٠١ اغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تم الفحص والربط والسداد.
- عامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦.

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦.

ضريبة الدمغة :

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص و الربط والسداد.

ثالثاً: شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٦ تم الفحص و الربط و السداد.
- السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠٢٠ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وجاري الفحص .
- عام ٢٠٢١ جاري إعداد الإقرار الضريبي للشركة و سيتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية بحد اقصى ٣٠ أبريل ٢٠٢٢.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تم فحص الشركة والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠٢٠ تحت الفحص من قبل مصلحة الضرائب.
- سنة ٢٠٢١ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي خلال المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه .

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٧ تم الفحص و الربط و السداد.
- السنوات من ٢٠١٨ الي ٢٠٢١ لم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه

رابعاً: شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته و قانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤.
- قدمت الشركة الإقرار الضريبي عن الفترات من ١ يناير ٢٠١٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ في الميعاد القانوني لكل فترة مع سداد الضريبة المستحقة من واقع الإقرار.
- علما بأنه جاري الفحص مع مصلحة الضرائب الفترة من ١ يناير ٢٠١٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .
- عام ٢٠٢١ جاري إعداد الإقرار الضريبي للشركة و سيتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية بحد أقصى ٣٠ أبريل ٢٠٢٢.

ضريبة كسب العمل :

- الشركة غير ملزمة بحجز وتوريد ضريبة المربيات للموظفين المتدربين إليها من بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) بينما تقوم الشركة بحجز وتوريد الضريبة عن الموظفين المعيّنين بالشركة.

ضريبة الدمغة :

- الشركة غير خاضعة لأحكام قانون ضريبة الدمغة الصادر بالقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ والمعدل بالقانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ ، علما بأنه لم يتم الفحص حتى تاريخه.

الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة :

- الشركة ملزمة بتطبيق نظام الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة و توريد الضريبة في المواعيد القانونية.

خامساً: شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- قامت مصلحة الضرائب بربط جرافى عن السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ و قامت الشركة بالطعن في الوقت القانوني ، وقد تم الطعن علي قرار لجنة الطعن.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية و لم تطلب للفحص حتى تاريخه.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص و الربط و السداد و التسوية عن هذه السنوات.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ تم الفحص و الموافقة جزئياً علي نتيجة الفحص مع إحالة بنود الخلاف الى اللجنة الداخلية المختصة.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٦ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من بداية النشاط و حتى عام ٢٠١٧ تم الفحص و الربط و السداد.

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ تم الفحص و السداد.

سادساً: شركة كيوان بي الأهلي أست مالجمنت إيجيبت (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الربط و السداد عن بعض البنود وباقي البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠٠٦ منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٧ و حتى ٢٠١٠ تم الربط و السداد عن بعض البنود و باقي البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٤ جاري التجهيز للفحص.
- عام ٢٠١٥ و حتى ٢٠٢٠ تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- عام ٢٠٢١ جاري إعداد الإقرار الضريبي و سيتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية بحد أقصى ٣٠ إبريل ٢٠٢٢.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الفحص والاتفاق باللجنة الداخلية و السداد.
- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠١٤ تم الفحص و الإنتهاء بضريبة لاشئ.
- السنوات من ٢٠١٥ و حتى ٢٠١٨ تمت المطالبة و الاعتراض خلال المواعيد القانونية وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.
- عام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ لم تطلب للفحص.

ضريبة الدمغة :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠١٠ تم الربط و السداد.
- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٦ تم الفحص و السداد وفقا لقرار اللجنة الداخلية.
- السنوات من ٢٠١٧ و حتى ٢٠٢١ لم تطلب للفحص بعد.

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	صافي أرباح الفترة**
٢,٠٣٩,٩٨٠,٦٧٧	١,٨١٤,٥٤٩,٥٧٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(٧,٢٥٠,٠٠٠)	(٤,٢٥٠,٠٠٠)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
(١٦٠,٣٥٧,٧٣٥)	(١٨١,٠٦٨,١٠٧)	
١,٨٧٢,٣٧٢,٥٤٢	١,٦٢٩,٢٣١,٤٦٣	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٠,٨٧	٠,٧٦	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

* مبالغ تقديرية بناءً على أرقام الموازنة المعتمدة للبنك على أن تعتمد المبالغ من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك في نهاية العام.

** على أساس القوائم المالية المستقلة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضعحال) و الالتزامات المالية وفقا لتبويب نموذج الأعمال:

٣١ مارس ٢٠٢٢	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	إجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٥,٠٥٩,٢٩٦,٦٧٣	-	-	-	٢٥,٠٥٩,٢٩٦,٦٧٣
أرصدة لدى البنوك	٣٤,٤٠٧,٨٥٧,١٧١	-	-	-	٣٤,٤٠٧,٨٥٧,١٧١
أذون خزنة	٢٧,٨٥٤,٠٠٧,٤١٣	-	-	-	٢٧,٨٥٤,٠٠٧,٤١٣
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	٣٨٤,٥٩٧,٨٩١	٣٨٤,٥٩٧,٨٩١
قروض وتسهيلات للعملاء	١٩٧,٩٦٣,٢٠٩,٨٩٤	-	-	-	١٩٧,٩٦٣,٢٠٩,٨٩٤
مشتقات مالية	-	-	-	١٢٢,٥٩٢,٦٤٨	١٢٢,٥٩٢,٦٤٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١٣,٩٦٣,٣٤١,٥٨٣	٦٧٥,٣٥٠,٦٩٢	-	١٤,٦٣٨,٦٩٢,٢٧٥
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٨٦,٠٦٤,٠٥٤,٩٨٥	-	-	-	٨٦,٠٦٤,٠٥٤,٩٨٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٨٨,٥٢٧,٠٣٦	٨٨,٥٢٧,٠٣٦
أصول مالية أخرى	٥,٢٩٦,٦٠١,٣٧٤	-	-	-	٥,٢٩٦,٦٠١,٣٧٤
إجمالي الأصول المالية	٣٧٦,٦٤٥,٠٦٧,٥١٠	١٣,٩٦٣,٣٤١,٥٨٣	٦٧٥,٣٥٠,٦٩٢	٥٩٥,٧١٧,٥٧٥	٣٩١,٨٧٩,٤٣٧,٦٠٠
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٥٦٢,٠٦٦,٦٨٤	-	-	-	٣,٥٦٢,٠٦٦,٦٨٤
ودائع العملاء	٣٢٣,٢٦٦,١٧٤,٩٠٠	-	-	-	٣٢٣,٢٦٦,١٧٤,٩٠٠
مشتقات مالية	-	-	-	-	-
قروض أخرى	٢,٩٣٨,٦٥٢,٥٩٠	-	-	-	٢,٩٣٨,٦٥٢,٥٩٠
التزامات مالية أخرى	٩٩٢,٩٥٩,٧٦٦	-	-	-	٩٩٢,٩٥٩,٧٦٦
إجمالي الالتزامات المالية	٣٣٠,٧٥٩,٨٥٣,٥٤٠	-	-	-	٣٣٠,٧٥٩,٨٥٣,٥٤٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	إجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥	-	-	-	٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥
أرصدة لدى البنوك	١٧,٣١٧,٥١٥,٩١٣	-	-	-	١٧,٣١٧,٥١٥,٩١٣
أذون خزنة	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥	-	-	-	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨	٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨
قروض وتسهيلات للعملاء	١٨٢,٩١٣,٢٢٩,٤٣٧	-	-	-	١٨٢,٩١٣,٢٢٩,٤٣٧
مشتقات مالية	-	-	-	٣٦,٥٤٢,٢٦٥	٣٦,٥٤٢,٢٦٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣	٦٧٣,٠١٩,٦٧٥	-	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٧٧,٣٨٥,٩٢٥,٥٥٢	-	-	-	٧٧,٣٨٥,٩٢٥,٥٥٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٩٢,٥٦٣,٣٧٩	٩٢,٥٦٣,٣٧٩
أصول مالية أخرى	٥,١٨٨,٣٣٤,٣٨٢	-	-	-	٥,١٨٨,٣٣٤,٣٨٢
إجمالي الأصول المالية	٣٤٥,٤٩٦,٠٩٨,٥٩٤	١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣	٦٧٣,٠١٩,٦٧٥	٥٣٨,٨٦٦,٥٧٢	٣٦١,١٥٨,٧٣٦,٣٥٤
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	-	-	-	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧
ودائع العملاء	٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨	-	-	-	٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨
مشتقات مالية	-	-	-	٤٧,٦٨٣,٥١٥	٤٧,٦٨٣,٥١٥
قروض أخرى	٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦	-	-	-	٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦
التزامات مالية أخرى	٩٧٤,٧٣٠,٤٨٧	-	-	-	٩٧٤,٧٣٠,٤٨٧
إجمالي الالتزامات المالية	٣٠٢,٨٠٧,٦٢٤,٩٨٨	-	-	٤٧,٦٨٣,٥١٥	٣٠٢,٨٥٥,٣٠٨,٥٠٣

