

بنك قطر الوطنى الأهلئ
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١
وكذا تقرير الفحص الحدود عليها

BDO خالد و شركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيضاح	
			الأصول
١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	١٨,١٤٢,٦٠٠,٦٤٢	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	٨,٤٥٧,١٠٠,٩٥٧	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦	٣٢,٧١٦,٨٦٩,٤٣٤	(١٨)	أذون خزانة
٦١,١٠٢,٢٦١	١٠٦,٦٠٣,٢٤٣	(١٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨	١٦٨,٠٧١,٣٧٦,١٨١	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٦٩,٥٨٦,٦٦٠	(٢١)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	٤,٦٨٦,٥٢٧,٥٨٥	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	٧٠,٧٢١,٤٥٩,٨٨٦	(٢٢)	- بالتكلفة المستهلكة
٧١,٧٥٩,٦٠٣	٧٦,٢٠٦,٨٩٣	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٥٧٢,٤٨٧	-	(٢٣)	استثمارات في شركات شقيقة
١٩٥,٢٤٩,٥٦٩	١٨٧,٢٨٨,٥١١	(٢٤)	أصول غير ملموسة
٤,٢٢٨,٦٠٥,٧٦٤	٦,٢٧٨,٣٥٤,٧٠١	(٢٥)	أصول أخرى
١١٥,١٥١,٦٨٥	٨٧,٤٩٤,٥٧٠	(٣٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٨٢٨,٥٦١,٣٠٨	٢,٨٣٣,٩٧٣,٤٠٩		تأجير تمويلي
٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨	٢,٦٠٢,٥٢٥,٨٠٤	(٣٦)	أصول ثابتة
٢٩٠,١٦٢,٩٧٤,٠١١	٣١٥,٠٣٧,٩٦٨,٤٧٦		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٦٥٣,٠٠١,٩٦٣	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	٢٥٥,٩٢٤,٩٨٦,١٤٤	(٢٨)	ودائع العملاء
٥٥,٥٠٤,٦٣٥	٩٣,١٧٠,١٨٦	(٢١)	مشتقات مالية
٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠	٢,٨٧٠,٠١٤,١٨٢	(٢٩)	قروض أخرى
٣,٥٠٢,١١٧,٥٠٧	٣,٧٧٧,٥٨٧,٦١٤	(٣٠)	التزامات أخرى
٥٩٩,٦٣٩,١٢٣	٤٢٨,٨٥٢,٩٨٣	(٣١)	مخصصات أخرى
٣,٢٤٧,٣٣٥,٦٢٦	٣,٥٣٥,٤٠٦,٦٨٥	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
١,٣٤٣,١٧٨,١٣٦	١,٢٥٣,١٥٢,٢٢٩		التزامات ضمان الدخل الجارية
٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	٥٣٨,٨١٢,٤٢٩	(٣٤)	التزامات مزايا التقاعد
٢٥٠,٥٢٦,٢٣٤,٩٣٨	٢٧٢,٠٧٤,٩٨٤,٤١٥		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
١٧,٦٤٥,٦١٦,٧٥٩	٢٢,٧٣٢,٩٤١,٥٥٧	(٣٦)	احتياطيات
١١,٢١٦,٩٦٦,٣٨٩	٩,٤٥٥,٨٨٦,٥٧٢	(٣٦)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
٣٩,٦٣٦,٦٩٧,٩٧٨	٤٢,٩٦٢,٩٤٢,٩٥٩		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك
٤١,٠٩٥	٤١,١٠٢		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٣٩,٦٣٦,٧٣٩,٠٧٣	٤٢,٩٦٢,٩٨٤,٠٦١		إجمالي حقوق الملكية
٢٩٠,١٦٢,٩٧٤,٠١١	٣١٥,٠٣٧,٩٦٨,٤٧٦		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.
- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

إيضاح	من ١ ابريل ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	من ١ ابريل ٢٠٢٠ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
عائد القروض والإيرادات المشابهة	٧,٧٨١,٨٩١,٦٢١	١٥,١٤١,٠٨٩,٣٨٧	٧,٥٧٣,٣٤٣,٧٥٥	١٥,٦٧٨,٥٥٤,٤٦٨
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٣,٩٨٢,٦٠٥,١٩٧)	(٧,٧٧٠,٧٩٧,٧٧٤)	(٣,٩٦٠,٠٤١,٦٥٦)	(٨,٢١٧,٢٤٥,٤٨٣)
صافي الدخل من العائد	٣,٧٩٩,٢٨٦,٤٢٤	٧,٣٧٠,٢٩١,٦١٣	٣,٦١٣,٣٠٢,٠٩٩	٧,٤٦١,٣٠٨,٩٨٥
إيرادات الأتعاب والعمولات	٧١١,٢٦٣,٥٠٠	١,٤٠٩,٣٩٨,٠٤٧	٤٧٠,٢٠١,٠٢٦	١,١١٢,٣٣٥,٧٤٣
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٢١٧,٥١١,٢١٥)	(٤٢٢,٧٧٨,١٦١)	(١٢٤,٠٤٧,٧٨٢)	(٦٠,٥٤١,٩٣٧)
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات	٤,٢٩٣,٠٣٨,٧٠٩	٨,٣٥٦,٩١١,٤٩٩	٣,٩٥٩,٤٥٥,٣٤٣	٨,٣١٣,٠٠٢,٧٩١
إيرادات من توزيعات أرباح	١٥,٢٦٥,١٥٥	٣٦,٦٧٠,٨٢٩	١٠,٣٦٩,٧٦٤	٢٥,٤٩٢,٣٥١
صافي دخل المتاجرة	٢٢,٩٧١,٩٨١	٤٧,٩٩٢,٥٠١	٢٧,٣٨٠,٩١٩	٤٦,١٧٧,٧٠٩
أرباح استثمارات مالية	١,٨٣٦,٩٦٨	٣,٤٦٢,٥٤٩	١,٥٣٠,٣٣٥	٣,٣٠٩,٥٦٢
عبء اضمحلال الائتمان	(٤٩٤,٢٢٦,٨٩٣)	(٩٩٢,٠٨٨,٤٩٨)	(٦٢٨,٦٢٣,٧٦٠)	(١,١١٧,٤٥٩,٨٨٦)
مصروفات إدارية	(١,٠٠٤,٤٣٨,٣٨٨)	(١,٩٤٨,٨٩٨,٦٣٣)	(٨٧٧,٧٦٣,٩٤٦)	(١,٨٥٥,٤٧٣,٦١٢)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١٧٥,٢٣٧,١٨٦	٢٧٧,٨٧٧,١٢١	٢١١,٧٧٣,٨٢١	(١٠,٩٢٦,٠٠١)
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	٥٥,٦٧٩	(١٤١,٣٠٩)	(٣٤,١٢٩)	٤٣٧,٥٨٩
الربح قبل ضرائب الدخل	٣,٠٠٩,٧٤٠,٣٩٧	٥,٧٨١,٧٨٦,٠٥٩	٢,٧٠٤,٠٨٨,٣٤٧	٥,٤٠٤,٥٦٠,٥٠٣
مصروف ضرائب الدخل	(٨٧٨,٢٤٦,٢٥٦)	(١,٦٨٣,٧١٦,٥٢٩)	(٧٢٩,٠٥٤,٦٥٥)	(١,٥٥٩,٨٦٦,٥٤٠)
صافي أرباح الفترة	٢,١٣١,٤٩٤,١٤١	٤,٠٩٨,٠٦٩,٥٣٠	١,٩٧٥,٠٣٣,٦٩٢	٣,٨٤٤,٦٩٣,٩٦٣
و يعود إلى :				
نصيب المساهمين في البنك	٢,١٣١,٤٩٤,١٤٢	٤,٠٩٨,٠٦٩,٥٣٣	١,٩٧٥,٠٣٣,٦٩٢	٣,٨٤٤,٧٠١,٤٢١
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	(١)	٧	-	(٧,٤٥٨)
صافي أرباح الفترة	٢,١٣١,٤٩٤,١٤١	٤,٠٩٨,٠٦٩,٥٣٠	١,٩٧٥,٠٣٣,٦٩٢	٣,٨٤٤,٦٩٣,٩٦٣
نصيب السهم من صافي أرباح الفترة	(١٤)	١,٦١		١,٥٨


 محمد عثمان الديب
 رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.

من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	من ١ ابريل ٢٠٢٠ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	من ١ ابريل ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٣,٨٤٤,٦٩٣,٩٦٣	١,٩٧٥,٠٣٣,٦٩٢	٤,٠٩٨,٠٦٩,٥٣٠	٢,١٣١,٤٩٤,١٤١	صافي أرباح الفترة
				بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
(١٢٨,٤٥٧,٢٩٠)	٨٣,٠١١,٠٨٧	١٠٠,٧٣٠,٥٠٨	٣٤,٣٨٠,٦٤٣	صافي التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٢,٨٤٩,٧٩٧	(١٢,٨٤٨,٠١٧)	١٧٤,٩٩٦	٨٦,٨١٠	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
				بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
٧٦,٦٣٩,٧٥٦	١٠,٣٤٧,٦٤٥	(٣٨,٦٧١,١٠٢)	١٠,٠٨١,٤٠٧	صافي التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٧,٢٤٣,٩٤٥)	(٢,٣٢٨,٢٢٠)	٦,١٤٩,٣٢١	(١,٨١٤,٩١٥)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(١٤,٧٥٠)	(٤٨٣)	(١٣,٤٢٣)	(١٩,٤٢١)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤٦,٢٢٦,٤٣٢)	٧٨,١٨٢,٠١٢	٦٨,٣٧٠,٣٠٠	٤٢,٧١٤,٥٢٤	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي بعد الضريبة
٣,٧٩٨,٤٦٧,٥٣١	٢,٠٥٣,٢١٥,٧٠٤	٤,١٦٦,٤٣٩,٨٣٠	٢,١٧٤,٢٠٨,٦٦٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة
				و يعود إلى :
٣,٧٩٨,٤٧٤,٩٨٩	٢,٠٥٣,٢١٥,٧٠٤	٤,١٦٦,٤٣٩,٨٢٣	٢,١٧٤,٢٠٨,٦٦٦	نصيب المساهمين في البنك
(٧,٤٥٨)	-	٧	(١)	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٣,٧٩٨,٤٦٧,٥٣١	٢,٠٥٣,٢١٥,٧٠٤	٤,١٦٦,٤٣٩,٨٣٠	٢,١٧٤,٢٠٨,٦٦٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) للقوائم المالية المجمعة جزء متتم لها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي تجميع أعمال	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	صافي ارباح العام/الفترة	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٨,٤٨٩,٥١٩	٤,٠٠٠,٤٨٣	٥٢٤,٤١٥,٠٩٠	١,١٦٩,٠٦٧	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٣٢٦,١٠٠,٦٢٠	٨,٥٢٢,٠٩١,٣٥٩	٣٥,٣٠٢,٩٨٩,٣٥٧	٤٨,٤٨٣	٣٥,٣٠٣,٣٧,٨٤٠
-	٤١٥,٩٣٢,٠٣٩	-	-	٢,٨٩٠,٠١١	-	-	-	-	٢,٤١٩,٥٧٣,١٦٥	(٥,٥٠٤,١١٥,٦١٨)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٠١٧,٩٧٥,٧٤١)	(٣,٠١٧,٩٧٥,٧٤١)	-	(٣,٠١٧,٩٧٥,٧٤١)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٤٦,٢٢٦,٤٣٢)	-	-	-	(٤٦,٢٢٦,٤٣٢)	-	-	(٤٦,٢٢٦,٤٣٢)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨٤٤,٧٠١,٤٢١	(٧,٤٥٨)	٣,٨٤٤,٦٩٣,٩٦٣
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٢١,٣٧٩,٥٣٠	٤,٠٠٠,٤٨٣	٤٧٨,١٨٨,٦٥٨	١,١٦٩,٠٦٧	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٣,٧٤٥,٧٧٣,٧٨٥	٣,٨٤٤,٧٠١,٤٢١	٣٦,٠٨٣,٤٨٨,٦٠٥	٤١,٠٢٥	٣٦,٠٨٣,٥٢٩,٦٣٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	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	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٤٥,٠٤٥,٩٥٥	(٦,٦٥١,٣٢٢,٩٨٨)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٤٠,١٩٤,٨٤٢)	(٨٤٠,١٩٤,٨٤٢)	-	(٨٤٠,١٩٤,٨٤٢)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٨,٣٧٠,٣٠٠	-	٦٨,٣٧٠,٣٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧	٤,٠٩٨,٠٦٩,٥٣٠
-	-	-	-	-	-	-	٢١٢,١٧٧,٤٦٥	-	-	(٢١٢,١٧٧,٤٦٥)	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٢٩,١٤٧,١٣٥	٤,٠٠٠,٤٨٣	٤٧٣,١٧٧,١٤٨	٢١٣,٨٤٦,٥٣٢	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٥,٥٧٠,٤٩٤,٥١٤	٣,٨٨٥,٣٩٢,٠٥٨	٤٢,٩٦٢,٩٤٢,٩٥٩	٤١,١٠٢	٤٢,٩٦٢,٩٨٤,٠٦١

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) للقوائم المالية المجمعة جزء منتم لها

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيضاح
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥,٤٠,٤٦٠,٥٠٣	٥,٧٨١,٧٨٦,٠٥٩	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٦٥,١٧٦,٤٥٢	١٨٨,٩٦٦,٢٣٨	(١٠) إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
١,١١٧,٤٥٩,٨٦٦	٩٩٢,٠٨٨,٤٩٨	(١٢) عبء اضمحلال الائتمان
(١٧,٥٥٦,٢١٥)	(٦٠٣,٥٣٠,٣٥١)	المستخدم من مخصصات القروض
٦,٢٧٩,٧١٦	١٧,٤٠٦,١٣٣	متحصلات من ديون سبق أعدامها
(٨٢,٠٤٣,٧٥٨)	(١٦٩,٠٨٨,٧٩٢)	صافي عبء / (رب) المخصصات الأخرى
(٣٧٧,٦٦٨)	(١,٠٣٧,٢٥٥)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
١٨٥,٣٧٢	(٦٦٠,٠٩٣)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٩,٥٠٩,٦٠٣)	٨,٩٤٤,٨٩١	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٤٣,٠٢٤,٤٥٦)	(٢٧,٨٢٢,٦١٩)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
٢٦٢,٢٠٦,٢٨٨	٢٨٨,٠٧١,٠٥٨	مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين المكونة خلال الفترة
(٣,٤١٥,٤١٧)	(٣,٨٦٨,٥٠٠)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢٥,٤٩٢,٣٥١)	(٣٦,٦٧٠,٨٢٩)	(٨) إيرادات من توزيعات أرباح
(٤٣٧,٥٨٩)	١٤١,٣٠٩	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
(٣,٣٠٩,٥٦٢)	(٣,٤٦٢,٥٤٩)	(٢٢) أرباح بيع إستثمارات مالية
٦,٧٧٠,٧٠١,٩٩٨	٦,٤٣١,٢٣٣,١٨٨	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٢,٢٣٨,٠٤٢,٩٩٦)	(٣٠١,٩٣٣,٩٨٥)	أرصدة لدى البنوك
(٣,٨٧٩,٥٩٨,٧٤٢)	١١,٦٦١,٩١٧,٥١٣	أذون خزنة
(٧٣,١٩٩,٤٣٤)	(٤٥,٥٠٠,٩٨٢)	أصول مالية بغرض المتاجرة
(٥,٦١٢,٩٨١,٤٦٢)	(٤,٨٢٥,٧٤٢,٧١٢)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٦٠,٦٣٧,٥٩٤)	٧٤,١٧١,٠٩٩	مشتقات مالية
١,٨٧٦,٠٢٢	(٤,٤٤٧,٢٩٠)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٤٧,١٢٠,٦٧٥)	(٢,٠٣٩,٥٧٨,٥٥٥)	أصول أخرى
(٥,٥٢٠,٤٤٨,٠٦١)	(٤٨٥,٨٣٣,٩٩٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥,٠٧٢,٩٦٠,٦٤٣	٢٢,٦٠٣,٢٣٧,١٦١	ودائع العملاء
٨٧١,٣٢٣,٣٠٥	٢٧٥,٤٧٠,١٠٧	التزامات أخرى
٢٥,٢٤٠,٤٠٢	٢٥,٥٨٤,٢٠٩	التزامات مرابيا التقاعد
(١١٨,٤٩٤,١٧٧)	(٥,٤١٢,١٠١)	التغير في التأجير التمويلي
(١,٤٩٢,٣١٧,٤٣٣)	(١,٧٣٩,٧٦١,٠٠٣)	ضرائب الدخل المسددة
٣,٥٩٩,٦٦١,٧٩٦	٣١,٦٢٣,٣٨٢,٦٥٤	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(١١٩,٤٨٤,٠٣٠)	(١٨٨,٦٧٨,٥٩٦)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٣,٤٩٩,١٠٥	٣,٨٧٤,٧٠٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٣,٢٧٩,٥٢٠,٤٨٧	٣,٦٩٤,٥٨٣,٨٣٩	متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٣,٥٤٦,٩٨٩,٣٠٢)	(٢٨,٩٣٩,٧٤٢,٠٨٧)	مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
-	٢,٥٣٩,٩٧٧	متحصلات من بيع شركات شقيقة
٢٥,٤٩٢,٣٥١	٢١,٢٢١,٥٧٦	توزيعات أرباح محصلة
٣٩٣,٠٦١	-	متحصلات من توزيعات أرباح من شركات شقيقة
(٣٥٧,٥٦٨,٣٢٨)	(٢٥,٤٠١,٢٠٠,٥٩١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٧٥٨,٩٦٥,٣٢٥)	(٩٣٤,٦٢٢,٥٦٨)	قروض أخرى
(٨٦٣,١٥٢,٧٧٥)	(٨٤٠,١٩٤,٨٤٢)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٦٢٢,١١٨,١٠٠)	(١,٧٧٤,٨١٧,٤١٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
١,٦١٩,٥٧٥,٣٦٨	٤,٤٤٧,٣٦٤,٦٥٣	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
١١,٢٨٦,٣٨٤,٨٩٥	٩,١٨٥,١١٢,٩٦٠	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
١٢,٩٠٥,٩٦٠,٢٦٣	١٣,٦٣٢,٤٧٧,٦١٣	(٣٧) رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
١٥,١٠٢,٠١٤,٣٥٢	١٨,١٤٢,٦٠٠,٦٤٢	(١٦) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٠٢٠,٢٠٩,٣١٦	٨,٤٦٢,٣٦٨,٤٨١	(١٧) أرصدة لدى البنوك
٥٢,٣١٠,١٦٣,٠٨٩	٣٢,٧٥٠,٠٤٣,٢٣٠	أذون خزنة
(١٠,١٠٨,١٧٤,٣٥٣)	(١٣,٧٢٨,٠١٧,٩٦٩)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢,٠٥٦,٥٢٠,٠٠٠)	(١,٧٤٣,٨٤٠,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٤٩,٣١١,٧٣٢,١٤١)	(٣٠,١٥٠,٦٧٦,٧٧١)	أذون الخزنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٢,٩٠٥,٩٦٠,٢٦٣	١٣,٦٣٢,٤٧٧,٦١٣	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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 شمبليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٣١ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٦,٧٢٣ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١١ يوليو ٢٠٢١.

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

تم 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 المكتتية.
- وقياس تكلفة عملية تجميع الأعمال.
- وتوزيع تكلفة التجميع على الأصول المكتتية والإلتزامات المتكبدة المحددة والإلتزامات العرضية المحتملة التي تفي بشروط الاعتراف في تاريخ الاستحواذ.

وفى تاريخ الاستحواذ المقرون بتحقيق السيطرة يتم قياس تكلفة تجميع الأعمال على أساس مجموع القيم العادلة (فى تاريخ التبادل) للأصول المسلمة و الإلتزامات المتكبدة و المتوقعة وأدوات حقوق الملكية المصدرة من المنشأة المكتتية مقابل السيطرة على المنشأة المكتتة بالإضافة إلى أية تكاليف مباشرة مرتبطة بعملية تجميع الأعمال.

لذا تقوم المنشأة المكتتية بالاعتراف بالأصول والإلتزامات المحددة للمنشأة المكتتة وكذلك التزاماتها المحتملة التي تفي بشروط الاعتراف وذلك بالقيمة العادلة فى 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 فى تاريخ الاستحواذ كأصل ويتم القياس الأولي لها بالتكلفة والتي تمثل الزيادة فى تكلفة تجميع الأعمال عن صافى القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المحددة والإلتزامات العرضية المعترف بها.

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

يتم القياس الأولى لحقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة فى المنشأة المكتتة على أساس نسبة اصحاب تلك الحصص فى القيمة العادلة للأصول والإلتزامات والإلتزامات العرضية المعترف بها فى 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 وأشطة 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 لصالح الأصول والالتزامات العرضية المعترف بها للشركات المقتناة كإحتياطي 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) والذان 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 المستثمر بها. 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.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 (إستثناء 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 ويشرط 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 ايجيبت لتصبح ١٠٠% بدلاً من ٤,٨٧٥% فإن أسلوب التجميع الكلى هو الأسلوب المتبع فى إعداد القوائم المالية المجمعة المرفقة للمجموعة وتتمثل فى القوائم المالية للبنك (المنشأة الأم) ولشركات كيو ان بي الأهلى للتخصيم ، كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلي وكيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة و شركة كيو أن بي الأهلى است مانجمنت ايجيبت (شركات تابعة) وذلك من تاريخ تحقق السيطرة على كل شركة من هذه الشركات التابعة.

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

اسم الشركة	بلد التأسيس	السنة 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 ايجيبت	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 فى 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 فى 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

(ز/١) عملة التعامل والعرض

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

(ز/٢) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات المجموعة بالجنيه المصري وتثبت 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 (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الأخرى حقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.
- 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 نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت 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 (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة بين احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.
- 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 الأخرى ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بين احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.
- تدرج الأصول المشتركة بالعملة الأجنبية والتي توجرها المجموعة للغير وذلك بتكلفتها التاريخية مترجمة إلى الجنيه المصري بالسعر الساري في تاريخ الشراء.

(ح) الأصول المالية

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

(ح/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.

(ح/٢) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كلا 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.

(ح/٣) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح 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 الاعمال فيما يلي:

- هيكل مجموعة من الانشطة 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 للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كانت نيتها إجراء التسوية على أساس صافى 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 المُستهلكة، وذلك بتحميله ضمن الأرباح أو الخسائر على مدار السنة حتى تاريخ الاستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أُجريت 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 ترجيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس السنة 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".

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات 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 مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع 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 إفراض محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضاً للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 ولكن 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 صيده 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 الأولى: 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.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- 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 مضمحلة 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 واحدا 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:

تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر وتقل عن (٩٠) يوم. علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخف بمعدل (١٠) ايام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق (عام ٢٠١٩).

الترقي بين المراحل (١،٢،٣):

الترقي 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.

