

بنك قطر الوطنى الأهلئ  
( شركة مساهمة مصرية )

القوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
وكذا تقرير الفحص الحدود عليها

BDO خالد و شركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

**تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية المجمع**

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

**المقدمة**

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمع المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة (المجموعة) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمع في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم المجمع للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمع هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمع، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمع في ضوء فحصنا المحدود لها.

**نطاق الفحص المحدود**

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

**الإستنتاج**

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمع المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للمجموعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمع عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمع.



**مراقبا الحسابات**

*Handwritten signature*

**مهند طه خالد**

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بإنجلترا

زميل جمعية المحاسبين و المراجعين المصرية

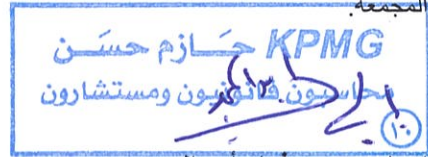
زميل جمعية الضرائب المصرية

سجل المحاسبين و المراجعين رقم ٢٢٤٤٤

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٥"

**BDO خالد وشركاه**

**محاسبون قانونيون ومستشارون**



**إيهاب محمد فؤاد أبو المجد**

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٨"

**KPMG حازم حسن**

**محاسبون قانونيون ومستشارون**

القاهرة في ١٠ أكتوبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيضاح	
			<b>الأصول</b>
١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	٢٠,٣٥٧,٩٨٤,٢٥٠	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	١١,٠٨٢,٨٣٦,٢١٩	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦	٣٧,٣٨٥,٧٣٦,٩١٦	(١٨)	أذون خزانة
٦١,١٠٢,٢٦١	٢٥١,٩٧٠,٦٦٥	(١٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨	١٦٨,٩٠٦,٩٧٧,٨٨٧	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٥٦,٥٩٧,٥٥٠	(٢١)	مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية</b>
٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	١٢,١٥٩,١٨١,٨٨٧	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	٧٣,٥٩٥,٠٥٩,٣٦٩	(٢٢)	- بالتكلفة المستهلكة
٧١,٧٥٩,٦٠٣	٨٨,٩٤٩,٩٩١	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٥٧٢,٤٨٧	-	(٢٣)	استثمارات في شركات شقيقة
١٩٥,٢٤٩,٥٦٩	٢٧٣,١٩٢,٨١١	(٢٤)	أصول غير ملموسة
٤,٢٢٨,٦٠٥,٧٦٤	٦,٠٧٦,٩٥٦,٠٤٨	(٢٥)	أصول أخرى
١١٥,١٥١,٦٨٥	٧٧,٤٦٨,٦٣٨	(٣٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٨٢٨,٥٦١,٣٠٨	٢,٩٩٤,١٢٣,٢٨١		تأجير تمويلي
٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨	٢,٨٦٢,٨٤٠,٣١٠	(٣٦)	أصول ثابتة
<b>٢٩٠,١٦٢,٩٧٤,٠١١</b>	<b>٣٣٦,١٦٩,٨٧٥,٨٢٢</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٤٢٨,٤٢٩,٤٣٣	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	٢٧٤,٩٣٣,٦٨٠,٤٤٢	(٢٨)	ودائع العملاء
٥٥,٥٠٤,٦٣٥	٨٦,٥٠٤,٣٢٠	(٢١)	مشتقات مالية
٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠	٢,٧١٣,٦٢١,٣٣٥	(٢٩)	قروض أخرى
٣,٥٠٢,١١٧,٥٠٧	٣,٩١١,٩٧٤,٨٨٧	(٣٠)	التزامات أخرى
٥٩٩,٦٣٩,١٢٣	٥١٦,٩٤٤,٩١٢	(٣١)	مخصصات أخرى
٣,٢٤٧,٣٣٥,٦٢٦	٣,٨٠٤,٢٩٣,٨١٠	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
١,٣٤٣,١٧٨,١٣٦	١,٤٣٣,٠٨٥,٧٣٤		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	٥٤٤,٧٨٨,٣٠٧	(٣٤)	التزامات مزايا التقاعد
<b>٢٥٠,٥٦٦,٢٣٤,٩٣٨</b>	<b>٢٩١,٣٧٣,٣٢٣,١٨٠</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٥)	رأس المال المصدر والمذفوع
١٧,٦٤٥,٦١٦,٧٥٩	٢٢,٨٣٦,٠٥٩,٤٧١	(٣٦)	احتياطيات
١١,٢١٦,٩٦٦,٣٨٩	١١,١٨٦,٣٣٧,٢٣٨	(٣٦)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
<b>٣٩,٦٣٦,٦٩٧,٩٧٨</b>	<b>٤٤,٧٩٦,٥١١,٥٣٩</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك</b>
٤١,٠٩٥	٤١,١٠٣		حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة
<b>٣٩,٦٣٦,٧٣٩,٠٧٣</b>	<b>٤٤,٧٩٦,٥٥٢,٦٤٢</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٢٩٠,١٦٢,٩٧٤,٠١١</b>	<b>٣٣٦,١٦٩,٨٧٥,٨٢٢</b>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>



محمد عثمان الديب  
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير  
الرئيس التنفيذي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	من ١ يوليو ٢٠٢٠ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	من ١ يوليو ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيضاح	
٢٣,٦٧٤,٦٣٨,٦٤٥	٧,٥٩٦,٠٨٤,١٧٧	٢٣,٢٩٧,٥٤٤,٢٣٨	٨,١٥٦,٤٥٤,٨٥١	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٢,١٨٦,٦٢٨,٠٧٨)	(٣,٩٦٩,٣٨٢,٥٩٥)	(١٢,٠٦٤,٦٢٥,٧٦٨)	(٤,٢٩٣,٨٢٧,٩٩٤)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<b>١١,٠٨٨,٠١٠,٥٦٧</b>	<b>٣,٦٢٦,٧٠١,٥٨٢</b>	<b>١١,٢٣٢,٩١٨,٤٧٠</b>	<b>٣,٨٦٢,٦٢٦,٨٥٧</b>		<b>صافي الدخل من العائد</b>
١,٦١٨,٤٣٠,٤٥٧	٥٠٦,١٩٤,٧١٤	٢,١٦٩,٧٩٩,٠١٧	٧٦٠,٤٠٠,٩٧٠	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣٣٣,٢٤٥,٩١٨)	(٧٢,٧٠٣,٩٨١)	(٦٩١,١٤٤,٢٤٦)	(٢٦٨,٣٦٦,٠٨٥)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
<b>١٢,٣٧٣,١٩٥,١٠٦</b>	<b>٤,٠٦٠,١٩٢,٣١٥</b>	<b>١٢,٧١١,٥٧٣,٢٤١</b>	<b>٤,٣٥٤,٦٦١,٧٤٢</b>		<b>صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات</b>
٣٥,١٩١,١٩٠	٩,٦٩٨,٨٣٩	٤٦,٣٧٧,٥٩٩	٩,٧٠٦,٧٧٠	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
٨٩,٦١٦,٧٣٩	٤٣,٤٣٩,٠٣٠	٧٧,٦٧٤,٧٨٧	٢٩,٦٨٢,٢٨٦	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٤,٨٤٠,٧٩٠	١,٥٣١,٢٢٨	٥,٣٣٢,٠١٨	١,٨٦٩,٤٦٩	(٢٢)	أرباح استثمار مالية
(١,٤٦٥,٤٣٧,٥٥٢)	(٣٤٧,٩٧٧,٦٦٦)	(١,٣١٣,٣٧١,٦٧١)	(٣٢١,٢٨٣,١٧٣)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٨١٨,١٦١,٦١٤)	(٩٦٢,٦٨٨,٠٠٢)	(٣,٠٤٤,٣٨٨,٨٠٢)	(١,٠٩٥,٤٩٠,١٦٩)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٢٦٤,٠٢٣,٤٦٣)	(٢٥٣,٠٩٧,٤٦٢)	١١٢,٧٢٧,٤٠٥	(١٦٥,١٤٩,٧١٦)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١٨١,٩١٦	(٢٥٥,٦٧٣)	(١٤١,٣٠٩)	-		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
<b>٧,٩٥٥,٤٠٣,١١٢</b>	<b>٢,٥٥٠,٨٤٢,٦٠٩</b>	<b>٨,٥٩٥,٧٨٣,٦٦٨</b>	<b>٢,٨١٣,٩٩٧,٢٠٩</b>		<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>
(٢,٣١٢,٩٨٠,٨١٤)	(٧٥٣,١١٤,٢٧٤)	(٢,٥٨٩,٢٥٧,٩٦٧)	(٩٠٥,٥٤١,٤٣٨)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
<b>٥,٦٤٢,٤٢٢,٢٩٨</b>	<b>١,٧٩٧,٧٢٨,٣٣٥</b>	<b>٦,٠٠٦,٥٢٥,٣٠١</b>	<b>١,٩٠٨,٤٥٥,٧٧١</b>		<b>صافي أرباح الفترة</b>
<b>و يعود إلى :</b>					
٥,٦٤٢,٤٢٩,٧٣١	١,٧٩٧,٧٢٨,٣١٠	٦,٠٠٦,٥٢٥,٢٩٣	١,٩٠٨,٤٥٥,٧٧٠		نصيب المساهمين في البنك
(٧,٤٣٣)	٢٥	٨	١		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
<b>٥,٦٤٢,٤٢٢,٢٩٨</b>	<b>١,٧٩٧,٧٢٨,٣٣٥</b>	<b>٦,٠٠٦,٥٢٥,٣٠١</b>	<b>١,٩٠٨,٤٥٥,٧٧١</b>		<b>صافي أرباح الفترة</b>
٢,٣٢		٢,٣٩		(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة



محمد عثمان الديب  
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب



محمد بدير  
الرئيس التنفيذي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	من ١ يوليو ٢٠٢٠ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	من ١ يوليو ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٥,٦٤٢,٤٢٢,٢٩٨	١,٧٩٧,٧٢٨,٣٣٥	٦,٠٠٦,٥٢٥,٣٠١	١,٩٠٨,٤٥٥,٧٧١	صافي أرباح الفترة
				<b>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:</b>
(٥٣,٥٧٦,٧٧٥)	٧٤,٨٨٠,٥١٥	٥٧,٣٣٥,٦٩٠	(٤٣,٣٩٤,٨١٨)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,٥٩٩,٧٣٠	(١٥,٢٥٠,٠٦٧)	٨١,٣٥١	(٩٣,٦٤٥)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
-	-	(٣١٩,١٦٣)	(٣١٩,١٦٣)	المحول الى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
				<b>بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:</b>
٧٠,١٧٣,٩٩١	(٦,٤٦٥,٧٦٥)	(٧١,٩٣٠,٠٧٣)	(٣٣,٢٥٨,٩٧١)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٥,٧٨٩,١٤٨)	١,٤٥٤,٧٩٧	٧,٩٩٣,٤٨٠	١,٨٤٤,١٥٩	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٢١,٣٧٠	٣٦,١٢٠	٢,٦٦٢	١٦,٠٨٥	الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<b>٨,٤٢٩,١٦٨</b>	<b>٥٤,٦٥٥,٦٠٠</b>	<b>(٦,٨٣٦,٠٥٣)</b>	<b>(٧٥,٢٠٦,٣٥٣)</b>	<b>إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي بعد الضريبة</b>
<b>٥,٦٥٠,٨٥١,٤٦٦</b>	<b>١,٨٥٢,٣٨٣,٩٣٥</b>	<b>٥,٩٩٩,٦٨٩,٢٤٨</b>	<b>١,٨٣٣,٢٤٩,٤١٨</b>	<b>إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة</b>
				<b>و يعود إلى :</b>
٥,٦٥٠,٨٥٨,٨٩٩	١,٨٥٢,٣٨٣,٩١٠	٥,٩٩٩,٦٨٩,٢٤٠	١,٨٣٣,٢٤٩,٤١٧	نصيب المساهمين في البنك
(٧,٤٣٣)	٢٥	٨	١	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
<b>٥,٦٥٠,٨٥١,٤٦٦</b>	<b>١,٨٥٢,٣٨٣,٩٣٥</b>	<b>٥,٩٩٩,٦٨٩,٢٤٨</b>	<b>١,٨٣٣,٢٤٩,٤١٨</b>	<b>إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة</b>

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)  
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية ٣٠ سبتمبر 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 أرباح 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	٨,٥٢٢,٩١٣,٥٩	٣٥,٣٠٢,٩٨٩,٣٥٧	٤٨,٤٨٣	٣٥,٣٠٢,٩٨٩,٣٥٧
-	٤١٥,٩٣٢,٠٣٩	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	-	٢,٨٩٠,٠١١	-	-	-	-	٢,٤١٩,٥٧٣,١٦٥	(٥,٥٠٤,١١٥,٦١٨)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٠١٧,٩٧٥,٧٤١)	(٣,٠١٧,٩٧٥,٧٤١)	-	(٣,٠١٧,٩٧٥,٧٤١)
-	-	(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	٨,٤٢٩,١٦٨	-	-	-	-	٨,٤٢٩,١٦٨	-	٨,٤٢٩,١٦٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٦٤٢,٤٢٩,٧٣١	٥,٦٤٢,٤٢٩,٧٣١	(٧,٤٣٣)	٥,٦٤٢,٤٢٩,٧٣١
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٠٤٩,٣٣٣,٧٨٣	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٢١,٣٧٩,٥٣٠	٤,٠٠٠,٤٨٣	٥٣٢,٨٤٤,٢٥٨	١,١٦٩,٠٦٧	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٣,٧٤٥,٦٧٣,٧٨٥	٥,٦٤٢,٤٢٩,٧٣١	٣٧,٩٣٥,٨٧٢,٥١٥	٤١,٠٥٠	٣٧,٩٣٥,٨٧٢,٥١٥
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٠٤٩,٣٣٣,٧٨٣	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٢١,٣٧٩,٥٣٠	٤,٠٠٠,٤٨٣	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨	١,١٦٩,٠٦٧	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٣,٧٤٥,٤٤٨,٥٥٩	٧,٤٩١,٥١٧,٨٣٠	٣٩,٦٣٦,١٩٧,٩٧٨	٤١,٠٩٥	٣٩,٦٣٦,١٩٧,٩٧٨
-	٣٦٩,٥٣٧,١٥٢	٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦	-	٧,٧٦٧,٦٠٥	-	-	-	-	١,٨٤٥,٠٤٥,٩٥٥	(٦,٦٥١,٣٢٢,٩٨٨)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٤٠,١٩٤,٨٤٢)	(٨٤٠,١٩٤,٨٤٢)	-	(٨٤٠,١٩٤,٨٤٢)
-	-	-	-	-	-	(٦,٥١٦,٨٩٠)	-	-	-	-	(٦,٥١٦,٨٩٠)	-	(٦,٥١٦,٨٩٠)
-	-	-	-	-	-	(٣١٩,١٦٣)	-	-	٣١٩,١٦٣	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٠٠٦,٥٢٥,٢٩٣	٦,٠٠٦,٥٢٥,٢٩٣	٨	٦,٠٠٦,٥٢٥,٢٩٣
-	-	-	-	-	-	-	٣٩١,٠٠١,٧٣٢	-	-	(٣٩١,٠٠١,٧٣٢)	-	-	-
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٢٩,١٤٧,١٣٥	٤,٠٠٠,٤٨٣	٣٧٧,٩٧٠,٧٩٥	٣٩٢,١٧٠,٧٩٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٥,٥٧٠,٨١٣,٦٧٧	٥,٦١٥,٥٢٣,٥٦١	٤٤,٧٦٦,٥١١,٥٣٩	٤١,١٠٣	٤٤,٧٦٦,٥١١,٥٣٩

- الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (٤١) للفوائم المالية المجمعة جزء مهم منها.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيضاح
٧,٩٥٥,٤٠٣,١١٢	٨,٥٩٥,٧٨٣,٢٦٨	
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>		
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب		
<b>تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>		
٢٤٨,٩٠٨,٥٠٥	٢٨٩,٩٥٥,٠٤٣	(١٠)
١,٤٦٥,٤٣٧,٥٥٢	١,٣١٣,٣٧١,٦٧١	(١٢)
(٢٦,٩٤٩,٤١٤)	(١,٥٠٧,٧٤٤,٢٥٨)	
١٣,٦٥٧,٠٦٧	٢٥,٣٥٨,٨٤٠	
٣١,٣٢٢,٢٨٣	(٧٦,٧١٠,٧٠١)	
(٥١٨,٧٢٥)	(٥,٨٨٩,٤٨٢)	
(٧٠٩,٣٢٢)	(٩٤,٠٢٨)	
٤١,٤٦٥,٤١٢	٤,٣٦٦,٣٦٣	
(٧٠,٣٨٥,٤١٧)	(٧١,٧٦٠,٢٨٨)	
٤٣٨,٤٨١,٣٩٣	٥٥٦,٩٥٨,١٨٤	
(٣,٤١٥,٤١٧)	(٣,٨٦٨,٥٠٠)	
(٣٥,١٩١,١٩٠)	(٤٦,٣٧٧,٥٩٩)	(٨)
(١٨١,٩١٦)	١٤١,٣٠٩	
(٤,٨٤٠,٧٩٠)	(٥,٣٣٢,٠١٨)	(٢٢)
<b>١٠,٠٥٢,٤٨٣,١٣٣</b>	<b>٩,٠٦٨,٦٢٧,٨٠٤</b>	
<b>أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول و الالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل</b>		
<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b>		
(٢,١٤٨,٦٠٤,١٩٧)	(٣,٠٩٥,٥٣٩,٦٩٢)	
(١,٣٠٦,٨٨١,١٤٤)	٦,٢٨٨,٩١٧,٨٥٥	
٣٢,٩٦٥,٣٧٠	(١٩٠,٨٦٨,٤٠٤)	
(١١,٣٥٤,١٤٣,٠١٨)	(٥,٠٩٩,١٥٣,٩٠٨)	
(٣٦,٣٠٢,٥٥٨)	٨٠,٤٩٤,٣٤٣	
(٤,٦١٠,٥٥١)	(١٧,١٩٠,٣٨٨)	
(٥٢٦,١٩٦,٢١٣)	(١,٨٤١,٦٣١,٧٠٨)	
(٨,٩٠٠,٨٣١,٧٢٩)	(٧١٠,٤٠٦,٥٢٥)	
٢٤,٧١٤,٠٠٠,٢٠٥	٤١,٦١١,٩٢١,٤٥٩	
٨٣٢,١٥٨,٨٦٦	٤٠٩,٨٥٧,٣٨٠	
٣٢,٤٢٥,١٠٧	٣١,٥٦٠,٠٨٧	
(٢٤٣,٦٦٢,٩٧٩)	(١٦٥,٥٦١,٩٧٣)	
(٢,٢٢٧,٩٩٩,٧٥٦)	(٢,٤٥٣,٥٩٢,٩٩٢)	
<b>٨,٩١٤,٨٠٠,٥٣٦</b>	<b>٤٣,٩١٧,٤٣٣,٨٣٨</b>	
<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)</b>		
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>		
(١٧٠,٠٥٤,٤٨٩)	(٦٣٥,٩٦٦,٢٠٦)	
٣,٧٣٦,٧٠٥	٣,٨٧٤,٦٩٩	
٤,٠١٥,٥٧٢,٧١٥	٧,٥٥٤,٥٧٤,١٧٣	
(٦,١٤٢,٩٩٢,٢٣١)	(٤٣,١٧١,٤٠٦,٦٦٢)	
-	٢,٥٣٩,٩٧٧	
٢٩,١٩١,١٩٠	٣٩,٣٧٧,٥٩٩	
٣٩٣,٠٦١	-	
<b>(٢,٦٤٤,١٥٣,٠٤٩)</b>	<b>(٣٦,٢٠٦,٩٦٦,٣٨٤)</b>	
<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)</b>		
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>		
(١,٣٢١,٥٢٩,٢٨٧)	(١,٠٩١,٠١٥,٤١٥)	
(٣,٠١٧,٩٧٥,٧٤١)	(٨٤٠,١٩٤,٨٤٢)	
<b>(٤,٣٣٩,٥٠٥,٠٢٨)</b>	<b>(١,٩٣١,٢١٠,٢٥٧)</b>	
<b>٢,٣١١,١٤٢,٤٥٩</b>	<b>٥,٧٧٩,٢٥٧,١٩٧</b>	
١١,٢٨٦,٣٨٤,٨٩٥	٩,١٨٥,١١٢,٩٦٠	
<b>١٣,٥٩٧,٥٢٧,٣٥٤</b>	<b>١٤,٩٦٤,٣٧٠,١٥٧</b>	<b>(٣٧)</b>
<b>رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>		
<b>وتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>		
١٥,١٩٣,٠٩٤,٤٥٤	٢٠,٣٥٧,٩٨٤,٢٥٠	(١٦)
٨,٢٣٤,٩٨١,٤٢١	١١,٠٩٢,٦٨٢,١٧١	(١٧)
٤٩,٠٣٣,٧٢١,٥٧٦	٣٧,٤٠٢,٨٤٣,٨٤١	
(١٠,٠٢٣,٦٧٥,٥٥٤)	(١٦,٠٢٨,٥٠١,٦٧٦)	
(٢,٠٥١,٥٨٠,٠٠٠)	(٢,٢٣٦,٩٦٢,٠٠٠)	
(٤٦,٧٨٩,٠١٤,٥٤٣)	(٣٥,٦٢٣,٦٧٦,٤٢٩)	
<b>١٣,٥٩٧,٥٢٧,٣٥٤</b>	<b>١٤,٩٦٤,٣٧٠,١٥٧</b>	
<b>النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>		

## 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 شمليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٣١ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٦,٧٩١ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٠ أكتوبر 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

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

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

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

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

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

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

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



(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

ونظراً لأنه لم يرد بقواعد البنك المركزي أو معيار المحاسبة المصري رقم (٢٩) أو المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بشأن تجميع الأعمال أى إشارة للمعالجة الواجب إتباعها في المحاسبة عن مثل هذه العمليات فقد قامت إدارة البنك بالاسترشاد بمعيار المحاسبة المصري رقم (٥) والدولي رقم (٨) واللذان 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 إعداد 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 (باستثناء الشهرة) بصورة مستقلة عن حقوق مساهمى البنك (المنشأة الأم).

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

ونظراً لقيام المجموعة بتأسيس شركة كيو ان بي الأهلى للتخصيم بنسبة مساهمة ٩٩,٩٩٧% وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلى لتصبح ١٠٠% وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو ان بي الأهلى لتأمينات الحياة لتصبح ١٠٠% بدلاً من ٢٥% وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو ان بي الأهلى است مانجمنت إيجيت الحياة 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 التمويلى و كيو ان بي الأهلى لتأمينات الحياة و شركة كيو ان بي الأهلى است مانجمنت إيجيت (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 التمويلى	مصر	٢٠١٢	١٠٠
كيو ان بي الأهلى لتأمينات الحياة	مصر	٢٠١٤	١٠٠
كيو ان بي الأهلى است مانجمنت إيجيت	مصر	٢٠١٤	١٠٠

#### (هـ) المحاسبة عن الاستثمارات فى الشركات الشقيقة

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

##### (١/٥) عملة التعامل والعرض

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

##### (٢/٥) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات المجموعة بالجنيه المصري وثبتت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر 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 بحقوق 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 تتجرت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق تتجرت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق تتجرت 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 ببند 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 ببند 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.

### (ج) الأصول المالية

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

#### (ج/١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

#### (ج/٢) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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.

#### (ج/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 للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كانت نيتها إجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

#### (ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات المالية كأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو كالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختارت المجموعة تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك الأم بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:
  - تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
  - تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
- ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

#### (ي-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

#### (ي-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس 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 الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة ٣) بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك كما يلي:

• عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

• بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلقى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

#### (ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول في عقد إقراض محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضاً للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد

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

#### إيرادات التأجير التمويلي

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

#### إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

#### (م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

#### (س) اضمحلال الأصول المالية

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

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

- المرحلة الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر
- المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
- المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الاصل 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 ان هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ، 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 الاولي 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 الأداة 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 إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر وتقل عن (٩٠) يوم. علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستنخفض بمعدل (١٠) أيام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق (عام ٢٠١٩).



#### الترقى بين المراحل (١،٢،٣):

#### الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

#### الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

#### (ع) الأصول غير الملموسة

##### (١/ع) الشهرة

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

##### (٢/ع) برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلي 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 الآلي وإضافتها إلى التكلفة الأصلية لتلك البرامج إذا كان من المتوقع أن تؤدي تلك التكاليف إلى زيادة كفاءة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار فترة الاستفادة من المزايا المتوقعة لها على النحو التالي:

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

#### (ف) الأصول الثابتة

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

لا يتم إهلاك الأراضي، بينما يتم إهلاك تكلفة الأصول الثابتة الأخرى وذلك على أساس أعمارها الإنتاجية باستخدام طريقة القسط الثابت وطبقاً للمعدلات السنوية التالية:

المباني	٥٠ سنة
التجهيزات	التجهيزات والديكورات
	المصاعد
	أعمال الكهرباء وأعمال التكييف
	مولدات الكهرباء
	شبكة التليفونات والشبكة التليفزيونية
	نظام الحريق ونظام مكافحة الحريق
تجهيزات أخرى	
التجهيزات للمباني المؤجرة	١٠ سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل

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

الأثاث	١٠ سنوات
الخزائن الحديدية	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 الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصول الثابتة وذلك بمقارنة صافي القيمة البيعية بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج تلك الأرباح أو (الخسائر) ضمن إيرادات أو (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 الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال وفي حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستردادية لأصل منفرد عندئذ يتم تقدير القيمة الاستردادية لأصغر وحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا اضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

#### (ق) الإيجارات

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

#### (ق/١) - الاستئجار

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

## (ق/٢) - التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار مخصصا منه أية مسموحات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد. وبالنسبة للأصول المؤجرة تأجيرا 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. ويترتب 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 آلي	٢-٨ سنوات
أجهزة ومعدات	٤-١٠ سنوات
سيارات	٤-٥ سنوات
عقارات	٥-١٧ 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 الخزانة 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 المضمومة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقود جوهريا فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي أتتفي 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 فى تاريخ قائمة المركز المالي.

### (٢) مدينو عمليات التأمين

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

### (٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

### (ث) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي تصدرها المجموعة ضمانا 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 فى تاريخ استحقاقها وفقا لشروط أداة الدين. وعادة ما يقوم البنك الأم بتقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملائه.

ويتم الاعتراف الأولى بالضمانات فى القوائم المالية المجمعة بالقيمة العادلة فى تاريخ منح الضمان بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات المالية. ويتم القياس اللاحق لالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولي (مخصوما 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 فى تاريخ القوائم المالية المجمعة أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقا للخبرة فى معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة.

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

### (خ) 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 أى تسويات ناتجة عن التطبيق الأولي لتعديلات قواعد البنك المركزى فيما يتعلق بمزايا العاملين مباشرة على الأرباح المحتجزة. يمنح البنك العاملين لديه نظم مزايا متنوعة مثل نظام الخدمة الطيبة والذي ينطبق عليه شروط نظم المزايا المحددة. تلمر نظم المزايا المحددة البنك بسداد مبالغ أو مستوى محدد من المزايا المستقبلية وبالتالي تحمل الخطر متوسط وطويل الأجل.

يتم عرض التزام نظم المزايا المحددة فى جانب الالتزامات بقائمة المركز المالي تحت بند "التزامات مزايا التقاعد" لتغطي جملة هذه الالتزامات. ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة بصفة دورية عن طريق خبيراكتوارى مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدره. وتتطوي هذه التقنية على فرضيات تتعلق بعلم السكان ومعدلات دوران العاملين ومعدل الزيادة فى 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 فى 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) فى 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 العاملين 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.

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

## (ظ) رأس المال

### (١/غ) 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 خصماً من حقوق الملكية بعد استبعاد الأثر الضريبي لها.

### (٢/غ) توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية التي تصدرها المجموعة وذلك خصماً 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.

## (غ) أنشطة الأمانة

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

## (أ) أرقام المقارنة

يعاد تويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات 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 التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

### إستراتيجية إدارة المخاطر

يمارس البنك أنشطته من خلال خطوط عمل يتولد عنها العديد من المخاطر التي قد تختلف فيما بينها من حيث درجة تكرارها وجسامتها وتقلبها. لذا أتخذ البنك إجراءات لضمان الإدارة الفعالة لتلك المخاطر ومنها زيادة القدرة على توحيد درجة الإقدام على المخاطر ومحددات المخاطر وتطوير الاختصاصات الأساسية لإدارة المخاطر، وكذلك تطبيق هيكل لإدارة المخاطر يتسم بالكفاءة وبأداء عالي المستوى. لذا تتمثل الأهداف الأساسية لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك فيما يلي:

- المساهمة في تطوير خطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أمثل للخطر العام.
- ضمان استمرارية البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطر تتسم بجودة عالية.