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٣,٨٦٥,٩٩٢,٩٢٢	٣,٧٢٧,٠٣٦,٤٠٤	نقدية
١٨,٧٧٥,٧١٣,٥٢٣	٢١,٣٣٢,٢٦٠,٢٦٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥	٢٥,٠٥٩,٢٩٦,٦٧٣	الإجمالي
٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥	٢٥,٠٥٩,٢٩٦,٦٧٣	أرصدة بدون عائد
٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥	٢٥,٠٥٩,٢٩٦,٦٧٣	الإجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٨٠٠,٨٧٥,٤٩٨	١,١٣٤,٨٠٩,٧٧٣	حسابات جارية
١٦,٥١٦,٦٤٠,٤١٥	٣٣,٢٧٣,٠٤٧,٣٩٨	ودائع
١٧,٣١٧,٥١٥,٩١٣	٣٤,٤٠٧,٨٥٧,١٧١	
(٦,٠٨٧,٩٨٦)	(٧,٥٨١,٨٣٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧	٣٤,٤٠٠,٢٧٥,٣٣٦	الإجمالي
١٢,٠٨٧,٦١١,١٠٠	٢٠,٦٥٧,٠١١,٥٧٣	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٩٤٤,٤٦٣,١٤٥	١٢,٤١٥,٩٥٠,٢٧٨	بنوك محلية
١,٢٨٥,٤٤١,٦٦٨	١,٣٣٤,٨٩٥,٣٢٠	بنوك خارجية
(٦,٠٨٧,٩٨٦)	(٧,٥٨١,٨٣٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧	٣٤,٤٠٠,٢٧٥,٣٣٦	الإجمالي
٤٦٤,٦٧٧,٧٤٧	١,٠٥٨,٠٦٣,٠٩٢	أرصدة بدون عائد
٣٣٦,٦٠٧,٧٥١	٧٦,٧٤٦,٦٨١	أرصدة ذات عائد متغير
١٦,٥١٦,٦٤٠,٤١٥	٣٣,٢٧٣,٠٤٧,٣٩٨	أرصدة ذات عائد ثابت
(٦,٠٨٧,٩٨٦)	(٧,٥٨١,٨٣٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧	٣٤,٤٠٠,٢٧٥,٣٣٦	الإجمالي
١٦,٧٧٧,٠٦٧,٩٢٧	٣٤,٠١٢,٨٣٩,٤٣٦	أرصدة متداولة
٥٣٤,٣٦٠,٠٠٠	٣٨٧,٤٣٥,٩٠٠	أرصدة غير متداولة
١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧	٣٤,٤٠٠,٢٧٥,٣٣٦	الإجمالي

١٨- أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢٠٨,٥٠٠,٠٠٠	٣١٢,٩٥٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٦,٦٦٥,٤٠٠,٠٠٠	٤٠٣,٥٢٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٤,٩٣٧,٩٩٦,٤٩٠	٢٨,٣٠٦,٤٥٤,٢١٠	أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(١,٧٦٢,٥٠٩,٦٢٥)	(١,١٦٨,٩٢١,٧٩٧)	عوائد لم تستحق بعد
٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥	٢٧,٨٥٤,٠٠٧,٤١٣	
(١١,٥٣٢,٤٦٤)	(٥٦,٣٢٤,٢٩٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٠,٠٣٧,٨٥٤,٤٠١	٢٧,٧٩٧,٦٨٣,١١٥	الإجمالي

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨	٣٨٤,٥٩٧,٨٩١	وثائق صناديق استثمار
٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨	٣٨٤,٥٩٧,٨٩١	الإجمالي

٢٠٢٢ - قروض وتسهيلات للعملاء			٣١ مارس ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
الأجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافي	الأجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافي	الأجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافي
أفراد								
حسابات جارية مدينة	٣,٤٦٣,٠٣٩,٥٨٠	(٢٧,٦٦٩,٦٥٥)	٣,٤٣٥,٣٦٩,٩٢٥	٣,١٦٦,٨٨٧,٧٥٣	(٨,٢٦٦,٩٦٨)	٣,١٠٨,٦٧٠,٧٨٥		
بطاقات ائتمان	١,٣٩٠,٦٩١,٣١٥	(٦٢,١١١,١٤٨)	١,٣٢٨,٥٨٠,١٦٧	١,٣١٣,١٥٨,٢٣٣	(٥٧,٣٠٤,٩٤٨)	١,٢٥٥,٨٥٣,٢٨٥		
قروض شخصية	٣١١,٢٨٢,٣٩٧,٢٥٦	(٧٦٤,٣٤٥,١٤٠)	٣,٠٥١٨,٠٥٢,١١٦	٢٩,٠٧٧,٤٧٨,٦٣٨	(٧٠١,٣٣٨,٧٢٢)	٢٨,٣٦٦,١٣٩,٩١٦		
قروض عقارية	٣,٣٣٥,٣٨٩,٠٤٨	(٩٧,٠٠٢,٥٠٩)	٣,٢٣٨,٣٨٦,٥٣٩	٢,٨٤٦,٠٥٨,١٣١	(١٠٠,٢٨٨,٤٢٥)	٢,٧٤٥,٧٦٩,٧٠٦		
الأجمالي (١)	٣٩,٤٧١,٥١٧,١٩٩	(٩٥١,١٢٨,٤٥٢)	٣٨,٥٢٠,٣٨٨,٧٤٧	٣٦,٣٠٣,٥٨٢,٧٥٥	(٨٦٧,١٤٩,٠٦٣)	٣٥,٤٣٦,٤٣٣,٦٩٢		
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة								
للأنشطة الاقتصادية								
حسابات جارية مدينة	٧٦,١٢٧,٦٧٧,٨٥٠	(١,٧٥٦,٠٧٦,٤٣٥)	٧٤,٣٧١,٦٠١,٤١٥	٦٩,٠٩٥,٧٣٠,٠٢٢	(١,٥٣١,٦٣٣,٧٥٨)	٦٧,٥٦٤,٠٩٦,٦٦٤		
قروض مباشرة	٦١,٨٤٤,٤٩١,٠٠٤	(٨,٠١٥,٩٥٩,٤٠٤)	٥٣,٨٢٨,٥٣١,٦٠٠	٥٧,٢١٠,٠٧٩,٣٥٦	(٧,٢٢٣,٦٣٦,٠٣٥)	٤٩,٩٨٦,٤٤٣,٣٢١		
قروض وتسهيلات مشتركة	١٥,٦٢٩,١٩٠,٥٣٠	(١٢٣,٩٧٩,٠٥٥)	١٥,٤٩٥,٢١١,٤٧٥	١٥,٩٦٧,٧٣٢,١٩٩	(١١٤,٨٣٦,٠٣١)	١٥,٨٥٢,٨٩٦,١٦٨		
قروض أخرى	٤,٨٩٠,٣٣٣,٣١١	(١٣٤,٣٥٥,٩٣٨)	٤,٧٥٥,٩٧٧,٣٧٣	٤,٣٣٦,١٠٥,١٠٥	(٢٠٩,٨٥٦,٦٦٨)	٤,١٢٦,٢٤٨,٤٣٧		
الأجمالي (٢)	١٥٨,٤٩١,٦٩٢,٦٩٥	(١,٠٠٤,٣٧٠,٨٣٢)	١٤٨,٤٥١,٣٢١,٨٦٣	١٤٦,٦٠٩,٦٤٦,٦٨٢	(٩,٠٧٩,٩٦٢,٤٩٢)	١٣٧,٥٢٩,٦٨٤,١٩٠		
الأجمالي (٢+١)	١٩٧,٩٦٣,٢٠٩,٨٩٤	(١٠,٩٩١,٤٩٩,٢٨٤)	١٨٦,٩٧١,٧١٠,٦١٠	١٨٢,٩١٣,٢٢٩,٤٣٧	(٩,٩٤٧,١١١,٥٥٥)	١٧٢,٩٦٦,١١٧,٨٨٢		
أرصدة متداولة								
أرصدة غير متداولة								
صافي القروض والتسهيلات للعملاء								
أرصدة متداولة								
أرصدة غير متداولة								
صافي القروض والتسهيلات للعملاء								