الترقي 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 جميع 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 مخصوماً 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:

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

المباني	التجهيزات و الديكورات المساعد	٥٠ سنة
التجهيزات	التجهيزات و الديكورات	١٠ سنوات
	المساعد	١٥ سنة
	أعمال الكهرباء وأعمال التكيف	١٠ سنوات
	مولدات الكهرباء	٣٠ سنة
	شبكة التليفونات و الشبكة التليفزيونية	١٠ سنوات
	نظام الحريق و نظام مكافحة الحريق	١٠ سنوات
التجهيزات للمباني المؤجرة	تجهيزات أخرى	١٠ سنوات
		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
الخرائن الحديدية	٢٠-٣٠ 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 الاستدائية 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 (مصروفات) 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 الاستدائية 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 تمويلياً، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي و تهلك 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. ويترج 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 تمويليا 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 ألي	٢-٨ سنوات
أجهزة و معدات	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 المخصصة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقود جوهريا فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي أنتفي 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 الأكتواري وفقا للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة المصرية للرقابة على التأمين - سابقا). بالإضافة إلى 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 السنة المالية ومازالت قائمة في تاريخ قائمة المركز المالي.

(٢) مدينو عمليات التأمين

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

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتم إثبات حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين بالتكلفة المستهلكة المتمثلة في القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوماً منها مجمع خسائر الأضمحلال.

(ث) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي تصدرها المجموعة ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائها الى جهات أخرى ، وهي تتطلب من المجموعة أن تقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء المدين بالتزاماته في 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 في القوائم المالية المجمعة بالقيمة العادلة في 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 (مخصوماً منه الاستهلاك المحسوب لانتعاب 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 في تاريخ القوائم المالية المجمعة أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة.

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

(ح) مزايا العاملين

التزامات 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 أي تسويات ناتجة عن التطبيق الأولي لتعديلات قواعد البنك المركزي 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 في جانب الالتزامات بقائمة المركز المالي تحت بند "التزامات مزايا التقاعد" لتغطي جملة هذه الالتزامات. ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة بصفة دورية عن طريق خبيراكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرية. وتنطوي هذه التقنية على فرضيات تتعلق بعلم السكان ومعدلات دوران العاملين ومعدل الزيادة في المرتبات ومعدلات الخصم والتضخم. وعندما يتم تمويل هذه النظم عن طريق صناديق خارجية مصنفة على أنها أصول اللانحة، يتم خصم القيمة العادلة لهذه الصناديق من التزام نظم المزايا المحددة.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

السنة 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 حكومي لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المنشأة المتلقية لتلك الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لسداد مزايا العاملين الناتجة 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 العاملون بتقديم خدمة تعطيمهم الحق في تلك الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إذا ما أدت الاشتراكات المدفوعة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

(د) ضرائب الدخل

يتمثل مصروف ضريبة الدخل - على ربح أو خسارة السنة - 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 صافي الربح الخاضع للضريبة وباستخدام أسعار الضريبة السارية في نهاية الفترة المالية وتمثل تلك الضريبة ما يخص السنة 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 بالفروض التي تحصل عليها المجموعة بالقيمة العادلة مخصوماً منها تكلفة الحصول على الفرض. 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.

(غ) رأس المال

(غ/١) تكلفة رأس المال

يتم الاعتراف بأسهم رأس المال (أدوات حقوق الملكية للمنشأة ذاتها) ضمن حقوق الملكية على أساس صافى 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 السنة التي تقرر 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.

(ط) 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 التغييرات في عرض القوائم المالية المجمعة للفترة الحالية.

٣- إدارة المخاطر المالية

تعرض المجموعة إلى مخاطر مالية متنوعة تعزى بصفة أساسية إلى الأنشطة التي يزاولها البنك وبعض شركاته التابعة علماً بأن قبول المخاطر هو أساس النشاط المالي. ونظراً 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 الملازم 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 مخاطره لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود لتلك المخاطر والرقابة عليها من خلال أساليب قياس يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلاتها بحيث تعكس التغييرات 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 ولبينة 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 حسابها 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 إخفاق 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 أن 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 وقوي. 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 تحديداً 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 مسؤولاً 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 الاستراتيجية 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).

وأخيراً 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 خطر الائتمان. 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.

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم و الهيكل

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 ومحافظ الائتمان المختلفة.
- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامه.

وعلاوة على ذلك يتم تحليل شامل للمحافظ 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 التغييرات 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 بالنتائج إلى الإدارة العامة.

خطر الاستبدال

يقوم خطر الاستبدال على قياس تكاليف الإحلال الخاصة بمعاملة تجارية في حالة إخلال أحد طرفي العقد الأصليين بالالتزامات 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 الإخلال 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 إخلال 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 الاموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الانواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

- الرهن العقاري.
- رهن اصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن ادوات مالية مثل ادوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الطول 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 لحد القروض والتسهيلات. يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لاصول الاخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون ادوات الدين واذون الخزنة بدون ضمان .

- المشتقات:

يحتفظ البنك بإجراءات 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 جزءاً ضئيلاً 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(أ-٣) 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 طبقاً 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 قيمة الأصل المالي فيتم نقله الى المرحلة الثالثة . وتستند المجموعة إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية 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 مستمداً من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
٪١١,١٨	٪٨٧,٢٠	٪١٦,٢٤	٪٨٦,٠٢	- ديون جيدة
٪١٥,٦٥	٪٦,٧٨	٪٨,٧٤	٪٤,٤٥	- المتابعة العادية
٪٢٧,٤٧	٪٣,٠٢	٪٢٤,٥٠	٪٥,٧٧	- المتابعة الخاصة
٪٤٥,٧٠	٪٣,٠٠	٪٥٠,٥٢	٪٣,٧٦	- ديون غير منتظمة
٪١٠٠	٪١٠٠	١٠٠,٠٠٪	٪١٠٠,٠٠	

(أ-٤) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبنية أعلاه، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعمل ونشاطه ووضعها 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 وفقاً لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام استخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم تجنب الزيادة في المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصماً على توزيع صافي الربح.

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بالزيادة والنقص بحيث يعادل رصيده دائماً 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 وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب تكوين المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦	٣٢,٧١٦,٨٦٩,٤٣٤	أذون خزائنة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٣,٤٤٤,١٩٣,٣٧٧	٣,١٧٠,٧٠٩,٩٩٦	- حسابات جارية مدينة
١,٠٥٦,١٩٩,١٠٨	١,١٠٧,٩٨٩,٦٦٣	- بطاقات ائتمان
٢٥,١٧٤,٨٥٨,٣١٩	٢٦,٩٦٧,٢٦٤,٦٥٣	- قروض شخصية
٢,١١٤,٥٢٦,٣٦٣	٢,٣٣٠,٩٧٥,٣٥٠	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٦٣,٤٢٠,١٧٨,٥٣٦	٦٧,٣٣٠,٦٠٧,٠٩٩	- حسابات جارية مدينة
٤٥,٥٥٧,٣٠٨,٧٣١	٤٦,٩٦٩,٨٩٥,٤٣٢	- قروض مباشرة
١٩,٠٦٤,٩٥٣,٧٥٢	١٧,٠٨٤,٠٠٠,٣٣٢	- قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٩٠١,٠٤٩,٥٢٥	٣,٢٥٠,٠٨٤,٥٤٤	- قروض أخرى
(٩٧,٤٦٥,٩٦٣)	(١٤٠,١٥٠,٨٨٨)	العوائد المجنبة والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٦٩,٥٨٦,٦٦٠	مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٤٩,٤٦٤,٣٧٨,٠٦٠	٧٤,٦٨٧,٤٦١,١٣٨	- أدوات دين
٢,٩٧١,٣٠٩,٣٠١	٤,٤٠٠,٣٨٤,٧٣٥	- أصول مالية أخرى
٢٥٨,١٨١,٥٧١,٩٢٣	٢٧٩,٩٤٥,٦٧٨,١٤٨	الاجمالي

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

الاجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢١			أرصدة لدى البنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١,٢١٩,٨٦٠,٧٧١	-	٣٥٧,٣٥٣,٥٧٦	٨٦٢,٥٠٧,١٩٥	درجة الائتمان
٧,٢٤٢,٥٠٧,٧١٠	-	٢,٧٥١,٠٥٩,٠٢٨	٤,٤٩١,٤٤٨,٦٨٢	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٨,٤٦٢,٣٦٨,٤٨١	-	٣,١٠٨,٤١٢,٦٠٤	٥,٣٥٣,٩٥٥,٨٧٧	
(٥,٢٦٧,٥٢٤)	-	-	(٥,٢٦٧,٥٢٤)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٨,٤٥٧,١٠٠,٩٥٧	-	٣,١٠٨,٤١٢,٦٠٤	٥,٣٤٨,٦٨٨,٣٥٣	القيمة الدفترية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			أرصدة لدى البنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٩٦٢,٨٢٤,٦٥٥	-	١١٧,٤٨٤,٧٦٨	٨٤٥,٣٣٩,٨٨٧	درجة الائتمان
٦,١١٦,٠١٨,٧٣٨	-	٢,٣٧٨,٨٤٥,٩٧٤	٣,٧٣٧,١٧٢,٧٦٤	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٧,٠٧٨,٨٤٣,٣٩٣	-	٢,٤٩٦,٣٣٠,٧٤٢	٤,٥٨٢,٥١٢,٦٥١	
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	-	-	(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	-	٢,٤٩٦,٣٣٠,٧٤٢	٤,٥٧١,٩٠٤,٩٧٣	القيمة الدفترية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢١				
أذون خزنة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٣٢,٧٥٠,٠٤٣,٢٣٠	-	-	٣٢,٧٥٠,٠٤٣,٢٣٠
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٣٢,٧٥٠,٠٤٣,٢٣٠	-	-	٣٢,٧٥٠,٠٤٣,٢٣٠
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٣,١٧٣,٧٩٦)	-	-	(٣٣,١٧٣,٧٩٦)
القيمة الدفترية	٣٢,٧١٦,٨٦٩,٤٣٤	-	-	٣٢,٧١٦,٨٦٩,٤٣٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
أذون خزنة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	-	-	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	-	-	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٧,٩٣٨,٦٤٧)	-	-	(١٧,٩٣٨,٦٤٧)
القيمة الدفترية	٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦	-	-	٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦

٣٠ يونيو ٢٠٢١				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	٣١,١٨٨,٥٣٣,٩١١	-	-	٣١,١٨٨,٥٣٣,٩١١
المتابعة العادية	١,٩٧٢,٣١٦,٨٦٥	-	-	١,٩٧٢,٣١٦,٨٦٥
متابعة خاصة	-	٤٦٢,٨٩٠,٣٢٨	-	٤٦٢,٨٩٠,٣٢٨
ديون غير منتظمة	-	-	٧٠٧,٨٦١,٠٢٢	٧٠٧,٨٦١,٠٢٢
	٣٣,١٦٠,٨٥٠,٧٧٦	٤٦٢,٨٩٠,٣٢٨	٧٠٧,٨٦١,٠٢٢	٣٤,٣٣١,٦٠٢,١٢٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٩٩,٦٧٧,٣٠٥)	(٧٧,٣٣٤,٤٢٤)	(٤٧٧,٦٥٠,٧٣٥)	(٧٥٤,٦٦٢,٤٦٤)
القيمة الدفترية	٣٢,٩٦١,١٧٣,٤٧١	٣٨٥,٥٥٥,٩٠٤	٢٣٠,٢١٠,٢٨٧	٣٣,٥٧٦,٩٣٩,٦٦٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	٢٩,٩٤٠,٧٩٩,٣٢٤	-	-	٢٩,٩٤٠,٧٩٩,٣٢٤
المتابعة العادية	١,٧٢٢,٠٠٥,٦٢١	-	-	١,٧٢٢,٠٠٥,٦٢١
متابعة خاصة	-	٣٨٥,٤٢٢,٧٧٢	-	٣٨٥,٤٢٢,٧٧٢
ديون غير منتظمة	-	-	٤٠٦,٠٣٧,٦٩٦	٤٠٦,٠٣٧,٦٩٦
	٣١,٦٦٢,٨٠٤,٩٤٥	٣٨٥,٤٢٢,٧٧٢	٤٠٦,٠٣٧,٦٩٦	٣٢,٤٥٤,٢٦٥,٤١٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٣٢,٤٦٤,٩٥١)	(١٠٠,٤٨١,٧٥٣)	(٣٣١,٥٤١,٥٤٢)	(٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦)
القيمة الدفترية	٣١,٤٣٠,٣٣٩,٩٩٤	٢٨٤,٩٤١,٠١٩	٧٤,٤٩٦,١٥٤	٣١,٧٨٩,٧٧٧,١٦٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢١				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
١٢١,٧١٦,٠٧٨,٤٦٢	-	١,٦٤٥,٥٠٠,٣٤٦	١٢٠,٠٧٠,٥٧٨,١١٦	ديون جيدة
٥,٩٤٥,٥٨٠,٣٨٩	-	٥,٨٠٢,٣٢٣,٨٦٩	١٤٣,٢٥٦,٥٢٠	المتابعة العادية
٩,٧٩٨,٨٠١,٧٤٢	-	٩,٧٩٨,٨٠١,٧٤٢	-	متابعة خاصة
٥,٩٨٣,٦٥٣,٧١١	٥,٩٨٣,٦٥٣,٧١١	-	-	ديون غير منتظمة
١٤٣,٤٤٤,١١٤,٣٠٤	٥,٩٨٣,٦٥٣,٧١١	١٧,٢٤٦,٦٢٥,٩٥٧	١٢٠,٢١٣,٨٣٤,٦٣٦	
(٨,٨٠٩,٥٦٦,٨٩٧)	(٤,٣٥٤,٥٦٣,٦٠٦)	(٣,٠٦٤,٧١٩,١٩٤)	(١,٣٩٠,٢٤٤,٠٩٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٣٤,٦٣٤,٥٨٧,٤٠٧	١,٦٢٩,٠٩٠,١٠٥	١٤,١٨١,٩٠٦,٧٦٣	١١٨,٨٢٣,٥٩٠,٥٣٩	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
١٢٠,٨٤٩,٨٧٦,٨٧٠	-	١,٣١٤,٦٩٠,٦٠٦	١١٩,٥٣٥,١٨٦,٢٦٤	ديون جيدة
١٠,٠٠٤,٧٩٠,٨٦٢	-	٧,٢٩١,٢٤٠,٩٤٣	٢,٧١٣,٥٤٩,٩١٩	المتابعة العادية
٤,٨٢٩,٠٠٩,٨٠٦	-	٤,٨٢٩,٠٠٩,٨٠٦	-	متابعة خاصة
٤,٧٨٠,٦٣٠,٤٧٠	٤,٧٨٠,٦٣٠,٤٧٠	-	-	ديون غير منتظمة
١٤٠,٤٦٤,٣٠٨,٠٠٨	٤,٧٨٠,٦٣٠,٤٧٠	١٣,٤٣٤,٩٤١,٣٥٥	١٢٢,٢٤٨,٧٣٦,١٨٣	
(٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤)	(٣,٨٦٦,١٠٨,٠٥٣)	(٣,٥٧٨,٢٧٤,٤٥٠)	(١,٠٧٦,٤٣٤,٩٦١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٣١,٩٤٣,٤٩٠,٥٤٤	٩١٤,٥٢٢,٤١٧	٩,٨٥٦,٦٦٦,٩٠٥	١٢١,١٧٢,٣٠١,٢٢٢	القيمة الدفترية

٣٠ يونيو ٢٠٢١				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				درجة الائتمان
١,٨٤٦,٤٤٠,٧٣٧	-	-	١,٨٤٦,٤٤٠,٧٣٧	ديون جيدة
٢,١١٩,٥٦٠,٥١٥	-	-	٢,١١٩,٥٦٠,٥١٥	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣,٩٦٦,٠٠١,٢٥٢	-	-	٣,٩٦٦,٠٠١,٢٥٢	
(١٠٢,٧٦٤)	-	-	(١٠٢,٧٦٤)	مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٩٦٦,٠٠١,٢٥٢	-	-	٣,٩٦٦,٠٠١,٢٥٢	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				درجة الائتمان
١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	-	-	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	ديون جيدة
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	
(١١٦,١٨٧)	-	-	(١١٦,١٨٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢١

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٧٠,٧٢٩,٨٨٣,٣٩٤	-	-	٧٠,٧٢٩,٨٨٣,٣٩٤	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٧٠,٧٢٩,٨٨٣,٣٩٤	-	-	٧٠,٧٢٩,٨٨٣,٣٩٤	
(٨,٤٣٣,٥٠٨)	-	-	(٨,٤٣٣,٥٠٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧٠,٧٢١,٤٥٩,٨٨٦	-	-	٧٠,٧٢١,٤٥٩,٨٨٦	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥	-	-	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥	-	-	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥	
(٢,٧٨٧,٩٦٠)	-	-	(٢,٧٨٧,٩٦٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	-	-	٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	القيمة الدفترية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
١٠,٦٠٧,٦٧٨	-	-	١٠,٦٠٧,٦٧٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٥,٢٦٧,٥٢٤	-	-	٥,٢٦٧,٥٢٤	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	-	-	(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥,٢٦٧,٥٢٤	-	-	٥,٢٦٧,٥٢٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٩,١٢٥,٣٦١	-	-	٩,١٢٥,٣٦١
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره	١٠,٦٠٧,٦٧٨	-	-	١٠,٦٠٧,٦٧٨
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٩,١٢٥,٣٦١)	-	-	(٩,١٢٥,٣٦١)
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	١٠,٦٠٧,٦٧٨	-	-	١٠,٦٠٧,٦٧٨

٣٠ يونيو ٢٠٢١				
أذون خزائنه	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 مشتره أو مصدره	٣٢,٥٤٨,٩٢٧	-	-	٣٢,٥٤٨,٩٢٧
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٥,٣٤٠,٨٢٩)	-	-	(١٥,٣٤٠,٨٢٩)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(١,٩٧٢,٩٤٩)	-	-	(١,٩٧٢,٩٤٩)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣٣,١٧٣,٧٩٦	-	-	٣٣,١٧٣,٧٩٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
أذون خزائنه	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١٤,٤٣٨,٧٩٩	-	-	١٤,٤٣٨,٧٩٩
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره	١٧,٩٣٨,٦٤٧	-	-	١٧,٩٣٨,٦٤٧
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٤,٤٣٨,٧٩٩)	-	-	(١٤,٤٣٨,٧٩٩)
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	١٧,٩٣٨,٦٤٧	-	-	١٧,٩٣٨,٦٤٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢١				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦	٣٣١,٥٤١,٥٤٢	١٠٠,٤٨١,٧٥٣	٢٣٢,٤٦٤,٩٥١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
١١٧,١٥٩,٦٥٤	١٧٩,٠٣٦,٧٤١	(٢٩,٠٨٩,٤٤١)	(٣٢,٧٨٧,٦٤٦)	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٣٢,٩٢٧,٥٠٥)	(٣٢,٩٢٧,٥٠٥)	-	-	الإعدام خلال الفترة
٥,٩٤٢,١١٢	-	٥,٩٤٢,١١٢	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤٣)	(٤٣)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧٥٤,٦٦٢,٤٦٤	٤٧٧,٦٥٠,٧٣٥	٧٧,٣٣٤,٤٢٤	١٩٩,٦٧٧,٣٠٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧	٢٧٠,٨٧٩,٧٩٥	١٤,٩٨٧,٣٣١	١٤٦,٥٨٠,٩٥١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٢٣٣,٠٨٧,٤١٠	٧١,١٢٣,٦٣٣	٧٦,٠٧٩,٧٧٧	٨٥,٨٨٤,٠٠٠	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٠,٤٥٧,١٩١)	(١٠,٤٥٧,١٩١)	-	-	الإعدام خلال السنة
٩,٤١٤,٧٤٥	-	٩,٤١٤,٧٤٥	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤,٦٩٥)	(٤,٦٩٥)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦	٣٣١,٥٤١,٥٤٢	١٠٠,٤٨١,٧٥٣	٢٣٢,٤٦٤,٩٥١	الرصيد في آخر السنة المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢١				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤	٣,٨٦٦,١٠٨,٠٥٣	٣,٥٧٨,٢٧٤,٤٥٠	١,٠٧٦,٤٣٤,٩٦١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٣٥٣,٥٨٨,٧٩٦	-	١٧٢,٠١٩,٢٠٠	١٨١,٥٦٩,٥٩٦	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٨٦٧,١٣٧,٨٣٣)	(٢٦٤,٦٦٩,٣١٩)	(٥٦٦,٠٤٦,١٠٦)	(٧٦,٤٢٢,٤٠٨)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	(٧٦٥,٥٦٣)	(١٩,٤٠٧,٣٧٢)	٢٠,١٧٢,٩٣٥	المحول الى المرحلة الأولى
-	(١,٠٤٠,٦٢٨)	٢٦١,٨٢٧,٥٦٩	(٢٦٠,٧٨٦,٩٤١)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٧٦٣,٧٦٤,١٠٠	(٧٦٢,٣٤٧,٨٥٧)	(١,٤١٦,٢٤٣)	المحول الى المرحلة الثالثة
١,٣٧٢,٦٨١,٨٩٠	٥٧٢,٧٩١,٣٦٥	٣٤٩,١٢٦,٩٤٩	٤٥٠,٧٦٣,٥٧٦	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٥٧٠,٦٠٢,٨٤٦)	(٥٧٠,٦٠١,٩١٣)	(٩٣٣)	-	الإعدام خلال الفترة
١١,٤٦٤,٠١١	-	١١,٤٦٤,٠١١	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١١,٢٨٤,٥٨٥)	(١١,٠٢٢,٤٨٩)	(١٩٠,٧١٧)	(٧١,٣٧٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨,٨٠٩,٥٦٦,٨٩٧	٤,٣٥٤,٥٦٣,٦٠٦	٣,٠٦٤,٧١٩,١٩٤	١,٣٩٠,٢٤٤,٠٩٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٦,٨٨٧,١٠٧,٦٥٤	٣,١٨٠,٨٧١,٢٥٩	٢,٥١٠,٦٨٣,٩٩٩	١,١٩٥,٥٥٢,٣٩٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٢,١١١,٢٦٢,٣٣٢	٢٧٥,٦٣٨,٧١٢	١,٣٩٩,٧٠١,٢٤٢	٤٣٥,٩٢٢,٣٧٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١,٨٦٦,٢٨٥,٥٩٢)	(١٩٧,٣٧٨,٦٥١)	(١,٠٩٩,٤٠٧,١٨١)	(٥٢٩,٤٩٩,٧٦٠)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	(١,٦٤٥,٣٨٩)	١,٦٤٥,٣٨٩	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٨٦٧,٢١٦,١٨٤	(٨٦٧,٢١٦,١٨٤)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٢٨٣,٢٣٨,٠١٤	(١٧٤,٢٧٣,٥٤٥)	(١٠٨,٩٦٤,٤٦٩)	المحول الى المرحلة الثالثة
١,٦٢٤,٧٨٣,٨١٩	٦٠٠,٥٠١,٢١٨	٧٥,٢٨٧,٣٩٠	٩٤٨,٩٩٥,٢١١	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٢٨٤,٧٨٣,٠١٢)	(٢٨٤,٧١٦,٥٩١)	(٦٦,٤٢١)	-	الإعدام خلال السنة
٩,١٥٥,١١٦	-	٩,١٥٥,١١٦	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤٢٢,٨٥٣)	٧,٩٥٤,٠٩٢	(٨,٣٧٦,٩٤٥)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤	٣,٨٦٦,١٠٨,٠٥٣	٣,٥٧٨,٢٧٤,٤٥٠	١,٠٧٦,٤٣٤,٩٦١	الرصيد في آخر السنة المالية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢١				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١٦,١٨٧	-	-	١١٦,١٨٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٢٥,٨٥٤	-	-	٢٥,٨٥٤	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٣,٩٧٦)	-	-	(٣,٩٧٦)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(٣٥,٣٠١)	-	-	(٣٥,٣٠١)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠٢,٧٦٤	-	-	١٠٢,٧٦٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٦,٦٣٩	-	-	٨٦,٦٣٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٢,٦٦٧)	-	-	(٢,٦٦٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
٣٢,٢١٥	-	-	٣٢,٢١٥	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١١٦,١٨٧	-	-	١١٦,١٨٧	الرصيد في آخر السنة المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢١				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٢,٧٨٧,٩٦٠	-	-	٢,٧٨٧,٩٦٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٨,٤٢٣,٥٠٨	-	-	٨,٤٢٣,٥٠٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٢,٧٨٧,٩٦٠)	-	-	(٢,٧٨٧,٩٦٠)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	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
٨,٤٢٣,٥٠٨	-	-	٨,٤٢٣,٥٠٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		١٢ شهر	
المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
الإجمالي			
١٣,٥٠٠,٦١٦	-	١٣,٥٠٠,٦١٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
-	-	-	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(١٠,٧١٢,٦٥٦)	-	(١٠,٧١٢,٦٥٦)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٧٨٧,٩٦٠	-	٢,٧٨٧,٩٦٠	الرصيد في آخر السنة المالية

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٣١٧,٥٠٠	٣١٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢,١٨٣,٦٢٩,٦٠٢	٢,٨٠١,٨٥٣,٣٧٣	اعتمادات مستندية
١,٧٩٧,٧٠٣,٧٥٤	١,٧٨٣,٣٥١,٨٦١	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤٠,٥٧٠,٧٥٦,٨٧١	٤١,٥٣٨,٥٠٨,٧٠٠	خطابات ضمان
١٩,٦٣٢,٨٢٤	٧,٩٣٩,٠٦٨	التزامات محتملة أخرى
٤٤,٥٧٢,٠٤٠,٥٥١	٤٦,١٣١,٩٧٠,٥٠٢	الإجمالي

بلغت الأرباطات عن تسهيلات أتمانية مبلغ ٢٧,٢١٧,٠٠٩,٧٢٢ جنيه في نهاية فترة الحالية مقابل مبلغ ٣١,٤٩٧,٨٩١,٨٦٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر يونيو ٢٠٢١ وديسمبر ٢٠٢٠ وذلك بدون الأخذ في الاعتبارية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبنود قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٦٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية فترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦٣% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٢٧% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ١٢% مقابل ١٦% في آخر سنة المقارنة.