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

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

### حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

#### تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

### فئات المخاطر:

#### من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

### وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

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

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

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

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

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

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



#### (أ) مخاطر الائتمان

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

#### (أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

يمثل خطر الائتمان المصدر الرئيسي للمخاطر في البنك ؛ لذا فإن وجود إدارة ورقابة شاملة وفعالة 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 والعامة.

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 لعميل بعينه أو مجموعة من العملاء لضمان إتباع أسلوب ثابت لإدارة المخاطر.
- يقضي نظام البنك بأن تتضمن كافة قرارات الائتمان تقييم درجات المخاطر الداخلية (أي تحديد الجدارة الائتمانية) الخاصة بالمتعهد كما اقترحتها خطوط الأعمال حيث تتم مراجعتها من قسم المخاطر والموافقة عليها من قبل اللجان الائتمانية المعنية.

### إدارة المخاطر والمراجعة

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

### خطر الاستبدال

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

### إدارة خطر الاستبدال

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

### (٢-أ) إدارة المخاطر والتقييم الداخلي لدرجات المخاطر

#### يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

- تستخدم نماذج التقييم الداخلي لدرجات المخاطر وذلك لقياس وتحديد مقدار مخاطر عدم التزام الطرف الأخر 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.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الاطول والاقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للافراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الادنى يسعى البنك للحصول على ضمانات اضافية من الاطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لاحد القروض والتسهيلات. يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمنا لاصول الاخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون أدوات الدين واذون الخزانة بدون ضمان .

- المشتقات:

يحتفظ البنك باجراءات رقابية حصيفة على صافى المركز المفتوحة للمشتقات اى الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان فى اى وقت من الاوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التى تحقق منفعة لصالح البنك اى اصل ذو قيمة عادلة موجبة الذى يمثل جزءا ضئيلا من القيمة التعاقدية / الافتراضية 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 سبتمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

تتطلب سياسات المجموعة تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر 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 الأصل 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 درتين 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 سبتمبر ٢٠٢١		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
٪١١,١٨	٪٨٧,٢٠	٪٨,٧٤	٪٨٦,٢٧	- ديون جيدة
٪١٥,٦٥	٪٦,٧٨	٪٨,٩٢	٪٤,٤٢	- المتابعة العادية
٪٢٧,٤٧	٪٣,٠٢	٪٢٩,٥٣	٪٥,٤٧	- المتابعة الخاصة
٪٤٥,٧٠	٪٣,٠٠	٪٥٢,٨١	٪٣,٨٤	- ديون غير منتظمة
٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبينة أعلاه، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر 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 ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام باستخدام 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	نسبة المخصص المطلوب 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	٢	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	ردية	٪١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢١	
٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦	٣٧,٣٨٥,٧٣٦,٩١٦	أذون خزائنة
		<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>
		<b>قروض لأفراد</b>
٣,٤٤٤,١٩٣,٣٧٧	٣,٢٤٨,٧٠٢,١٧٣	- حسابات جارية مدينة
١,٠٥٦,١٩٩,١٠٨	١,١٨٥,٦٨٠,٢٥٧	- بطاقات ائتمان
٢٥,١٧٤,٨٥٨,٣١٩	٢٧,٥٨٠,٣٠٠,٨٤٢	- قروض شخصية
٢,١١٤,٥٦٦,٣٦٣	٢,٥١٩,١٨٤,١١١	- قروض عقارية
		<b>قروض لمؤسسات</b>
٦٣,٤٢٠,١٧٨,٥٣٦	٦٦,٤٦٤,٦٨٨,٥٣٣	- حسابات جارية مدينة
٤٥,٥٥٧,٣٠٨,٧٣١	٤٧,٩٣٤,٢٥١,٨٥٥	- قروض مباشرة
١٩,٠٦٤,٩٥٣,٧٥٢	١٦,٦٣٨,٠٠١,٩٦٢	- قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٩٠١,٠٤٩,٥٢٥	٣,٤٧٣,٢٢٩,١٣٩	- قروض أخرى
(٩٧,٤٦٥,٩٦٣)	(١٣٧,٠٦٠,٩٨٥)	العوائد المجنبة والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٥٦,٥٩٧,٥٥٠	مشتقات مالية
		<b>استثمارات مالية</b>
٤٩,٤٦٤,٣٧٨,٠٦٠	٨٥,٠٧٧,٨٧٧,٧٤١	- أدوات دين
٢,٩٧١,٣٠٩,٣٠١	٤,١٣٥,٩٠٤,٢١٧	- أصول مالية أخرى
<b>٢٥٨,١٨١,٥٧١,٩٢٣</b>	<b>٢٩٥,٥٦٣,٠٩٤,٣١١</b>	<b>الإجمالي</b>

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				
الأجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك درجة الائتمان
١,٤٣٨,٨١٠,٠٥٣	-	٣٩٣,٦٧٩,٢٣٠	١,٠٤٥,١٣٠,٨٢٣	ديون جيدة
٩,٦٥٣,٨٧٢,١١٨	-	٣,٦٨٧,٦٥٦,٢٠٠	٥,٩٦٦,٢١٥,٩١٨	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١١,٠٩٢,٦٨٢,١٧١	-	٤,٠٨١,٣٣٥,٤٣٠	٧,٠١١,٣٤٦,٧٤١	
(٩,٨٤٥,٩٥٢)	-	(٥,٥٤٦,٥٥٤)	(٤,٢٩٩,٣٩٨)	يخصم مخصص خسائر الأضعف
١١,٠٨٢,٨٣٦,٢١٩	-	٤,٠٧٥,٧٨٨,٨٧٦	٧,٠٠٧,٠٤٧,٣٤٣	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الأجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك درجة الائتمان
٩٦٢,٨٢٤,٦٥٥	-	١١٧,٤٨٤,٧٦٨	٨٤٥,٣٣٩,٨٨٧	ديون جيدة
٦,١١٦,٠١٨,٧٣٨	-	٢,٣٧٨,٨٤٥,٩٧٤	٣,٧٣٧,١٧٢,٧٦٤	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 الأضعف
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 سبتمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				
أذون خزينة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٣٧,٤٠٢,٨٤٣,٨٤١	-	-	٣٧,٤٠٢,٨٤٣,٨٤١
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٣٧,٤٠٢,٨٤٣,٨٤١	-	-	٣٧,٤٠٢,٨٤٣,٨٤١
يخصم مخصص خسائر الأضمحلال	(١٧,١٠٦,٩٢٥)	-	-	(١٧,١٠٦,٩٢٥)
القيمة الدفترية	٣٧,٣٨٥,٧٣٦,٩١٦	-	-	٣٧,٣٨٥,٧٣٦,٩١٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
أذون خزينة	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 الأضمحلال	(١٧,٩٣٨,٦٤٧)	-	-	(١٧,٩٣٨,٦٤٧)
القيمة الدفترية	٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦	-	-	٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣٢,٢٦٢,٨٩٦,٧٦٥	-	-	٣٢,٢٦٢,٨٩٦,٧٦٥
المتابعة العادية	١,٩٥١,٢٨٣,٤٩٤	-	-	١,٩٥١,٢٨٣,٤٩٤
متابعة خاصة	-	٤٠٣,٩١٩,٢٨١	-	٤٠٣,٩١٩,٢٨١
ديون غير منتظمة	-	-	٧٤٠,٥١٦,٨١١	٧٤٠,٥١٦,٨١١
	٣٤,٢١٤,١٨٠,٢٥٩	٤٠٣,٩١٩,٢٨١	٧٤٠,٥١٦,٨١١	٣٥,٣٥٨,٦١٦,٣٥١
يخصم مخصص خسائر الأضمحلال	(٢٢٥,٧٤٤,١٨٥)	(٦٢,٠٥٨,١٢٤)	(٥٣٦,٩٤٦,٦٥٩)	(٨٢٤,٧٤٨,٩٦٨)
القيمة الدفترية	٣٣,٩٨٨,٤٣٦,٠٧٤	٣٤١,٨٦١,١٥٧	٢٠٣,٥٧٠,١٥٢	٣٤,٥٣٣,٨٦٧,٣٨٣

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 الأضمحلال	(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 سبتمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
				<b>درجة الائتمان</b>
١٢١,٣٣٥,١٣٧,٨٦٣	-	١,٩٠٩,٧٤٩,٨٦٥	١١٩,٤٢٥,٣٨٧,٩٩٨	ديون جيدة
٥,٩١٦,٩٩٢,٦٦٧	-	٥,٧٩٨,٦٦٠,٩٣٧	١١٨,٣٣١,٧٣٠	المتابعة العادية
٩,٣٣٢,٩١٢,٩٢٧	-	٩,٣٣٢,٩١٢,٩٢٧	-	متابعة خاصة
٦,٠٩٨,٩٣٤,٥٥٤	٦,٠٩٨,٩٣٤,٥٥٤	-	-	ديون غير منتظمة
١٤٢,٦٨٣,٩٧٨,٠١١	٦,٠٩٨,٩٣٤,٥٥٤	١٧,٠٤١,٣٢٣,٧٢٩	١١٩,٥٤٣,٧١٩,٧٢٨	
(٨,١٧٣,٨٠٦,٥٢٢)	(٤,٢١٥,١٨٣,٢٧٨)	(٣,٣٥٦,١٢٩,٢٠٧)	(٦٠٢,٤٩٤,٠٣٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٣٤,٥١٠,١٧١,٤٨٩	١,٨٨٣,٧٥١,٢٧٦	١٣,٦٨٥,١٩٤,٥٢٢	١١٨,٩٤١,٢٢٥,٦٩١	<b>القيمة الدفترية</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
				<b>درجة الائتمان</b>
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	<b>القيمة الدفترية</b>

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				<b>درجة الائتمان</b>
١,٨٢٠,٩٢٣,٧٩٧	-	-	١,٨٢٠,٩٢٣,٧٩٧	ديون جيدة
٩,٦٦١,٨٩٤,٥٧٥	-	-	٩,٦٦١,٨٩٤,٥٧٥	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١١,٤٨٢,٨١٨,٣٧٢	-	-	١١,٤٨٢,٨١٨,٣٧٢	
(١١٨,٨٤٩)	-	-	(١١٨,٨٤٩)	مخصص خسائر الاضمحلال
١١,٤٨٢,٨١٨,٣٧٢	-	-	١١,٤٨٢,٨١٨,٣٧٢	<b>القيمة الدفترية - القيمة العادلة</b>

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
				<b>درجة الائتمان</b>
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	<b>القيمة الدفترية - القيمة العادلة</b>

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	درجة الائتمان
-	-	-	-	-	ديون جيدة
٧٣,٦٠٢,١٦٥,١٧٤	-	-	٧٣,٦٠٢,١٦٥,١٧٤	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٧٣,٦٠٢,١٦٥,١٧٤	-	-	٧٣,٦٠٢,١٦٥,١٧٤	-	
(٧,١٠٥,٨٠٥)	-	-	(٧,١٠٥,٨٠٥)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧٣,٥٩٥,٠٥٩,٣٦٩	-	-	٧٣,٥٩٥,٠٥٩,٣٦٩	-	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		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 سبتمبر ٢٠٢١		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
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	
٩,٨٤٥,٩٥٢	-	٥,٥٤٦,٥٥٤	٤,٢٩٩,٣٩٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	-	-	(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	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 والرصيد المعرض للإخفاق	
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة	
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية	
٩,٨٤٥,٩٥٢	-	٥,٥٤٦,٥٥٤	٤,٢٩٩,٣٩٨	الرصيد في آخر الفترة المالية	



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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				أرصدة لدى البنوك
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٩,١٢٥,٣٦١	-	-	٩,١٢٥,٣٦١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
١٠,٦٠٧,٦٧٨	-	-	١٠,٦٠٧,٦٧٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٩,١٢٥,٣٦١)	-	-	(٩,١٢٥,٣٦١)	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 السنة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠,٦٠٧,٦٧٨	-	-	١٠,٦٠٧,٦٧٨	<b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				أذون خزينة
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٧,٩٣٨,٦٤٧	-	-	١٧,٩٣٨,٦٤٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
١٦,٨٨٠,٦٠٤	-	-	١٦,٨٨٠,٦٠٤	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١٥,٣٤٠,٨٢٩)	-	-	(١٥,٣٤٠,٨٢٩)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في
(٢,٣٧١,٤٩٧)	-	-	(٢,٣٧١,٤٩٧)	حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٧,١٠٦,٩٢٥	-	-	١٧,١٠٦,٩٢٥	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				أذون خزينة
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٤,٤٣٨,٧٩٩	-	-	١٤,٤٣٨,٧٩٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
١٧,٩٣٨,٦٤٧	-	-	١٧,٩٣٨,٦٤٧	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١٤,٤٣٨,٧٩٩)	-	-	(١٤,٤٣٨,٧٩٩)	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 السنة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٧,٩٣٨,٦٤٧	-	-	١٧,٩٣٨,٦٤٧	<b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٠ سبتمبر 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
١٩٤,٢١٨,١٣٢	٢٤٧,٩٣٤,٦٩٧	(٤٦,٩٩٥,٧٩٩)	(٦,٧٢٠,٧٦٦)	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٤٢,٥٢٩,٥٦٤)	(٤٢,٥٢٩,٥٦٤)	-	-	الإعدام خلال الفترة
٨,٥٧٢,١٧٠	-	٨,٥٧٢,١٧٠	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٦)	(١٦)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٢٤,٧٤٨,٩٦٨	٥٣١,٩٤٦,٦٥٩	٦٢,٠٥٨,١٢٤	٢٢٥,٧٤٤,١٨٥	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	١٤,٩٨٧,٢٣١	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 سبتمبر ٢٠٢١				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤	٣,٥٦٦,١٠٨,٠٥٣	٣,٥٧٨,٢٧٤,٤٥٠	١,٠٧٦,٤٣٤,٩٦١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٣٤١,٩٨٢,١٧٨	-	١٨٢,٤٣٨,١٦٦	١٥٩,٥٤٤,٠١٢	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٧٦٦,٨٩٤,٢٧٣)	(٣٨٧,٤٣٠,١٨٧)	(٢٠٩,٠٩٨,٣٨٨)	(١٣٠,٣٦٥,٦٩٨)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	(١٦٨,٣٩٦)	(٦٦,٦١١,٣٦٢)	٦٦,٤٢٩,٧٥٨	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٢٧٣,٤٥٤,٠٥٥	(٢٧٣,٤٥٤,٠٥٥)	المحول الى المرحلة الثانية
-	١,٣٠٥,٥٣٠,٦٧٤	(١,٣٠٣,٢٣٠,٣٣٧)	(٢,٣٠٠,٣٣٧)	المحول الى المرحلة الثالثة
١,٥٠١,٠٥٧,١٥٠	٩١٠,٨٢٢,٥٦٠	٨٤٣,٩٥٧,٧٦٤	(٢٥٣,٧٢٣,١٧٤)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(١,٤٦٥,٢١٤,٦٩٤)	(١,٤٦٥,٢١٣,٧٤٠)	(٩٥٤)	-	الإعدام خلال الفترة
١٦,٧٨٦,٦٧٠	-	١٦,٧٨٦,٦٧٠	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٤,٧٢٧,٩٧٣)	(١٤,٤٦٥,٦٨٦)	(١٩٠,٨٥٧)	(٧١,٤٣٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨,١٧٣,٨٠٦,٥٢٢	٤,٢١٥,١٨٣,٦٧٨	٣,٣٥٦,١٢٩,٢٠٧	٦٠٢,٤٩٤,٠٣٧	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
٢,١١١,٦٦٢,٣٣٢	٢٧٥,٦٣٨,٧١٢	١,٣٩٩,٧٠١,٢٤٢	٤٣٥,٩٢٢,٣٧٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(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 والرصيد 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 سبتمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				
الأجمالي	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 ٢٠٢٠
٣٠,٥٣٤	-	-	٣٠,٥٣٤	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٣,٩٧٥)	-	-	(٣,٩٧٥)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(٢٣,٨٩٧)	-	-	(٢٣,٨٩٧)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١١٨,٨٤٩	-	-	١١٨,٨٤٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الأجمالي	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 مصدرة
(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 سبتمبر ٢٠٢١				
الأجمالي	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
٧,١٠٥,٨٠٥	-	-	٧,١٠٥,٨٠٥	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(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
٧,١٠٥,٨٠٥	-	-	٧,١٠٥,٨٠٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		١٢ شهر		أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى	
١٣,٥٠٠,٦١٦	-	-	١٣,٥٠٠,٦١٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
-	-	-	-	أصول مالية أستحققت 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 و الرصيد 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 سبتمبر ٢٠٢١	
٣١٧,٥٠٠	٣١٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢,١٨٣,٦٢٩,٦٠٢	٢,٨١١,١٤٤,٠٣٧	اعتمادات مستندية
١,٧٩٧,٧٠٣,٧٥٤	٢,١١٢,١٤١,٤٦٦	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤٠,٥٧٠,٧٥٦,٨٧١	٤١,٠٦٠,٦٢٩,٨٣٣	خطابات ضمان
١٩,٦٣٢,٨٢٤	٢,٨٦٨,٤٦٣	التزامات محتملة أخرى
٤٤,٥٧٢,٠٤٠,٥٥١	٤٥,٩٨٧,١٠١,٢٨٩	الاجمالي