٢٠٢٠ - مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ مارس ٢٠٢٢			أفراد			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
الرصيد في أول السنة المالية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي	الرصيد في أول السنة المالية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان
٨,٢٦٦,٩٦٨	٥٧,٣٠٤,٩٤٨	٧٠١,٣٣٨,٧٢٢	١٠,٠٢٨,٤٢٥	٨٦٧,١٤٩,٠٦٣	١٩,٤٨٥,٥٣٤	٨,٢٦٦,٩٦٨	٥٤,٩٤٣,٨٨٦	٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦
٣,٣١١,٥٧٤	(٢,٩٠١,١٠٣)	(٤٢٧,٦٢٤)	-	(٣,٣١١,٥٧٤)	١٩,٤٨٥,٥٣٤	٣,٣١١,٥٧٤	(٢,٩٠١,١٠٣)	(٤٢٧,٦٢٤)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٧,٦٦٩,٦٥٥	٦٢,١١١,١٤٨	٧٦٤,٣٤٥,١٤٠	٩٧,٠٠٢,٥٠٩	٩٥١,١٢٨,٤٥٢	٢٧,٦٦٩,٦٥٥	٢٧,٦٦٩,٦٥٥	٦٢,١١١,١٤٨	٧٦٤,٣٤٥,١٤٠
مؤسسات			مؤسسات			مؤسسات		
الرصيد في أول السنة المالية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي	الرصيد في أول السنة المالية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة
١,٥٣١,٦٣٣,٧٥٨	٧,٢٢٣,٦٣٦,٠٣٥	١١٤,٨٣٦,٠٣١	٢٠٩,٨٥٦,٦٦٨	٩,٠٧٩,٩٦٢,٤٩٢	١٩,٤٨٥,٥٣٤	١,٥٣١,٦٣٣,٧٥٨	٧,٢٢٣,٦٣٦,٠٣٥	١١٤,٨٣٦,٠٣١
١٧٩,٤٥٤,٨٦٧	٦٦٧,٣٧٧,٧٧٢	١٦,٢٤٩,٨١٣	-	١٨٧,٧٣٣,٥٠١	١٧٩,٤٥٤,٨٦٧	١٧٩,٤٥٤,٨٦٧	٦٦٧,٣٧٧,٧٧٢	١٦,٢٤٩,٨١٣
-	(٦٥,٦٤٥,٠٧٥)	-	(١٠٠,٦٠٥,٠٣٠)	(١٦٦,٢٥٠,٥٧٨)	-	-	(٦٥,٦٤٥,٠٧٥)	-
-	٨,٤٤٤,٤٧٩	-	١٠٠,٠٠٠	٨,٥٤٤,٤٧٩	-	-	٨,٤٤٤,٤٧٩	-
٤٤,٩٨٧,٨١٠	١٨٢,١٥٦,١٩٣	٢,٨٩٣,٢١١	١٣٤,٣٥٥,٩٣٨	٢٣٠,٣٨٠,٩٣٨	٤٤,٩٨٧,٨١٠	٤٤,٩٨٧,٨١٠	١٨٢,١٥٦,١٩٣	٢,٨٩٣,٢١١
١,٧٥٦,٠٧٦,٤٣٥	٨,٠١٥,٩٥٩,٤٠٤	١٣٣,٩٧٩,٠٥٥	١٣٤,٣٥٥,٩٣٨	١٠,٠٤٠,٣٧٠,٨٣٢	١,٧٥٦,٠٧٦,٤٣٥	١,٧٥٦,٠٧٦,٤٣٥	٨,٠١٥,٩٥٩,٤٠٤	١٣٣,٩٧٩,٠٥٥
الأجمالي						١٠,٩٩١,٤٩٩,٢٨٤		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			أفراد			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
الرصيد في أول السنة المالية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي	الرصيد في أول السنة المالية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان
٥٤,٩٤٣,٨٨٦	٢٧,٨٥٥,٨٠١	١١,٠٣٩,١٢٨	٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤	٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦	٥٤,٩٤٣,٨٨٦	٥٤,٩٤٣,٨٨٦	٢٧,٨٥٥,٨٠١	١١,٠٣٩,١٢٨
(١٨,٨٧١,١١٧)	(١٣,٣١٨,٢٥٧)	(٣٧,٧١١,١٠٥)	(١٠٠,٦٠٥,٠٣٠)	(٧١,٢٧٠,٤٣١)	(١٨,٨٧١,١١٧)	(١٨,٨٧١,١١٧)	(١٣,٣١٨,٢٥٧)	(٣٧,٧١١,١٠٥)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٧,٦٦٩,٦٥٥	٥٧,٣٠٤,٩٤٨	٧٠١,٣٣٨,٧٢٢	١٠,٠٢٨,٤٢٥	٨٦٧,١٤٩,٠٦٣	٢٧,٦٦٩,٦٥٥	٢٧,٦٦٩,٦٥٥	٥٧,٣٠٤,٩٤٨	٧٠١,٣٣٨,٧٢٢
مؤسسات			مؤسسات			مؤسسات		
الرصيد في أول السنة المالية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي	الرصيد في أول السنة المالية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة
١,٨٣٩,٢٣٦,٩٨٤	٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٧٠	٦٢٤,٣٩٩,٥١٦	٣٩٤,٦٣٦,٢٩٤	٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤	١,٨٣٩,٢٣٦,٩٨٤	١,٨٣٩,٢٣٦,٩٨٤	٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٧٠	٦٢٤,٣٩٩,٥١٦
(٣٠٢,٨٣٩,٧٠٦)	٢,٧٨١,٣٩٢,٦٦٠	(٥٠٨,١٤٤,٣٩٧)	(٤٩,٨٥٦,٥٠٢)	٢,٠٢٠,٦٦٤,٤٩٦	(٣٠٢,٨٣٩,٧٠٦)	(٣٠٢,٨٣٩,٧٠٦)	٢,٧٨١,٣٩٢,٦٦٠	(٥٠٨,١٤٤,٣٩٧)
-	(١,٢٣٠,٨١١,٩٧٧)	-	(٢٣٤,٥٨٧,٥٠٢)	(١,٤٦٥,٣٩٩,٤٧٩)	-	-	(١,٢٣٠,٨١١,٩٧٧)	-
-	٢٣,٣٨٠,٤٨٧	-	-	٢٣,٣٨٠,٤٨٧	-	-	٢٣,٣٨٠,٤٨٧	-
(٤,٧١٣,٥٢٠)	(١٢,٨٦٩,٤٠٥)	(١,٤١٩,٠٨٨)	(٤٨,٤٦٣)	(١٩,١٠٠,٤٧٦)	(٤,٧١٣,٥٢٠)	(٤,٧١٣,٥٢٠)	(١٢,٨٦٩,٤٠٥)	(١,٤١٩,٠٨٨)
١,٥٣١,٦٣٣,٧٥٨	٧,٢٢٣,٦٣٦,٠٣٥	١١٤,٨٣٦,٠٣١	٢٠٩,٨٥٦,٦٦٨	٩,٠٧٩,٩٦٢,٤٩٢	١,٥٣١,٦٣٣,٧٥٨	١,٥٣١,٦٣٣,٧٥٨	٧,٢٢٣,٦٣٦,٠٣٥	١١٤,٨٣٦,٠٣١
الأجمالي						٩,٩٤٧,١١١,٥٥٥		