وتتق 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 ٩٠% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية فترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤% في آخر سنة المقارنة.

- أن ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية فترة المالية الحالية لم تتعرض للإضمحلال مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ٦,٦٩١,٥١٤,٧٣٣ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٢ % من قيمتها مقابل ٥,١٨٦,٦٦٨,١٦٦ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨١ % من قيمتها.

- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

- أن ٩٨% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٨% في آخر سنة المقارنة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(١-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
-	١٦٥,٢١٢,٥٨٣,٦٧٩	-	١٦٨,١٣٤,٢٤٩,٢٤٤	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	٢,٥١٩,٣٢١,٥٧٦	-	٢,٩٤٩,٩٥٢,٤٥٣	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	٥,١٨٦,٦٦٨,١٦٦	-	٦,٦٩١,٥١٤,٧٣٣	محل أضعاف
-	١٧٢,٩١٨,٥٧٣,٤٢١	-	١٧٧,٧٧٥,٧١٦,٤٣٠	الأجمالي
-	(٩,١٨٥,٣٠٥,٧١٠)	-	(٩,٥٦٤,١٨٩,٣٦١)	يخصم : مخصص خسائر الأضعاف
-	(٣٣٠,٠٨٤)	-	(٢٠٥,٧٢١)	يخصم : العوائد المجنبة
-	(٩٧,١٣٥,٨٧٩)	-	(١٣٩,٩٤٥,١٦٧)	يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
-	١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨	-	١٦٨,٠٧١,٣٧٦,١٨١	الصافي

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٩,٥٦٤,١٨٩,٣٦١ جنيهه مقابل ٩,١٨٥,٣٠٥,٧١٠ جنيهه في نهاية سنة المقارنة منها ٤,٨٣٢,٢١٤,٣٤١ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٤,١٩٧,٦٤٩,٥٩٥ جنيهه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٤,٧٣١,٩٧٥,٠٢٠ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظه الائتمان مقابل ٤,٩٨٧,٦٥٦,١١٥ في نهاية سنة المقارنة.

ويتضمن إيضاح رقم (١-٢٠) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الأضعاف عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء.

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظه القروض والتسهيلات بنسبة ٣% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء

أفراد

٣٠ يونيو ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
-١ جيدة	٣,١٧٠,٨٥٧,١٨٩	٩٨٤,١١٤,٤٣٠	٢٤,٩١٢,٥١٣,١٩٠	٢,١٢١,٠٤٩,١٠١	٣١,١٨٨,٥٣٣,٩١٠
-٢ المتابعة العادية	٨٤,٨٧١	-	-	-	٨٤,٨٧١
-٣ المتابعة الخاصة	٩٧,٣٩٣	-	-	-	٩٧,٣٩٣
الأجمالي	٣,١٧١,٠٣٩,٤٥٣	٩٨٤,١١٤,٤٣٠	٢٤,٩١٢,٥١٣,١٩٠	٢,١٢١,٠٤٩,١٠١	٣١,١٨٨,٧١٦,١٧٤

مؤسسات

٣٠ يونيو ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
-١ جيدة	٦٣,١٤٦,٠٥٦,٣٣٨	٣٨,٩٥٧,٥٥٧,٠٨٨	١٦,٥٨٧,١٦٢,٨٦٠	٢,٧٤٦,١١١,٧٥٥	١٢١,٤٣٦,٨٧٨,٠٤١
-٢ المتابعة العادية	٣,٠٣٣,٦٩٥,٧٦١	١,٩٠٦,١٨٩,٣٩٤	٦٤٨,٠٨٥,٣٥١	٣٠٣,٤١٦,٢٥٢	٥,٨٩١,٣٨٦,٧٥٨
-٣ المتابعة الخاصة	٢,٤٦٦,٢٠٦,٩٨٩	٧,١٣٥,٧٣٣,٠٤٢	٢,٠٣٩,٢٠٦	٣,٢٩٩,٠٣٤	٩,٦١٧,٦٦٨,٢٧١
الأجمالي	٦٨,٦٤٥,٩٥٩,٠٨٨	٤٧,٩٩٩,٤٥٩,٥٢٤	١٧,٢٣٧,٢٨٧,٤١٧	٣,٠٥٢,٨٢٧,٠٤١	١٣٦,٩٤٥,٥٣٣,٠٧٠

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
-١ جيدة	٣,٤٤٦,٤٣١,٠١٨	٩٠٢,٠٤٩,٢٣٨	٢٣,٦٣٥,٧٨٥,٢٢٨	١,٩٥٦,٥٣٣,٨٤٠	٢٩,٩٤٠,٧٩٩,٣٢٤
-٢ المتابعة العادية	٤٢,٨٤٥	-	-	-	٤٢,٨٤٥
-٣ المتابعة الخاصة	١٦٤,١٣٣	-	-	-	١٦٤,١٣٣
الأجمالي	٣,٤٤٦,٦٣٧,٩٩٦	٩٠٢,٠٤٩,٢٣٨	٢٣,٦٣٥,٧٨٥,٢٢٨	١,٩٥٦,٥٣٣,٨٤٠	٢٩,٩٤١,٠٠٦,٣٠٢

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
-١ جيدة	٥٩,٦٨٣,٣٩٥,٥٢٨	٣٩,٠١٥,١٤٨,٦١٥	١٨,٤٢٠,١٨١,٣٦٤	٣,٥١٠,٣٧٧,٦٣٤	١٢٠,٦٢٩,١٠٣,١٤١
-٢ المتابعة العادية	٣,٦٧٤,٧٢٧,٣٦٦	٥,٥٣٨,٠٤٣,٥١٢	٦٩٤,٨٦٧,١٦٢	٧٦,٧١٠,١٤٨	٩,٩٨٤,٣٤٨,١٨٨
-٣ المتابعة الخاصة	١,٣٣١,٨٤٧,٠٥٢	٢,٧٤٨,٧١٠,٨٤٥	٥٧٣,٧٩٤,٩٠٧	٣,٧٣٣,٢٤٤	٤,٦٥٨,١٢٦,٠٤٨
الأجمالي	٦٤,٦٨٩,٩٦٩,٩٤٦	٤٧,٣٠١,٩٥٢,٩٧٢	١٩,٦٨٨,٨٤٣,٤٣٣	٣,٥٩٠,٨١١,٠٢٦	١٣٥,٦٧١,٥٧٧,٣٧٧

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:

أفراد					٣٠ يونيو ٢٠٢١
الأجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١,٩٤٩,٣٣٣,٧٠٦	١٨٦,٩٤٢,٤٧٦	١,٦٥٢,٣٠٢,٩٩٤	١١٠,٠٨٨,٢٣٦	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٣٠٣,١٤٣,٦٥٥	٢٦,٧٧٤,٣٨٧	٢٥٣,٤٧٠,٩٨٠	٢٢,٨٩٨,٢٨٨	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
١٨٢,٥٤٧,٥٦٩	١٤,٨٩٠,٩٨٣	١٥٧,٠٢٨,٩٧٣	١٠,٦٢٧,٦١٣	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٢,٤٣٥,٠٢٤,٩٣٠	٢٢٨,٦٠٧,٨٤٦	٢,٠٦٢,٨٠٢,٩٤٧	١٤٣,٦١٤,١٣٧	-	الإجمالي

مؤسسات					٣٠ يونيو ٢٠٢١
الأجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٩٩,٤٧٩,٨٦٧	١٩,٢١٠,١٩٥	-	٨٠,٢٦٩,٦٧٢	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
١٠٠,٢٨٣,٦٢٠	٢٠,٦٣٨,٧٢٢	-	٧٩,٦٤٤,٨٩٨	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
١٣٦,٢٩٢,٠٢٩	٩,٠٠٩,٤٧١	-	١٢٧,٢٨٢,٥٥٨	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
١٧٨,٨٧٢,٠٠٧	١٧٨,٨٧٢,٠٠٧	-	-	-	أكثر من ٩٠ يوم
٥١٤,٩٢٧,٥٢٣	٢٢٧,٧٣٠,٣٩٥	-	٢٨٧,١٩٧,١٢٨	-	الإجمالي

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الأجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١,٦١٢,٢٠٨,٩٩٧	١٣٤,٢٣١,٣٣٩	١,٣٥٤,٨٩٣,٤٦٤	١٢٣,٠٨٤,١٩٤	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٢٧٦,٩٧٣,٦٦٤	٢٩,٩١٩,١١٦	٢١٨,٤٥٢,٠٢٧	٢٨,٦٠٢,٥٢١	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٢١٨,٠٣٨,٧٥٥	٢٤,٤٧٢,١٦٨	١٧٢,٣٣٨,٧٢٢	٢١,٢٢٧,٨٦٥	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٢,١٠٧,٢٢١,٤١٦	١٨٨,٦٢٢,٦٢٣	١,٧٤٥,٦٨٤,٢١٣	١٧٢,٩١٤,٥٨٠	-	الإجمالي

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الأجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١٣٨,٣٤٨,٥٧٤	٤٢,٧٦٠,٨٣٩	-	٩٥,٥٨٧,٧٣٥	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٤٣,٨٩٣,٥١٣	١٩,١٥١,١٥٢	-	٢٤,٧٤٢,٣٦١	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
١٤,٤١٢,٧٤٩	١,٤٥٥,٣٦٩	-	١٢,٩٥٧,٣٨٠	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٢١٥,٤٤٥,٣٢٤	٢١٥,٤٤٥,٣٢٤	-	-	-	أكثر من ٩٠ يوم
٤١٢,١٠٠,١٦٠	٢٧٨,٨١٢,٦٨٤	-	١٣٣,٢٨٧,٤٧٦	-	الإجمالي

تمثل القروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التي حل موعد استحقاقها كليا أو جزئيا ولم تسدد في المواعيد المتفق عليها وتعاقديا 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 ارصده القروض والتسهيلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخر عن موعد تسديدها كليا أو جزئيا.

وفي تاريخ الاعتراف الأولي 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 سعرا وأسعار السوق لأصول مماثلة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعلالها بصورة منفردة
قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحل بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٦,٦٩١,٥١٤,٧٣٣ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٥,١٨٦,٦٦٨,١٦٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعلالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

أفراد					٣٠ يونيو ٢٠٢١
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٥٥,٠٨٢,٤٠٧	٣٢,٢٠٨,٣٦٥	٥٨٩,٥٧٥,١٣٠	٣٠,٩٩٥,١٢٠	٧٠٧,٨٦١,٠٢٢	قروض محل اضمحل بصفة منفردة
-	٨,٧١٨,٠٨٢	١٧٨,٤٥٦,٤١٤	٦,٤١٨,٢١٦	١٩٣,٥٩٢,٧١٢	القيمة العادلة للضمانات

مؤسسات					٣٠ يونيو ٢٠٢١
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٧٤١,٣٥٦,٧٦٧	٤,٨٣٠,٠٣٢,٧٩١	٥٠٨,٢٠٥	٤١١,٧٥٥,٩٤٨	٥,٩٨٣,٦٥٣,٧١١	قروض محل اضمحل بصفة منفردة
-	-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٥٢,٤٩٩,٢٦٧	٤٠,٨١٩,٣٦٧	٢٩٧,٨٧٠,٨٨٢	١٤,٨٤٨,١٧٩	٤٠٦,٠٣٧,٦٩٥	قروض محل اضمحل بصفة منفردة
-	٦,٦٨٦,٦٦٢	٤٦,٥٠٣,٣٦٣	٩٦٠,٢٢٦	٥٤,١٥٠,٢٥١	القيمة العادلة للضمانات

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٥٦٩,٤٤٥,٥٧٤	٣,٧٨٤,٦١٢,٩٥٣	٥٠٩,٨٣٥	٤٦٦,٠٦٢,١٠٩	٤,٧٨٠,٦٣٠,٤٧١	قروض محل اضمحل بصفة منفردة
-	-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات

قروض وتسهيلات تم اعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في اعادة هيكله القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق اعادة 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 هيكله مديونته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج اعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم اعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ١,٨٠٠,٩٧٢,١٧٤ جنيه مقابل ١,٨٢١,٨٧٦,٩١٣ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

علما بأن القيم المشار إليها أعلاه لا تتضمن أية مبالغ تم اعادة 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 .

وتتضمن 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 وتسهيلات للعملاء		٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
مؤسسات			
- حسابات جارية مدينة	٤٥,٥٠٣,٤٧٦	٥٣,٤٥٦,٥٤٩	
- قروض مباشرة	١,٧٥٤,٩٦٠,٤٩٣	١,٧٦٨,٤٢٠,٣٦٤	
- قروض وتسهيلات مشتركة	٥٠٨,٢٠٥	-	
الاجمالي	١,٨٠٠,٩٧٢,١٧٤	١,٨٢١,٨٧٦,٩١٣	

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

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى (قبل خصم أي مخصصات للاضمحل) وفقا لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية بناء على تقييم ستاندر أند بورو ما يعادل:

أذون الخزانة المصرية		التقييم	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى				
- أدوات دين أخرى	غير مصنف	٣٩٥,١٣٣,٤٧١	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
- سندات خزانة مصرية	B	٢,١١٩,٥٦٠,٥١٥	-	
- سندات الخزانة الأمريكية	AA+	١,٤٥١,٣١٧,٢٦٦	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	
- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة				
- سندات الخزانة المصرية	B	٧٠,٧٢٩,٨٣٣,٣٩٤	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥	
الإجمالي		١٠٧,٤٤٥,٩٢٧,٨٧٦	٩١,٤٨٩,٠٩٥,٢٧٣	

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
مباني	١٠٩,٣٦٧,٠٠٠

يتم توثيق 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٩-أ) تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلاً للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية الفترة المالية الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضمحلال).

وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما في ذلك قروض وتسهيلات العملاء على أساس جغرافي بناء على مناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات للعملاء فيما عدا استثمارات البنك في سندات الخزنة الأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف 'دول أخرى' بذات الجدول.

الاجمالي	دول أخرى	إجمالي	جمهورية مصر العربية			القاهرة الكبرى	أدوات خزنة
			الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية		
٣٢,٧٥٠,٠٤٣,٢٣٠	-	٣٢,٧٥٠,٠٤٣,٢٣٠	-	-	-	٣٢,٧٥٠,٠٤٣,٢٣٠	أدوات خزنة
							قروض وتسهيلات للعملاء
							قروض لأفراد
٣,٢٢٦,١٢١,٨٦٠	-	٣,٢٢٦,١٢١,٨٦٠	٧٧,٥٥١,٣١٩	١٢٣,٠٠١,٨٦٧	١,٠٤٣,٥٧٥,٠١٩	١,٩٨١,٩٩٣,٦٥٥	- حسابات جارية مدينة
١,١٥٩,٩٣٦,٩٣٢	-	١,١٥٩,٩٣٦,٩٣٢	٥١,٢٥٠,٩٧١	١١١,٧٤٠,٨٢٩	١٤٠,١٢٢,١٨٣	٨٥٦,٨٢٢,٩٤٩	- بطاقات ائتمان
٢٧,٥٦٤,٨٩١,٢٦٧	-	٢٧,٥٦٤,٨٩١,٢٦٧	١,١٢٤,٠٨١,٦٦٣	٤,٠٣٣,٩٥٤,٦٨٧	٢,٨١٧,٥٥٢,٣٧٤	١٩,٥٤٩,٣٠٢,٨٤٣	- قروض شخصية
٢,٣٨٠,٦٥٢,٠٦٧	-	٢,٣٨٠,٦٥٢,٠٦٧	٢٨١,٩٨١,٧٧١	١٩٧,٨٦٨,٩٣٤	١٢٧,٠٥٢,٨٥٠	١,٧٧٣,٧٤٨,٥١٢	- قروض عقارية
							قروض لمؤسسات
٦٩,٣٩٧,٣١٥,٨٥٥	-	٦٩,٣٩٧,٣١٥,٨٥٥	٣,٦٦٥,٨١٩,٤٨١	٥,٣٧٨,٨٥٥,٤٥٢	٩,١٤٤,٩٤٤,٧٣٦	٥١,٦٠٧,٦٩٦,١٨٦	- حسابات جارية مدينة
٥٣,١١٦,٦٨٩,٤٤٣	-	٥٣,١١٦,٦٨٩,٤٤٣	٢,٤٣٢,٣٥٠,٤١٣	٨,٣٢٠,٨١٢,٧٧٢	٧,٧٩٨,٢٥٩,٤٦٣	٣,٤٥٥,٦٦٦,٧٩٥	- قروض مباشرة
١٧,٢٣٧,٧٩٥,١٢٢	-	١٧,٢٣٧,٧٩٥,١٢٢	١٦٤,٣٣٨,٠٨٤	٨٢١,٩١٠,٢٠١	٢٥٦,٨٩٣,٧٣٤	١٥,٩٩٤,١٥٣,٦٠٣	- قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٦٩٢,٣١٣,٣٨٤	-	٣,٦٩٢,٣١٣,٣٨٤	١,٥٦٨,١٨٠	-	-	٣,٦٩٠,٧٤٥,٢٠٤	- قروض أخرى
٦٩,٥٨٦,٦٦٠	٦٩,٥٨٦,٦٦٠	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
							استثمارات مالية
٧٤,٦٩٥,٨٨٤,٦٤٦	١,٤٥١,٣١٧,٦٦٦	٧٣,٢٤٤,٥٦٧,٣٨٠	-	-	-	٧٣,٢٤٤,٥٦٧,٣٨٠	- أدوات دين
٤,٤٠٤,٥٦٦,٠٣٠	٢١,٨٩٣,٩٩٦	٤,٣٨٢,٦٧٢,٠٣٤	٢٢,٧١٦,٤٧٨	٧٠,٦٦٨,٧٣٥	٧٢,٥٩٢,٦٩٥	٤,٢١٦,٦٩٤,١٦٦	أصول مالية أخرى
٢٨٩,٦٩٥,٧٩٦,٩٩٦	١,٥٤٢,٧٩٧,٩٢٢	٢٨٨,١٥٢,٩٩٩,٠٧٤	٧,٤٢٢,١٥٨,٠٦٠	١٩,٠٩٨,٨١٣,٤٧٧	٢١,٤٠٠,٩٩٣,٠٥٤	٢٤٠,٢٣١,٠٣٤,٤٨٣	الاجمالي في الفترة الحالية
٢٧,٤٨٨,٩٧٢,٦٢٧	١,٥٨٧,٤١٥,٨١٣	٢٦,٩٠١,٥٥٦,٨١٤	٦,٩١١,٦١٣,٢٢٣	١٨,٧٠٦,٥٦٨,٨٨١	٢٠,٤٨٢,٧٩٧,٩٥٧	٢١,٩٨٠,٥٧٦,٧٥٣	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

قطاعات النشاط

يعرض الجدول التالي تحليلاً للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب قطاعات الأنشطة في نهاية الفترة المالية الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضمحلال). وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول حسب قطاعات النشاط الذي يزاوله عملاء البنك.

الاجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات خدمية	مؤسسات تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زراعية	أدوات خزنة
٣٢,٧٥٠,٠٤٣,٢٣٠	-	-	-	٣٢,٧٥٠,٠٤٣,٢٣٠	-	-	-	-	أدوات خزنة
									قروض وتسهيلات للعملاء
									قروض لأفراد
٣,٢٢٦,١٢١,٨٦٠	٣,٢٢٦,١٢١,٨٦٠	-	-	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
١,١٥٩,٩٣٦,٩٣٢	١,١٥٩,٩٣٦,٩٣٢	-	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٢٧,٥٦٤,٨٩١,٢٦٧	٢٧,٥٦٤,٨٩١,٢٦٧	-	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٢,٣٨٠,٦٥٢,٠٦٧	٢,٣٨٠,٦٥٢,٠٦٧	-	-	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
									قروض لمؤسسات
٦٩,٣٩٧,٣١٥,٨٥٥	-	-	-	٢٤,٩٨١,٨٨٨,٣٢١	١٢,٩٦٢,٤٦٤,٥٥٠	٢٩,٩٥٩,٠٧٥,٣٨١	١,٤٩٣,٨٧٧,٦٠٣	-	- حسابات جارية مدينة
٥٣,١١٦,٦٨٩,٤٤٣	-	-	-	١١,٢٤٧,٩١٧,١٦٠	٩,٦٥٢,١٢١,٣٣٥	٣١,٣٨٧,٣٤٩,٤٣١	٨٢٩,٣٠١,٥١٧	-	- قروض مباشرة
١٧,٢٣٧,٧٩٥,١٢٢	-	-	-	١,٦٦١,٨٢٥,٣٨٠	٣٨٠,٥٠٠,٠٠٠	١٥,١٢٢,٧٩٨,٤٠٩	٧٢,٦٧١,٨٣٣	-	- قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٦٩٢,٣١٣,٣٨٤	-	٥٢٨,٥٦٩,٤٣٠	-	٤٥٣,٢٣٢,١٨٨	٨٣٧,٩٣٥,٨١٤	١,٨٧٢,٥٧٥,٩٥٢	-	-	- قروض أخرى
٦٩,٥٨٦,٦٦٠	-	٦٩,٥٨٦,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
									استثمارات مالية
٧٤,٦٩٥,٨٨٤,٦٤٦	-	-	١,٤٥١,٣١٧,٦٦٦	٧٢,٨٤٩,٤٤٣,٩٠٩	٣٩٥,١٢٣,٤٧١	-	-	-	- أدوات دين
٤,٤٠٤,٥٦٦,٠٣٠	١٤٩,١١٥,٧٦٠	٢,٠٧٠,١٠٢	١٩,٦٨٦,٨٩٤	٣,٥٧٣,٩٠٦,٨٩٦	٢١١,٦٦٦,٤٣١	٩٩,٩٢٧,٢٩٠	٣٣٧,٦٧٩,٤٨٣	١٠,٤٠٦,١٧٤	أصول مالية أخرى
٢٨٩,٦٩٥,٧٩٦,٩٩٦	٣٤,٤٨٠,٧١٧,٨٨٦	٦٠٠,٣٦٣,١٩٢	١,٤٧١,٠٠٤,١٦٠	١٠٩,١٣٣,٣٩٤,٠٣٥	٣٨,٩٥١,٦٢٢,٩٥١	٢٣,٩٢٣,٩٤٨,٩٨٩	٧٨,٦٧٩,٤٧٨,٦٥٦	٢,٤٠٦,٦٦٧,١٦٧	الاجمالي في الفترة الحالية
٢٧,٤٨٨,٩٧٢,٦٢٧	٣٢,٥٧٥,٤٤٨,١١١	٨٤٠,٦١٦,٠٠٢	١,٤٧٧,٤٦٤,٩٢٨	٩١,٨٩٤,٠٦٠,٨٠٢	٣,٦٧٧,٠٣٩,٦٧٩	٢٢,٤٧٠,٦٧٧,٠١٣	٧٩,٥٩٤,٣١٦,٤٩٢	١,٩١٩,٣٤٩,٦٠٠	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) خطر السوق

خطر السوق هو خطر الخسائر الناتجة عن التغيرات في معدلات 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 وبتطبيق 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 والتقرير التي تقوم بها خدمة العملاء.
- التعرف 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 الذي 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 والفروض 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. ولاغراض هذا الاختبار فقد إختبر البنك الحد الأقصى للخسائر المتوقعة في حدود ١٠% من الإستخدام.

(ب-٢) أختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

ويوضح الجدول التالي موقف العملات (فائض أو عجز) للبنود داخل وخارج الميراثية

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	اقصى خسارة متوقعة %١٠
USD	٦٥,٦٤٠,٩٨٥	-	٦٥,٦٤٠,٩٨٥	٦,٥٦٤,٠٩٩
EUR	٨,٩٦١,٣٣٧	-	٨,٩٦١,٣٣٧	٨٩٦,١٣٤
GBP	(٣٣٧,١٢١)	(٣٣٧,١٢١)	-	(٣٣٧,٧١٢)
JPY	٧,٦٠٠	-	٧,٦٠٠	٧٦٠
CHF	٦,٩٩٥	-	٦,٩٩٥	٧٠٠
DKK	٤٢,٥٦٤	-	٤٢,٥٦٤	٤,٢٥٦
NOK	(٣٨٤)	(٣٨٤)	-	(٣٨)
SEK	(٢٤,٦٣٣)	(٢٤,٦٣٣)	-	(٢,٤٦٣)
CAD	٢١,٣٩٩	-	٢١,٣٩٩	٢,١٤٠
AUD	١٨,٦٥٦	-	١٨,٦٥٦	١,٨٦٦
AED	(١٦٣,١٣٠)	(١٦٣,١٣٠)	-	(١٦,٣١٣)
BHD	٤,٣٩٦	-	٤,٣٩٦	٤٤٠
KWD	(٦٢,٥٤٠)	(٦٢,٥٤٠)	-	(٦,٢٥٤)
OMR	٤٩,٤٩١	-	٤٩,٤٩١	٤,٩٤٩
QAR	(٢٦,٣٢٠)	(٢٦,٣٢٠)	-	(٢,٦٣٢)
SAR	(٣٣,٧٩٩)	(٣٣,٧٩٩)	-	(٣,٣٨٠)
CNY	٨,٦٢٥	-	٨,٦٢٥	٨٦٣
EGP	(٧٤,١١٤,١٢١)	(٧٤,١١٤,١٢١)	-	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		٧,٤١١,٤١٥		
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		١٢,٩٩٣,٢٢٠		

(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. ويلخص 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 بالجنينة المصري.

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنينة استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٧,٣٤٣,٥١١,١١٣	٥٦٠,١٧٠,٣٤١	١٨٣,٥٣١,٩٧١	٢٤,١٥٨,٥٥٧	٣١,٢٢٨,٧٦٠	١٨,١٤٢,٦٠٠,٧٤٢
أرصدة لدى البنوك	٢,١٨١,٠٢٧,١٠٠	٦,٠٠٠,٠٨١,١١١	١٠٢,٤٢٥,٠٥٩	٦٩,٤٤٠,٥٧٣	١٠٤,١٢٧,١١٤	٨,٤٥٧,١٠٠,٩٥٧
أذون خزينة	٢٨,٣٤٥,٩٩٧,٢٩٥	٤,٣٧٠,٨٧٢,١٣٩	-	-	-	٣٢,٧١٦,٨٦٩,٤٣٤
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٠٦,٦٠٣,٢٤٣	-	-	-	-	١٠٦,٦٠٣,٢٤٣
قروض وشبهات للعملاء	١٤٠,٤٧٤,٩٦٠,٧٠٥	٢٥,٠١٤,٩٠٨,٩١٨	٢,٥٢٥,٣٦٧,٣٩٠	٣٤,٦٩٥,٦٦٩	٢١,٤٤٣,٤٩٩	١٦٨,٠٧١,٣٧٦,١٨١
مشقات مالية	-	٦٩,٥٨٦,٦٦٠	-	-	-	٦٩,٥٨٦,٦٦٠
استثمارات مالية						
والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢,٩٤٢,٣١٤,١٦٤	١,٧٤٣,٠١٨,٠٦٧	١,١٩٥,٣٥٤	-	-	٤,٦٨٦,٥٢٧,٥٨٥
والتكلفة المستهلكة	٧٠,٠٠٠,١٧٣,١٢٩	٧٢١,٢٨٦,٧٥٧	-	-	-	٧٠,٧٢١,٤٥٩,٨٨٦
والقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧٦,٢٠٦,٨٩٣	-	-	-	-	٧٦,٢٠٦,٨٩٣
أصول مالية أخرى	٤,٣٦٢,٧٨٢,١٢٨	٣٤,٧٧٠,٥٤٣	٢,٨١٢,٤٨٠	٥,٨٤١	١٣,٧٤٣	٤,٤٠٠,٣٨٤,٧٣٥
إجمالي الأصول المالية	٢٦٥,٨٣٣,٥٧٥,٧٧٠	٣٨٥,١٤٦,٦٩٤,٤٣٦	٢,٨١٥,٣٣٢,٢٥٤	١٢٨,٣٠٠,٠٦٤٠	١٥٦,٨١٣,١١٦	٣٠٧,٤٤٨,٧١٦,٢١٦
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٤٧,٨١٣,١٣٨	١٦٣,٣٠٢,٩٣٩	١٥,٢١١,٧٤٤	٢٦,٦٧٣,٨١٧	٣٢٥	٣,٦٥٣,٠٠١,٩٦٣
ودائع العملاء	٢١٩,٨٣٢,٨٠٤,٠٢٧	٣٠,٦٨٠,٥٠١,٣٥٨	٤,٧٨٠,٨٤٨,٧٦٩	٤٦٩,٤١٧,٤١٧	١٦١,٤١٤,٥٧٣	٢٥٥,٩٢٤,٩٨٦,١٤٤
مشقات مالية	٩٣,١٧٠,١٨٦	-	-	-	-	٩٣,١٧٠,١٨٦
قروض أخرى	٢٠٦,٦٠٨,١٥٩	٢,٥٧٢,٢٤٩,٢٥٩	٩١,١٥٦,٧٦٤	-	-	٢,٨٧٠,٠١٤,١٨٢
التزامات مالية أخرى	٩٠٢,١٨٨,٠٨٤	٥٣,٥٤١,٧٧٠	٨٩٧,٨٧٠	٤٥,٩٨٩	٥٩٣	٩٥٦,٦٧٤,٣٠٦
إجمالي الالتزامات المالية	٢٢٤,٤٨٢,٥٨٣,٥٩٤	٣٣,٤٦٩,٥٩٥,٣٦٦	٤,٨٨٨,١١٥,١٤٧	٤٩٦,١٣٧,٢٢٣	١٦١,٤١٥,٤٩١	٢٦٣,٤٩٧,٨٤٦,٧٨١
صافي المركز المالي	٤١,٣٥٠,٩٩٢,١٧٦	٥٠,٤٥٠,٩٩٨,٠٦٩	(٢,٠٧٢,٧٨٢,٨٩٣)	(٣٦٧,٨٣٦,٥٨٣)	(٤,٦٠٢,٣٧٥)	٤٣,٩٥٠,٨٦٩,٤٣٥
في نهاية سنة المقارنة	٢٤٠,٠٦٦,٠٣٣,٥٨٧	٣٩,٤٨٨,٤٣٧,٠٤٠	٣,٣٢١,٩٣٥,٢٠٦	١٤٩,٣٢٧,٠٥٥	١٤٣,٥٩١,٠٢٣	٢٨٣,١٦٩,٣٢٣,٩١١
إجمالي الأصول المالية	٢٠٢,٢٢٠,٠٠٢,١١٠	٣٤,٨٦٩,٩١٧,٥١١	٤,٦٣٦,١٧٤,٣٣٨	٤٧٢,٠٥٣,١٠٥	١٦٢,٧٩٢,٣١٤	٢٤٢,٣٦٠,٩٣٩,٣٧٨
إجمالي الالتزامات المالية	٣٧,٨٤٦,٠٣١,٤٧٧	٤,٦١٨,٥١٩,٥٢٩	(١,٣١٤,٢٣٩,١٣٢)	(٣٢٢,٧٦٦,٠٥٠)	(١٩,٢٠١,٢٩١)	٤٠,٨٠٨,٣٨٤,٥٣٣
صافي المركز المالي						

(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 كما كان ذلك ممكناً سواء بالتحوط الجزئي لكل عملية تجارية علي حدى (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلي لمجموعة من المعاملات التجارية المتماثلة التي تقوم بها إدارة الخزنة بالبنك (Macro-hedging). وبالتالي ينشأ خطراً أسعار الفائدة الهيكلية من المتبقى من مراكز 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 لإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكزير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطورات عرضها 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 التقييم 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 يمدى 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

هدف البنك من إدارة خطرأسعارالفائدة

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطرهيكل أسعارالفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمة المخاطرالمتبقية الناجمة عن أسعارالفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات. ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغيرفي صافي القيمة الحالية لمراكزأسعارالفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١% بمنحنى سعرالعائد. ويتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس ورصد مخاطرأسعارالفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثيرالكمي للمخاطرالهيكلية لأسعارالفائدة التي يتعرض لها البنك ، يتم تحليل جميع أصول والتزامات البنك ذات سعرالفائدة الثابت على مدارأجل 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 التي تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخي للعميل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركزالمالي (كما في حالة حقوق المساهمين).
ويمجدد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغيرفي سعرالفائدة على أساس التغيرفي صافي القيمة الحالية لكل مركزمن المراكزذات سعرالفائدة الثابت والناجم عن تحوّل موازى (parallel shift) قدره ١% فى منحنى سعرالعائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالى قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشارإليه بعاليه.
ويلخص 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 شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١٨,١٤٢,٦٠٠,٦٤٢	١٨,١٤٢,٦٠٠,٦٤٢
أرصدة لدى البنوك	٢,٦٩٥,٣٤٥,٣٥٩	٣,٧٨٢,٩٣٩,١٦٢	٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٣,٨٤٠,٠٠٠	-	٦٨٤,٩٧٦,٤٣٦	٨,٤٥٧,١٠٠,٩٥٧
أذون خزينة	٢,٧٤٦,٨٠٣,٩٨٣	٩,٠١٠,١٧٨,٠٧٣	٢٠,٩٥٩,٨٨٧,٣٧٨	-	-	-	٣٢,٧١٦,٨٦٩,٤٣٤
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	١٠٦,٦٠٣,٢٤٣	١٠٦,٦٠٣,٢٤٣
قروض وتسهيّلات للعملاء	١٣٣,٠٢٧,٢٧٣,٦٤٣	٣,٨١٩,٦٦٧,٤٣٨	٧,٧٠٢,٠٦٧,٦٧٥	١٨,٧١٥,٦٩٠,٧٤٥	٤,٨٠٦,٦٧٦,٦٨٠	-	١٦٨,٠٧١,٣٧٦,١٨١
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٦٩,٥٨٦,٦٦٠	٦٩,٥٨٦,٦٦٠
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٩٥,١٢٣,٤٧٣	-	٩٥,٢٢٢,٨٣٠	١,٨٢٤,٧٠٠,٧٦٤	١,٦٥٠,٩٥٤,١٨٥	٧٢٠,٥٦٦,٣٣٣	٤,٦٨٦,٥٢٧,٥٨٥
بالتكلفة المستهلكة	١,٦٨٠,٧١٦,٦٦٥	٢,١٥٣,٣٢٤,٣٧٣	٢,٢٥٣,٩٤٥,١٢٠	٥١,٦٦١,٤٥٩,٣٩٠	١٣,٣٧٢,٠١٤,٧٣٨	-	٧٠,٧٢١,٤٥٩,٨٦٦
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٧٦,٢٠٦,٨٩٣	٧٦,٢٠٦,٨٩٣
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٤,٤٠٠,٣٨٤,٧٣٥	٤,٤٠٠,٣٨٤,٧٣٥
إجمالي الأصول المالية	١٤٠,٥٤٥,٢٦٢,٧٢٣	١٨,٧٦٦,١٠٩,٠٦٦	٣١,٤٥١,١٢٣,٠٠٣	٧٢,٦٥٥,٦٩٠,٨٩٩	١٩,٨٢٩,٦٤٥,٦٠٣	٢٤,٢٠٠,٨٨٤,٩٤٢	٣٠٧,٤٤٨,٧١٦,٢١٦
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	-	٣٢١,٤٧٦,٩٠٣	٧٩١,٩٣٠,٨٩٩	١,٤٠٥,٤٨١,٣٢٣	-	-	٢,٥١٨,٨٨٩,١٢٥
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٣٤٩,٤٣٥,٧٢٦	-	-	-	-	٣٠٣,٥٦٦,٢٣٧	٣,٦٥٣,٠٠١,٩٦٣
ودائع العملاء	١٠١,٩٥٣,٤٧٣,٦٢٠	٣٠,٧٧٤,٠٦٧,٠٢١	٢٤,٧٤٣,٨٤٧,٦١٨	٥٩,٢٢٢,١٦٦,١٠٩	٢٨,٨٤٣,٨٣٦	٣٩,٢٠٢,٥٨٧,٩٤٠	٢٥٥,٩٢٤,٩٨٦,١٤٤
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٩٣,١٧٠,١٨٦	٩٣,١٧٠,١٨٦
قروض أخرى	٢,٥٣٢,٦٠٥,٣٧٧	٨,٥٢٥,٣٧٩	٢٥٩,٣١٨,٧٨٩	٦٩,٥٦٤,٦٣٧	-	-	٢,٨٧٠,٠١٤,١٨٢
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٩٥٦,٦٧٤,٣٠٦	٩٥٦,٦٧٤,٣٠٦
إجمالي الالتزامات المالية	١٠٧,٨٣٥,٥١٤,٧٢٣	٣٠,٧٨٢,٥٩٢,٤٠٠	٢٥,٠٠٣,١٦٦,٤٠٧	٥٩,٢٩١,٧٣٠,٧٤٦	٢٨,٨٤٣,٨٣٦	٤٠,٥٥٥,٩٩٨,٦٦٩	٢٦٣,٤٩٧,٨٤٦,٧٨١
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	٢,٥١٨,٨٨٩,١٢٥
فجوة إعادة تسعيرالعائد	٣٠,١٩٠,٨٥٨,٨٧٥	(١١,٦٩٥,٠٠٦,٤٥١)	٧,٢٣٩,٨٨٧,٤٩٥	١٤,٧٦٩,٤٤١,٤٧٦	١٩,٨٠٠,٨٠١,٧١٧	(١٦,٣٥٥,١١٣,٧٢٧)	٤٣,٩٥٠,٨٦٩,٤٣٥

في نهاية سنة المقارنة	إجمالي الأصول المالية	إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	إجمالي الالتزامات المالية	إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	فجوة إعادة تسعيرالعائد
١٣١,٥١٣,١٦٠,٠٤٩	٢٤,١٣٤,١٥٩,٧٥٠	٤١,١٢٨,٧٣٧,٣٠٥	٥٢,٣٩٤,٥١٥,٠١٠	١٢,٥٠١,٩٨٧,٥٢١	٢٨٣,١٦٩,٣٣٣,٩١١
١,٦٩٩,٠٦٦,٨٠٩	٣٢٢,٥٠٨,٠٤٩	٣٢٢,٥٠٨,٠٤٩	٢,٢٠٤,٤٦٠,٥٠٦	-	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣
١٠٦,١٤١,٦٩٤,٢٢٧	٢٩,٧٩٠,٢٩٥,٥٤٤	٢٩,٥١٣,٣٣٣,٩١٢	٤٠,١٩١,٦٦٥,٦٥٠	٥٩,٣٣٢,٠٢٥	٢٤٢,٣١٠,٩٣٩,٣٧٨
٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	-	-	-	-	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣
٢٢,٥٢١,٩٨٩,٢١٨	(٥,٣٣٣,٢٢٧,٧٤٥)	١١,٩٣٧,٩١١,٤٤٢	١٤,٤٠٧,٣٠٩,٨٦٦	١٢,٤٤٢,٦٥٥,٤٩٦	٤٠,٨٠٨,٣٨٤,٥٣٣

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ج) مخاطر السيولة :

يتم تعريف مخاطر السيولة بأنها الخطر الذي ينشأ عن عدم قدرة البنك على تلبية التدفقات المطلوبة لسداد التزاماته عند استحقاقها وبسعر مناسب. ويقوم البنك بتابعة 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 رئيس البنك 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 التقييم 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 مراكز 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 في السيولة.
- تنفيذ توصيات لجنة إدارة الأصول والالتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم في 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 في المدى القصير وفقاً للإطار الرقابي.
- تنوع مصادر التمويل.
- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

- يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية:
- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.
- متابعة تنوع 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 التي تظهر بقائمة المركز المالي للبنك وخارجها حسب نوع عملة وأجل الاستحقاق المتبقية لتلك البنود. وتتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريخية (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين).

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(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 الإقراض.

٣٠ يونيو ٢٠٢١

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الآجال التعاقدية
٣,٦٦٣,٠٥٦,٧٨٧	-	-	-	-	٣,٦٦٣,٠٥٦,٧٨٧	الإلتزامات المالية
٣٧٢,٧١٠,٢٤٢,٢٣٩	٤٢,٢٦٠,٣١٨	٦٩,٥٦٤,١٩٠,٨٦٩	٣٢,٨٩٧,٤٧٠,٨٩١	٣٢,٩٥٥,٢٢٧,٤٩١	١٣٧,٢٥١,٠٩٢,٦٧٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٩٣٠,٣٩٦,٣٩٠	-	١,٩٦٦,٤٣٨,٣٨٥	٨٧٢,٤٠٧,٣٧٨	٦٦,١١٩,٦٤٩	١٠٥,٤٣٠,٩٧٨	ودائع العملاء قروض أخرى
٢٧٩,٣٠٣,٦٩٥,٤١٦	٤٢,٢٦٠,٣١٨	٧١,٤٩٠,٦٢٩,٢٥٤	٣٣,٧٦٩,٨٧٨,٦٦٩	٣٢,٩٨١,٣٤٧,١٤٠	١٤١,٠١٩,٥٨٠,٤٣٥	إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الإلتزام 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 ٢٠٢٠

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الآجال التعاقدية
٤,١٥٣,٢٧٧,٣٤٢	-	-	-	-	٤,١٥٣,٢٧٧,٣٤٢	الإلتزامات المالية
٢٤٧,٣٣٦,٥٣٧,٣٥١	٧٥,٤٥٩,٨٨١	٤٩,٩٥١,٩٦٢,٣٥٤	٤٢,٦٧٢,٨٠٦,٧٣٧	٣١,١٤٧,٨٣٦,٥٢٣	١٢٣,٤٨٨,٤٧١,٨٥٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٨٩٦,٤٨٤,٩٨٢	-	٢,٧٣٩,٧٩٠,٧٥٦	٧٩٨,٥٧٣,٣٩٤	٥١,٧٥٤,٠٩٩	٣٠٦,٣٦٦,٧٣٣	ودائع العملاء قروض أخرى
٢٥٥,٣٨٦,٢٩٩,٦٧٥	٧٥,٤٥٩,٨٨١	٥٢,٦٩١,٧٥٣,١١٠	٤٣,٤٧١,٣٨٠,١٣١	٣١,١٩٩,٥٩٠,٦٢٢	١٢٧,٩٤٨,١١٥,٩٣١	إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الإلتزام 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 ضمانا 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 طرفا 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.

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠٢١

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٣,٨٠٣,٠٨٧,٥٤٥	-	-	١,١٧٦,٠٧٧,٩٧٦	٥٠٥,٨٥٢,١٤٨	٢,١٢١,١٥٧,٤٢١	مشتقات الصرف الأجنبي
٣,٦٧٢,٨٩٩,٨٩٤	-	-	١,٠٩٢,٩٣٠,٥٧٢	٤٧٤,٦٩٦,١٣٦	٢,١٠٥,٢٧٣,١٨٦	- تدفقات خارجة - تدفقات داخلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٣,١٥٠,٠٧٣,٤٦١	-	-	١,٠٨٠,٢٢٥,٨٤٥	٣٨٥,٦٤٩,٠٧٠	١,٦٨٤,١٩٨,٥٤٦	مشتقات الصرف الأجنبي
٣,٠٥٥,٣٢٩,٣٤٨	-	-	١,٠٠٢,٨٦٥,٧٥٦	٣٧٥,١٩٥,٢٢٩	١,٦٧٧,٢٦٨,٣٦٣	- تدفقات خارجة - تدفقات داخلة

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠٢١

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	الاجمالي
٣١٧,٥٠٠	-	-	٣١٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٥٣٧,٠٠٣,٢٩٨	٧٤,٧٩٢,٠٧٩	٣٣١,٨٩٠,١٩٨	١٣٠,٣٢١,٠٢١	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
١,١٩٣,٨١٤,٨٦٣	-	-	١,١٩٣,٨١٤,٨٦٣	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١,٧٣١,١٣٥,٦٦١	٧٤,٧٩٢,٠٧٩	٣٣١,٨٩٠,١٩٨	١,٣٢٤,٤٥٣,٣٨٤	الاجمالي

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	الاجمالي
٢٧,٢١٧,٠٠٩,٧٢٢	١٣٥,٦١٠	٢,٣٠٣,٨٥٤,٥٣٠	٢٤,٩١٣,٠١٩,٥٨٢	ارتباطات عن تسهيلات أتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	الاجمالي
٣١٧,٥٠٠	-	-	٣١٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٦٢١,٣٢٠,٤٢٤	١٠٠,٤٦٠,٧٩٤	٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩	١٢٧,٣٥٥,٣٨١	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
٩٩٧,٦٨٨,٢٣٣	-	-	٩٩٧,٦٨٨,٢٣٣	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١,٦١٩,٣٢٦,١٥٧	١٠٠,٤٦٠,٧٩٤	٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩	١,١٢٥,٣٦١,١١٤	الاجمالي

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	الاجمالي
٣١,٤٩٧,٨٩١,٨٦٤	٤,٣٤٨,٨١٥	٢,٥١٢,٠٣٠,١٠٩	٢٨,٩٨١,٥١٢,٩٤٠	ارتباطات عن تسهيلات أتمانية

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة
(١-د) أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:

يتم قياس الأصول المالية المبنية أصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع أدراج فروق التغيير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة". كما يتم قياس أدوات الدين المبوية أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغيير في القيمة العادلة بنود قائمة الدخل الشامل الأخرى ضمن "احتياطي القيمة العادلة". وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية يتم قياس الأسهم المقيدة بورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المجمعة " أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة " فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية" يتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الأخرى 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 لكل:

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 مععلن 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.