بلغت الأرباطات عن تسهيلات أئتمانية مبلغ ٣٠,١٧٦,٩٩٣,٢٢٠ 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 سبتمبر ٢٠٢١ و ديسمبر 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 ٥٧% 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 ٢٩% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة ١٣% مقابل ١٦% في آخر سنة المقارنة.

وثق 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 ٩١% 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 ٦,٨٣٩,٤٥١,٣٦٥ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٩% من قيمتها مقابل ٥,١٨٦,٦٦٨,١٦٦ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨١% من قيمتها.

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

- أن ٩٩% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة 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 سبتمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
-	١٦٥,٢١٢,٥٨٣,٦٧٩	-	١٦٨,٣٠٥,٦١٤,٠٥٤	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	٢,٥١٩,٣٢١,٥٧٦	-	٢,٨٩٧,٥٢٨,٩٤٣	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	٥,١٨٦,٦٦٨,١٦٦	-	٦,٨٣٩,٤٥١,٣٦٥	محل اضمحلال
-	١٧٢,٩١٨,٥٧٣,٤٢١	-	١٧٨,٠٤٢,٥٩٤,٣٦٢	<b>الأجمالي</b>
-	(٩,١٨٥,٣٠٥,٧١٠)	-	(٨,٩٩٨,٥٥٥,٤٩٠)	يخصم : مخصص خسائر لاضمحلال
-	(٣٣٠,٠٨٤)	-	(٢٠٥,٧٢١)	يخصم : العوائد المجتنبه
-	(٩٧,١٣٥,٨٧٩)	-	(١٣٦,٨٥٥,٦٢٤)	يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
-	١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨	-	١٦٨,٩٠٦,٩٧٧,٨٧٧	<b>الصافي</b>

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٨,٩٩٨,٥٥٥,٤٩٠ جنيهه مقابل ٩,١٨٥,٣٠٥,٧١٠ جنيهه في نهاية سنة المقارنة منها ١,٢٢٩,٩٣٧,١٢٩,٧٥٢ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ١,٩٧٧,٦٤٩,٥٩٥ جنيهه في نهاية سنة المقارنة والباقي قدره ٤,٢٢٦,٤٢٥,٥٥٣ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٤,٩٨٧,٦٥٦,١١٥ في نهاية سنة المقارنة.

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

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

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء

أفراد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		قروض		حسابات	
الأجمالي	عقارية	شخصية	بطاقات ائتمان	جارية مدينة	جارية مدينة
٣٢,٦٢٢,٨٩٦,٧٦٥	٢,٢٩٤,٨٣١,٠٧٨	٢٥,٦٧٣,٦٥٩,٣٦٢	١,٠٤٥,٥٧٧,٨٠٥	٣,٢٤٨,٨٦٨,٥٢٠	٣,٢٤٨,٨٦٨,٥٢٠
١٠٥,١٠٨	-	-	-	١٠٥,١٠٨	١٠٥,١٠٨
٤١,١٥٥	-	-	-	٤١,١٥٥	٤١,١٥٥
٣٢,٦٦٣,٠٤٣,٠٢٨	٢,٢٩٤,٨٣١,٠٧٨	٢٥,٦٧٣,٦٥٩,٣٦٢	١,٠٤٥,٥٧٧,٨٠٥	٣,٢٤٨,٩٧٤,٧٨٣	٣,٢٤٨,٩٧٤,٧٨٣

مؤسسات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		قروض		حسابات	
الأجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	جارية مدينة	جارية مدينة
١٢١,١١٥,٤٩٢,٧٢٣	٢,٩٦٤,٠٦٦,٤٤١	١٦,١١٤,٤٨١,٥٤٩	٣٩,٧٦٢,٥٣٨,٠٨٧	٦٢,٢٧٤,٤٠٦,٦٤٦	٦٢,٢٧٤,٤٠٦,٦٤٦
٥,٨٣٩,٣٦٦,٥٢٣	٦٢,٦٩٩,٩٧٨	٦٣٣,٠٦٣,٠٤٧	١,٨٧٢,٨٤٣,٤٦٣	٣,٢٧٠,٧٦٠,٠٣٥	٣,٢٧٠,٧٦٠,٠٣٥
٩,٠٨٧,٧١١,٧٨٠	٦٦١,٧٨١,٤٦٥	٢,٠٣٩,٢٠٦	٦,٧٦١,٣٤٥,٧٠٢	٢,٠٦٢,٥٥٥,٤٠٧	٢,٠٦٢,٥٥٥,٤٠٧
١٣٦,٠٤٢,٥٧١,٠٢٦	٣,٢٨٨,٥٤٧,٨٨٤	١٦,٧٤٩,٥٨٣,٨٠٢	٤٨,٣٩٦,٧٢٧,٢٥٢	٦٧,٦٠٧,٧١٢,٠٨٨	٦٧,٦٠٧,٧١٢,٠٨٨

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

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		قروض		حسابات	
الأجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	جارية مدينة	جارية مدينة
١٢٠,٦٢٩,١٠٣,١٤١	٣,٥١٠,٣٧٧,٦٣٤	١٨,٤٢٠,١٨١,٣٦٤	٣٩,٠١٥,١٤٨,٦١٥	٥٩,٦٨٣,٣٩٥,٥٢٨	٥٩,٦٨٣,٣٩٥,٥٢٨
٩,٩٨٤,٣٤٨,١٨٨	٧٦,٧١٠,١٤٨	٦٩٤,٨٦٧,١٦٢	٥,٥٣٨,٠٤٣,٥١٢	٣,١٧٤,٧٢٧,٣٦٦	٣,١٧٤,٧٢٧,٣٦٦
٤,٦٥٨,١٦٦,٠٤٨	٣,٧٢٣,٢٤٤	٥٧٣,٧٩٤,٩٠٧	٢,٧٤٨,٧٦٠,٨٤٥	١,٣٣١,٨٤٧,٠٥٢	١,٣٣١,٨٤٧,٠٥٢
١٣٥,٢٧١,٥٧٧,٣٧٧	٣,٥٩٠,٨١١,٠٢٦	١٩,٦٨٨,٨٤٣,٤٣٣	٤٧,٣٠١,٩٥٢,٩٧٢	٦٤,١٨٩,٩٦٩,٩٤٦	٦٤,١٨٩,٩٦٩,٩٤٦

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 وتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٢٦,٥٧٢,٦٥٧	١,٥٨٠,١٤٢,٦٠٣	٢١٩,٠٢١,٨١٩	١,٩٢٥,٧٣٧,٠٧٩
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٥,٤٤١,٣٠٧	٢٦٤,٧٩٨,٥٩٨	١٣,٥٧٣,٠٥٣	٣٠٣,٨١٢,٩٥٨
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٢,٩٩٣,٩١٢	١٠٥,٥٢٩,٦٦٢	٦,٩٨٢,٩٠١	١٢٥,٥٠٦,٤٧٥
<b>الأجمالي</b>	<b>-</b>	<b>١٦٥,٠٠٧,٨٧٦</b>	<b>١,٩٥٠,٤٧٠,٨٦٣</b>	<b>٢٣٩,٥٧٧,٧٧٣</b>	<b>٢,٣٥٥,٠٥٦,٥١٢</b>

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	١,٧٢١,٧٧٩	١٦٥,٥١٣,٣٦٣	-	١٤,١٠٩,٠٢٢	١٨١,٣٤٤,١٦٤
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٠٦,٢٧٦,٦٦٤	-	٢٨٠,٧٨٣	١٠٦,٥٥٧,٤٤٧
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٨٠,٨٧٦,٠٣٦	-	١,٢١١,٧٣٩	٨٢,٠٨٧,٧٧٥
أكثر من ٩٠ يوم	-	-	-	١٧٢,٤٨٣,٠٤٥	١٧٢,٤٨٣,٠٤٥
<b>الأجمالي</b>	<b>١,٧٢١,٧٧٩</b>	<b>٣٥٢,٦٦٦,٠٦٣</b>	<b>-</b>	<b>١٨٨,٠٨٤,٥٨٩</b>	<b>٥٤٢,٤٧٢,٤٣١</b>

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

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

تمثل القروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التي حل موعد استحقاقها كليا أو جزئيا ولم تسدد في المواعيد المتفق عليها تعاقديا ويتضمن ذلك متأخرات لفترات تزيد عن يوم واحد. ومن ثم فإن المبالغ التي تظهر في الإيضاح تمثل إجمالي رصيد القرض أو التسهيل وليس الجزء المتأخر منه فقط بينما لا تتضمن باقي 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 أو أسعار السوق لأصول مماثلة.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الفروض والتسهيلات التي تم تقديراً ضمنحلالها بصورة منفردة  
فروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد الفروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٦,٨٣٩,٤٥١,٣٦٥ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات التقديرية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٥,١٨٦,٦٦٨,١٦٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلاً لإجمالي القيمة الدفترية للفروض والتسهيلات التي تم تقديراً ضمنحلالها بصفة منفردة متضمناً القيمة العادية للضمانات التي يحتد بها عند حساب المخصصات.

أفراد					٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	فروض شخصية	فروض عقارية	الإجمالي	
٥١,٧٣٦,٨٣١	٣٢,٨٢٥,٣٢٨	٦١٦,٨٩٥,٧٣٨	٣٩,٠٥٨,٩١٤	٧٤٠,٥١٦,٨١١	فروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	٨,٧٠٧,٤٥٥	١٤٨,٣٧١,٥٤١	٧,٠٩٤,٦٨٧	١٦٤,١٧٣,٦٨٣	القيمة العادية للضمانات

مؤسسات					٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
حسابات جارية مدينة	فروض مباشرة	فروض وتسهيلات مشتركة	فروض أخرى	الإجمالي	
٢٠٣,٧٣٩,٤٩٤	٥,٧٠٦,٢٤٢,٩٧٤	٥٠٩,١٩٠	١٨٨,٤٤٢,٨٩٦	٦,٠٩٨,٩٣٤,٥٥٤	فروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	٨٤,٠٥٨,١٣٣	-	-	٩١,٩٥٢,٠٦٧	القيمة العادية للضمانات

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	فروض شخصية	فروض عقارية	الإجمالي	
٥٢,٤٩٩,٦٦٧	٤٠,٨١٩,٣٦٧	٢٩٧,٨٧٠,٨٨٢	١٤,٨٤٨,١٧٩	٤٠٦,٠٣٧,٦٩٥	فروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	٦,٦٨٦,٦٦٢	٤٦,٥٠٣,٣٦٣	٩٦٠,٢٢٦	٥٤,١٥٠,٢٥١	القيمة العادية للضمانات

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
حسابات جارية مدينة	فروض مباشرة	فروض وتسهيلات مشتركة	فروض أخرى	الإجمالي	
٥٦٩,٤٤٥,٥٧٤	٣,٧٨٤,٦١٢,٩٥٣	٥٠٩,٨٣٥	٤٢٦,٠٦٢,١٠٩	٤,٧٨٠,٦٣٠,٤٧١	فروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	-	-	-	-	القيمة العادية للضمانات

فروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبناها البنك في إعادة هيكله الفروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العميل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكله مديونته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على الفروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت الفروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ١,٧٩٣,٧٥٤,٩٤٢ جنيه مقابل ١,٨٢١,٨٧٦,٩١٣ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وتقضى السياسات المصرفية للبنك بمراجعة الإبقاء على الفروض 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 طبقاً لاتفاقية بازل ٢.