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢١- مشتقات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٢			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	١٠٤,٢٨٣,٣٧٦	١,٥٧٧,٥٩٥,٢٤٣	- عقود صرف أجلة
-	١٠,١٣٥,٠٧٢	١,٤٠٩,٧٦٨,١٦٨	- عقود مبادلة عملات
-	١١٤,٤١٨,٤٤٨	٢,٩٨٧,٣٦٣,٤١١	اجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	٨,١٧٤,٢٠٠	١,٦٣٦,٩٣٧,٨٨٨	- عقود مبادلة أسعار العائد
-	٨,١٧٤,٢٠٠	١,٦٣٦,٩٣٧,٨٨٨	الاجمالي
-	١٢٢,٥٩٢,٦٤٨	٤,٦٢٤,٣٠١,٢٩٩	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٥٨,٦٦٠,٤٠٧	-	١,٧١١,٦٩٩,٥٢٦	- عقود صرف أجلة
(١٠,٩٧٦,٨٩٢)	-	١,٨١٤,٨٧٣,٧٥٢	- عقود مبادلة عملات
٤٧,٦٨٣,٥١٥	-	٣,٥٢٦,٥٧٣,٢٧٨	اجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	٣٦,٥٤٢,٢٦٥	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨	عقود مبادلة أسعار العائد
-	٣٦,٥٤٢,٢٦٥	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨	الاجمالي
٤٧,٦٨٣,٥١٥	٣٦,٥٤٢,٢٦٥	٥,٧٧٨,٨٧٥,٨٦٦	الاجمالي

تمثل عقود العملة الآجلة ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية وتمثل عقود مبادلة العائد ارتباطات لتبادل معدل عائد ثابت بمعدل عائد متغير ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات. ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية وللرقابة على خطر الائتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

يقوم البنك باستخدام عقود مبادلة أسعار العائد لتغطية جزء من خطر الزيادة في القيمة العادلة لودائع العملاء بالعملات الأجنبية ذات معدل الفائدة الثابت والذي قد يحدث نتيجة للانخفاض المحتمل في معدلات العائد السائدة في السوق.

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) أصل بمبلغ ٨,١٧٤,٢٠٠ جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٣٦,٥٤٢,٢٦٥ في نهاية سنة المقارنة وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٢٨,٣٦٨,٠٦٥ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل خسائر بمبلغ ٦٩,٥٤٩,٩٤٣ في نهاية سنة المقارنة. وبلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى مبلغ ٣٠,٠٦٢,٠٨٥ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل أرباح بمبلغ ٧٢,٢٨٧,١٠٤ في نهاية سنة المقارنة.

٢٢- استثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		
(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :		
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية	١٢,٥١٥,٩٥٨,٠٢٠	١٣,٠٣٨,٣٣٧,٣٦١
مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية	١,٤٤٧,٣٨٣,٥٦٣	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٣,٩٦٣,٣٤١,٥٨٣	١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣
(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :		
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية	١٢٤,٠٩٥,٠٣٠	١٥١,٨٨٤,٨٣٦
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية	٥٠٤,٢٨٥,٢١٢	٤٧٣,٩٧١,٥٨٩
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٢٨,٣٨٠,٢٤٢	٦٢٥,٨٥٦,٤٢٥
(ج) وثائق صناديق استثمار:		
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*	٤٦,٩٧٠,٤٥٠	٤٧,١٦٣,٢٥٠
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)	١٤,٦٣٨,٦٩٢,٦٧٥	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :		
(أ) أدوات دين :		
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية	٨٥,٢٠٣,١٢٨,٣٦٦	٧٦,٦٥٠,٩٨٠,٨١٠
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية	٨٦٠,٩٦٦,٦٥٩	٧٣٤,٩٤٤,٧٤٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٩,٨٧٩,١٦٨)	(٥,٤٥٧,٤٣٩)
إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)	٨٦٠,٠٥٤,١٧٥,٨١٧	٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:		
(أ) وثائق صناديق استثمار :		
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية	٨٨,٥٢٧,٠٣٦	٩٢,٥٦٣,٣٧٩
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)	٨٨,٥٢٧,٠٣٦	٩٢,٥٦٣,٣٧٩
إجمالي استثمارات مالية (٢+٣)	١٠٠,٧٨١,٣٩٥,١٢٨	٩٢,٥٦٦,٨٠٢,٦٨٠
أرصدة متداولة	١٩,٦٨٧,٥١٧,٧٤٥	٨,١٤٩,٩٦١,١٦٢
أرصدة غير متداولة	٨١٠,٩٣,٨٧٧,٣٨٣	٨٤,٤٤٦,٨٤١,٥١٨
إجمالي الاستثمارات المالية	١٠٠,٧٨١,٣٩٥,١٢٨	٩٢,٥٦٦,٨٠٢,٦٨٠
أدوات دين ذات عائد ثابت	٩٩,٦٤٩,٩٣٨,١٤٨	٩١,٤٤٧,٧٧٧,٠٢٠
أدوات دين ذات عائد متغير	٣٦٧,٥٧٩,٢٥٢	٣٨٣,٤٤٦,١٠٦
إجمالي أدوات دين	١٠٠,٠١٧,٥١٧,٤٠٠	٩١,٨٣١,٢١٩,٦٦٦

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية:

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		بالتكلفة المستهلكة
الرصيد في أول السنة المالية الحالية		
إضافات	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣
استهلاك علاوة / خصم الإصدار	٣,٦٥٥,٤٦٢,٣٦٨	٨,٧٤٦,٩١٢,٨٢١
استيعادات (بيع / استرداد)	(١٩,٧٥٢,٨٤٦)	٢٣٦,٦٧٠,٤٥٧
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	(٤,١٩١,٣٧٢,٦٠٢)	(٤٢٥,٢١٢,٠٠٠)
التغير في إحتياطي القيمة العادلة	٢٠٨,٣٢٨,٣٩١	١١٩,٧٥٨,١٥٥
التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال الفترة	(١٥٧,٧٤٤,٢٢٤)	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٤,٦٣٨,٦٩٢,٦٧٥	٨٦,٠٥٤,١٧٥,٨١٧

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		بالتكلفة المستهلكة
الرصيد في أول سنة المقارنة		
إضافات	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥
استهلاك علاوة / خصم الإصدار	١٣,٥٦٩,٥٠٦,٤٣٣	٣٧,٠٦٣,٣٤٢,٥٠٠
استيعادات (بيع / استرداد)	(٤٢,٦٧٥,٣٩١)	٢٢٣,٠٢١,١٠٠
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	(٨٣٣,١٠٦,٨٣٣)	(٧,٥١٢,١٨٣,٧٩٩)
التغير في إحتياطي القيمة العادلة	(٣,٣٩٥,٣٤٣)	(٨٣٣,٧٤٤)
التغير في محول الى الأرباح المحتجزة	(٤٠,٩٢٨,٢٠٧)	-
التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال السنة	(٤١١,٨٢٣)	-
الرصيد في آخر سنة المقارنة	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣

٣١ مارس ٢٠٢٢		٣١ مارس ٢٠٢١
أرباح استثمارات مالية		
أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢,١١٧,٦٦٣	١,٦٢٥,٥٨١
أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٧٢١,٩٧٥	-
الأجمالي	٤,٨٣٩,٦٣٨	١,٦٢٥,٥٨١