٣٠ يونيو ٢٠٢١

الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الأجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١,٤٥١,٣١٧,٦٦٦	-	-	١,٤٥١,٣١٧,٦٦٦
أدوات دين أخرى	-	٣٩٥,١٢٣,٤٧١	-	٣٩٥,١٢٣,٤٧١
سندات خزنة مصرية	٢,١١٩,٥٦٠,٥١٥	-	-	٢,١١٩,٥٦٠,٥١٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤٢,٩٤٣,٧٦٥	-	-	٤٢,٩٤٣,٧٦٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧١,٢٠٦,٨٩٣	-	-	٧١,٢٠٦,٨٩٣
أدوات حقوق ملكية	١٨٣,٩٥٣,٧٨٢	-	٤٩٣,٦٢٨,٧٨٦	٦٧٧,٥٨٢,٥٦٨
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٠٦,٦٠٣,٢٤٣	-	-	١٠٦,٦٠٣,٢٤٣
مشتقات مالية	-	٦٩,٥٨٦,٦٦٠	-	٦٩,٥٨٦,٦٦٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الأجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	-	-	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥
أدوات دين أخرى	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤١,٩٧٠,٦٥٠	-	-	٤١,٩٧٠,٦٥٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧١,٧٥٩,٦٠٣	-	-	٧١,٧٥٩,٦٠٣
أدوات حقوق ملكية	٨٣,٤١٨,٦٢٢	-	٤٩٤,٤٠٦,٥٥٥	٥٧٧,٨٢٥,١٧٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	٦١,١٠٢,٦٦١	-	-	٦١,١٠٢,٦٦١
مشتقات مالية	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

(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 المجموع للبنك بالقيمة العادلة:

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أصول مالية:				
أرصدة لدى البنوك	٨,٤٥٧,١٠٠,٩٥٧	٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥
قروض وتسهيلات للعملاء	١٦٨,٠٧١,٣٧٦,١٨١	١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨	١٦٧,٤١٣,٣٦٠,٣٧٣	١٦٣,٨١٠,٤٧٢,٩٢٥
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :				
أدوات دين	٧٠,٧٢١,٤٥٩,٨٨٦	٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	٧٢,٠٩٣,٤٩٦,٦٨٨	٤٩,٥٠١,٩٩٦,٢٠٦
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٦٥٣,٠٠١,٩٦٣	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٦٥٣,٠٠١,٩٦٣	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨
ودائع العملاء	٢٥٥,٩٢٤,٩٨٦,١٤٤	٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	٢٤٨,٧١٣,٤٠٠,٢٩٧	٢٣٠,٣٨٢,٥٨٣,٩٤٩
قروض أخرى	٢,٨٧٠,٠١٤,١٨٢	٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠	٢,٨٧٠,٠١٤,١٨٢	٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة " سندات الخزانة المصرية " طبقا لاسعار وريتر المعلنه في نهاية الفترة المالية.

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

تمثل القيمة العادلة المقدره 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 الاستثمار 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 وفقا 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 وفقا لمتطلبات البنك المركزي المصري:

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في للفترة 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. ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٢,٥٠% وذلك خلال عام ٢٠٢١. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢٢,٤٠% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ٢١,٤٦%) طبقا لبارزل ١١.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

ويتكون البسط لمعدل كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين طبقاً لبازل II:

الشريحة الأولى: وهي 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 والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلية، بالإضافة إلى بنود قائمة الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة. تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) بالإضافة الي ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في 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 صفرا 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 طبقاً لمتطلبات بازل II بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢، وكذا طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بازل II) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩.

ويخلص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند وكذا معدل كفاية رأس المال طبقاً لبازل II

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ المعدلة**	٣٠ يونيو ٢٠٢١	طبقاً لبازل II
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	أسهم رأس المال
١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	الاحتياطي العام
٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	الاحتياطي القانوني
٢٩,١٤٧,١٣٥	٢٩,١٤٧,١٣٥	احتياطيات أخرى
٤,٨٩٤,١٦٩,٦٢٧	٤,٨٩٤,١٦٩,٥٨٨	الأرباح المحتجزة
-	٣,٦٧١,٤٦٦,٦٨٢	الأرباح المرحلية
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٤٠٤,٦٩٠,٦٥٩	٤٧٣,٠٧٤,٣٨٢	الدخل الشامل الآخر
(٥٩٦,٧٧١,٢٢١)	(٥٥٢,٣٥٢,٣٧٦)	أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والإضافي
٣٧,٤٧٨,٦٦٦,٨٣٤	٤١,٢٦٢,٨٩٦,٠٤٥	اجمالي رأس المال الأساسي والإضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
١,٥٠٦,٧٨١,٤١٠	١,٣٣٩,٥١٠,٧١٠	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى *
١,٥٢٣,٥٤٢,٥٦٠	١,٧٥٦,٢٧١,٨٦٠	اجمالي رأس المال المساند
٣٩,٠٠٢,١٦٩,٣٩٤	٤٣,٠١٩,١٦٧,٩٠٥	اجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
١٥٨,٧٢٧,٢٤٠,٦٤١	١٦٩,٠٦٠,٧٨٨,١٠٣	مخاطر الائتمان
١٥,٣٦٣,٩٩٤	٧,١٦٧,٨٨١	مخاطر السوق
٢٢,٩٨٣,٧٦٣,٦٠٦	٢٢,٩٨٣,٧٦٣,٦٠٦	مخاطر التشغيل
١٨١,٧٦٦,٣٦٨,٢٤١	١٩٢,٠٥١,٧١٩,٥٩٠	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٪٢٠,٦٢	٪٢١,٤٩	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٪٢١,٤٦	٪٢٢,٤٠	معيار كفاية رأس المال

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قراراً بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك كنسبة رقابيه ملزمه إعتباراً من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيداً للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري و مواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في 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 مرجحة 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 حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقاً للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل 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 (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	نسبة الرافعة المالية
المعدلة *		
٣٧,٤٧٨,٦٦٦,٧٩٥	٤١,٦٦٢,٨٩٦,٠٤٥	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
٢٨٧,٧٩٥,٧٠٥,٠٠٧	٣١٢,٥٧٣,٠٩٢,٤٦٦	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢٧,١٤٤,١٠٠,٧١١	٢٧,٤٧٢,٢٤٩,٢١٧	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٣١٤,٩٣٩,٨٠٥,٧١٨	٣٤٠,٠٤٥,٣٤١,٦٤٣	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
١١,٩٠%	١٢,١٣%	نسبة الرافعة المالية

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد استبعاد 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 المحاسبي 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 جوهرى على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال الفترة المالية.

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

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. 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 بالبنك. 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 دورياً 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 كما كان من الممكن الحصول على تلك البيانات عملياً. 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 المستهكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كأدوات دين بالتكلفة المستهكة "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 المستهكة لترتب على ذلك زيادة في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١,٣٦٣,٦١٣,٢٩٤ جنيهه تصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الأخر.

٥- التحليل القطاعي

(١-٥) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعاقد 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 والمشترقات 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 وأنشطة التأمين.

وتمت 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 (٣٠ يونيو ٢٠٢١)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٢,٧٩٧,٤٢٥,٥١٢	٧٦٢,١٩٤,١٢٥	١,٨٨٥,٣١٧,٦١٩	١,٩٢٥,٣٥٤,٣٥٧	٧,٣٧٠,٢٩١,٦١٣
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٦١٩,٥١٥,١٢٩	(١٢٠,٩٣٧)	٣٣٠,٦٠٨,٥٩٣	٣٦,٦١٧,١٠١	٩٨٦,٦١٩,٨٨٦
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٣٦,٦٧٠,٨٢٩	-	-	٣٦,٦٧٠,٨٢٩
صافي دخل المتاجرة	١٤٩,٢٤٢,١٩٤	-	١٢,٢٢٢,٥٤٢	(١١٣,٤٧٢,٢٣٥)	٤٧,٩٩٢,٥٠١
أرباح استثمارات مالية	-	٣,٤٦٢,٥٤٩	-	-	٣,٤٦٢,٥٤٩
عبء اضمحلال الائتمان	(٨٥٩,١٣٢,٨٥٣)	(٢٠,٨٥٧,٢٧٤)	(١١٧,١٥٩,٦٥٤)	٥,٠٦١,٢٨٣	(٩٩٢,٠٨٨,٤٩٨)
مصروفات إدارية	(٨٥٣,٥٦٧,٦٨٤)	(٢,١٨١,٣٢٢)	(١,١٣٢,٣٩٨,٥٦٠)	٣٩,٢٤٨,٩٣٣	(١,٩٤٨,٨٩٨,٦٣٣)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٢٧٠,١٠٦,٧٦١	٢٧,١٧١,٩٧٠	(٨٨,٩٨١,٨٤٣)	٦٩,٥٨٠,٢٣٣	٢٧٧,٨٧٧,١٢١
نسب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	(١٤١,٣٠٩)	-	-	(١٤١,٣٠٩)
الربح قبل ضرائب الدخل	٢,١٢٣,٥٨٩,٠٥٩	٨٠٦,١٩٨,٦٣١	٨٨٩,٦٠٨,٦٩٧	١,٩٦٢,٣٨٩,٦٧٢	٥,٧٨١,٧٨٦,٠٥٩
مصروف ضرائب الدخل	(٦٣٤,٤٠٢,١٥٤)	(٢٤١,١٢٠,٣٧٧)	(٢٦٥,٨٢٨,٥٧٧)	(٥٤٢,٣٦٥,٤٢١)	(١,٦٨٣,٧١٦,٥٢٩)
صافي أرباح الفترة	١,٤٨٩,١٨٦,٩٠٥	٥٦٥,٠٧٨,٢٥٤	٦٢٣,٧٨٠,١٢٠	١,٤٢٠,٠٢٤,٢٥١	٤,٠٩٨,٠٦٩,٥٣٠

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢١)

أصول	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٣٧,٣٤٤,٢٢١,٠١٢	١٠٥,٩٣٦,٣٣٠,٦٦٤	٣٣,٥٧٥,١٦٣,٢٩٥	٢٤,٦١٢,٠٠٧,٢٤٦	٣٠١,٤٦٧,٧٢٢,٢١٧
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٣,٥٧٠,٢٤٦,٢٥٩
أجمالي الأصول	١٣٧,٣٤٤,٢٢١,٠١٢	١٠٥,٩٣٦,٣٣٠,٦٦٤	٣٣,٥٧٥,١٦٣,٢٩٥	٢٤,٦١٢,٠٠٧,٢٤٦	٣١٥,٠٣٧,٩٦٨,٤٧٦
التزامات النشاط القطاعي	١٣٦,٥٩٠,٧٨٤,٣٣٥	-	١٢٠,٤١٦,٣٠٥,٤٨٢	٩,٠٦٩,٤٨٩,٣٤٣	٢٦٦,٠٧٦,٥٧٩,١٦٠
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٩٩٨,٤٠٥,٢٥٥
اجمالي الالتزامات	١٣٦,٥٩٠,٧٨٤,٣٣٥	-	١٢٠,٤١٦,٣٠٥,٤٨٢	٩,٠٦٩,٤٨٩,٣٤٣	٢٧٢,٠٧٤,٩٨٤,٤١٥

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٢,٣٩٧,٢٩٨,٥٢٤	٦١٣,٦٦٣,٧٦٢	١,٨١٤,١١٤,٥١١	٢,٦٣٦,٦٣٢,١٨٨	٧,٤٦١,٣٠٨,٩٨٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٥٩١,١٤٨,٨٠٦	١,٣٨٤,٣٥٣	٢٨٧,٢٠٢,٣٩٩	(٢٨,٠٤١,٧٥٢)	٨٥١,٦٩٣,٨٠٦
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٢٥,٤٩٢,٣٥١	-	-	٢٥,٤٩٢,٣٥١
صافي دخل المتاجرة	١٤٩,١٥٨,٥٤١	-	١٢,٤٣٥,٤١٧	(١١٥,٤١٦,٢٤٩)	٤٦,١٧٧,٧٠٩
أرباح استثمارات مالية	-	٣,٣٠٩,٥٦٢	-	-	٣,٣٠٩,٥٦٢
عبء اضمحلال الائتمان	(٩٦٣,٩٧٥,٩٤٥)	(٣٣,٥٦٥,٣٩٢)	(١٢١,٨٤٠,٦٨١)	١,٩٢٢,١٣٢	(١,١١٧,٤٥٩,٨٨٦)
مصروفات إدارية	(٨٠١,١١٩,١٧٦)	(١,٩٠٨,٦٣٩)	(١,٠٥٤,٧٤٤,٩٠٢)	٢,٢٩٩,١٠٥	(١,٨٥٥,٤٧٣,٦١٢)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٢٤,٤٠٥,٦٥٢	١٢,٤٥٢,٢٨٥	(٩٦,٦٠٣,٦١٠)	٤٨,٨١٩,٦٧٢	(١٠,٩٢٦,٠٠١)
نسب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	٤٣٧,٥٨٩	-	-	٤٣٧,٥٨٩
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٣٩٦,٩١٦,٤٠٢	٦٢٠,٨٦٥,٨٧١	٨٤٠,٥٦٣,١٣٤	٢,٥٤٦,٢١٥,٠٩٦	٥,٤٠٤,٥٦٠,٥٠٣
مصروف ضرائب الدخل	(٣٤١,٧٠٢,٥٥٢)	(١٣٩,٦٨٨,٤٢١)	(١٨٩,١٢٦,٧٠٥)	(٨٩,٣٤٨,٨٦٢)	(١,٥٥٩,٨٦٦,٥٤٠)
صافي أرباح فترة المقارنة	١,٠٥٥,٢١٣,٨٥٠	٤٨١,١٧٧,٤٥٠	٦٥١,٤٣٦,٤٢٩	١,٦٥٦,٨٦٦,٢٣٤	٣,٨٤٤,٦٩٣,٩٦٣

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٣٤,٦٨٩,٩٢٥,٣٠٥	٩٠,٦٠٨,٠٣٧,١٤٠	٣١,٧٨٨,١١١,٩٥٥	٢٢,١٠١,٩٤٩,٤٠٧	٢٧٩,١٨٨,٠٢٣,٨٠٧
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,٩٧٤,٩٥٠,٢٠٤
أجمالي الأصول	١٣٤,٦٨٩,٩٢٥,٣٠٥	٩٠,٦٠٨,٠٣٧,١٤٠	٣١,٧٨٨,١١١,٩٥٥	٢٢,١٠١,٩٤٩,٤٠٧	٢٩٠,١٦٦,٩٧٤,٠١١
التزامات النشاط القطاعي	١٢٣,٦٠٣,٢٧٧,٩٤٢	-	١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩	١٠,٠٩٠,٢٤٤,٨٦١	٢٤٤,٥٦٨,٠٧١,٩٥٢
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٩٥٨,١٦٦,٩٨٦
اجمالي الالتزامات	١٢٣,٦٠٣,٢٧٧,٩٤٢	-	١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩	١٠,٠٩٠,٢٤٤,٨٦١	٢٥٠,٥٢٦,٢٣٤,٩٣٨

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(ب-٥) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ يونيو ٢٠٢١)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٧,٣٧٠,٢٩١,٦١٣	٢,٥١٩,٨١٨,١٥٧	١٩٧,٢٨٣,٠٦٦	٤٨٤,٣٤٠,٥٢٣	٥٩٤,٨٦٦,٩٩٠	٣,٥٧٣,٩٨٢,٩١٧	صافي الدخل من العائد
٩٨٦,٦١٩,٨٨٦	١٩٧,٦٦٠,٩٢٨	٤٨,٦٨٢,٦٦٦	٩٣,٤٥٣,٠٤١	٩٩,٥٧٥,٦٢٧	٥٤٧,٢٤٧,٦٢٤	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٦,٦٧٠,٨٢٩	٣٦,٦٧٠,٨٢٩	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٤٧,٩٩٢,٥٠١	(١١٢,٠٢٩,٣٧١)	٢,٣٧٤,١٦٥	١٩,٦١٩,٦٩٢	٦٦,٢٨٥,٢١٣	١١١,٧٤٢,٨٠٢	صافي دخل المتاجرة
٣,٤٦٢,٥٤٩	٣,٤٦٠,١٤٥	-	-	-	٢,٤٠٤	أرباح استثمار مالية
(٩٩٢,٠٨٨,٤٩٨)	(١٥,٧٩٥,٩٩٥)	(٨٤,٩٧٣,١١٨)	(١٩٥,٦٢٥,٠٥٩)	(٧٧,٨٢١,٤٦٢)	(٦١٧,٨٧٢,٨٦٤)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٩٤٨,٨٩٨,٦٣٣)	٧٢,٨٥٩,٤١٦	(١١٤,١٥٠,٨٢٩)	(٢٣٨,٤٠٣,٦٤٨)	(٢٥٥,٥١١,٦٩٤)	(١,٤١٣,٦٩١,٨٧٨)	مصرفات إدارية
٢٧٧,٨٧٧,١٢١	٦٨,٠٨٦,٤٧٧	(٣٠٠,٣٤٧)	(١٥,٣٢٩,٧٠٣)	(٨,٥٦١,٠٧٧)	٢٣٣,٩٨١,٧٧١	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
(١٤١,٣٠٩)	(١٤١,٣٠٩)	-	-	-	-	نسب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٥,٧٨١,٧٨٦,٠٥٩	٢,٧٧٠,٥٨٩,٢٧٧	٤٨,٩١٥,٥٦٣	١٤٨,٠٥٤,٨٤٦	٣٧٨,٨٣٣,٥٩٧	٢,٤٣٥,٣٩٢,٧٧٦	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٦٨٣,٧١٦,٥٢٩)	(٨٢٨,١١٠,٨٢٧)	(١٤,٦١٦,٧١٢)	(٤٤,٢٤١,٠٣٥)	(١١٣,٢٠١,٢٢٧)	(٦٨٣,٥٤٦,٧٢٨)	مصرف ضرائب الدخل
٤,٠٩٨,٠٦٩,٥٣٠	١,٩٤٢,٤٧٨,٤٥٠	٣٤,٢٩٨,٨٥١	١٠٣,٨١٣,٨١١	٢٦٥,٦٣٢,٣٧٠	١,٧٥١,٨٤٦,٠٤٨	صافي أرباح الفترة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ يونيو ٢٠٢١)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٣١٤,٧٣٧,١٨٥,٣٩٥	١٣٥,٨٦٧,٦٥٣,٦٩٠	٧,١٠٠,٠٥٩,٧٠٤	١٨,٠٤٤,٤٣٩,٩٩٤	٢٠,٨٣٣,٣٨٧,٩٤٥	١٣٢,٩١٧,٦٤٤,٠٦٢	أصول القطاعات الجغرافية
٢٧٤,٧٨٣,٠٨١	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٣١٥,٠٣٧,٩٦٨,٤٧٦	١٣٥,٨٦٧,٦٥٣,٦٩٠	٧,١٠٠,٠٥٩,٧٠٤	١٨,٠٤٤,٤٣٩,٩٩٤	٢٠,٨٣٣,٣٨٧,٩٤٥	١٣٢,٩١٧,٦٤٤,٠٦٢	إجمالي الأصول
٢٦٩,٨٥٤,١٦٦,٧٧٤	٦,٥٧٣,٩٥٤,٧٢٧	٦,٠٨٩,٢٩١,١٠٣	١٩,٨٣١,٩٨٣,٣٦٧	٣٠,٩٤٨,٠٥٨,٦١٢	٢٠٦,٤١٠,٨٧٨,٩٦٥	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٢٢٠,٨١٧,٦٤١	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٧٢,٠٧٤,٩٨٤,٤١٥	٦,٥٧٣,٩٥٤,٧٢٧	٦,٠٨٩,٢٩١,١٠٣	١٩,٨٣١,٩٨٣,٣٦٧	٣٠,٩٤٨,٠٥٨,٦١٢	٢٠٦,٤١٠,٨٧٨,٩٦٥	إجمالي الالتزامات