فروض وتسهيلات للعملاء		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
مؤسسات			
- حسابات جارية مدينة	٤٢,٣٤٧,٦٧٤	٥٣,٤٥٦,٥٤٩	
- قروض مباشرة	١,٧٥٠,٨٩٨,٤٧٨	١,٧٦٨,٤٢٠,٣٦٤	
- قروض وتسهيلات مشتركة	٥٠٩,١٩٠	-	
<b>الإجمالي</b>	<b>١,٧٩٣,٧٥٤,٩٤٢</b>	<b>١,٨٢١,٨٧٦,٩١٣</b>	

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

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) وفقاً لوكالات التقييم في آخرالفترة المالية بناء على تقييم ستاندرد أند بورومو يعادله:

أذون الخزانة المصرية		التقييم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
- أذون الخزانة المصرية	B	٣٧,٤٠٢,٨٤٣,٨٤١	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	
- بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الأخر				
أدوات دين أخرى	غير مصنف	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
سندات خزانة مصرية	B	٩,٦٦١,٨٩٤,٥٧٥	-	
سندات الخزانة الأمريكية	AA+	١,٤٣٧,٤٨١,١٩١	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	
- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة				
سندات الخزانة المصرية	B	٧٣,٦٠٢,١٦٥,١٧٤	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥	
<b>الإجمالي</b>		<b>١٢٢,٤٨٧,٨٢٧,٣٨٧</b>	<b>٩١,٤٨٩,٠٩٥,٢٧٣</b>	

(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
مبانى	١٠٩,٣٦٧,٠٠٠

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٩-٤) 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 للاضطلاع).

وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما في ذلك قروض وتسهيلات العملاء على أساس جغرافي بناءً 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	جمهورية مصر العربية				القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي
		القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر					
٣٧,٤٠٢,٨٤٣,٨٤١	-	٣٧,٤٠٢,٨٤٣,٨٤١	-	-	-	-	-	-	٣٧,٤٠٢,٨٤٣,٨٤١	
<b>فروض وتسهيلات للعملاء</b>										
<b>فروض لأفراد</b>										
٣,٣٠٠,٧١١,٦١٤	-	٣,٣٠٠,٧١١,٦١٤	٥٧,٧٠٩,٨٤٦	١١٧,٧٤٨,٩١٢	١,٠٥١,٠٠٧,٦٥٧	٢,٠٧٤,٢٤٥,١٩٩	-	-	٣,٣٠٠,٧١١,٦١٤	
١,٢٤٣,٤١١,٠٠٩	-	١,٢٤٣,٤١١,٠٠٩	٥٣,٧٠٥,١٥٥	١١٩,٨٦٢,٠٩٩	١٤٦,٤٨٨,٢٨٧	٩٢٣,٣٥٥,٤٦٨	-	-	١,٢٤٣,٤١١,٠٠٩	
٢٨,٢٤١,٠٢٥,٩٦٣	-	٢٨,٢٤١,٠٢٥,٩٦٣	١,١٥٥,٨٥٧,١٣٤	٤,٢٢٥,٩١٦,٩١١	٢,٩٢٢,٨١٣,٩٩٦	١٩,٩٣٦,٤٣٧,٩٢٢	-	-	٢٨,٢٤١,٠٢٥,٩٦٣	
٢,٥٧٣,٤٦٧,٧٦٥	-	٢,٥٧٣,٤٦٧,٧٦٥	٣١٥,٨٦٧,٥٦٧	٢١١,٢٧٨,٩٦٧	١٤٧,٥٣٦,٥٧١	١,٨٩٨,٧٨٤,٦٦٠	-	-	٢,٥٧٣,٤٦٧,٧٦٥	
<b>فروض لمؤسسات</b>										
٦٧,٨١٣,١٧٣,٣٦١	-	٦٧,٨١٣,١٧٣,٣٦١	٣,٣٣٧,٩٨٦,٥٩٦	٥,٣٩١,٨٦٨,٩١١	٩,٤١٧,٠٥٨,١٦٣	٤٩,٦٦٦,٢٥٩,٦٩١	-	-	٦٧,٨١٣,١٧٣,٣٦١	
٥٤,٤٥٥,٦٣٦,٢٨٩	-	٥٤,٤٥٥,٦٣٦,٢٨٩	٢,٣٩٧,٧٩١,٦١٩	٨,٠٧٢,٠٨٣,٧٦٤	٧,٨٦٦,٠٨٢,١٧٦	٣٦,١٥٩,٦٧٨,٧٣٠	-	-	٥٤,٤٥٥,٦٣٦,٢٨٩	
١٦,٧٥٠,٠٩٢,٩٩٢	-	١٦,٧٥٠,٠٩٢,٩٩٢	١٥٨,٢١٥,١٨٢	٨٠٠,٠٣٨,٧١٣	٢٤١,١١٣,٠٨٥	١٥,٥٥٠,٧٢٦,٠١٢	-	-	١٦,٧٥٠,٠٩٢,٩٩٢	
٣,٦٦٥,٠٧٥,٣٦٩	-	٣,٦٦٥,٠٧٥,٣٦٩	١٠,٥٠٧,٥٠٢	-	٢,٣٨١,٩٠٧	٣,٦٦٥,٠٧٥,٣٦٩	-	-	٣,٦٦٥,٠٧٥,٣٦٩	
٥٦,٥٩٧,٥٥٠	٥٦,٥٩٧,٥٥٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٦,٥٩٧,٥٥٠	
<b>استثمارات مالية</b>										
٨٥,٠٨٤,٩٨٣,٥٤٦	١,٤٣٧,٤٨١,١٩١	٨٣,٦٤٧,٥٠٢,٣٥٥	-	-	-	٨٣,٦٤٧,٥٠٢,٣٥٥	-	-	٨٥,٠٨٤,٩٨٣,٥٤٦	
٤,١٤٠,٠٨٨,٠٦٥	١١,٢٩٣,١٥٦	٤,١٢٨,٧٩٤,٩٠٩	٢٣,٢٣٥,٣٥٩	٧٢,٩٩٨,٥٠٦	٩٨,٦٤٦,٨٥١	٣,٩٣٣,٩١٤,١٩٣	-	-	٤,١٤٠,٠٨٨,٠٦٥	
٣٠٤,٧٦٧,١٠٧,٣٦٤	١,٥٠٥,٣٧١,٨٩٧	٣٠٣,٢٦١,٧٣٥,٤٦٧	٧,٥١٠,٨٧٥,٩٦٠	١٩,٠١١,٧٩٦,٧٨٣	٢١,٨٥٣,١٢٨,٦٩٣	٢٥٤,٨٤٥,٩٣٤,٠٣١	-	-	٣٠٤,٧٦٧,١٠٧,٣٦٤	
٦٧,٤٨٨,٩٧٢,٦٢٧	١,٥٨٧,٤١٥,٨١٣	٦٦٥,٩٠١,٥٥٦,٨١٤	٦,٩١١,٦١٣,٢٢٣	١٨,٧٠٦,٥٦٨,٨٨١	٢٠,٤٨٢,٧٩٧,٩٥٧	٢١٩,٨٠٠,٥٧٦,٧٥٣	-	-	٦٧,٤٨٨,٩٧٢,٦٢٧	

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 للاضطلاع). 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 دين
٣٧,٤٠٢,٨٤٣,٨٤١	-	-	-	٣٧,٤٠٢,٨٤٣,٨٤١	-	-	-	-	٣٧,٤٠٢,٨٤٣,٨٤١
<b>فروض وتسهيلات للعملاء</b>									
<b>فروض لأفراد</b>									
٣,٣٠٠,٧١١,٦١٤	٣,٣٠٠,٧١١,٦١٤	-	-	-	-	-	-	-	٣,٣٠٠,٧١١,٦١٤
١,٢٤٣,٤١١,٠٠٩	١,٢٤٣,٤١١,٠٠٩	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٤٣,٤١١,٠٠٩
٢٨,٢٤١,٠٢٥,٩٦٣	٢٨,٢٤١,٠٢٥,٩٦٣	-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٢٤١,٠٢٥,٩٦٣
٢,٥٧٣,٤٦٧,٧٦٥	٢,٥٧٣,٤٦٧,٧٦٥	-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٧٣,٤٦٧,٧٦٥
<b>فروض لمؤسسات</b>									
٦٧,٨١٣,١٧٣,٣٦١	-	-	-	٢٤,٠١٢,٧٩٥,٦٠٦	١٣,٢٢٦,٣٥٨,٠٩٩	٢٨,٩٧١,١٥٤,٧٤٧	١,٦٠٢,٨٦٤,٩٠٩	-	٦٧,٨١٣,١٧٣,٣٦١
٥٤,٤٥٥,٦٣٦,٢٨٩	-	-	-	١١,١١٥,١٤٨,٢٣٩	٩,٨٦٧,١٢٩,٠٧٠	٣٢,٧٣١,٨٠٨,٤٤٢	٧٤١,٥٥٠,٥٣٨	-	٥٤,٤٥٥,٦٣٦,٢٨٩
١٦,٧٥٠,٠٩٢,٩٩٢	-	-	-	١,٥٧٩,٨٤٢,٦٥٦	٤٩٨,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٥٨١,٨٠١,٤٢٥	٨٩,٩٤٨,٩١١	-	١٦,٧٥٠,٠٩٢,٩٩٢
٣,٦٦٥,٠٧٥,٣٦٩	-	٧٠٠,٦٠٤,٨٨٤	-	٥١٧,٠٥٥,١٥٠	٧٠٩,٠٣٧,٨٢٧	١,٧٣٨,٣٧٧,٥٠٨	-	-	٣,٦٦٥,٠٧٥,٣٦٩
٥٦,٥٩٧,٥٥٠	-	٥٦,٥٩٧,٥٥٠	-	-	-	-	-	-	٥٦,٥٩٧,٥٥٠
<b>استثمارات مالية</b>									
٨٥,٠٨٤,٩٨٣,٥٤٦	-	-	١,٤٣٧,٤٨١,١٩١	٨٣,٦٤٧,٥٠٩,٧٤٩	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦	-	-	-	٨٥,٠٨٤,٩٨٣,٥٤٦
٤,١٤٠,٠٨٨,٠٦٥	٢٠٧,٥٣٤,٤٤٩	١,٧٦٨,٤٤٩	٩,٥٢٤,٧٠٨	٣,٠٥٧,٧٢٨,٢٠١	٢٥٦,٣٥٨,٢٥٧	١٣٨,٥٣٦,٣٥٦	٤٥٤,٣٤٩,٣٥٠	١٤,٢٨٨,٢٩٥	٤,١٤٠,٠٨٨,٠٦٥
٣٠٤,٧٦٧,١٠٧,٣٦٤	٣٥,٥٦٦,١٥٠,٨٠٠	٧٥٨,٩٧٠,٨٨٣	١,٤٤٧,٠٠٥,٨٩٩	١٢٣,٧٢٤,٦٣١,٧٩١	٣٧,٨٦٤,٦٤٢,٥١٤	٢٤,٤٣٩,٥٦١,٣٥٢	٧٨,٤٧٧,٤٩١,٤٧٢	٢,٤٤٨,٦٥٢,٦٥٣	٣٠٤,٧٦٧,١٠٧,٣٦٤
٦٧,٤٨٨,٩٧٢,٦٢٧	٣٢,٥٧٥,٤٤٨,١١١	٨٤٠,٦١٦,٠٠٢	١,٤٤٧,٤٦٤,٩٢٨	٩١,٨٩٤,٠٦٠,٨٠٢	٣٦,٧١٧,٠٣٩,٦٧٩	٢٢,٤٧٠,٦٧٧,٠١٣	٧٩,٥٩٤,٣١٦,٤٩٢	١,٩١٩,٣٤٩,٦٠٠	٦٧,٤٨٨,٩٧٢,٦٢٧



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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) خطر السوق

خطر السوق هو خطر الخسائر الناتجة عن التغيرات في محددات السوق بما هو غير صالح البنك ويتضمن هذا الخطر كافة معاملات المتاجرة الدفترية بالإضافة إلى بعض المعاملات الدفترية الأخرى لمحافظة 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 مسبقاً ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقرير التي تقوم بها خدمة العملاء.
- التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو الاسمية.
- إدارة آلية الموافقة على الحدود.
- مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.
- وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقي واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذي يتعرض له البنك.

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

كجزء من إدارة خطر السوق، يطبق البنك استراتيجيات متعددة للتغطية كما يدخل طرفاً في عقود لمبادلة سعر العائد وذلك للعمل على توازن المخاطر المرتبطة بأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا ما تم تطبيق خيار القيمة العادلة. ويستخدم البنك العديد من الوسائل للسيطرة على خطر السوق مثل اختبارات الضغوط. تعطى اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغوط بحيث تطابق النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. ولأغراض هذا الاختبار فقد إختبر البنك الحد الأقصى للخسائر المتوقعة في حدود ١٠% من الإستخدام.

(٢-ب) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة %١٠
USD	٨٥,٥٨٥,٩٩٩	-	٨٥,٥٨٥,٩٩٩	٨,٥٥٨,٦٠٠
EUR	٦,٩٥٠,٧٣٩	-	٦,٩٥٠,٧٣٩	٦٩٥,٠٧٤
GBP	(١٣٣,٩٢٧)	(١٣٣,٩٢٧)	-	(١١٣,٣٩٣)
JPY	٢١,٩٣٠	-	٢١,٩٣٠	٢,١٩٣
CHF	١٦٣,٢٧٢	-	١٦٣,٢٧٢	١٦,٣٢٧
DKK	٣٠,٤٥٤	-	٣٠,٤٥٤	٣,٠٤٥
NOK	٣٢,٤٤٧	-	٣٢,٤٤٧	٣,٢٤٥
SEK	٣,١٠٢	-	٣,١٠٢	٣١٠
CAD	٧٢,٢٩٥	-	٧٢,٢٩٥	٧,٢٣٠
AUD	٦,٣٧٩	-	٦,٣٧٩	٦٣٨
AED	(٣٦,٦١٠)	(٣٦,٦١٠)	-	(٣,٦٦١)
BHD	١١٢	-	١١٢	١١
KWD	١٠٩,٦١٨	-	١٠٩,٦١٨	١٠,٩٦٢
OMR	١٢,٢٧٥	-	١٢,٢٧٥	١,٢٢٨
QAR	١١٣,٠٨٢	-	١١٣,٠٨٢	١١,٣٠٨
SAR	٨٣,٩٦٦	-	٨٣,٩٦٦	٨,٣٩٧
CNY	٢٢,٩٥٣	-	٢٢,٩٥٣	٢,٢٩٥
EGP	(٩٣,٠٣٨,٠٨٦)	(٩٣,٠٣٨,٠٨٦)	-	-
	أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		٩,٣٠٣,٨٠٩	
	أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		١٢,٩٩٣,٢٢٠	

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

(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 لمركز العملة في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم ويتم 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 بالجنه المصري.