* تتمثل وثائق صناديق الاستثمار المدرجة ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في وثائق تلك الصناديق التي أسسها البنك وتشمل نسبة خمسة في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الأول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (ثمار) التي اكتتب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق ونسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنيه المصري (توازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) والتي اكتتب فيها عند الإصدار الأولي للصندوق علماً بأن البنك يتعين عليه الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون. وقد بلغت القيمة الاسمية لحصة البنك في كل صندوق خمسة ملايين جنيه.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٣- أصول غير ملموسة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	برامج الحاسب الآلي
٢٨٢,١٨٩,٧١١	١٩٥,٢٤٩,٥٦٩	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
١٩,٨٩٠,٤٠٠	١٦٥,٦٣٤,٧٥٢	الإضافات
(٢٢,٨٥٠,١٥٨)	(٧٨,٦٩٤,٦١٠)	استهلاك الفترة
٢٧٩,٢٢٩,٩٥٣	٢٨٢,١٨٩,٧١١	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٤- أصول أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الإيرادات المستحقة
٥,٢٩٦,٦٠١,٣٧٤	٥,١٨٨,٣٣٤,٣٨٢	المصروفات المقدمة
١٤٤,٢٧٨,٥٣٧	١١٧,٣٧٣,١٦٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٩٩٨,٥٠٨,٥٦٧	١,٠١٩,١٣٥,٠٤٥	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة
١٣٧,٤٧٧,١٢٤	١٣٧,٨٢٨,٦٨٧	التأمينات والعهد
٢٠,٩٨٩,١٨١	٢٠,٤٠٥,٥٣٨	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٢٢٣,٧٧٩,٧٤١	٥١,٦٢٦,٥٥٤	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
٩٠٥,٩١٦,٤٦٩	١٠,٧٧٥,١٩٩	أخرى
٧,٧٣٢,٧٣٧,٦٦٤	٧,٢١٩,٣٤١,٨٢٩	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١,٧٣١,٦٢٨)	(١,٧٣٧,٢٤٦)	الإجمالي
٧,٧٣١,٠٠٦,٠٣٦	٧,٢١٧,٦٠٤,٥٨٣	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢٥- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠٢١				
٢,٧٨٤,٣٩٩,٨٠٠	٣١٦,٦١٠,٨٧٤	١,١٢٢,٣٨٠,١٤٣	٢٩٨,٦٢٦,١٩٤	٤,٥٢٢,٠١٧,٠١١
(٨٥٩,٢٧٧,٦٨٤)	(١٥٠,٤٣٧,٤٤٧)	(٧٥٥,١٨٨,٦١٢)	(١٦٢,٢٩٤,٦٨٠)	(١,٩٢٧,١٩٨,٤٢٣)
١,٩٢٥,١٢٢,١١٦	١٦٦,١٧٣,٤٢٧	٣٦٧,١٩١,٥٣١	١٣٦,٣٣١,٥١٤	٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
١,٩٢٥,١٢٢,١١٦	١٦٦,١٧٣,٤٢٧	٣٦٧,١٩١,٥٣١	١٣٦,٣٣١,٥١٤	٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨
٢٠٠,٨٠٨,٣١٨	٢٦,٠٩٧,٨٦٦	٣١٥,١٤٧,٠٦٣	٢٠,٦٩٢,٧١٤	٥٦٢,٧٤٥,٩١١
(١,٦٩٠,٠٧٩)	(١,٠٣٥,٤٥٢)	(٨,٣٥٥,١٣١)	(١٧,٣٠٣,٣٩٥)	(٢٨,٣٨٤,٠٥٧)
١,٦٩٠,٠٧٩	١,٠٣٥,٤٥٢	٨,٣٣٣,٩٨٥	١٧,٢٩٦,٥٥٧	٢٨,٣٥٦,٠٧٣
(١٢٠,٦٣٨,٥٣٨)	(٢٢,٨٢٤,٤٧٥)	(١٥١,٣٢١,١٨٩)	(٢٥,٥٠٢,٥٨٠)	(٣٢٠,٢٨٦,٧٨٢)
٢,٠٠٥,٢٩١,٨٩٦	١٦٩,٤٤٦,٨١٨	٥٣٠,٩٩٦,٢٥٩	١٣١,٥١٤,٨١٠	٢,٨٣٧,٢٤٩,٧٨٣
في ١ يناير ٢٠٢٢				
٢,٩٨٣,٥١٨,٠٣٩	٣٤١,٦٧٣,٢٨٨	١,٤٢٩,١٧٢,٠٧٥	٣٠٢,٠١٥,٥١٣	٥,٠٥٦,٣٧٨,٩١٥
(٩٧٨,٢٢٦,١٤٣)	(١٧٢,٢٢٦,٤٧٠)	(٨٩٨,١٧٥,٨١٦)	(١٧٠,٥٠٠,٧٠٣)	(٢,٢١٩,١٢٩,١٣٢)
٢,٠٠٥,٢٩١,٨٩٦	١٦٩,٤٤٦,٨١٨	٥٣٠,٩٩٦,٢٥٩	١٣١,٥١٤,٨١٠	٢,٨٣٧,٢٤٩,٧٨٣
في ٣١ مارس ٢٠٢٢				
٢,٠٠٥,٢٩١,٨٩٦	١٦٩,٤٤٦,٨١٨	٥٣٠,٩٩٦,٢٥٩	١٣١,٥١٤,٨١٠	٢,٨٣٧,٢٤٩,٧٨٣
١١,٥٧٣,١١٢	١٣,٣٤٦,٥٩٤	١٠,٥٩٥,١٢٥	١,٨٨٩,٢٥١	٣٧,٤٠٤,٠٨٢
(١,٥٧٥,٥٩٧)	-	(٢٦,٤٩٨,٢٠٠)	(٢,١٦٩,٩٠٢)	(٣٠,٢٤٣,٦٩٩)
١,٣٧٣,٣٦٠	-	٢٦,٤٩٨,٢٠٠	٢,١٦٩,٩٠٢	٣٠,٠٤١,٤٦٢
(٣٢,٥٥٦,٠٢٧)	(٦,٣٥١,٢٢٤)	(٤١,٨٠٥,٩٩٦)	(٦,٦٦٤,٠٧٦)	(٨٧,٣٧٧,٣٢٣)
١,٩٨٤,١٠٦,٧٤٤	١٧٦,٤٤٢,١٨٨	٤٩٩,٧٨٥,٣٧٨	١٢٦,٧٣٩,٩٨٥	٢,٧٨٧,٠٧٤,٣٠٥
في ٣١ مارس ٢٠٢٢				
٢,٩٩٣,٥١٥,٥٥٤	٣٥٥,٠١٩,٨٨٢	١,٤١٣,٢٦٩,٠٠٠	٣٠١,٧٣٤,٨٦٢	٥,٠٦٣,٥٣٩,٢٩٨
(١,٠٠٩,٤٠٨,٨١٠)	(١٧٨,٥٧٧,٦٩٤)	(٩١٣,٤٨٣,٦١٢)	(١٧٤,٩٩٤,٨٧٧)	(٢,٢٦٦,٤٦٤,٩٩٣)
١,٩٨٤,١٠٦,٧٤٤	١٧٦,٤٤٢,١٨٨	٤٩٩,٧٨٥,٣٧٨	١٢٦,٧٣٩,٩٨٥	٢,٧٨٧,٠٧٤,٣٠٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦٦ - أرضة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٣٤٠,٤٥٤,١٤٣	٥٣٧,٨٠٧,٨٢٥	حسابات جارية
١,٩٤٤,٠٥١,٠١٣	١,٩٤٤,٠٥١,٠١٣	ودائع
١,١٧٤,١٨٢,٥٩١	١,٠٨٠,٢٠٧,٤٤٦	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٣,٥٦٢,٠٦٦,٢٨٤	الإجمالي
١,١٧٤,١٨٢,٥٩١	١,٠٨٠,٢٠٧,٤٤٦	بنوك مركزية
١٤,٨٠٣	١٦,١١٧	بنوك محلية
٢,٢٨٤,٤٩٠,٣٥٣	٢,٤٨١,٨٤٢,٧٢١	بنوك خارجية
٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٣,٥٦٢,٠٦٦,٢٨٤	الإجمالي
٣٠١,٦٥٨,٩٢٠	٤٨٩,٧٢١,٦٩٩	أرضة بدون عائد
٣٨,٧٩٥,٢٢٣	٤٨,٠٨٦,١٢٦	أرضة ذات عائد متغير
٣,١١٨,٢٣٣,٦٠٤	٣,٠٢٤,٢٥٨,٤٥٩	أرضة ذات عائد ثابت
٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٣,٥٦٢,٠٦٦,٢٨٤	الإجمالي
٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٣,٥٦٢,٠٦٦,٢٨٤	أرضة متداولة
٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٣,٥٦٢,٠٦٦,٢٨٤	الإجمالي

٦٧ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٩٤,٦٣٦,٤٨١,٠٩٠	١٠٨,٣٩٩,٣٢٣,٢٩١	ودائع تحت الطلب
٩٤,٨٨٧,١٠٤,٧٦٥	١٠٣,١١٥,٢٧٧,٥٢٠	ودائع لأجل وخطار
٦٩,٩٥٨,١٥٤,٣٩٦	٧٣,٣٣٥,٢٥٤,١٩٣	شهادات ادخار وإيداع
٢٩,٥٥٥,١١٥,٤٥٥	٢٩,٨٧٥,٦٣٨,٤٧٠	ودائع توفير
٦,٤٥٥,١٠٦,٤١٢	٨,٥٤٠,٦٨١,٤٦٦	ودائع أخرى *
٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨	٣٢٣,٢٦٦,١٧٤,٩٠٠	الإجمالي
١٧٠,٣٦٥,٧٦٧,٠١٠	١٩٣,٥٥٤,١٤٨,٥٩٨	ودائع مؤسسات
١٢٥,١٢٦,١٩٥,١٠٨	١٢٩,٧١٢,٠٦٦,٣٠٢	ودائع أفراد
٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨	٣٢٣,٢٦٦,١٧٤,٩٠٠	الإجمالي
٣٧,١٩٨,٢٠٥,٧٥٠	٤٣,٢٩١,٢٤٢,٢٥٥	أرضة بدون عائد
٩٨,٠٣٦,٢٠٠,٩٦٥	١٠٧,٣٢٢,٩٢٥,٥٩٩	أرضة ذات عائد متغير
١٦٠,٢٥٧,٥٥٥,٤٠٣	١٧٢,٦٥٢,٠٠٦,٠٤٦	أرضة ذات عائد ثابت
٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨	٣٢٣,٢٦٦,١٧٤,٩٠٠	الإجمالي
٢١٤,٧٦٧,٧٦١,٥٩٤	٢٥٢,٤٦٠,٠٨٣,٣٦٥	أرضة متداولة
٨٠,٧٢٤,٢٠٠,٥٢٤	٧٠,٨٠٦,٠٩١,٥٣٥	أرضة غير متداولة
٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨	٣٢٣,٢٦٦,١٧٤,٩٠٠	الإجمالي