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ يونيو ٢٠٢٠)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٧,٤٦١,٣٠٨,٩٨٥	٢,٩٢٥,١٩١,٠٦٢	١٩٦,٦٤٩,٣٧١	٤٣٩,٣١١,١٧٩	٥٥٠,٣٩٣,٩٦١	٣,٣٤٩,٧٦٣,٤١٢	صافي الدخل من العائد
٨٥١,٦٩٣,٨٠٦	١٣٧,٣٣٧,٦١٠	٤٧,٥٢٤,٤٤٩	٨١,٦٥٢,٠٩١	٨٨,٠٥٣,٧٤٧	٤٩٧,١٢٥,٩٠٩	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٥,٤٩٢,٣٥١	٢٥,٤٩٢,٣٥١	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٤٦,١٧٧,٧٠٩	(١١٤,٦٦٠,٧٢٤)	٥,٣٥٩,٩٥٣	١٥,٩٨٢,٤٤٧	٢٥,٥١٢,١٠١	١١٣,٩٨٣,٩٣٢	صافي دخل المتاجرة
٣,٣٠٩,٥٦٢	٣,٣٠٨,٦٤٤	-	-	-	٩١٨	أرباح استثمار مالية
(١,١١٧,٤٥٩,٨٨٦)	(٣١,٦٤٣,٢٥٩)	(٨٣,٧٦٣,١٨٤)	(١٥٥,٦٥١,٨١٩)	(١٨٣,٨٨٣,٠٣٠)	(٦٦٢,٥١٨,٥٩٤)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٨٥٥,٤٧٣,٦١٢)	٢٣,٩٤٢,٦٤٣	(١٠٦,٤٤٢,٤٧٢)	(٢١٥,٤٦٦,١٨٤)	(٢٣٤,٠٦٤,٥٤٤)	(١,٣٢٣,٤٤٣,٠٥٥)	مصرفات إدارية
(١٠,٩٢٦,٠٠١)	٧٤,٩٥٩,٠٥١	١,٣٣٢,٤٦١	(٢٢,٥٧٤,١٨٩)	(١٥,٨٤٩,٢٣٠)	(٤٨,٧٩٤,٠٩٤)	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
٤٣٧,٥٨٩	٤٣٧,٥٨٩	-	-	-	-	نسب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٥,٤٠٤,٥٦٠,٥٠٣	٣,٠٤٤,٣٦٤,٩٦٧	٦٠,٦٦٠,٥٧٨	١٤٣,٢٥٣,٥٢٥	٢٣٠,١٦٣,٠٠٥	١,٩٢٦,١١٨,٤٢٨	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٥٥٩,٨٦٦,٥٤٠)	(١,٠٢٤,١٠٣,٧٥٣)	(١٣,٦٤٨,٦٣٠)	(٣٢,٢٣٢,٠٤٣)	(٥١,٧٨٦,٦٧٦)	(٤٣٨,٠٩٥,٤٣٨)	مصرف ضرائب الدخل
٣,٨٤٤,٦٩٣,٩٦٣	٢,٠٢٠,٢٦١,٢١٤	٤٧,٠١١,٩٤٨	١١١,٠٢١,٤٨٢	١٧٨,٣٧٦,٣٢٩	١,٤٨٨,٠٢٢,٩٩٠	صافي أرباح فترة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٢٨٩,٨٥٢,٥٧٢,٧٥٧	١١٦,١٧٨,٩٩٦,٩٠٩	٦,٦٢٨,٢٩٣,٢٥٨	١٧,٧٥٩,١٤٧,٢١٨	١٩,٧٦٠,٢٥٠,٣٨٠	١٢٩,٥٢٥,٨٨٤,٩٩٢	أصول القطاعات الجغرافية
٣١٠,٤٠١,٢٥٤	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٢٩٠,١٦٢,٩٧٤,٠١١	١١٦,١٧٨,٩٩٦,٩٠٩	٦,٦٢٨,٢٩٣,٢٥٨	١٧,٧٥٩,١٤٧,٢١٨	١٩,٧٦٠,٢٥٠,٣٨٠	١٢٩,٥٢٥,٨٨٤,٩٩٢	إجمالي الأصول
٢٤٨,٠٧٠,١٨٩,٤٥٩	٧,٤٢٨,٥٣٩,٦٤٢	٥,٣٣٧,٨٥٨,٠٦٥	١٨,٣٩٤,٧٣٢,٤١٢	٢٩,٢١٣,٣٧٩,١٦٦	١٨٧,٦٥٩,٦٧٩,٦٤٤	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٤٥٦,٠٤٥,٤٧٩	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٥٠,٥٢٦,٢٣٤,٩٣٨	٧,٤٢٨,٥٣٩,٦٤٢	٥,٣٣٧,٨٥٨,٠٦٥	١٨,٣٩٤,٧٣٢,٤١٢	٢٩,٢١٣,٣٧٩,١٦٦	١٨٧,٦٥٩,٦٧٩,٦٤٤	إجمالي الالتزامات

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
٨,٨٢٤,٣٨٣,٢٢٠	٨,٦٦٧,٤٨٩,٦٠٠	
٨,٨٢٤,٣٨٣,٢٢٠	٨,٦٦٧,٤٨٩,٦٠٠	الاجمالي
٦,٦٥٥,٧٣٢,٣٩٥	٦,٥٨٢,٢٨٩,١٦٦	أذون وسندات خزانة
-	٢١,٥٥٥,٥٨٧	ادوات دين أخرى
١٦٤,٠٥٠,٣٩٥	٢٣٦,٤٦٢,٩٢١	ودائع وحسابات جارية
٣٤,٣٨٨,٤٥٨	٣٣,٢٩٢,١١٣	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
١٥,٦٧٨,٥٥٤,٤٦٨	١٥,١٤١,٠٨٩,٣٨٧	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
(٤٣١,٢٩٦,٦٠١)	(٨٢,٦٧٤,٦٦٥)	- للبنوك
(٧,٥٧٤,١٣٢,٨٣٥)	(٧,٦٢٩,٠٨١,٦٦٧)	- للعملاء
(٨,٠٠٥,٤٢٩,٤٣٦)	(٧,٧١١,٣٥٥,٩٣٢)	الاجمالي
(١٣٤,٥٦٩,٨٤٥)	(١٨,١٧٤,٠٠٤)	اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
(٧٧,٢٤٦,٢٠٢)	(٤١,٦٦٧,٨٣٨)	قروض أخرى
(٨,٢١٧,٢٤٥,٤٨٣)	(٧,٧٧٠,٧٩٧,٧٧٤)	الاجمالي
٧,٤٦١,٣٠٨,٩٨٥	٧,٣٧٠,٢٩١,٦١٣	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
		إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وعمليات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٧١٨,٣٩٢,٣٥٨	٨٠٥,٦٠٠,١٣٨	
١٦,٩١٣,٠٣٩	١٨,٣٥٩,٧٠٢	
١٠,٦٧٤,٦٦٨	١٢,٤٦٨,٦٠٤	
٣٦٦,٢٥٥,٦٧٨	٥٧٢,٩٦٩,٦٠٣	
١,١١٢,٢٣٥,٧٤٣	١,٤٠٩,٣٩٨,٠٤٧	الاجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسة أتعاب أخرى
(٥,٦٧٩,٤٥٤)	(٥,٦٣١,٣٦٧)	
(٢٥٥,٢٦٢,٤٨٣)	(٤١٧,١٤٦,٧٩٤)	
(٢٦٠,٥٤١,٩٣٧)	(٤٢٢,٧٧٨,١٦١)	الاجمالي
٨٥١,٦٩٣,٨٠٦	٩٨٦,٦١٩,٨٨٦	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥,٤٩٢,٣٥١	٣٦,٦٧٠,٨٢٩	
٢٥,٤٩٢,٣٥١	٣٦,٦٧٠,٨٢٩	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
		عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملات الأجنبية وثائق صناديق استثماريغرض المتاجرة فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد
٥٩,١٧٨,٩١٨	٨١,١٤٠,٨٩٦	
٧,٢٤٢,٢٨٣	٢,٨٢٨,٧٨٥	
(٨,٨١٤,٢٨٠)	(٣١,٧٨٢,١٤٦)	
(١١,٧٢١,٢٨١)	(٥,٨٨٣,٤٠٥)	
٢٩٢,٠٦٩	١,٦٨٨,٣٧١	
٤٦,١٧٧,٧٠٩	٤٧,٩٩٢,٥٠١	الاجمالي

١٠- مصرفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
		تكلفة العاملين أجور ومزونات تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٧٧٣,١٧٤,١٧٨	٨٤١,٦٦٢,٦١٢	
٤٥,٦٨٦,٨٣٣	٥٠,٧٤٧,٧٣٢	
٤٦,٥٦٦,٤٦٠	٤٥,٣٨٠,٥٢٨	
٣٢,١٧٠,٠٨٣	٣٢,٠٢٨,٩٥٦	
٨٩٧,٥٩٧,٥٤٤	٩٦٩,٨١٩,٨٢٨	
١٦٥,١٧٦,٤٥٢	١٨٨,٩٢٦,٢٣٨	إهلاك واستهلاك
٧٩٢,٦٩٩,٦١٦	٧٩٠,١٥٢,٥٦٧	مصرفات إدارية أخرى
١,٨٥٥,٤٧٣,٦١٢	١,٩٤٨,٨٩٨,٦٣٣	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٢٤,٩٠٧,٣٥٨	(١٢,٧٤٦,٨٧٣)	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٤١٥,٤١٧	٣,٨٦٨,٥٠٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٨٦,٣١٨,٧٨٠)	(٦٣,٢٤١,٣٦١)	تكلفة برامج
(٥٨,٤٩٣,١٨٠)	(٧٠,٧٧٤,٥٩٤)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
٨٢,٠٤٣,٧٥٨	١٦٩,٠٨٨,٧٩٢	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٢١٩,٠٥٨,٧١٨	١٧٢,٩٨٨,٧٨٩	إيرادات عقود تأجير تمويلي بالصافي
١١,٣٨٣,٥١١	١٠,٧٧٦,١٠٥	إيرادات تأجير أخرى
(١٩٦,٨٨٥,٦٦٧)	٨,٣٦٠,٤٧١	أضمحلال أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(٢٣,٩٥٠,٣٢٨)	٣٣,١٤٣,٦٣٥	صافي العائد من نشاط التأمين*
١٣,٩١٣,١٩٢	٢٦,٤١٣,٦٥٧	إيرادات (مصروفات) أخرى
(١٠,٩٢٦,٠٠١)	٢٧٧,٨٧٧,١٢١	الإجمالي

* يبين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٣٦٣,٦٤٨,٤٣٩	٤٨٧,٠٥٧,٩٤٠	الأقساط المباشرة
(٤٣,٤٧٨,٠٢٧)	(٥٠,٢٨٠,٦٤٩)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(٢٥٨,٧٤٩,٤٣٣)	(٢٧٤,٤٦١,٨٢٣)	التغير في قيمة الأخطا على الحسابي
٤٦٠,١٣٠	٤٤٦,٧٧١	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٤,٩٧٤,٨٤٥	١٧,٦٦٦,٢٤٠	إيرادات أخرى مباشرة
(٨٢,٥٨٤,٨٨٥)	(١٤٧,٩٣٠,٢٨٤)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
١١,٢٢١,٤٧٥	٢٩,٠٤١,٤٣٦	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(٣,٤٥٦,٨٥٥)	(١٣,٦٠٩,٢٣٥)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(١٥,٩٨٦,٠١٧)	(١٤,٧٥١,٧٦١)	اضمحلال مدينو عمليات التأمين
(٢٣,٩٥٠,٣٢٨)	٣٣,١٤٣,٦٣٥	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
(١,٠٨٥,٨١٦,٦٢٨)	(٩٧٦,٢٩٢,٥٠٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
٧٩٨,١٩٤	٥,٣٤٠,١٥٤	أرصدة لدى البنوك
(٣٨,٠١٨,٩٠٨)	(١٥,٢٣٥,١٤٩)	أذون خزائنة
١٤,٧٥٠	١٣,٤٢٣	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٤٣٨,٧٦٦	(٥,٦٣٥,٥٤٨)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١,١٢٣,٩٤٠	(٢٧٨,٨٧١)	أصول أخرى
(١,١١٧,٤٥٩,٨٨٦)	(٩٩٢,٠٨٨,٤٩٨)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
(١,٥٤٠,٥٥٢,٩٢٧)	(١,٦٤٩,٧٣٥,٠٩٧)	الضريبة الجارية
(١٩,٣١٣,٦١٣)	(٣٣,٩٨١,٤٣٢)	الضريبة المؤجلة
(١,٥٥٩,٨٦٦,٥٤٠)	(١,٦٨٣,٧١٦,٥٢٩)	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

الرياح قبل الضرائب	٥,٧٨١,٧٨٦,٠٥٩	٥,٤٠٤,٥٦٠,٥٠٣
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	١,٣٠٠,٩٠١,٨٦٣	١,٢١٦,٠٦٦,١١٣
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٤٧,٩٦٢,٧٣٢)	(٥١,٧٧٦,١٨٩)
مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي	٣٨٣,٤٦٣,٠٦٠	٣٤٧,٧٣٨,٠٣٤
إعتراف أصول ضريبية مؤجلة	٣,٩٣٨,٠٦١	١,٠٠١,١٢٨
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	٥,٠٢٥,٤٢٠	(٤٢,٥٣٦,٧٩٣)
المخصصات والعوائد المجتنبية	٧١٤,٨٦٦	٦٧,٥٢١,٧٣٠
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح	٣,٦٥٤,٥٥٩	٢,٥٧٨,٩٠٤
مصرف ضريبة الدخل الفعال	١,٦٤٩,٧٣٥,٠٩٧	١,٥٤٠,٥٥٢,٩٢٧

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 و حتى ٢٠١٨ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ تم تقديم الإقرارات الضريبية لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة حتى نهاية عام ٢٠١٨ .
- عام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ تم سداد الضريبة في 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 أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ 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 والربط و سداد 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 والربط والسداد.

ثالثاً: شركة كيو ان بي الأهلي للتأجير التمويلي (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٦ تم الفحص والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠٢٠ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية ولم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تم فحص الشركة والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠٢٠ لم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه .

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٧ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ لم يتم الفحص من قبل الأمورية حتى تاريخه

رابعا: 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 وقانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤.
- قدمت الشركة الإقرار الضريبي عن الفترة من ١ يناير ٢٠١٣ 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 ٢٠١٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

ضريبة كسب العمل :

- الشركة غير ملزمة بحجزو توريد ضريبة المرتبات للموظفين المتدئين إليها من بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) بينما تقوم الشركة بحجزو توريد الضريبة عن الموظفين المعينين بالشركة.
ضريبة الدمغة :

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

الخصم والتحصيل تحت حساب الضريبة :

- الشركة ملزمة بتطبيق نظام الخصم والتحصيل تحت حساب الضريبة وتوريد الضريبة في المواعيد القانونية.

خامسا: 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 وقامت الشركة بالطعن فى الوقت القانونى ، وقد تم الطعن على قرار لجنة الطعن.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية ولم تطلب للفحص حتى تاريخه.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد والتسوية عن هذه السنوات.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ تم الفحص والموافقة جزئيا على نتيجة الفحص مع إحالة بنود الخلاف الى اللجنة الداخلية المتخصصة.
- الفترة من ٠١ يوليو ٢٠١٦ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي فى المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

- لقد تم فحص والربط والسداد وتسوية الشركة عن ضريبة كسب العمل وذلك عن الفترة منذ إنشائها حتى ٢٠١٢.

- السنوات من ٢٠١٣ وحتى يونيو ٢٠١٧ تقوم الشركة باستقطاع الضريبة المستحقة على العاملين لديها وتوريدها لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية وبالتنظيم ، علما بأن الشركة قدمت التسويات الضريبية عن هذه السنوات وقد تسلمت الشركة إخطار بطلب بيانات وتحليلات ومستندات على نموذج رقم (٣٢) فحص ، وتم الفحص وانتظار استخراج النماذج .

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ تم الفحص والسداد.

سادسا: شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيبت (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من ٢٠٠٢ وحتى ٢٠٠٤ تم الربط والسداد عن بعض البنود وباقى البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠٠٦ منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٠ تم الربط والسداد عن بعض البنود وباقى البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠١١ وحتى ٢٠١٤ جاري التجهيز للفحص.
- عام ٢٠١٥ و ٢٠٢٠ تم تقديم الإقرار الضريبي فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من ٢٠٠٢ وحتى ٢٠٠٤ تم الفحص والاتفاق باللجنة الداخلية والسداد.

- السنوات من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠١٤ تم الفحص والإنتهاء بضريبة لاشئ.

- السنوات من ٢٠١٥ وحتى ٢٠١٨ تمت المطالبة والاعتراض خلال المواعيد القانونية وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.

- عام ٢٠١٩ لم تطلب للفحص.

ضريبة الدمغة :

- السنوات من ٢٠٠٢ وحتى ٢٠١٠ تم الربط والسداد.

- السنوات من ٢٠١١ وحتى ٢٠١٦ تم الفحص والسداد وفقا لقرار اللجنة الداخلية.

- السنوات من ٢٠١٧ وحتى ٢٠١٩ لم تطلب للفحص بعد.

١٤- نصيب السهم من صافى أرباح الفترة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٣,٨٠٣,٢٠٩,٥٦٣	٣,٨٣٣,٠٢٥,٤٠٣	صافى أرباح الفترة**
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٥٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافى أرباح الفترة) *
(٣٧٩,٩٩٠,٩٥٦)	(٣٦١,٦٤٧,٩٤٤)	حصة العاملين فى الأرباح (من صافى أرباح الفترة) *
٣,٤١٥,٢١٨,٦٠٧	٣,٤٦٢,٨٧٧,٤٥٩	المتاح للمساهمين من صافى أرباح الفترة
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
١,٥٨	١,٦١	نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى أرباح الفترة

* مبالغ تقديرية بناء 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٥- تويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٣٠ يونيو 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	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٨,١٤٢,٦٠٠,٦٤٢	-	-	-	١٨,١٤٢,٦٠٠,٦٤٢
أرصدة لدى البنوك	٨,٤٦٢,٣٦٨,٤٨١	-	-	-	٨,٤٦٢,٣٦٨,٤٨١
أذون خزنة	٣٢,٧٥٠,٠٤٣,٣٣٠	-	-	-	٣٢,٧٥٠,٠٤٣,٣٣٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	١٠٦,٦٠٣,٢٤٣	١٠٦,٦٠٣,٢٤٣
فروض وتسهيلات للعملاء	١٧٧,٧٧٥,٧١٦,٤٣٠	-	-	-	١٧٧,٧٧٥,٧١٦,٤٣٠
مشتقات مالية	-	-	-	٦٩,٥٨٦,٦٦٠	٦٩,٥٨٦,٦٦٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٣,٩٦٦,٠٠١,٢٥٢	٧٢٠,٥٢٦,٣٣٣	-	٤,٦٨٦,٥٢٧,٥٨٥
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٧٠,٧٢٩,٨٨٣,٣٩٤	-	-	-	٧٠,٧٢٩,٨٨٣,٣٩٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٧١,٢٠٦,٨٩٣	٧١,٢٠٦,٨٩٣
أصول مالية أخرى	٤,٤٠٤,٥٦٦,٠٣٠	-	-	-	٤,٤٠٤,٥٦٦,٠٣٠
إجمالي الأصول المالية	٣١٢,٢٦٥,١٧٨,٢٠٧	٣,٩٦٦,٠٠١,٢٥٢	٧٢٠,٥٢٦,٣٣٣	٢٥٢,٣٩٦,٧٩٦	٣١٧,٢٠٤,١٠٢,٥٨٨
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٦٥٣,٠٠١,٩٦٣	-	-	-	٣,٦٥٣,٠٠١,٩٦٣
ودائع العملاء	٢٥٥,٩٢٤,٩٨٦,١٤٤	-	-	-	٢٥٥,٩٢٤,٩٨٦,١٤٤
مشتقات مالية	-	-	-	٩٣,١٧٠,١٨٦	٩٣,١٧٠,١٨٦
فروض أخرى	٢,٨٧٠,٠١٤,١٨٢	-	-	-	٢,٨٧٠,٠١٤,١٨٢
التزامات مالية أخرى	٩٥٦,٦٧٤,٣٠٦	-	-	-	٩٥٦,٦٧٤,٣٠٦
إجمالي الالتزامات المالية	٦٦٣,٤٠٤,٦٦٦,٥٥٥	-	-	٩٣,١٧٠,١٨٦	٦٦٣,٤٩٧,٨٤٦,٧٨١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	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	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	-	-	-	١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢
أرصدة لدى البنوك	٧,٠٧٨,٨٤٣,٣٩٣	-	-	-	٧,٠٧٨,٨٤٣,٣٩٣
أذون خزنة	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	-	-	-	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	٦١,١٠٢,٦٦١	٦١,١٠٢,٦٦١
فروض وتسهيلات للعملاء	١٧٢,٩١٨,٥٧٣,٤٢١	-	-	-	١٧٢,٩١٨,٥٧٣,٤٢١
مشتقات مالية	-	-	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٦١٩,٧٩٥,٨٢٧	-	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥	-	-	-	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٧١,٧٥٩,٦٠٣	٧١,٧٥٩,٦٠٣
أصول مالية أخرى	٢,٩٧٥,٢١١,٧٢٥	-	-	-	٢,٩٧٥,٢١١,٧٢٥
إجمالي الأصول المالية	٢٨٩,٧٧٣,٩٥٥,٨٦٩	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٦١٩,٧٩٥,٨٢٧	٢٣٨,٩٥٤,٠٧٢	٢٩٢,٤٨٧,٣٣٢,٢٩٣
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,١٣٨,٣٣٥,٩٥٨	-	-	-	٤,١٣٨,٣٣٥,٩٥٨
ودائع العملاء	٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	-	-	-	٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣
مشتقات مالية	-	-	-	٥٥,٥٠٤,٦٣٥	٥٥,٥٠٤,٦٣٥
فروض أخرى	٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠	-	-	-	٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠
التزامات مالية أخرى	١,٠٤٠,٢٠٣,٠٥٢	-	-	-	١,٠٤٠,٢٠٣,٠٥٢
إجمالي الالتزامات المالية	٢٤٢,٣٠٥,٤٣٤,٧٤٣	-	-	٥٥,٥٠٤,٦٣٥	٢٤٢,٣٦٠,٩٣٩,٣٧٨

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٣,٨٤١,١٢٤,٥٩٨	٤,٤١٤,٥٨٢,٦٧٣	نقدية
١٣,٣٢٥,٧٣٣,٩٨٤	١٣,٧٢٨,٠١٧,٩٦٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	١٨,١٤٢,٦٠٠,٦٤٢	الاجمالي
١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	١٨,١٤٢,٦٠٠,٦٤٢	أرصدة بدون عائد
١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	١٨,١٤٢,٦٠٠,٦٤٢	الاجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٦٥٠,١٣٠,٦٦٧	٩٤٠,٣٦٣,٩١٨	حسابات جارية
٦,٤٢٨,٧١٢,٧٢٦	٧,٥٢٢,٠٠٤,٥٦٣	ودائع
٧,٠٧٨,٨٤٣,٣٩٣	٨,٤٦٢,٣٦٨,٤٨١	
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	(٥,٢٦٧,٥٢٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	٨,٤٥٧,١٠٠,٩٥٧	الاجمالي
٣,٧٣٧,١٧٢,٧٦٤	٤,٤٩١,٤٤٨,٦٨٢	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٣٧٨,٨٤٥,٩٧٤	٢,٧٥١,٠٥٩,٠٢٧	بنوك محلية
٩٦٢,٨٢٤,٦٥٥	١,٢١٩,٨٦٠,٧٧٢	بنوك خارجية
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	(٥,٢٦٧,٥٢٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	٨,٤٥٧,١٠٠,٩٥٧	الاجمالي
٤٩٩,٨٤٦,٤٩٤	٦٨٤,٩٧٦,٤٣٦	أرصدة بدون عائد
١٥٠,٢٨٤,١٧٣	٢٥٥,٣٨٧,٤٨٢	أرصدة ذات عائد متغير
٦,٤٢٨,٧١٢,٧٢٦	٧,٥٢٢,٠٠٤,٥٦٣	أرصدة ذات عائد ثابت
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	(٥,٢٦٧,٥٢٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	٨,٤٥٧,١٠٠,٩٥٧	الاجمالي
٥,٩١٨,٧٤٥,٧١٥	٧,٦٠٣,٢٦٠,٩٥٧	أرصدة متداولة
١,١٤٩,٤٩٠,٠٠٠	٨٥٣,٨٤٠,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	٨,٤٥٧,١٠٠,٩٥٧	الاجمالي

١٨- أذون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١١٠,٠٢٥,٠٠٠	٢,٥٥٩,٤٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٥,٠٠٦,٨٧٥,٠٠٠	٣,٨٩٦,٧٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٨,٩٣٨,٧٧١,٧٧٠	٢٧,٧٢٨,٠٥٣,٩٢٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٠٣٣,٧٤٢,٥١٧)	(١,٤٣٤,١١٠,٦٩٠)	عوائد لم تستحق بعد
٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	٣٢,٧٥٠,٠٤٣,٢٣٠	
(١٧,٩٣٨,٦٤٧)	(٣٣,١٧٣,٧٩٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦	٣٢,٥٧٦,٨٦٩,٤٣٤	الاجمالي