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٩,٤٩٢,٩٨٤,١٤٣	٦٣٤,٣٣٦,٨٨٩	١٨٤,٢٢٢,٥٥٠	١٤,٨٤٥,٤٣٤	٣١,٥٩٥,٢٣٤	٢٠,٣٥٧,٩٨٤,٦٥٠
أرصدة لدى البنوك	٣,٥١٠,٢٣٦,٩١٢	٧,١٥٥,٦٨٧,٢٨٩	٢٢٣,٧٢٠,٩١١	٦٧,٨٤٨,٢٤٥	١٢٥,٣٤٢,٨٦٢	١١,٠٨٢,٨٣١,٢١٩
أذون خزينة	٣٢,٩٧٠,٨٦٦,٥٤٦	٤,٤١٤,٨٥٠,٣٧٠	-	-	-	٣٧,٣٨٥,٧٣٦,٩١٦
أصول مالية بغرض المتاجرة	٢٥١,٩٧٠,٦٦٥	-	-	-	-	٢٥١,٩٧٠,٦٦٥
فروض وشبهات للعملاء	١٤١,٧١٥,٨٠١,٤٥٢	٢٤,٦٨٧,١٩٣,٥٨٨	٢,٤٧٧,٥٣٧,٢٣٧	٧,٢٢٠,٠٠٥	١٩,٢٢٥,٦٠٥	١٦٨,٩٠٦,٩٧٧,٨٨٧
مشتقات مالية	-	٥٦,٥٩٧,٥٥٠	-	-	-	٥٦,٥٩٧,٥٥٠
استثمارات مالية	١٠,٤٢٨,٦٦٦,٨٠٢	١,٧٢٩,٧٤٧,٤٦٩	١,١٦٧,٦١٦	-	-	١٢,١٥٩,١٨١,٨٨٧
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٧٢,٨٦٦,٣٤٩,٧٠٨	٧٢٨,٧٠٩,٦٦١	-	-	-	٧٣,٥٩٥,٠٥٩,٣٦٩
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨٨,٩٤٩,٩٩١	-	-	-	-	٨٨,٩٤٩,٩٩١
أصول مالية أخرى	٤,١٠١,٦٥٥,٦٦٢	٣١,٣٩٥,١٢٥	٢,٨٤٠,٦٦٦	٥,٠٣٠	٨,٥٣٤	٤,١٣٥,٩٠٤,٢١٧
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٢٨٥,٤٢٧,١٠١,٤٨١</b>	<b>٣٩,٤٣٨,٥١٧,٩٤١</b>	<b>٢,٨٨٩,٤٨٨,٥٨٠</b>	<b>٨٩,٩١٨,٧١٤</b>	<b>١٧٦,١٧٢,٢٣٥</b>	<b>٣٢٨,٠٢١,١٩٨,٩٥١</b>
الالتزامات المالية	٣,٦٠٠,٥٨٨,٥٩٩	١٢٩,٥٩٥,٨٧٢	١٢,٣٧٥,٦٦٢	٢٥,٨٦٩,٣٨٧	٣١٣	٣,٤٢٨,٤٢٩,٤٣٣
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٣٨,١١٧,٧٦٧,٣٢٧	٣١,٤١٠,٣٣٩,١٨٣	٤,٦٩١,١٠٢,٨٣٤	٤٨٠,٨٥٢,٥٨٤	١٧١,٢١٨,٥١٤	٢٧٤,٩٣٣,٦٨٠,٤٤٢
ودائع العملاء	٨٦,٥٠٤,٣٢٠	-	-	-	-	٨٦,٥٠٤,٣٢٠
مشتقات مالية	١٨٨,٧٣٤,٦١٠	-	٤٤,٥٢٠,٧٢٨	-	-	٢,٧١٣,٦٢١,٣٣٥
فروض أخرى	٩٢٨,٦٣٣,٥٥٨	٤٨,٦٨٣,٦٢٣	٧٩٢,١١٣	٤٠,٨٠١	٣٣٤	٩٧٧,٧٨٠,٤٢٩
التزامات مالية أخرى	٢٤٢,٦٤٣,٨٥٨,٤١٤	٣٤,٠٦٩,٣٨٤,٦٧٥	٤,٧٤٨,٧٩٠,٩٣٧	٥٠٦,٧١٢,٧٧٢	١٧١,٢١٩,١٦١	٢٨٢,١٤٠,٠١٥,٩٥٩
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٤٢,٧٨٣,٢٤٣,٠٦٧</b>	<b>٥,٣١٩,١٣٣,٦٦١</b>	<b>(١,٨٥٩,٣٠٢,٣٥٧)</b>	<b>(٤١٦,٨٤٤,٠٥٨)</b>	<b>٤,٩٥٣,٠٧٤</b>	<b>٤٥,٨٨١,١٨٢,٩٩٢</b>
<b>صافي المركز المالي</b>	<b>٢٤٢,٦٤٣,٨٥٨,٤١٤</b>	<b>٣٤,١١٩,٣٨٤,٦٧٥</b>	<b>٤,٧٤٨,٧٩٠,٩٣٧</b>	<b>٤٩,١٠١,٦٦٩,٦٦٦</b>	<b>١٧١,٢١٩,١٦١</b>	<b>٢٨٣,١٦٩,٣٢٣,٩١١</b>
<b>في نهاية سنة المقارنة</b>	<b>٢٤٠,٠٦٦,٠٣٣,٥٨٧</b>	<b>٣٩,٤٨٨,٤٣٧,٠٤٠</b>	<b>٣,٣٢١,٩٣٥,٢٠٦</b>	<b>١٤٩,٣٢٧,٠٥٥</b>	<b>١٤٣,٥٩١,٠٢٣</b>	<b>٢٤٢,٣٦٠,٩٣٩,٣٧٨</b>
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٢٠٢,٢٢٠,٠٠٢,١١٠</b>	<b>٣٤,٨٦٩,٩١٧,٥١١</b>	<b>٤,٦٣١,١٧٤,٣٣٨</b>	<b>٤٧٢,٠٥٣,١٠٥</b>	<b>١٦٢,٧٩٢,٣١٤</b>	<b>٢٤٢,٣٦٠,٩٣٩,٣٧٨</b>
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٣٧,٨٤٦,٠٣١,٤٧٧</b>	<b>٤,٦١٨,٥١٩,٥٢٩</b>	<b>(١,٣١٤,٣٣٩,١٣٢)</b>	<b>(٣٢٢,٧٦٦,٠٥٠)</b>	<b>(١٩,٢٠١,٢٩١)</b>	<b>٤٠,٨٠٨,٣٨٤,٥٣٣</b>
<b>صافي المركز المالي</b>	<b>٢٤٠,٣٧٤,٠٠٠,٦٣٣</b>	<b>٣٠,٢٥٠,٤١٧,٩٨٢</b>	<b>٥,٩٤٥,٨٥٥,٤٦٦</b>	<b>٤٩,٣٦٤,٠٥٩</b>	<b>١٤٣,٥٩١,٠٢٣</b>	<b>٢٠١,٥٥٢,٥٥٤,٨٤٥</b>

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة 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 تطورها وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

\* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

\* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

- توثيق سياسة إدارة المخاطر كما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات والحفاظ عليها.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير القيمة 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 سبتمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطر هيكل أسعار الفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمة المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار الفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات. ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير في صافي القيمة الحالية لمركز أسعار الفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١% بمنحنى سعر العائد. ويتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثير الكمي للمخاطر الهيكلية لأسعار الفائدة التي يتعرض لها البنك، يتم تحليل جميع أصول والتزامات البنك ذات سعر الفائدة الثابت على مدار أجال الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات. كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقاً للشروط التعاقدية للمعاملات التي تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخي للتعامل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين).  
ويمجد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغير في سعر الفائدة على أساس التغير في صافي القيمة الحالية لكل مركز من المراكز ذات سعر الفائدة الثابت والناتج عن تحول موازى (parallel shift) قدره ١% في منحنى سعر العائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعالیه.  
ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهرواحد	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
<b>الأصول المالية</b>							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٢٠,٣٥٧,٩٨٤,٢٥٠	٢٠,٣٥٧,٩٨٤,٢٥٠
أرصدة لدى البنوك	٤,٦١١,٧٠٦,٢٨١	٣,٧٥٧,٩١٥,٢٩٦	١,٤٠٧,٧٣٢,٠٠١	٦٨٤,٣٣٠,٠٠٠	-	٦٢١,٢٥٢,٦٤١	١١,٠٨٢,٨٣٦,٢١٩
أذون خزائنة	٢,٩٢٧,٠٠١,٤٢٩	٧,٧٢٠,٣٩٥,٢٨٩	٦,٧٣٨,٣٤٠,١٩٨	-	-	-	٣٧,٣٨٥,٧٣٦,٩١٦
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	٢٥١,٩٧٠,٦٦٥	٢٥١,٩٧٠,٦٦٥
قروض وتسهيلات للعملاء	١٣٢,٦٣٢,٤٨١,٧١٠	٤,٥١٩,٨٢١,٤١١	٧,٨٤٦,٥٦٢,٠٦٩	١٨,٨٦٦,٦٢٩,٧٧١	٥,٠٤١,٤٨٢,٩٦٦	-	١٦٨,٩٠٦,٩٧٧,٨٨٧
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٥٦,٥٩٧,٥٥٠	٥٦,٥٩٧,٥٥٠
<b>إستثمارات مالية</b>							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	٤٧٨,٣٩٣,٣٩٣	٩,٩٦٨,٥٥٥,٢٦٥	١,٠٣٥,٨٣٩,٧١٣	٦٧١,٣٦٣,٥١٦	١٢,١٥٩,١٨١,٨٨٧
بالتكلفة المستهلكة	-	-	٤,٢٧٩,٦٨٦,٣٢٣	٥٩,١٣٩,٢٨٨,٦٣٣	٩,٩٠٠,١٧٢,٦٥٢	-	٧٣,٥٩٥,٠٥٩,٣٦٩
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٨٨,٩٤٩,٩٩١	٨٨,٩٤٩,٩٩١
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٤,١٣٥,٩٠٤,٢١٧	٤,١٣٥,٩٠٤,٢١٧
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>١٤٠,١٧١,١٨٩,٤٢٠</b>	<b>١٦,٢٧٤,٠٤٤,١١٧</b>	<b>٤٠,٧٥٠,٧١٣,٩٨٤</b>	<b>٨٦,٦٥٨,٧٣٣,٣٠٩</b>	<b>١٥,٩٧٧,٤٩٥,٢٩١</b>	<b>٦٦,١٨٩,٠٢٢,٨٣٠</b>	<b>٣٦٨,٠٢١,١٩٨,٩٥١</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	-	-	<b>١,٠٣٧,٠٠٥,٢٠٠</b>	<b>١,١٦٤,٦٦٦,٨٢٥</b>	-	-	<b>٢,٢٠١,٦٧٢,٠٢٥</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٢٥٦,٦٨٨,٤٩٩	-	-	-	-	١٧١,٧٤٠,٩٣٤	٣,٤٢٨,٤٢٩,٤٣٣
ودائع العملاء	١١٠,٤٩٢,٣٣٣,٣٦٤	٢٤,٦٨٩,٥٦٢,٨٢٢	٢٠,٠٤٤,٦١٠,٧٢٤	٧٧,٢١٤,١٠٢,٨٩٨	٤٢,٢٣١,١٩٤	٤٢,٤٥٠,٨٣٩,٤٤٠	٢٧٤,٩٣٣,٦٨٠,٤٤٢
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٨٦,٥٠٤,٣٢٠	٨٦,٥٠٤,٣٢٠
قروض أخرى	٢,٦١٥,١٠٢,٣٦٨	٢,٣٨٢,٤٠١	٦٧,٥٧٥,٨١١	٦٨,٥٦٠,٧٥٥	-	-	٢,٧٧٣,٦٢١,٣٣٥
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٩٧٧,٧٨٠,٤٢٩	٩٧٧,٧٨٠,٤٢٩
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>١١٦,٣٦٤,١٢٤,٢٣١</b>	<b>٢٤,٦٩١,٩٤٥,٢٢٣</b>	<b>٢٠,٠٧٢,١٨٦,٥٣٥</b>	<b>٧٧,٢٨٢,٦٦٣,٦٥٣</b>	<b>٤٢,٢٣١,١٩٤</b>	<b>٤٣,٦٨٦,٨٦٥,١٢٣</b>	<b>٢٨٢,١٤٠,١٥,٩٥٩</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	-	-	-	-	-	-	<b>٢,٢٠١,٦٧٢,٠٢٥</b>
<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>	<b>٢١,٦٠٥,٣٩٣,١٦٤</b>	<b>(٨,٤١٧,٩٠١,١٠٦)</b>	<b>٢١,٧١٥,٥٣٢,٦٤٩</b>	<b>١٢,٥٤٠,٧٣٦,٤٨١</b>	<b>١٥,٩٣٥,٢٦٤,٠٩٧</b>	<b>(١٧,٤٩٧,٨٤٢,٢٩٣)</b>	<b>٤٥,٨٨١,١٨٢,٩٩٢</b>
<b>في نهاية سنة المقارنة</b>							
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>١٣١,٥١٣,١٦٠,٠٤٩</b>	<b>٢٤,١٣٤,١٥٩,٧٥٠</b>	<b>٤١,١٢٨,٧٣٧,٣٠٥</b>	<b>٥٢,٣٩٤,٥١٥,٠١٠</b>	<b>١٢,٥٠١,٩٨٧,٥٢١</b>	<b>٢١,٤٩٦,٧٦٤,٢٧٦</b>	<b>٢٨٣,١٦٩,٣٢٣,٩١١</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	<b>١,٦٩٩,٠٦٦,٨٠٩</b>	<b>٣٢٢,٥٠٨,٠٤٩</b>	<b>٣٢٢,٥٠٨,٠٤٩</b>	<b>٢,٢٠٤,٤٦٠,٥٠٦</b>	-	-	<b>٤,٥٥٨,٥٤٣,٤١٣</b>
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>١٠٦,١٤١,٦٩٤,٢٢٧</b>	<b>٢٩,٧٩٠,٢٩٥,٥٤٤</b>	<b>٢٩,٥١٣,٣٣٣,٩١٢</b>	<b>٤٠,١٩١,٦٦٥,٦٥٠</b>	<b>٥٩,٣٣٢,٠٢٥</b>	<b>٣١,٦٦٤,٦١٨,٠٢٠</b>	<b>٢٤٢,٣١٠,٩٣٩,٣٧٨</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	<b>٤,٥٥٨,٥٤٣,٤١٣</b>	-	-	-	-	-	<b>٤,٥٥٨,٥٤٣,٤١٣</b>
<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>	<b>٢٢,٥٢١,٩٨٩,٢١٨</b>	<b>(٥,٣٣٣,٦٢٧,٧٤٥)</b>	<b>١١,٩٣٧,٩١١,٤٤٢</b>	<b>١٤,٤٠٧,٣٠٩,٨٦٦</b>	<b>١٢,٤٤٢,٦٥٥,٤٩٦</b>	<b>(١٥,١٦٧,٨٥٣,٧٤٤)</b>	<b>٤٠,٨٠٨,٣٨٤,٥٣٣</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ج) مخاطر السيولة:

يتم تعريف مخاطر السيولة بأنها الخطر الذي ينشأ عن عدم قدرة البنك على تلبية التدفقات النقدية المطلوبة لسداد التزاماته عند استحقاقها وبسعر مناسب. ويقوم البنك بمتابعة 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 لإدارة 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 الموافقة على السيناريوهات والافتراضات المستخدمة لتحديد وقياس مخاطر السيولة.
- مراجعة التقارير الصادرة بمعرفة وحدة إدارة الأصول والالتزامات عن فجوة هيكل السيولة.
- تقييم، تعديل والموافقة على أية توصيات خاصة بتعديل إستراتيجية التمويل أو هيكل المركز المالي بهدف معالجة الفجوات.

\* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

\* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

- المسئولية عن إدارة السيولة على المدى القصير.
- إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظرة 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، وضمان قدرته على الوفاء بالتزاماته في حالة حدوث أزمة. وسعياً نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة:

- إدارة السيولة في المدى القصير وفقاً للإطار الرقابي.
- تنويع 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 تنويع مصادر التمويل.
- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التي تظهر بقائمة المركز المالي للبنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال 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 سبتمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنينة 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 سبتمبر ٢٠٢١						
الأجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
<b>الإلتزامات المالية</b>						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٤٠,٨١٠,٨٢٣	-	-	-	-	٣,٤٤٠,٨١٠,٨٢٣
ودائع العملاء	١٥٥,٤٢٧,٥١٧,١١٦	٢٤,٨٠٦,٣٤٤,٩٤٢	٦١,٠٥٩,٤٨٧,٣٠٠	٨٧,٣٣٧,٤٥٥,٨٢٦	٥٨,١٨٠,٠١٣	٢٩٣,٦٨٨,٩٨٥,١٩٧
قروض أخرى	١٩٧,٢١٧,٩٨١	١٩,٢٨١,٤٨٣	٩٠٧,٢٥٩,٩٦٩	١,٦٣٨,٢٣٢,٧٣٠	-	٢,٧٦١,٩٩٢,١٦٣
<b>إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية</b>	<b>١٥٩,٠٦٥,٥٤٥,٩٢٠</b>	<b>٢٤,٨٢٥,٦٦٦,٤٢٥</b>	<b>٦١,٩٦٦,٧٤٧,٦٦٩</b>	<b>٨٨,٩٧٥,٦٨٨,٥٥٦</b>	<b>٥٨,١٨٠,٠١٣</b>	<b>٢٩٩,٨٩١,٧٨٨,١٨٣</b>

\* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الإلتزام و فوائده 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						
الأجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
<b>الإلتزامات المالية</b>						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,١٥٣,٦٧٧,٣٤٢	-	-	-	-	٤,١٥٣,٦٧٧,٣٤٢
ودائع العملاء	١٢٣,٤٨٨,٤٧١,٨٥٦	٣١,١٤٧,٨٣٦,٥٢٣	٤٢,٦٧٢,٨٠٦,٧٣٧	٤٩,٩٥١,٩٦٢,٣٥٤	٧٥,٤٥٩,٨٨١	٢٤٧,٣٣٦,٥٣٧,٣٥١
قروض أخرى	٣٠٦,٣٦٦,٧٣٣	٥١,٧٥٤,٠٩٩	٧٩٨,٥٧٣,٣٩٤	٢,٧٣٩,٧٩٠,٧٥٦	-	٣,٨٩٦,٤٨٤,٩٨٢
<b>إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية</b>	<b>١٢٧,٩٤٨,١١٥,٩٣١</b>	<b>٣١,١٩٩,٥٩٠,٦٢٢</b>	<b>٤٣,٤٧١,٣٨٠,١٣١</b>	<b>٥٢,٦٩١,٧٥٣,١١٠</b>	<b>٧٥,٤٥٩,٨٨١</b>	<b>٢٥٥,٣٨٦,٢٩٩,٦٧٥</b>

\* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الإلتزام و فوائده 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.

أجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١						
الأجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
<b>مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة</b>						
مشتقات الصرف الأجنبي	٢,١٥١,٨٥٨,٣٠٨	٧٢٢,٧٠٥,٠٣٥	٩٥٣,٧٦٦,٥٩٤	-	-	٣,٨٢٨,٣٢٩,٩٣٧
- تدفقات خارجة	-	-	-	-	-	-
- تدفقات داخلة	٢,١٣٠,٠٣٦,٩٦٠	٦٩١,٩٣٩,٦١١	٨٨٨,٩٧٥,٣٤٤	-	-	٣,٧١٠,٩٥١,٩١٥
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>						
الأجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
<b>مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة</b>						
مشتقات الصرف الأجنبي	١,٦٨٤,١٩٨,٥٤٦	٣٨٥,٦٤٩,٠٧٠	١,٠٨٠,٢٢٥,٨٤٥	-	-	٣,١٥٠,٠٧٣,٤٦١
- تدفقات خارجة	-	-	-	-	-	-
- تدفقات داخلة	١,٦٧٧,٦٦٨,٣٦٣	٣٧٥,١٩٥,٢٢٩	١,٠٠٢,٨٦٥,٧٥٦	-	-	٣,٠٥٥,٣٢٩,٣٤٨

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٣١٧,٥٠٠	-	-	٣١٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٥٣٤,٧٢٣,٦٠٢	٦٦,٧٩١,٩٥٠	٣٣٤,٧٩٢,٧٥٥	١٣٣,١٣٨,٨٩٧	إرتباطات عن الإيجار التشغيلي
١,٠٣٦,٣٧٧,٣٦٥	-	-	١,٠٣٦,٣٧٧,٣٦٥	إرتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
١,٥٧١,٤١٨,٤٦٧	٦٦,٧٩١,٩٥٠	٣٣٤,٧٩٢,٧٥٥	١,١٦٩,٨٣٣,٧٦٢	<b>الاجمالي</b>
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٣٠,١٧٦,٩٩٣,٢٢٠	١٤,٩٩٩,٧٣٨	٢,٣٤٨,٠٧٠,٠٧٥	٢٧,٨١٣,٩٢٣,٤٠٧	إرتباطات عن تسهيلات أئتمانية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٣١٧,٥٠٠	-	-	٣١٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٦٢١,٣٢٠,٤٢٤	١٠٠,٤٦٠,٧٩٤	٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩	١٢٧,٣٥٥,٣٨١	إرتباطات عن الإيجار التشغيلي
٩٩٧,٦٨٨,٢٣٣	-	-	٩٩٧,٦٨٨,٢٣٣	إرتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
١,٦١٩,٣٦٦,١٥٧	١٠٠,٤٦٠,٧٩٤	٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩	١,١٢٥,٣٦١,١١٤	<b>الاجمالي</b>
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٣١,٤٩٧,٨٩١,٨٦٤	٤,٣٤٨,٨١٥	٢,٥١٢,٠٣٠,١٠٩	٢٨,٩٨١,٥١٢,٩٤٠	إرتباطات عن تسهيلات أئتمانية

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة". كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بنود قائمة الدخل الشامل الأخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة". وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المجمعة " أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة " فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية" فتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الأخر 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 جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل:

**المستوي الأول:**

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

**المستوي الثاني:**

وتتمثل مدخلات المستوى الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلنة 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 سبتمبر ٢٠٢١				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١,٤٣٧,٤٨١,١٩١	-	-	١,٤٣٧,٤٨١,١٩١
أدوات دين أخرى	-	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦	-	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦
سندات خزنة مصرية	٩,٦٦١,٨٩٤,٥٧٥	-	-	٩,٦٦١,٨٩٤,٥٧٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤٣,٥٩٦,٤٣٥	-	-	٤٣,٥٩٦,٤٣٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨٨,٩٤٩,٩٩١	-	-	٨٨,٩٤٩,٩٩١
أدوات حقوق ملكية	١٣٩,٤٩٠,٠٨٩	-	٤٩٣,٢٧٦,٩٩١	٦٣٢,٧٦٧,٠٨٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	٢٥١,٩٧٠,٦٦٥	-	-	٢٥١,٩٧٠,٦٦٥
مشتقات مالية	-	٥٦,٥٩٧,٥٥٠	-	٥٦,٥٩٧,٥٥٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
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 سبتمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه 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 العادلة	القيمة الدفترية		القيمة العادلة
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
<b>أصول مالية:</b>			
أرصدة لدى البنوك	١١,٠٨٢,٨٣٦,٢١٩	٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	١١,٠٨٢,٨٣٦,٢١٩
قروض وتسهيلات للعملاء	١٦٨,٠٥٤,٢٢٣,٣٨٩	١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨	١٦٨,٩٠٦,٩٧٧,٨٨٧
<b>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :</b>			
أدوات دين	٧٤,٦٢٣,٤١٤,٢٩١	٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	٧٣,٥٩٥,٠٥٩,٣٦٩
<b>التزامات مالية:</b>			
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٢٨,٤٢٩,٤٣٣	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٤٢٨,٤٢٩,٤٣٣
ودائع العملاء	٦٦٣,٦٩٨,٢٣٠,٦٦٤	٦٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	٦٧٤,٩٣٣,٦٨٠,٤٤٢
قروض أخرى	٢,٧١٣,٦٢١,٣٣٥	٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠	٢,٧١٣,٦٢١,٣٣٥

**أرصدة لدى البنوك**

القيمة الدفترية للإيداعات والودائع ليلية 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 الخزينة المصرية " طبقا لاسعار ويتر المعلنه في نهاية الفترة المالية.

**ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى**

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

**(هـ) إدارة رأس المال**

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

تقوم إدارة البنك بمراجعة كفاية واستخدامات رأس المال 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 ٥ مليار 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 ٢٢,٨١% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠) ٢١,٤٦% طبقا ليازل II.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقاً لمتطلبات بازل II بناءً على قرارمجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢، وكذا طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بازل II) المصدرة خلال شهرمايو من عام ٢٠١٩.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ المعدلة**	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	طبقاً لبازل II
		<b>الشريحة الأولى ( رأس المال الأساسي والإضافى)</b>
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
٤,٨٩٤,١٦٩,٥٨٨	٤,٨٩٤,٤٨٨,٧٥١	الأرباح المحتجزة
-	٥,٣٨٧,٨٧٩,٣٢٣	الأرباح المرحلية
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٤٠٤,٦٩٠,٦٥٩	٣٩٧,٨٥١,٩٤٣	الدخل الشامل الآخر
(٥٩٦,٧٧١,٢٢١)	(٦٤٤,٣١٤,٠٦٠)	أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والإضافى
<b>٣٧,٤٧٨,٦٦٦,٧٩٥</b>	<b>٤٢,٨١٢,٤٤٣,٧٦٦</b>	<b>إجمالي رأس المال الأساسي والإضافى</b>
		<b>الشريحة الثانية ( رأس المال المساند)</b>
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
١,٥٠٦,٧٨١,٤١٠	٩٨٩,٤٩٧,٦٦٠	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى *
<b>١,٥٢٣,٥٤٢,٥٦٠</b>	<b>١,٠٠٦,٢٥٨,٤١٠</b>	<b>إجمالي رأس المال المساند</b>
<b>٣٩,٠٠٢,١٦٩,٣٥٥</b>	<b>٤٣,٨١٨,٧٠٢,١٣٦</b>	<b>إجمالي رأس المال</b>
		<b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:</b>
١٥٨,٧٢٧,٢٤٠,٦٤١	١٦٩,١٢٩,٨٤٩,٩٢٤	مخاطر الائتمان
١٥,٣٦٣,٩٩٤	١,٧٢٩,٦٧٩	مخاطر السوق
٢٢,٩٨٣,٧٦٣,٦٠٦	٢٢,٩٨٣,٧٦٣,٦٠٦	مخاطر التشغيل
<b>١٨١,٧٦٦,٣٦٨,٢٤١</b>	<b>١٩٢,٨٤٢,٢٤٣,٢٠٩</b>	<b>إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b>
<b>٪٢٠,٦٢</b>	<b>٪٢٢,٢٨</b>	<b>معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى</b>
<b>٪٢١,٤٦</b>	<b>٪٢٢,٨١</b>	<b>معيار كفاية رأس المال</b>

\* 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 فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قراراً بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى وذلك كنسبة رفاقيه ملزمه إعتباراً من عام ٢٠١٨.

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

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



## مكونات النسبة

## أ- مكونات البسط

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

## ب- مكونات المقام

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

- ١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات 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)
- ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ المعدلة*	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	نسبة الرافعة المالية
٣٧,٤٧٨,٦٢٦,٧٩٥	٤٢,٨١٢,٤٤٣,٧٢٦	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٢٨٧,٧٩٥,٧٠٥,٠٠٧	٣٣٢,٥٥١,٠٩٨,٢٤٣	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢٧,١٤٤,١٠٠,٧١١	٢٧,٦٣٩,٥٤١,٦٦٧	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٣١٤,٩٣٩,٨٠٥,٧١٨	٣٦٠,١٩٠,٦٣٩,٩١٠	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
١١,٩٠%	١١,٨٩%	نسبة الرافعة المالية

\* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠.

- طبقا 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 جوهري على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال الفترة المالية.

## أ- خسائر الأضرار في القروض والتسهيلات (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الأضرار على أساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء أضرار 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 سلسلي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الأضرار مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

## ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

## د- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك زيادة في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١,٠٢١,٢٤٩,١١٧ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها 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 والمشتقات المالية ونشاط التأجير التمويلي للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة.  
**الأفراد:** وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.  
**أنشطة أخرى:** وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى لإدارة الأموال بين الإدارات المختلفة للبنك وأنشطة التأمين.  
وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقا لدورة النشاط المعتاد للبنك وتتضمن أصول والتزامات كل قطاع الأصول والتزامات التشغيلية كما تم عرضها في قائمة المركز المالي المجموع.