* و تتضمن الودائع الأخرى في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ودائع قدرها ١,٣٠٥,٧٢٨,٦١٥ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٤٣٥,٣٥٥,٣٢٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٦٨ - قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢,٤٤٠,٩٨٣	٣,١٣٦,٥٩٤	البنك الأهلي المصري
٨,٣٩٤,٤٤٤	٧,٥٠٥,٥٥٦	البنك التجاري الدولي
١٨٧,٠٢٨,٧٣٠	١٤٤,٢٨٧,٩٧٠	بنك قطر الوطني
٢,٣٣٧,٥٩٦,٣٦٨	٢,٤٥٨,٩٦٢,٧٣٥	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١,٦٨٠	-	بنك مصر
١٩٠,٧٩٧,٥١٤	١٢١,٤٠٧,٢١٠	البنك الأهلي الكويتي
٨٨,٣١٤,٠٦٧	٨٨,١٩٩,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٦٧,٦٧٠,٨٥٠	١١٥,١٥٣,٤٥٨	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦	٢,٩٣٨,١٥٢,٥٩٠	الإجمالي
١,٣٨١,٥٨٤,٣١٠	١,٤٤٨,٤١٩,٣٢٩	أرضة متداولة
١,٥٠٠,٦٦٠,٣٢٦	١,٤٩٠,٢٣٣,٢٦١	أرضة غير متداولة
٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦	٢,٩٣٨,١٥٢,٥٩٠	الإجمالي

٦٩ - التزيمات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٩٧٤,٧٣٠,٤٨٧	٩٩٢,٩٥٩,٧٦٦	عوائد مستحقة
١١٤,٠١٣,٣١٢	١٢٧,٢٣٥,٩٥٧	إيرادات مقدمة
٩٩٥,٨٠١,٧٧١	١,١٤٣,٦٨٣,١٢٠	مصرفات مستحقة
٩٤,١٩٠,٠٠٧	٩٨,٣٥٠,١٣٤	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
-	١,٦١٦,١١٧,٢٢٥	دائنون نوزيعات (مساهمين)
٢,٢٥٥,٤٣٥,٢٤١	٢,٧٧٤,٤٩٦,٩٤٧	أرضة دائنة متنوعة
٤,٤٣٤,١٧٠,٨١٨	٦,٧٥٢,٩٤٣,١٤٩	الإجمالي

٣١ مارس ٢٠٢٢

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال الفترة	المرتد خلال الفترة	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية + (-)	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
مخصص مطالبات ضريبية	٦٠,٥١٧,٠١٠	٢٣٠,٦٥٠	-	-	(١,٤٨٩,٨١٩)	٥٩,٢٥٧,٨٤١
مخصص مطالبات قضائية	١٩,٠٦٦,٣٦٦	١٣,٠١٧	(٦,٣٥٠,٠١٠)	٦٩,٧٤٢	(١,٩٧٠,١٢٨)	١٠,٧٨٨,٩٨٧
مخصص الالتزامات العرضية	٤١٠,٦٦٢,١٩١	٩٩,٨٣٧,٣٣٨	-	١,٠١٢,٣٨٧	-	٥١١,٥١١,٩١٦
مخصص حيالة الامانة	٣٦,١٢٥,٤٠٧	-	-	٤,٩٧٤,٨٤٧	-	٤١,١٠٠,٢٥٤
مخصص مخاطر التشغيل	٤١٥,٠٠٠	-	(١٣٥,٠٠٠)	-	-	٢٨٠,٠٠٠
الإجمالي	٥٢٦,٧٤٥,٩٧٤	١٠٠,٠٨١,٠٠٥	(٦,٤٨٥,٠١٠)	٦,٠٥٦,٩٧٦	(٣,٤٥٩,٩٤٧)	٦٢٢,٩٣٨,٩٩٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية + (-)	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٥٩,٥٣٠,٠٦٧	١,٨٣٠,٨٠٦	-	-	(٨٤٣,٨٦٣)	٦٠,٥١٧,٠١٠
مخصص مطالبات قضائية	١٧,٥٨٨,٤١٩	٢,٧٧٦,٨٩٢	-	(٤٢,٣٨١)	(١,٢٩٦,٥٦٤)	١٩,٠٦٦,٣٦٦
مخصص الالتزامات العرضية	٤٩٠,٥٦٥,٣٣٥	-	(٧٩,٨٨٤,٦٨٥)	(١٨,٤٥٩)	-	٤١٠,٦٦٢,١٩١
مخصص حيالة الامانة	٣١,٢٤١,٤٠٠	٥,٤٣٧,٨٢٩	-	(٣٠,٠٧٢)	(٥٢٣,٧٥٠)	٣٦,١٢٥,٤٠٧
مخصص مخاطر التشغيل	٧١٣,٩٠٢	٣,٨٣٨	-	-	(٣٠٢,٧٤٠)	٤١٥,٠٠٠
الإجمالي	٥٩٩,٦٣٩,١٢٣	١٠,٠٤٩,٦٦٥	(٧٩,٨٨٤,٦٨٥)	(٩٠,٩١٢)	(٢,٩٦٦,٩١٧)	٥٢٦,٧٤٥,٩٧٤

٣١- حقوق حملة وثائق التأمين

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤,١٦٦,٢١٩,٠٤٠	٣,٩٤٣,٥٩٠,٥٦٤
٩٧,٧٠٤,٢٩٥	٩٠,٦١٦,٥٦٨
٤,٢٦٣,٩٢٣,٣٣٥	٤,٠٣٤,٢٠٧,١٣٢

٣٢- ضريبة الدخل المؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقا لطريقة الميزانية وباستخدام معدل الضريبة المتوقع في وقت الاستفاد من الأصول / تحمل الألتزامات (٢٢,٥%) عن الفترة المالية الحالية.

لا يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إلا إذا كان للبنك حق قانوني في إجراء تسوية بين الأصول والالتزامات الضريبية الجارية ويشترط أن تكون الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بضرائب الدخل المفروضة بمعرفة نفس الدائرة الضريبية.

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الالتزامات الضريبية المؤجلة
الأصول الثابتة	-	-	-	-	(١٣٣,٣١٣,٨٨٨)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٢٩٨,٠١٣,٩٣٨	٢٧٧,١٥١,٧٣٦	-	-	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	(٨٣,٢٧٠,٢٢١)
أخرى	١١,١٨٧,٨١٧	١٠,٠٣٤,٦٩٢	-	-	-
إجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة	٣٠٩,٢٠١,٧٥٥	٢٨٧,١٨٦,٤٢٨	(٢٠٤,١٩٤,٥٣٨)	(٢١٦,٥٨٤,١٠٩)	
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	١٠٥,٠٠٧,٢١٧	٧٠,٦٠٢,٣١٩			

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الالتزامات الضريبية المؤجلة
٢٨٧,١٨٦,٤٢٨	٣٢٠,٦٣٧,١٥٦	(٢١٦,٥٨٤,١٠٩)	(٢٠٥,٤٨٥,٤٧١)	الرصيد في بداية السنة
٢٢,٠١٥,٣٢٧	(٣٣,٤٥٠,٧٢٨)	١٢,٣٨٩,٥٧١	(١١,٠٩٨,٦٣٨)	الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة
٣٠٩,٢٠١,٧٥٥	٢٨٧,١٨٦,٤٢٨	(٢٠٤,١٩٤,٥٣٨)	(٢١٦,٥٨٤,١٠٩)	الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة