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٦١,١٠٢,٢٦١	١٠٦,٦٠٣,٢٤٣	وثائق صناديق استثمار
٦١,١٠٢,٢٦١	١٠٦,٦٠٣,٢٤٣	الأجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١			
الجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الجمالي	
٣,٤٤٤,١٩٣,٣٧٧	(٥٤,٩٤٣,٨٨٦)	٣,٤٩٩,١٣٧,٦٦٣	٣,١٧٠,٧٠٩,٩٩٦	٣,٢٦٦,١٢١,٨٦٠	حسابات جارية مدينة
١,٠٥٦,١٩٩,١٠٨	(٥٩,٥٨٤,٠٧٧)	١,١١٥,٧٨٣,١٨٥	١,١٠٧,٩٨٩,٦٦٣	١,١٥٩,٩٣٦,٩٣٢	بطاقات ائتمان
٢٥,١٧٤,٨٥٨,٣١٩	(٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤)	٢٥,٦٧٩,٣٤٠,٣٢٣	٢٦,٩٦٧,٦٤٤,٦٥٣	٢٧,٥٦٤,٨٩١,٦٦٧	قروض شخصية
٢,١١٤,٥٦٦,٣٦٣	(٤٥,٤٧٨,٦٧٩)	٢,١٦٠,٠٠٤,٦٤٢	٢,٣٣٠,٩٧٥,٣٥٠	٢,٣٨٠,٦٥٢,٣٠٧	قروض عقارية
٣١,٧٨٩,٧٧٧,١٦٧	(٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦)	٣٢,٤٥٤,٦٥٥,٤١٣	٣٣,٥٧١,٩٣٩,٦٦٢	٣٤,٣٣١,٦٠٢,١٦٦	الاجمالي (١)
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة					
للأنشطة الاقتصادية					
٦٣,٤٢٠,١٧٨,٥٣٦	(١,٨٣٩,٢٣٦,٩٨٤)	٦٥,٢٥٩,٤١٥,٥٢٠	٦٧,٣٣٠,٦٠٧,٠٩٩	٦٩,٣٩٧,٣١٥,٨٥٥	حسابات جارية مدينة
٤٥,٥٥٧,٣٠٨,٧٣١	(٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٧٠)	٥١,٢١٩,٨٥٣,٤٠١	٤٦,٩٦٩,٨٩٥,٤٣٢	٥٣,١٦٦,٦٨٩,٤٤٣	قروض مباشرة
١٩,٠٦٤,٩٥٣,٧٥٢	(٦٢٤,٣٩٩,٥١٦)	١٩,٦٨٩,٣٥٣,٢٦٨	١٧,٠٨٤,٠٠٠,٣٣٢	١٧,٢٣٧,٧٩٥,٦٢٢	قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٩٠١,٠٤٩,٥٢٥	(٣٩٤,٦٣٦,١٩٤)	٤,٢٩٥,٦٨٥,٤١٩	٣,٢٥٠,٠٨٤,٥٤٤	٣,٦٩٢,٣١٣,٣٨٤	قروض أخرى
١٣١,٩٤٣,٤٩٠,٥٤٤	(٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤)	١٤٠,٤٢٤,٣٠٨,٠٠٨	١٣٤,٦٣٤,٥٨٧,٤٠٧	١٤٣,٤٤٤,١١٤,٣٠٤	الاجمالي (٢)
١٦٣,٧٣٣,٦٧٧,١١١	(٩,١٨٥,٣٠٥,٧١٠)	١٧٢,٩١٨,٥٧٣,٤٢١	١٦٨,٢١١,٥٧٧,٠٦٩	١٧٧,٧٧٥,٧١٦,٤٣٠	الاجمالي (٢+١)
(٣٣٠,٠٨٤)			(٢٠٥,٧٢١)		يخصم: العوائد المجنية
(٩٧,١٣٥,٨٧٩)			(١٣٩,٩٤٥,١٦٧)		يخصم: خصم غير مكسب وعوائد
موجلة					
صافي القروض والتسهيلات للعملاء ويوزع كالتالي:					
١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨			١٦٨,٠٧١,٣٧٦,١٨١		أرصدة متداولة
١١٦,٤٤٢,٠٤٣,٩٢٣			١٢١,٢٥٦,٤٨٦,٥٥٣		أرصدة غير متداولة
٤٧,١٩٣,٧٥٧,٨٢٥			٤٦,٨١٤,٨٨٩,٦٢٨		صافي القروض والتسهيلات للعملاء
١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨			١٦٨,٠٧١,٣٧٦,١٨١		

٢٠-١ مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ يونيو ٢٠٢١		أفراد			
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦	٤٥,٤٧٨,٦٧٩	٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤	٥٩,٥٨٤,٠٧٧	٥٤,٩٤٣,٨٨٦	الرصيد في أول السنة المالية
١١٧,١٥٩,٦٥٤	٥,٤٧٩,١٦٢	١٠٦,٩٦٢,٨٣٣	٤٧٣,٦٩١	٤,٢٤٣,٩٦٨	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٣٢,٩٢٧,٥٠٥)	(١,٢٨٠,٧٢٤)	(١٩,٧٦٠,٦٩٢)	(٨,١١٠,٤٩٩)	(٣,٧٧٥,٩٩٠)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٥,٩٤٢,١١٢	-	٥,٩٤٢,١١٢	-	-	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٤٣)	-	(٤٣)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧٥٤,٦٦٢,٤٦٤	٤٩,٦٧٦,٧١٧	٥٩٧,٦٦٦,١١٤	٥١,٩٤٧,٦٦٩	٥٥,٤١١,٨٦٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

مؤسسات		أفراد			
الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤	٣٩٤,٦٣٦,١٩٤	٦٢٤,٣٩٩,٥١٦	٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٧٠	١,٨٣٩,٢٣٦,٩٨٤	الرصيد في أول السنة المالية
٨٥٩,١٣٢,٨٥٣	٤٧,٦٢١,١٧٨	(٤٩٩,٧٦٥,٨٦٧)	١,٠٥٠,٩٩١,٤٣٨	٢٣٠,٢٨٦,٠٦٤	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٥٧٠,٦٠٢,٨٤٦)	-	-	(٥٧٠,٦٠٢,٨٤٦)	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١١,٤٦٤,٠١١	-	-	١١,٤٦٤,٠١١	-	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(١١,٢٨٤,٥٥٥)	(٢٨,٦٣٢)	(٨٣٨,٣٩٩)	(٧,٦٠٣,٦٦٢)	(٢,٨١٤,٢٩٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨,٨٠٩,٥٦٦,٨٩٧	٤٤٢,٢٢٨,٨٤٠	١٥٣,٧٩٥,٢٩٠	٦,١٤٦,٧٩٤,٠١١	٢,٠٦٦,٧٠٨,٧٥٦	الرصيد في آخر الفترة المالية
٩,٥٦٤,١٨٩,٣٦١					الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		أفراد			
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧	٦٦,٦٨٨,٨٦١	٣٢٠,٤١١,٤٦٩	١٩٠,٩١٤,٨٣٣	٦٦,٢٥٦,١٦٤	الرصيد في أول السنة المالية
٢٣٣,٠٨٧,٤١٠	١٨,٧٨٩,٤١٨	١٨٥,١١٧,٦٧٦	٤٠,٤٩٢,٥٩٤	(١١,٣١٢,٦٧٨)	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٠,٤٥٧,١٩١)	-	(١٠,٤٥٧,١٩١)	-	-	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٩,٤١٤,٧٤٥	-	٩,٤١٤,٧٤٥	-	-	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٤,٦٩٥)	-	(٤,٦٩٥)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦	٤٥,٤٧٨,٦٧٩	٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤	٥٩,٥٨٤,٠٧٧	٥٤,٩٤٣,٨٨٦	الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات		أفراد			
الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٦,٨٨٧,١٠٧,٦٥٤	١١٨,٦٧٠,٩١٩	٥٧٧,٤٤٠,٩٤١	٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	الرصيد في أول السنة المالية
١,٩٠٩,٧٦٠,٥٥٩	٢٨٧,٠٩٢,١٣١	٥٦,٩٩٣,٩٠٢	١,٣٤٦,٦٤٤,٨٣٣	٢١٩,٣٠٩,٧٠٣	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(٢٨٤,٧٨٣,٠١٢)	(١١,١٢٥,٢٨٦)	-	(٢٧٣,٦٥٧,٧٦٢)	-	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٩,١٥٥,١١٦	-	-	٩,١٥٥,١١٦	-	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٤٢٢,٨٥٣)	(١,٤٧٠)	(٣,٣٢٧)	(٢٨٥,١٩٨)	(١٠٠,٨٥٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤	٣٩٤,٦٣٦,١٩٤	٦٢٤,٣٩٩,٥١٦	٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٧٠	١,٨٣٩,٢٣٦,٩٨٤	الرصيد في آخر السنة المالية
٩,١٨٥,٣٠٥,٧١٠					الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢١ - مشتقات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢١			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
٨٧,٧٩٨,٩٣٠	-	٢,٠٦٩,٣٥٥,٤١٠	- عقود صرف أجلة
٥,٣٧١,٢٥٦	-	١,٧٣٣,٧٣٢,١٣٥	- عقود مبادلة عملات
٩٣,١٧٠,١٨٦	-	٣,٨٠٣,٠٨٧,٥٤٥	اجمالي
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
-	٦٩,٥٨٦,٦٦٠	٢,٥١٨,٨٨٩,١٢٥	- عقود مبادلة أسعار العائد
-	٦٩,٥٨٦,٦٦٠	٢,٥١٨,٨٨٩,١٢٥	الاجمالي
٩٣,١٧٠,١٨٦	٦٩,٥٨٦,٦٦٠	٦,٣٢١,٩٧٦,٦٧٠	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
٥٦,٠١٦,٧٨٤	-	١,٨٢٠,٧٣٩,٩٥٨	- عقود صرف أجلة
(٥١٢,١٤٩)	-	١,٣٣٩,٣٣٣,٥٠٣	- عقود مبادلة عملات
٥٥,٥٠٤,٦٣٥	-	٣,١٥٠,٠٧٣,٤٦١	اجمالي
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	عقود مبادلة أسعار العائد
-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	الاجمالي
٥٥,٥٠٤,٦٣٥	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٧,٦٩٨,٦١٦,٨٧٤	الاجمالي

تمثل عقود العملة الأجلة 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 وبنسبة 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 لانخفاض المحتمل في معدلات العائد السائدة في السوق.

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) أصل بمبلغ ٦٩,٥٨٦,٦٦٠ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٠٦,٠٩٢,٢٠٨ في نهاية سنة المقارنة. بلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٣٦,٥٠٥,٥٤٨ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل ارباح بمبلغ ٢٢,٦٣٣,٣٤٩ في نهاية سنة المقارنة. وبلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى مبلغ ٣٨,١٩٣,٩٢٠ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل خسارة بمبلغ ٢٨,٤٦٧,٠٣٤ في نهاية سنة المقارنة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٢ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
		(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة:
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥١٤,٦٨٣,٩٨٦	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	١,٤٥١,٣١٧,٦٦٦	مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٣,٩٦٦,٠٠١,٦٥٢	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:
٨٣,٤١٨,٦٢٢	١٨٣,٩٥٣,٧٨٢	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٤٩٤,٤٠٦,٥٥٥	٤٩٣,٦٢٨,٧٨٦	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٥٧٧,٨٢٥,١٧٧	٦٧٧,٥٨٢,٥٦٨	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		(ج) وثائق صناديق استثمار:
٤١,٩٧٠,٦٥٠	٤٢,٩٤٣,٧٦٥	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	٤,٦٨٦,٥٢٧,٥٨٥	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
		(أ) أدوات دين:
٤٦,٨٥٣,٨٠٨,٣٣٩	٧٠,٠٠٨,٥٩٦,٦٣٧	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٧٥٨,٧٧١,١٥٦	٧٢١,٢٨٦,٧٥٧	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
(٢,٧٨٧,٩٦٠)	(٨,٤٢٣,٥٠٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	٧٠,٧٢١,٤٥٩,٨٨٦	إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
		(أ) وثائق صناديق استثمار:
٧١,٧٥٩,٦٠٣	٧٦,٢٠٦,٨٩٣	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٧١,٧٥٩,٦٠٣	٧٦,٢٠٦,٨٩٣	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
٥٠,١٥٥,٩٣٣,٤٩٠	٧٥,٤٨٤,١٩٤,٣٦٤	إجمالي استثمارات مالية (٢+٣+١)
٨,١٩٠,٩٦١,٥٣٤	٦,٥٧٨,٣٣٢,٠٦١	أرصدة متداولة
٤١,٩٦٤,٩٧١,٩٥٦	٦٨,٩٠٥,٨٦٢,٣٠٣	أرصدة غير متداولة
٥٠,١٥٥,٩٣٣,٤٩٠	٧٥,٤٨٤,١٩٤,٣٦٤	إجمالي الاستثمارات المالية
٤٩,٠٦٤,٣٧٨,٠٦٠	٧٤,٢٩٢,٣٣٧,٦٦٧	أدوات دين ذات عائد ثابت
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٥,١٢٣,٤٧١	أدوات دين ذات عائد متغير
٤٩,٤٦٤,٣٧٨,٠٦٠	٧٤,٦٨٧,٤٦١,١٣٨	إجمالي أدوات دين
		وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية:
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة	
٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	الرصيد في أول السنة المالية الحالية
٢٦,٤٦١,٥٧٦,١٠٦	٢,٤٧٨,١٦٥,٩٨١	إضافات
٤١,٦٨٣,٨٧٥	(١٣,٨٦١,٢٥٦)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
(٣,٣٨٣,٥١١,٨٠٠)	(٣٠٧,٧١٨,٢٨٩)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٢,٤٤٤,٢٨٢)	(٦,٥٠٠,٦٠٩)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
-	٦٢,٠٥٩,٤٠٦	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٥,٦٣٥,٥٤٨)	-	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال الفترة
٧٠,٧٢١,٤٥٩,٨٨٦	٤,٦٨٦,٥٢٧,٥٨٥	الرصيد في آخر الفترة المالية
		- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة	
٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	الرصيد في أول سنة المقارنة
١٣,٣٨٦,٧٧٨,٨٧٥	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
١١٤,٨٣٨,٩٨٨	(٣١,٠٣٤,٠٦٢)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
(٦,٨٢٥,٦٧٣,٠٠٠)	(١٧٦,٨٧٤,٠١٦)	استيعادات (بيع / استرداد)
(١٤,٤٩٣,٥٥٥)	(٣١,٠٩٤,٣١٨)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
-	(١٥٠,٥٠٣,٣٨١)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
١٠,٧١٢,٦٥٦	-	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال السنة
٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	الرصيد في آخر سنة المقارنة
		أرباح استثمارات مالية
٣,٣٠٩,٥٦٢	٣,٣٥٣,٧٥٠	أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	١٠٨,٧٩٩	أرباح بيع شركات شقيقة
٣,٣٠٩,٥٦٢	٣,٤٦٢,٥٤٩	الإجمالي

* تتمثل وثائق صناديق الاستثمار المدرجة ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 التركيبي بالجنينة المصري (تمار) التي اكتتب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق ونسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التركيبي بالجنينة المصري (توازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدوري التركيبي (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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٣- استثمارات في شركات شقيقة

يوضح الجدول التالي البيانات الأساسية للشركات الشقيقة ونسبة مساهمة البنك فيها:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)*	جمهورية مصر العربية	-	-	-	-	-	٠,٠٠%
الإجمالي		-	-	-	-	-	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٥,٤٦٣,٨٦٥	٤,٣٢٢,٧٣٨	٢٣,٤١٥,٠٥٠	(٩٤٩,٣٤٧)	٢,٥٧٢,٤٨٧	٢٣,٠٩%
الإجمالي		١٥,٤٦٣,٨٦٥	٤,٣٢٢,٧٣٨	٢٣,٤١٥,٠٥٠	(٩٤٩,٣٤٧)	٢,٥٧٢,٤٨٧	

* تم بيع شركة سنوحى لمواد البناء خلال الربع الثاني من العام الجاري.

٢٤- أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	برامج الحاسب الآلى
١٩٥,٢٤٩,٥٦٩	٢٠٩,٨٠٢,٧٩١	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٢٨,٥٧٨,٧٥١	٥٤,٠١٠,٧٠٠	الإضافات
(٣٦,٥٣٩,٨٠٩)	(٦٨,٥٦٣,٩٢٢)	استهلاك الفترة
١٨٧,٢٨٨,٥١١	١٩٥,٢٤٩,٥٦٩	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٥- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الإيرادات المستحقة
٤,٤٠٤,٥٦٦,٠٣٠	٢,٩٧٥,٢١١,٧٢٥	المصروفات المقدمة
١٢٩,٦٠٣,٤٩١	١٠٦,٥٠٨,٧٣١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١,٠٨٦,٦٢٢,٧٨٣	٧٠٩,٥٠٧,٥٨٧	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة
١١٩,٦٦٤,٠٧١	١١,٤٦٩,٠٧١	التأمينات والعهد
٢٠,٦٣٠,١٩٣	١٨,٦٨٥,٣٨٦	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١٣,٢٢٠,٢٩٨	٣١,٩١٧,٦٥٢	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
٥,٤٣٣,١٠١	٥,٠٧٨,١٤٧	أخرى
٥٠٣,١٥٦,٠٢٩	٣٧٤,١٢٩,٨٨٩	
٦,٢٨٢,٥٣٥,٩٩٦	٤,٢٣٢,٥٠٨,١٨٨	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
(٤,١٨١,٢٩٥)	(٣,٩٠٢,٤٢٤)	
٦,٢٧٨,٣٥٤,٧٠١	٤,٢٢٨,٦٠٥,٧٦٤	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٦ - أصول ثابتة

الأجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أصول مستأجرة	أراضى ومباني	
في ١ يناير ٢٠٢٠					
٤,١٨١,٩٧٠,٧٨٤	٢٨٠,١٩٠,٧٠٨	٩٨١,٦١٨,٢٧٦	٢٥٧,٦٣٧,٥٧٠	٢,٦٦٢,٥٢٤,٢٣٠	التكلفة
(١,٦٦٨,٩٨٧,٦٦٦)	(١٤٦,٥٤٠,٥٨٣)	(٦٣٨,٦٨٠,٣٩٢)	(١٣٤,٣٨٢,٤١٨)	(٧٤٩,٣٨٤,٤٧٣)	مجمع الاهلاك
٢,٥١٢,٩٨٢,٩١٨	١٣٣,٦٥٠,١٢٥	٣٤٢,٩٣٧,٨٨٤	١٢٣,٢٥٥,١٥٢	١,٩١٣,١٣٩,٧٥٧	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
٢,٥١٢,٩٨٢,٩١٨	١٣٣,٦٥٠,١٢٥	٣٤٢,٩٣٧,٨٨٤	١٢٣,٢٥٥,١٥٢	١,٩١٣,١٣٩,٧٥٧	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٣٤٨,٨٤٨,٤٨٠	٢٥,٦٧٠,٩٠١	١٤٠,٩٨٩,٩٢٢	٦٠,٣١٢,٠٨٦	١٢١,٨٧٥,٥٧١	إضافات
(٨,٨٠٢,٢٥٣)	(٧,٢٣٥,٤١٥)	(٢٢٨,٠٥٥)	(١,٣٣٨,٧٨٢)	(١)	استبعادات أصول
٨,٤٧١,١٤٠	٦,٩٦٨,٢٣٢	١٨٧,١٠٥	١,٣١٥,٨٠٢	١	استبعادات مجمع أهلاك
(٢٦٦,٦٨١,٦٩٧)	(٢٢,٧٢٢,٣٢٩)	(١١٦,٦٩٥,٣٢٥)	(١٧,٣٧٠,٨٣١)	(١٠٩,٨٩٣,٢١٢)	اهلاك السنة
٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨	١٣٦,٣٣١,٥١٤	٣٦٧,١٩١,٥٣١	١٦٦,١٧٣,٤٢٧	١,٩٢٥,١٢٢,١١٦	صافي القيمة الدفترية
في ١ يناير ٢٠٢١					
٤,٥٢٢,٠١٧,٠١١	٢٩٨,٦٦٦,١٩٤	١,١٢٢,٣٨٠,١٤٣	٣١٦,٦١٠,٨٧٤	٢,٧٨٤,٣٩٩,٨٠٠	التكلفة
(١,٩٢٧,١٩٨,٤٢٣)	(١٦٢,٢٩٤,٦٨٠)	(٧٥٥,١٨٨,٦١٢)	(١٥٠,٤٣٧,٤٤٧)	(٨٥٩,٢٧٧,٦٨٤)	مجمع الاهلاك
٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨	١٣٦,٣٣١,٥١٤	٣٦٧,١٩١,٥٣١	١٦٦,١٧٣,٤٢٧	١,٩٢٥,١٢٢,١١٦	صافي القيمة الدفترية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢١					
٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨	١٣٦,٣٣١,٥١٤	٣٦٧,١٩١,٥٣١	١٦٦,١٧٣,٤٢٧	١,٩٢٥,١٢٢,١١٦	صافي القيمة الدفترية أول السنة
١٦٠,٠٩٩,٨٤٥	٧,٢١٩,٥٠٨	١٠٤,٢٩٨,١٤٠	٧,٦٤٩,٢٣٥	٤٠,٩٣٢,٩٦٢	إضافات
(٢٢,٠٤٢,٦٢٧)	(١١,٠٧١,١١١)	(٨,٢٤٥,٩٨٦)	(١,٠٣٥,٤٥٢)	(١,٦٩٠,٠٧٨)	استبعادات أصول
٢٢,٠٣٦,٤٢٧	١١,٠٧١,١١١	٨,٢٣٩,٧٨٦	١,٠٣٥,٤٥٢	١,٦٩٠,٠٧٨	استبعادات مجمع أهلاك
(١٥٢,٣٨٦,٤٢٩)	(١٢,٤٣٠,٢٣٠)	(٧٠,٩٢١,٢٤٨)	(١١,١٤٢,٢٢٧)	(٥٧,٨٩٢,٧٢٤)	اهلاك الفترة
٢,٦٠٢,٥٢٥,٨٠٤	١٣١,١٢٠,٧٩٢	٤٠٠,٥٦٢,٢٢٣	١٦٢,٦٨٠,٤٣٥	١,٩٠٨,١٦٢,٣٥٤	صافي القيمة الدفترية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢١					
٤,٦٦٠,٠٧٤,٢٢٩	٢٩٤,٧٧٤,٥٩١	١,٢١٨,٤٣٢,٢٩٧	٣٢٣,٢٢٤,٦٥٧	٢,٨٢٣,٦٤٢,٦٨٤	التكلفة
(٢,٠٥٧,٥٤٨,٤٢٥)	(١٦٣,٦٥٣,٧٩٩)	(٨١٧,٨٧٠,٠٧٤)	(١٦٠,٥٤٤,٢٢٢)	(٩١٥,٤٨٠,٣٣٠)	مجمع الاهلاك
٢,٦٠٢,٥٢٥,٨٠٤	١٣١,١٢٠,٧٩٢	٤٠٠,٥٦٢,٢٢٣	١٦٢,٦٨٠,٤٣٥	١,٩٠٨,١٦٢,٣٥٤	صافي القيمة الدفترية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٣٧٣,٠٧٨,٣٠٩	٧٩٧,٢٤٢,٩٧١	حسابات جارية
٢,٣١٧,٠٩٢,٧٦٢	١,٤٩٣,٦٦٩,٥٢٩	ودائع
١,٥٤٨,٦٦٤,٨٧٧	١,٣٦٢,٠٨٩,٤٦٣	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٦٥٣,٠٠١,٩٦٣	الإجمالي
١,٥٤٨,٦٦٤,٨٧٧	١,٣٦٢,٠٨٩,٤٦٣	بنوك مركزية
٣٠٠,٠١٢,٤١٠	٨٧,٢٧٧	بنوك محلية
٢,٢٤٨,٦٥٢,٤٦٧	٢,٢٩٠,٨٢٥,٢٢٣	بنوك خارجية
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٦٥٣,٠٠١,٩٦٣	الإجمالي
٢٤٠,٦٤٢,٤٩٢	٣٠٣,٥٦٦,٢٣٧	أرصدة بدون عائد
٣٢,٤٣٥,٨١٧	٤٩٣,٦٧٦,٧٣٤	أرصدة ذات عائد متغير
٣,٨٦٥,٧٥٧,٦٤٩	٢,٨٥٥,٧٥٨,٩٩٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٦٥٣,٠٠١,٩٦٣	الإجمالي
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٦٥٣,٠٠١,٩٦٣	أرصدة متداولة
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٦٥٣,٠٠١,٩٦٣	الإجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٥١,٥١٩,٧٠٥,٠٩٨	٦٦,٦٢٢,٥٩٣,٨٣٤	ودائع تحت الطلب
٨٩,٧٨٥,٤٢١,١١٩	٩٠,٣٢٧,١٢٩,٣٤٣	ودائع لأجل وبيانات
٥٩,٢٤٤,٤٨٧,٠٧٧	٦٤,٨٨٣,٧٢٥,٢٢٦	شهادات ادخار وإيداع
٢٥,٥٨٨,٩٠١,٥٠١	٢٨,١٧٧,٩٥٣,٦٦٣	ودائع توفير
٧,١٨٣,٢٤٤,١٨٨	٥,٩١٣,٥٨٤,٠٧٨	ودائع أخرى *
٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	٢٥٥,٩٢٤,٩٨٦,١٤٤	الإجمالي
١٢٢,٤٤٧,٢٠٩,٨٣٤	١٣٥,٥٠٨,٦٨٠,٦٦٢	ودائع مؤسسات
١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩	١٢٠,٤١٦,٣٠٥,٤٨٢	ودائع أفراد
٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	٢٥٥,٩٢٤,٩٨٦,١٤٤	الإجمالي
٣٥,٣٢٨,٦٦٧,٨٤١	٣٩,٢٠٢,٥٨٧,٩٤٠	أرصدة بدون عائد
٦٢,٩٨٠,١١٣,١٤٧	٦٨,٧٠٤,١٠٠,٤٩٥	أرصدة ذات عائد متغير
١٣٥,٠١٣,٣٧٧,٩٩٥	١٤٨,٠١٨,٢٩٧,٧٠٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	٢٥٥,٩٢٤,٩٨٦,١٤٤	الإجمالي
١٨٩,٤١٨,٤٢٩,٤٤٦	١٩٤,٣٣٨,٨٢٣,٧٤١	أرصدة متداولة
٤٣,٩٠٣,٣٢٩,٥٣٧	٦١,٥٨٦,١٦٢,٤٠٣	أرصدة غير متداولة
٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	٢٥٥,٩٢٤,٩٨٦,١٤٤	الإجمالي

* تتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ودائع قدرها ٢٩٨,٠٩٢,٦٠٦ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٣٥٤,٠٤٥,٨٦٦ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٩١١,٣٠٨	٢,٦١٣,٧٣٥	البنك الأهلي المصري
٣٣,٩٠٥,٥٥٦	١٢,٣٥٠,٠٠٠	البنك التجاري الدولي
١٥٦,٦٠٢,٧٠٢	-	بنك الاستثمار الأوروبي
٤١٢,٩٦٧,٦٢٥	٢٤٠,٧١٥,٦٣٠	بنك قطر الوطني
٢,٩٤٧,٨٧٢,٣٣٨	٢,٤٢٠,٤٣٢,٢١٤	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١,٢٧٥	١,٦٨٠	بنك مصر
١٣٩,٩٦٦,٨٧٩	١٠٥,٣٥٦,٨٥٦	البنك الأهلي الكويتي
١١٢,٤٤٩,٠٦٧	٨٠,٥٤٤,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٣,٨٠٤,١٣٦,٧٥٠	٢,٨٧٠,٠١٤,١٨٢	الإجمالي
١,١٠٩,٦١٢,٣٧٣	٩٦٨,١١٧,٨٠٧	أرصدة متداولة
٢,٦٩٥,٠٢٤,٣٧٧	١,٩٠١,٨٩٦,٣٧٥	أرصدة غير متداولة
٣,٨٠٤,١٣٦,٧٥٠	٢,٨٧٠,٠١٤,١٨٢	الإجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١,٠٤٠,٢٠٣,٠٥٢	٩٥٦,٦٧٤,٣٠٦	عوائد مستحقة
٩٨,٧٠٩,٦٧٥	٩٦,٦٥٦,٤١٩	إيرادات مقدمة
٨١٨,١١٥,٢٢٠	٧٢٤,٠١٩,٩٠٦	مصرفات مستحقة
٦٩,٥٥٢,٠٠٧	٧٩,٢٤٣,٨٠٦	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
١,٤٧٥,٥٣٧,٥٥٣	١,٩٢٠,٩٩٣,١٧٧	أرصدة دائنة متنوعة
٣,٥٠٢,١١٧,٥٠٧	٣,٧٧٧,٥٨٧,٦١٤	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١- مخصصات أخرى

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال الفترة	فروق ترجمة		الرصيد آخر الفترة
			المرتبذ خلال الفترة	أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	
			المستخدم خلال الفترة	(-) +	
مخصص مطالبات ضريبية	٥٩,٥٣٠,٠٦٧	٧,٦٦٢,٧٠٣	-	-	٦٧,١٩٢,٧٧٠
مخصص مطالبات قضائية	١٧,٥٨٨,٤١٩	٥٧١,٩٠١	-	(٢٧,١٩٠)	١٧,٩٢٢,٣٦٤
مخصص الإلتزامات العرضية	٤٩٠,٥٦٥,٣٣٥	-	(١٧٧,٣٣٠,٥٧١)	(٥٣٤,٦٧٩)	٣١٢,٧٠٠,٠٨٥
مخصص خيانة الامانة	٣١,٢٤١,٤٠٠	٣,٣٣٧	-	(٥٢٣,٧٥٠)	٣٠,٦٢٢,٧١٣
مخصص مخاطر التشغيل	٧١٣,٩٠٢	٣,٨٣٨	-	(٣٠٢,٧٣٩)	٤١٥,٠٠١
الاجمالي	٥٩٩,٦٣٩,١٢٣	٨,٢٤١,٧٧٩	(١٧٧,٣٣٠,٥٧١)	(٦٦٠,٠٩٣)	٤٢٨,٨٥٢,٩٨٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	فروق ترجمة		الرصيد آخر السنة
			المرتبذ خلال السنة	أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	
			المستخدم خلال السنة	(-) +	
مخصص مطالبات ضريبية	٢١٩,٥٩٧,٢٢٣	٥,١٧٢,٤٢٥	(١٥٧,٨٧٢,١٠٥)	-	٥٩,٥٣٠,٠٦٧
مخصص مطالبات قضائية	١٨,٧١٢,٥١٦	١,٧٥٥,٢١٢	(٢٧٦,٦٣٨)	(١٤٢,٢٨٣)	١٧,٥٨٨,٤١٩
مخصص الإلتزامات العرضية	٤٧٢,٥٤٥,٤٩٣	١٨,٠٣٨,٤١٩	-	(١٨,٥٧٧)	٤٩٠,٥٦٥,٣٣٥
مخصص خيانة الامانة	٣٢,٦٦٢,٨١٢	-	(٤١٧,٢٧٩)	(٦٠٤,١٨٣)	٣١,٢٤١,٤٠٠
مخصص مخاطر التشغيل	٧٣١,٠٢٤	-	-	(١٧,١٢٢)	٧١٣,٩٠٢
الاجمالي	٧٤٣,٨٤٩,١١٨	٢٤,٩٦٦,٠٥٦	(١٥٨,٥٦٦,٠٢٢)	(٧٦٥,٠٤٣)	٥٩٩,٦٣٩,١٢٣

٣٢- حقوق حملة وثائق التأمين

	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال	٣,٤٦٦,٥٩٩,٢٠٦	٣,١٥٢,١٣٧,٣٨٣
مخصص المطالبات تحت التسديد	١٠٨,٨٠٧,٤٧٩	٩٥,١٩٨,٢٤٣
الاجمالي	٣,٥٧٥,٤٠٦,٦٨٥	٣,٢٤٧,٣٣٥,٦٢٦

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقا لطريقة الميراثية وباستخدام معدل الضريبة المتوقع في وقت الاستفادة من الأصول / تحمل الإلتزامات (٢٢,٥%) عن الفترة المالية الحالية.
لا يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة إلا إذا كان للبنك حق قانوني في إجراء تسوية بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية وبشرط أن تكون الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بضرائب الدخل المفروضة بمعرفة نفس الدائرة الضريبية.

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:	الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الأصول الثابتة	-	-	(١٠٣,٦٦٠,٨٠٦)	(١٠٥,٨٤٩,٢٨٠)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٢٦٩,٥٥٨,٢٤٠	٣٠٦,٨٨١,٦٧١	-	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الد-أخرى	١٤,٩٠٩,٠١٠	١٣,٧٥٥,٨٨٥	(٩٣,٣١١,٨٧٤)	(٩٩,٦٣٦,١٩١)
اجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	٢٨٤,٤٦٧,٢٥٠	٣٢٠,٦٣٧,١٥٦	(١٩٦,٩٧٢,٦٨٠)	(٢٠٥,٤٨٥,٤٧١)
الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	٨٧,٤٩٤,٥٧٠	١١٥,١٥١,٦٨٥	-	-

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

	الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد في بداية السنة	٣٢٠,٦٣٧,١٥٦	٣٥٠,٥٢١,٨٨٨	(٢٠٥,٤٨٥,٤٧١)	(٢٢١,٧٥٥,٥٨١)
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة	(٣٦,١٦٩,٩٠٦)	(٢٩,٨٨٤,٧٣٢)	٨,٥١٢,٧٩١	١٦,٢٧٠,١١٠
الرصيد بالاجمالي في نهاية الفترة	٢٨٤,٤٦٧,٢٥٠	٣٢٠,٦٣٧,١٥٦	(١٩٦,٩٧٢,٦٨٠)	(٢٠٥,٤٨٥,٤٧١)

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الد-	(٩٣,٣١١,٨٧٤)	(٩٩,٦٣٦,١٩١)

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٤- التزامات مزاي التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
		الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن:
٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	٥٣٨,٨١٢,٤٢٩	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٦٤,٣٤٠,١٦٧	٣٢,٠٢٨,٩٥٦	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٣٦٥,٩٧٥,٠١٢	٣٨٦,١٤٩,٠٣١	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
١٤٧,٢٥٣,٢٠٨	١٥٢,٦٦٣,٣٩٨	أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	٥٣٨,٨١٢,٤٢٩	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	الرصيد في أول السنة المالية
١١,٤٩٨,٥٩٣	٢,١٩٥,٦٦٧	تكلفة الخدمة الحالية
٥٥,٢٣٣,٩٠٣	٢٤,٤٢٣,٥٠٠	تكلفة العائد
(٢,٣٩٢,٣٢٩)	٥,٤١٠,١٨٩	أرباح/خسائر اكتوارية
(٣٣,٤٠٠,٣٣١)	(٦,٤٤٤,٧٤٧)	مزايا مدفوعة
٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	٥٣٨,٨١٢,٤٢٩	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
١١,٤٩٨,٥٩٣	٢,١٩٥,٦٦٧	تكلفة الخدمة الحالية
٥٥,٢٣٣,٩٠٣	٢٤,٤٢٣,٥٠٠	تكلفة العائد
(٢,٣٩٢,٣٢٩)	٥,٤١٠,١٨٩	أرباح/خسائر اكتوارية المحققة خلال الفترة
٦٤,٣٤٠,١٦٧	٣٢,٠٢٨,٩٥٦	
		وتتمثل الفروض اكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
١٤,٥٠%	١٤,٥٠%	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
١٤,٥٠%	١٤,٥٠%	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٨,٠٠%	٨,٠٠%	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٨,٠٠%	٨,٠٠%	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:
		الاثر على إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد
٧,٣٧%	٧,٨٨%	المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٥- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موزع على ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥ 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 المصدر والمدفوع 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 ونجزة 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 المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٦- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	الاحتياطي العام (أ)
١,١٦٩,٠٦٧	٢١٣,٨٤٦,٥٣٢	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	احتياطي قانوني (ج)
٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨	٤٧٣,١٧٧,١٤٨	احتياطي القيمة العادلة (د)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	احتياطي خاص (هـ)
٢١,٣٧٩,٥٣٠	٢٩,١٤٧,١٣٥	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال
١٧,٦٤٥,٦١٦,٧٥٩	٢٢,٧٣٢,٩٤١,٥٥٧	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	(أ) الاحتياطي العام
١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦	محول من الأرباح المحتجزة
(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠)	-	المحول لزيادة رأس المال
١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

١,١٦٩,٠٦٧	١,١٦٩,٠٦٧	الرصيد في أول السنة المالية
-	٢١٢,٦٧٧,٤٦٥	محول من صافي الربح القابل للتوزيع
١,١٦٩,٠٦٧	٢١٣,٨٤٦,٥٣٢	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 ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	الرصيد في أول السنة المالية
٤١٥,٩٣٢,٠٣٩	٣٦٩,٥٣٧,١٥٢	محول من أرباح السنة المالية السابقة
٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	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) احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٥٢٤,٤١٥,٠٩٠	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨	الرصيد في أول السنة المالية
(١٥٠,٥٠٣,٣٨١)	٦٢,٠٥٩,٤٠٦	صافي التغيير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢٢)
٢٩,٥٤٨	(١٣,٤٢٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٠,٨٦٥,٥٩١	٦,٣٢٤,٣١٧	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٣)
٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨	٤٧٣,١٧٧,١٤٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(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 وتأثيرها قائمة المركز المالي (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عن السنة المالية السابقة). وحيث أن آثار التسويات موجبة فقد تم ترجيلها 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 ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو 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 الفترة/العام والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٩,٨٤٨,١٩١,٩٧٩	١١,٢١٦,٩٦٦,٣٨٩	الرصيد في أول السنة المالية
٧,٤٩١,٥١٧,٨٣٠	٤,٠٩٨,٠٦٩,٥٢٣	صافي أرباح الفترة/العام
(٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦)	-	توزيعات السنة السابقة
(٨٦٦,١١٨,٠٠١)	(٧٥٠,١٣٩,٢٩٦)	حصة العاملين في الأرباح
(١٧,٢٦٠,٠٠٠)	(١٦,١٤٨,١١٦)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
-	(٧٣,٩٠٧,٤٣٠)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٢,٨٩٠,٠١١)	(٧,٧٦٧,٦٠٥)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣)	(٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦)	محول الى الاحتياطي العام
(٤١٥,٩٣٢,٠٣٩)	(٣٦٩,٥٣٧,١٥٢)	محول الى الاحتياطي القانوني
-	(٢١٢,٦٧٧,٤٦٥)	محول الي احتياطي المخاطر البنكية العام
١١,٢١٦,٩٦٦,٣٨٩	٩,٤٥٥,٨١٦,٥٧٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٧- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٤,٩٩٣,٨٣٩,٩٩٩	٤,٤١٤,٥٨٢,٦٧٣	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤,٩٦٣,٦٨٩,٣١٦	٦,٧١٨,٥٢٨,٤٨١	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٢,٩٤٨,٤٣٠,٩٤٨	٢,٤٩٩,٣٦٦,٤٥٩	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٢,٩٠٥,٩٦٠,٢٦٣	١٣,٦٣٢,٤٧٧,٦١٣	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائرها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,١٩٣,٨١٤,٨٦٣ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مقابل ٩٩٧,٦٨٨,٢٣٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣١٧,٥٠٠	٣١٧,٥٠٠	ضمانات مالية
١,٧٩٧,٧٠٣,٧٥٤	١,٧٨٣,٣٥١,٨٦١	الأوراق المقبولة
٤٠,٥٧٠,٧٥٦,٨٧١	٤١,٥٣٨,٥٠٨,٧٠٠	خطابات ضمان
١,٩٥٧,٤٩٤,٨٣٨	٢,٤٣٢,٥١٧,٠٨٢	اعتمادات مستندية استيراد
٢٢٦,١٣٤,٧٦٤	٣٦٩,٣٣٦,٢٩١	اعتمادات مستندية تصدير
١٩,٦٣٢,٨٢٤	٧,٩٣٩,٠٦٨	التزامات محتملة أخرى
٤٤,٥٧٢,٠٤٠,٥٥١	٤٦,١٣١,٩٧٠,٥٠٢	الإجمالي

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢٧,٢١٧,٠٠٩,٧٢٢	٣١,٤٩٧,٨٩١,٨٦٤	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٣٠,٣٢١,٠٢١	١٢٧,٣٥٥,٣٨١	لا تزيد عن سنة واحدة
٣٣١,٨٩٠,١٩٨	٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٧٤,٧٩٢,٠٧٩	١٠٠,٤٦٠,٧٩٤	أكثر من خمس سنوات
٥٣٧,٠٠٣,٢٩٨	٦٢١,٣٢٠,٤٢٤	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٩- 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 وقدورها 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. وتمثل 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 ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٤١٩,٧٢٦	٥٢٧,٤٢٧	أرصدة لدى البنوك
٢,١٣٠,٧١٧,٠٣٨	٢,١٠٣,٦٨٥,٠٢٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٥١٣,٢٣٤	١,١٣١,٧٢٤	اعتمادات تصدير
٦,٨٥٦,٥٥٣,٦٠٣	٦,٩٧٩,٥٢٤,٦٦٨	خطابات ضمان خارجية
١,٣٢٩,٣٣٣,٥٠٣	١,٧٣٣,٧٣٢,١٣٥	مشتقات الصرف الأجنبي
٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	٢,٥١٨,٨٨٩,١٢٥	عقود مبادلة أسعار العائد
٤١٢,٩٦٧,٦٢٥	٢٤٠,٧١٥,٦٣٠	قروض أخرى

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١,١١٩	-	١١١	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
-	-	-	-	قروض شركات شقيقة مباحة
-	-	-	-	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
(١,١١٩)	-	-	-	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
-	-	١١١	١١١	القروض القائمة في آخر الفترة المالية
٥٧	-	١٥	-	عائد القروض

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
-	-	١١١	١١١	حسابات جارية مدينة
-	-	١١١	١١١	الأجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من اطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١٠,٦٨٣,٢٤٨	٥,٠٥٤,٩٤٧	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	٧٣,٠٥٩,٤٨٤	الودائع فى أول السنة المالية
-	(٥,٠٥٤,٩٤٧)	-	-	ودائع شركات شقيقة مبيعة
١٨٦,٥٠٧	-	١١,٣٨١,١٣٥	١٠,٦٧٠,٣٧٠	الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية
(٥,٨١٤,٨٠٨)	-	(١,٢٤٥,٢٥٦)	(٣,٠٠٠,١٨٦)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
٥,٠٥٤,٩٤٧	-	٧٣,٠٥٩,٤٨٤	٨٠,٣٢٩,٦٦٨	الودائع فى فى آخر الفترة المالية
٢٣٢,٩٥٠	-	٢,١٧٤,٩٧٥	١,١٠٤,٤٧٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي				
١,٦٧٠,١٦٦	-	١٠,٣١٠,٠٩٥	١٩,٢٨٩,٩٠١	ودائع تحت الطلب
-	-	٩١,١١٠	٨٤,٨٨٠	ودائع توفير
-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٣,٧٨٤,٧٨١	-	٥٦,٦٥٨,٢٧٩	٥٣,٩٥٤,٨٨٧	ودائع لأجل وبإخطار
٥,٠٥٤,٩٤٧	-	٧٣,٠٥٩,٤٨٤	٨٠,٣٢٩,٦٦٨	الأجمالى

(ج) معاملات اخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٣٢,٥٧٥	-	٥٦٦	-	إيرادات الأتعاب والعمولات
٢٢,٩٢٩	-	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
٢٢,٩٢٩	-	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
-	-	-	-	خطابات ضمان
٢٢,٩٢٩	-	-	-	الأجمالى

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٤٠- صناديق استثمار البنك

(أ) صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الأول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (ثماز)

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الأول ذو العائد اليومي التراكمي (ثماز) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وهذا 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 ١١,٥٠٣,٠٨٠ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بقيمة إجمالية ٤,٨٦٧,٥٦٢,٨١١ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٤٨٢,٠١٩ وثيقة بمبلغ ٢٠٣,٩٦٧,٧٨٧ جنيه مصري منها مبلغ ٢١,١٥٧,٦٥١ جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأول للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ٧٦,٢٠٦,٨٩٣ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومبلغ ١٠٦,٦٠٣,٢٤٣ 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 ١٢,٢٩٩,٧٢٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثاني ذو العائد الدوري (توازن) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وهذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتتاب والتخصيص مائتين وخمسون 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 ٦١,٩٥٧ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بقيمة إجمالية ١٣,٠٠٨,١٤٥ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٠,٤٩٧,٧٢٠ جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأول 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 ٥٤,٣٢٩ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ 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 بنك قطر الوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد طرحت وثائق استثمار الصندوق للاكتتاب العام بمبلغ ٢٥ مليون جنيه مصري موزعة على مائتين وخمسون ألف وثيقة بقيمة اسمية 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 أنش سبي للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٨٦,٥٠٠ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بقيمة إجمالية ١٩,٥٢٨,٩٢١ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١١,٢٨٨,٣٩٤ جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأول 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 ١١٤,٥٤٨ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

٤١- أحدث هامه:

استمر تأثير جائحة فيروس كورونا (COVID-19) 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. إن استمرار انتشار فيروس كورونا COVID-19 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 استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشي فيروس كورونا COVID-19 وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي.

نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشي فيروس كورونا (COVID-19) وفي ضوء الإجراءات التي تتخذها الدولة فيما يتعلق بإجراءات التعايش، يقوم بنك قطر الوطني الأهلي بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية لكامل المحفظة بقطاعها الاقتصادية المختلفة.

وبناء على ذلك فإن بنك قطر الوطني الأهلي مستمر باتخاذ التدابير والإجراءات الاستباقية التي بدأها من الربع الأول ٢٠٢٠ من خلال مراقبة ومراجعة حجم المخصصات ونسب التغطية اللازمة للتخفيف من حدة تأثير COVID-19 على محفظة القروض مع إمكانية اتخاذ إجراءات احترازية أخرى في ضوء عدم انتهاء الجائحة بعد.