أرصدة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٧٤,٢٦٨,٦٠٦	(٨٣,٢٧٠,٢٢١)
٦٤ -	

فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	٥٥٨,٠٨٦,١٩٥	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن: المزايا العلاجية بعد التقاعد
٦٤,٠٥٧,٩١٢	١٤,٥٩٨,٣٢٢	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن: المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣٩١,٥١٤,٢٣٣	٤٠٥,٦٩١,٧٨١	المزايا العلاجية بعد التقاعد تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
١٥٢,٠٢١,٨٩٩	١٥٢,٣٩٤,٤١٤	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	٥٥٨,٠٨٦,١٩٥	أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:
٤,٣٩٠,٥٣٣	١,١١٨,٢٤٨	الرصيد في أول السنة المالية
٤٨,٨٤٦,٩٩٩	١٣,١٠٧,٥٥٨	تكلفة الخدمة الحالية
١٠,٨٢٠,٣٨٠	٣٧٢,٥١٦	تكلفة العائد
(٣٣٢,٧٥٠,٠٠٠)	(٤٨,٢٥٩)	أرباح/خسائر اكتوارية
٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	٥٥٨,٠٨٦,١٩٥	مزايا مدفوعة
٤,٣٩٠,٥٣٣	١,١١٨,٢٤٨	تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
٤٨,٨٤٦,٩٩٩	١٣,١٠٧,٥٥٨	تكلفة الخدمة الحالية
١٠,٨٢٠,٣٨٠	٣٧٢,٥١٦	تكلفة العائد
٦٤,٠٥٧,٩١٢	١٤,٥٩٨,٣٢٢	أرباح الاكتوارية المحققة خلال الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
١٤,٧٠٪	١٤,٧٠٪	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
١٤,٧٠٪	١٤,٧٠٪	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٧,٦٠٪	٧,٦٠٪	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٧,٦٠٪	٧,٦٠٪	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا

فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المزايا الطبية:

الائترعلى إجمالى تكلفه	الائترعلى الائترؤاماء الممءءءه
الاءءمه الءالؤه وئكلفه العاءء	
11,133%	9,67%
المزأفا العلاؤه بعء الأءقاء	

(١) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

بلغ رأس المال المصدور المدفوع ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موزع على ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٨٥٤,١٤١,٩٨٥ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ زيادة رأس المال المصدور المدفوع من ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري إلى ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠ جنيه مصري وذلك خصما من الاحتياطي العام وتجزئة القيمة الاسمية لكل سهم من أسهم رأس مال البنك من ١٠ (عشرة) جنيه مصري للسهم إلى ٥ (خمس) جنيه مصري للسهم .

وبذلك أصبح رأس المال المصدور المدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٢ موزع على ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ سهم قيمة السهم الاسمية خمسة جنيهات مصرية منها ١,٩٠٤,١٧٦,٩٦٦ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ٢٥٠,٦٤٦,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

٣٥- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	الاحتياطي العام (أ)
١٥٣,٠٢٨,٣٣١	٦٣١,٣٤٧,٧٨٤	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	احتياطي قانوني (ج)
٣٧٩,٨٢٢,٢٨٦	٢٣١,١٣٤,٢٨٥	احتياطي القيمة العادلة (د)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	احتياطي خاص (هـ)
٢٩,١٤٧,١٣٥	٤٢,٦٧١,٦٢١	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال
٢٢,٥٧٨,٧٦٨,٤٩٤	٢٧,٧٣٩,٥٩٥,٦٢٤	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	(أ) الاحتياطي العام
١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦	٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤	محول من الأرباح المحتجزة
١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

١,١٦٩,٠٦٧	١٥٣,٠٢٨,٣٣١	الرصيد في أول السنة المالية
١٥١,٨٥٩,٢٦٤	٤٧٨,٣١٩,٤٥٣	محول من صافي الربح القابل للتوزيع
١٥٣,٠٢٨,٣٣١	٦٣١,٣٤٧,٧٨٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

يمثل احتياطي المخاطر البنكية العام الفرق بين مخصص اضمحلال القروض محسوبا علي أساس الجدارة الائتمانية و تكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري و قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة المحملة بالقوائم المالية.

طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام سنويا بما يعادل ١٠% من قيمة الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون إذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً للقانون.

(ج) احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	الرصيد في أول السنة المالية
٣٦٩,٥٣٧,١٥٢	٣٧١,٩٤٥,٦٥٨	محول من أرباح السنة المالية السابقة
٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

يتعين على البنك طبقاً لأحكام القانون احتجاز نسبة ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس مال البنك علماً بأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

(د) إحتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٦	الرصيد في أول السنة المالية
(٤٠,٩٢٨,٢٠٧)	(١٥٧,٧٤٤,٢٢٤)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢٢)
(١٠,٥٠٢)	٥٤,٦٠٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤١١,٨٢٣)	-	المحول الي الأرباح المحتجزة
١٦,٣٦٥,٩٧٠	٩,٠٠١,٦١٥	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٣)
٣٧٩,٨٢٢,٢٨٦	٢٣١,١٣٤,٢٨٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

(هـ) احتياطي خاص

يتطلب تطبيق قواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعدلة إجراء تعديلات في أرقام المقارنة لأول سنة مالية لبدء التطبيق تتأثر بها قائمة المركز المالي (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عن السنة المالية السابقة). وحيث أن آثار التسويات موجبة فقد تم ترحيلها من خلال الأرباح المحتجزة الى احتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري وفيما يلي البنود التي نتج عنها رصيد الاحتياطي الخاص :

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة
		ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة
		ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢٦,٦٣٧,٧٨٩	٢٦,٦٣٧,٧٨٩	تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة
(٤,٢٤٩,٧٣٩)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	الإجمالي

(٢) أرباح العام والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة :

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٣,٠٢٢,٥١٦,٩٩٨	١١,٢١٦,٩٦٦,٣٨٩	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٢٠٨,٣١٤,٩٧٩	٧,٦٢٦,٥٥٦,٣٥٥	صافي أرباح الفترة / العام
(١,٦١٦,١١٧,٢٢٥)	-	توزيعات السنة السابقة
(٧٥٩,٣١٣,٥٤٣)	(٧٧٢,٩٣٣,٠٦٦)	حصة العاملين في الأرباح
(١٦,١٦٥,٠٠٠)	(١٦,٣٤٨,١١٦)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٧٢,٨٧٣,٧٣١)	(٧٣,٩٠٧,٤٣٠)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(١٣,١٢٤,٤٨٦)	(٧,٧٦٧,٦٠٥)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤)	(٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦)	محول الى الاحتياطي العام
(٣٧١,٩٤٥,٦٥٨)	(٣٦٩,٥٣٧,١٥٢)	محول الى الاحتياطي القانوني
-	٣١٩,١٦٣	محول من احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بالصافي بعد خصم الضرائب)
(٤٧٨,٣١٩,٤٥٣)	(١٥١,٨٥٩,٢٦٤)	محول الي احتياطي المخاطر البنكية العام
٧,٤٥٦,٨٤٧,٧٠٧	١٣,٠٢٢,٥١٦,٩٩٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣- النقدية وما في حكمها

لاغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الربط أو الاقتناء .

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
٣,٧٢٧,٠٣٦,٤٠٤	٤,١٤٩,٨١٨,٥٤٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٣,٤٠٥,٤٢١,٢٧١	١٢,٠٦٣,٦٢٥,٥٢٧	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٣٠٧,٦١٢,٥٠١	٩٧,٧٦٦,٣٨٧	أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٣٧,٤٤٠,٠٧٠,١٧٦	١٦,٣١١,٢١٠,٤٥٩	الإجمالي

٣٧- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائرها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٩٤٣,٣٥٥,٤٧٨ جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مقابل ٩٤٥,٠٣٨,٢٨٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ متمثلة في مشتريات مباني ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٤,١٤٠,٩٣٩,٦٣٥	٣,١٤٦,١٧٢,١٩٧	الأوراق المقبولة
٤٦,٤٦٢,٦٩٤,٩٣٠	٤٣,٤٥٥,٤٥٨,٣٥٨	خطابات ضمان
٥,٤٤٤,٧٣٩,٧٤٨	٣,٩٩٨,٦٧٥,٦٦١	اعتمادات مستندية استيراد
٣٤٢,١٩١,٥١٥	٥٠٤,٠٩٨,٣٦٦	اعتمادات مستندية تصدير
٥٦,٣٩٠,٨٢٠,٨٢٨	٥١,١٠٤,٦٥٩,١٤٢	الإجمالي

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٦٦,٥٧٥,١٤٢,٤٤٣	٣٠,٢٤٩,٨٢٠,٧٧٥	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

فيما يلي تحليل بأقساط المدفوعات الإيجارية عن عقود إيجار تشغيلي غير قابلة للإلغاء:

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٣٤,٣٢٩,٥٥٧	١٣١,٦٦٥,١٥٦	لا تزيد عن سنة واحدة
٢٩٥,٥٩١,٦٧٤	٣١٠,١٤٨,٧٣٠	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٥٦,١٩٢,٦٢٣	٦٦,٥٥٠,١٩٨	أكثر من خمس سنوات
٤٨٦,١١٣,٨٥٤	٥٠٨,٣٦٤,٠٨٤	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٨- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يملك بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك) في نهاية الفترة المالية الجارية ٩٤,٩٧% من الأسهم العادية لرأس مال البنك بينما يمتلك مساهمون آخرون النسبة المتبقية وقدرها ٥,٠٣%.

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط المعتاد للبنك بما في ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية. وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المالية وأرصدة تلك الأطراف في نهاية الفترة المالية فيما يلي :

المعاملات مع مجموعة بنك قطر الوطني بخلاف توزيعات الأرباح على الأسهم العادية:

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٧,٧٥٤,٥٥٥	٤,١٠١,٢٨٦
٢,٢١٦,٥٥١,٠٤٢	٢,١٩٧,٨٠٦,٦٧١
٢٨,٨١٦,٤٨٢	٢٥,٤٩٧,٨٨٥
٦,٣١٢,٢٢١,٧٤٨	٥,٧٦٠,٣٤٣,٣٠٨
١,٠٠٧,٠٨١,٦٣٠	١,٨١٤,٨٧٣,٧٥٢
١,٦٣٦,٩٣٧,٨٨٨	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨
١٤٤,٢٨٧,٩٧٠	١٨٧,٠٢٨,٧٣٠
٥١,٣٢٥,١٥٧	١٦٩,١٣٣,٠٦٠
أرصدة لدى البنوك	
أرصدة مستحقة للبنوك	
اعتمادات تصدير	
خطابات ضمان خارجية	
مشتقات الصرف الأجنبي	
عقود مبادلة أسعار العائد	
قروض أخرى	
مصروفات إدارية	

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١١١	١١١	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١١١	١١١	-	-
-	-	١٦	-
القروض القائمة في أول السنة المالية			
القروض الصادرة خلال الفترة المالية			
القروض المحصلة خلال الفترة المالية			
القروض القائمة في آخر الفترة المالية			
عائد القروض			

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
-	-	١١١	١١١
-	-	١١١	١١١
حسابات جارية مدينة			
الأجمالي			

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٥,٠٥٤,٩٤٧	-	٧٣,٠٥٩,٤٨٤	٨٥,٠٢٢,٤٠٢	الودائع في أول السنة المالية
-	-	-	(٧٦,٤١١,٣٧٥)	التغيرات في أعضاء مجلس الإدارة
(٥,٠٥٤,٩٤٧)	-	-	-	ودائع شركات شقيقة مباحة
-	-	٢١,١١١,٣٩١	٥,٥٩٥,٨١٣	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية
-	-	(٩,١٤٨,٤٧٣)	(٦٤,٤٧٣)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
-	-	٨٥,٠٢٢,٤٠٢	١٤,١٤٢,٣٦٧	الودائع في آخر الفترة المالية
٩٥,٣٣٧	-	٢,١١٢,٣٨٨	٣٢٩,١٨٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي				
-	-	٢٩,٥٥١,١٨٧	٦,٢٧٥,٩٨٤	ودائع تحت الطلب
-	-	٥١١,٦٠٨	٤٢٢,٧٩٣	ودائع توفير
-	-	٧,٢٧٦,٠٠٠	٢٧٦,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
-	-	٤٧,٦٨٣,٦٠٧	٧,١٦٧,٥٩٠	ودائع لأجل وبأخطار
-	-	٨٥,٠٢٢,٤٠٢	١٤,١٤٢,٣٦٧	الأجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٢,٤٦٩	-	٨٧٥	-	إيرادات الأتعاب والعمولات
-	-	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
-	-	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
-	-	-	-	خطابات ضمان
-	-	-	-	الأجمالي

المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة تتم بنفس الأسعار التي تتم بها المعاملات مع الأطراف الأخرى.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣٩- صناديق استثمار البنك

(أ) صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الاول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنه المصري (ثمار)

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد اليومي التراكمي (ثمار) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية ، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتتاب والتخصيص مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري وتقوم بإدارة أموال الصندوق شركة المجموعة المالية لإدارة صناديق الاستثمار (إي إف جى هيرمس).

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١١,٢٤٥,٩٠٥ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٢ بقيمة إجمالية ٥,١٠٢,١٢٠,٩٠٢ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٦٩٤,٥٨٩ وثيقة بمبلغ ٣١٥,١٢٦,٠٠٠ جنيه مصري منها مبلغ ٢٢,٦٨٤,٣٥٠ جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ٨٨,٥٢٧,٠٣٦ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومبلغ ٢٠٣,٩١٤,٦١٤ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٧,٠٦٦,٩٨٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

(ب) صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنه المصري(توازن)

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك الثاني ذو العائد الدوري (توازن) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية. هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتتاب والتخصيص مائتين و خمسون ألف وثيقة تبلغ إجمالي قيمتها ٢٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري في ذلك التاريخ وتقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦٣,٧٧٨ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٢ بقيمة إجمالية ١٥,١٠٥,٧٦٨ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١١,٨٤٢,٤٦٠ جنيه مصري، و تمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٤٤,٢٥٩ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

(ج) صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول)

قام البنك بطرح الاكتتاب في صندوق استثمار البنك الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية. هذا وقد طرحت وثائق استثمار الصندوق للاكتتاب العام بمبلغ ٢٥ مليون جنيه مصري موزعة على مائتين وخمسون ألف وثيقة بقيمة أسمية ١٠٠ جنيه وقد تم تغطية الاكتتاب لعدد مائة وخمسة وعشرون ألف وثيقة بإجمالي مبلغ ١٢,٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري في ذلك التاريخ وتقوم شركة أتنش سي للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٨١,٣٢٢ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٢ بقيمة إجمالية ٢٠,٣٣٨,٨٣٤ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٢,٤٤٣,٦٤٠ جنيه مصري، و تمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٠٧,٣٢٨ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل

٤٠- أحداث هامة :

استمر تأثير جائحة فيروس كورونا (COVID-١٩) عبر جميع المناطق الجغرافية على مستوى العالم، مما تسبب في استمرار تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية وإن كان بدرجة أقل بتدعيم التوصل لأمصال والنجاح في تطعيم المواطنين في العديد من الدول ومنها مصر. إلا أن استمرار انتشار فيروس كورونا COVID-١٩ وظهور تحويرات له أدى إلى استمرار حالة عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يتابع بنك قطر الوطني الأهلي الوضع عن كثب وذلك عن طريق خطة استراتيجية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشي فيروس كورونا COVID-١٩ وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي.

نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشي فيروس كورونا (COVID-١٩) وفي ضوء الإجراءات التي تتخذها الدولة فيما يتعلق بإجراءات التعاضد، يقوم بنك قطر الوطني الأهلي بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والتنوع المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية لكامل المحفظة بقطاعاتها الاقتصادية المختلفة.

كما يقوم البنك بمتابعة تطورات الأزمة بين روسيا و أوكرانيا ومدى تأثيرها على الاقتصاد المصري وما يستتبعه من تداعيات علي عملاء مصرفنا ، وبناء على ذلك فإن بنك قطر الوطني الأهلي مستمرا بتخاذ وتطبيق التدابير والإجراءات الاستباقية من خلال مراقبة ومراجعة حجم المخصصات ونسب التغطية اللازمة للتخفيف من حدة التأثير على محفظة القروض مع إمكانية اتخاذ إجراءات احترازية أخرى في ضوء عدم انتهاء الجائحة واستمرار الحرب.