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٤,٢١٢,٢٥٦,٦١١	١,٣٦٦,٤١٥,٨٨٩	٢,٩٢٧,٠٠٤,٣٧١	٢,٧٢٧,٢٤١,٥٩٩	١١,٢٣٢,٩١٨,٤٧٠
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٩١١,٦٢٥,٧٥٨	٦٨,٤١٨	٥١٠,٢٢٧,١٤١	٥٦,٧٣٣,٤٥٤	١,٤٧٨,٦٥٤,٧٧١
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٤٦,٣٧٧,٥٩٩	-	-	٤٦,٣٧٧,٥٩٩
صافي دخل المتاجرة	٦٠,٣٨١,٠٢٨	-	٣٣,٥١٧,١٠٦	(٢١٦,٢٢٣,٣٤٧)	٧٧,٦٧٤,٧٨٧
أرباح استثمار مالية	-	٥,٣٣٢,٠١٨	-	-	٥,٣٣٢,٠١٨
عبء اضمحلال الائتمان	(١,١١٦,١٤٥,٠٥٥)	(٣,٤٨٨,٧٨٥)	(١٩٤,٢١٨,١٣٢)	٤٨٠,٣٠١	(١,٣١٣,٣٧١,٦٧١)
مصروفات إدارية	(١,٣١٢,٨٢٠,٤٤٩)	(٣,٢٤٨,٢٠٣)	(١,٧٩٤,٠٦٠,٨٨٧)	٦٥,٧٤٠,٧٣٧	(٣,٠٤٤,٣٨٨,٨٠٢)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٢٤٠,٣٠٢,٠٤٠	٣١,٩٦٨,٦٣٢	(١٤٩,٩٠٢,٠٤٢)	(٩,٦٤١,٢٢٥)	١١٢,٧٢٧,٤٠٥
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	(١٤١,٣٠٩)	-	-	(١٤١,٣٠٩)
<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>	<b>٣,١٩٥,٥٩٩,٩٣٣</b>	<b>١,٤٤٣,٢٨٤,٢٥٩</b>	<b>١,٣٣٢,٥٦٧,٥٥٧</b>	<b>٢,٦٢٤,٣٣١,٥١٩</b>	<b>٨,٥٩٥,٧٨٣,٢٦٨</b>
مصروف ضرائب الدخل	(٩٧٤,٣٠٣,٤٢٢)	(٤٤١,٨١٩,٤٧٩)	(٤٠٧,٧٢٢,٦٧٤)	(٧٦٥,٤١٢,٣٩٢)	(٢,٥٨٩,٢٥٧,٩٦٧)
<b>صافي أرباح الفترة</b>	<b>٢,٢٢١,٢٩٦,٥١١</b>	<b>١,٠٠١,٤٦٤,٧٨٠</b>	<b>٩٢٤,٨٤٤,٨٨٣</b>	<b>١,٨٥٨,٩١٩,١٢٧</b>	<b>٦,٠٠٦,٥٢٥,٣٠١</b>

الأصول والتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١)

الأصول	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٣٧,٣٨٣,٢٥٧,٥٩٢	١٢٠,٦٦١,٦٤٣,٨٨٢	٣٤,٥٣٢,٢٠١,٩٦٣	٢٩,٩٧٢,٨٣٢,٠٠٤	٣٢٢,٥٤٩,٩٣٥,٤٤١
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٣,٦١٩,٩٤٠,٣٨١
<b>أجمالي الأصول</b>	<b>١٣٧,٣٨٣,٢٥٧,٥٩٢</b>	<b>١٢٠,٦٦١,٦٤٣,٨٨٢</b>	<b>٣٤,٥٣٢,٢٠١,٩٦٣</b>	<b>٢٩,٩٧٢,٨٣٢,٠٠٤</b>	<b>٣٣٦,١٦٩,٨٧٥,٨٢٢</b>
التزامات النشاط القطاعي	١٥٣,٠٨٢,٠١٥,١١٣	-	١٢٢,٩٠٢,٥٣٥,٨٨٧	٨,٩٨١,٩٧٨,٣٤٠	٢٨٤,٩٦٦,٥٢٩,٣٤٠
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٦,٤٠٦,٧٩٣,٨٤٠
<b>أجمالي الالتزامات</b>	<b>١٥٣,٠٨٢,٠١٥,١١٣</b>	<b>-</b>	<b>١٢٢,٩٠٢,٥٣٥,٨٨٧</b>	<b>٨,٩٨١,٩٧٨,٣٤٠</b>	<b>٢٩١,٣٧٣,٣٢٣,١٨٠</b>

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٣,٨٠٣,١٨٠,٤٣٤	٨٩٩,٣٨٢,٥٤١	٢,٨٠٤,٦١٦,٢٠٧	٣,٥٨٠,٨٣١,٣٨٥	١١,٠٨٨,٠١٠,٥٦٧
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٩٢٢,٠٥٢,٩٣٦	٢,١١٩,٨٢٩	٣٦٨,٢٧١,٩٣٧	(٧,٧٦٠,١٦٣)	١,٢٨٥,١٨٤,٥٣٩
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٣٥,١٩١,١٩٠	-	-	٣٥,١٩١,١٩٠
صافي دخل المتاجرة	١,٠٩٢,٠٤١	-	١٨,٦٥١	٨٨,٥٠٦,٠٤٧	٨٩,٦١٦,٧٣٩
أرباح استثمار مالية	-	٤,٨٤٠,٧٩٠	-	-	٤,٨٤٠,٧٩٠
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٣٢٠,٦٦٠,٧٥٤)	(١٤,٥١٢,٧٩٥)	(١٣٠,٩٧١,٢٣٩)	٣٠٧,٢٣٦	(١,٤٦٥,٤٢٧,٥٥٢)
مصروفات إدارية	(١,١٩٥,٩٠٨,٣٣٤)	(٣,٢٥٣,٤٤٤)	(١,٦٢٢,٧١٢,١٧٣)	٣,٧١٢,٣٣٧	(٢,٨١٨,١٦١,٦١٤)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٣٨,٠٧٨,٦٦٢	٢١,٣٥٧,٣٩٥	(١٥٠,٨٩٧,٤١٥)	(١٧٢,٥٦٢,١٠٥)	(٦٦٤,٠٣٣,٤١٣)
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	١٨١,٩١٦	-	-	١٨١,٩١٦
<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>	<b>٢,٢٤٨,٢٣٤,٩٨٥</b>	<b>٩٤٥,٨٠٧,٤٢٢</b>	<b>١,٦٦٨,٣٢٥,٩٦٨</b>	<b>٣,٤٩٣,٠٣٤,٧٣٧</b>	<b>٧,٩٥٥,٤٠٣,١١٢</b>
مصروف ضرائب الدخل	(٥٣١,٩٢٥,٥٢٣)	(٢١٢,٨٥٥,٧٥٨)	(٢٨٥,٣٧٣,٣٤٣)	(١,٢٨٢,٨٦٦,١٩٠)	(٢,٣١٢,٢٩٠,٨١٤)
<b>صافي أرباح فترة المقارنة</b>	<b>١,٧١٦,٣٠٩,٤٦٢</b>	<b>٧٣٢,٩٥١,٦٦٤</b>	<b>٩٨٢,٩٥٢,٦٢٥</b>	<b>٢,٢١٠,٢٠٨,٥٤٧</b>	<b>٥,٦٤٢,٤٢٢,٢٩٨</b>

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)

الأصول	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	٢٧٩,١٨٨,٠٣٣,٨٠٧
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,٩٧٤,٩٥٠,٢٠٤
<b>أجمالي الأصول</b>	<b>١٣٤,٦٨٩,٩٢٥,٣٠٥</b>	<b>٩٠,٦٠٨,٠٣٧,١٤٠</b>	<b>٣١,٧٨٨,١١١,٩٥٥</b>	<b>٢٢,١٠١,٩٤٩,٤٠٧</b>	<b>٢٩٠,١٦٢,٩٧٤,٠١١</b>
التزامات النشاط القطاعي	١٢٣,٦٠٣,٢٧٧,٩٤٢	-	١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩	١٠,٠٩٠,٢٤٤,٨٦١	٢٤٤,٥٦٨,٠٧١,٩٥٢
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٩٥٨,١٦٢,٩٨٦
<b>أجمالي الالتزامات</b>	<b>١٢٣,٦٠٣,٢٧٧,٩٤٢</b>	<b>-</b>	<b>١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩</b>	<b>١٠,٠٩٠,٢٤٤,٨٦١</b>	<b>٢٥٠,٥٣٦,٢٣٤,٩٣٨</b>

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية (٥-ب)

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
١١,٢٣٢,٩١٨,٤٧٠	٣,٨١١,٥٠٥,٧٤٣	٣١١,٣٦٠,٨٩٣	٧٥٠,٨٦١,٢٤٨	٨٩٤,١١٩,٩٧٩	٥,٤٦٥,٠٧٠,٦٠٧	صافي الدخل من العائد
١,٤٧٨,٦٥٤,٧٧١	٣١٨,٣٤٨,١٠٥	٧٠,٥٥٠,٤٠٠	١٣٨,٦٥٧,١٨١	١٤٤,٤٢٧,٣١٤	٨٠٦,٦٧١,٧٧١	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٦,٣٧٧,٥٩٩	٤٦,٣٧٧,٥٩٩	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٧٧,٦٧٤,٧٨٧	(٢١٣,٣٢٢,٦٧٠)	٥,٢١٥,٦١٨	٤٢,٢٣٣,٩٨٥	٤٠,٨٧٧,١٠٣	٢٠٢,٥٧٠,٧٥١	صافي دخل المتاجرة
٥,٣٣٢,٠١٨	٥,٣٣٢,٩٢٨	-	-	-	٢,٧٢٠	أرباح استثمار مالية
(١,٣١٣,٣٧١,٦٧١)	(٣,٠٠٨,٤٨٤)	(٥٨,٧٥٨,٣٤١)	(٤٣٣,٣٧٦,٦١١)	(٥٦,٦٨٢,٦٤٥)	(٧٦١,٥٤٥,٥٩٠)	عبء اضمحلال الائتمان
(٣,٠٤٤,٣٨٨,٨٠٢)	١١٣,٧٩٠,٩٣٨	(١٧٩,٤٩٦,١٧٩)	(٣٧٤,١٥٤,٠٧٩)	(٣٩٨,٠٠٧,١٢٥)	(٢,٢٠٦,٥٢٢,٣٥٧)	مصروفات إدارية
١١٢,٧٢٧,٤٠٥	٨٠,٦١٩,٨٠٢	(٩,٤٣٢,٥٥٣)	(٢٨,٦١٢,٧٩٥)	(٢٠,٣٣١,١٧٨)	٩٠,٤٨٤,١٢٩	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(١٤١,٣٠٩)	(١٤١,٣٠٩)	-	-	-	-	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٨,٥٩٥,٧٨٣,٦٦٨	٤,١٥٩,٥٨٩,٠٢٢	١٣٩,٤٣٩,٨٣٨	٩٥,٦٠٨,٩٢٣	٦٠٤,٤١٣,٤٤٨	٣,٥٩٦,٧٣٢,٠٣١	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٥٨٩,٢٥٧,٩٦٧)	(١,٢٧٢,٩٢١,٩٢٢)	(٤٢,٦٦٤,٠٩١)	(٢٩,٢٥٣,٢٤٧)	(١٨٤,٩٣١,٠١٢)	(١,٠٥٩,٤٨٧,٦٩٥)	مصروف ضرائب الدخل
٦,٠٠٦,٥٢٥,٣٠١	٢,٨٨٦,٦٦٧,١٠٠	٩٦,٧٧٥,٧٤٧	٦٦,٣٥٥,٦٨٢	٤١٩,٤٨٢,٤٣٦	٢,٥٣٧,٢٤٤,٣٣٦	صافي أرباح الفترة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٣٣٥,٨١٩,٢١٤,٣٧٣	١٥٥,٥١١,٦١٣,٧٩٦	٧,٢٤١,٩٣٨,١٦٠	١٧,٧٤٤,٩٠٠,٧٠٤	٢١,٣٤١,٠٦٥,٣٤٧	١٣٣,٩٧٩,٦٩٦,٣٦٦	أصول القطاعات الجغرافية
٣٥٠,٦١١,٤٤٩	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٣٣٦,١٦٩,٨٧٥,٨٢٢	١٥٥,٥١١,٦١٣,٧٩٦	٧,٢٤١,٩٣٨,١٦٠	١٧,٧٤٤,٩٠٠,٧٠٤	٢١,٣٤١,٠٦٥,٣٤٧	١٣٣,٩٧٩,٦٩٦,٣٦٦	أجمالي الأصول
٢٨٨,٨٧٨,٥٠٤,٢٢٧	٦,٥٥١,١٠١,٣٢٧	٦,٢٠١,٤٦٥,٤٦٤	٢١,٠٠٨,٩١٢,٩٩٩	٣١,٦٨٢,١٣١,٥٧٧	٢٢٣,٤٣٤,٨٩٢,٩١٠	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٤٩٤,٨١٨,٩٥٣	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٩١,٣٧٣,٣٢٣,١٨٠	٦,٥٥١,١٠١,٣٢٧	٦,٢٠١,٤٦٥,٤٦٤	٢١,٠٠٨,٩١٢,٩٩٩	٣١,٦٨٢,١٣١,٥٧٧	٢٢٣,٤٣٤,٨٩٢,٩١٠	أجمالي الالتزامات

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
١١,٠٨٨,٠١٠,٥٦٧	٤,٣١٤,٧٨٢,٧٢٩	٣٠٦,٢٨٠,٠٠٨	٦٧٣,٨٩٦,٠٨٧	٨٢٠,٣٥٠,٧٧٧	٤,٩٧٢,٧٠٠,٩٦٦	صافي الدخل من العائد
١,٢٨٥,١٨٤,٥٣٩	٢٠٦,٠٠٨,١٤٧	٦٨,٤٦٥,٩٠٣	١١٨,٧١٦,٦١٦	١٢٨,٦٧٧,٠٤١	٧٦٣,٣١٦,٨٣٢	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٥,١٩١,١٩٠	٣٥,١٩١,١٩٠	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٨٩,٦١٦,٧٣٩	(١٩٥,٢٠٨,٨٤٤)	٦,٤٠٤,١٤٤	٦٠,٣٠٨,١٠٥	٤٠,٣٢١,١٥١	١٧٧,٧٩٢,٢٧٣	صافي دخل المتاجرة
٤,٨٤٠,٧٩٠	٤,٨٣٨,٤١٤	-	-	-	٢,٣٧٦	أرباح استثمار مالية
(١,٤٦٥,٤٣٧,٥٥٢)	(١٤,٢٠٥,٥٦٠)	(١٠٧,١٥٥,٣٤٦)	(٢١٤,٥١٦,٧١٧)	(٢٥٦,٣١٤,٧٦٩)	(٨٧٣,٢٤٥,١٦٠)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٨١٨,١٦١,٦١٤)	٣٥,٨٤٧,٩٧٥	(١٦٢,٧٠٦,٤٢٣)	(٣٢٧,٦٧٦,٤١٧)	(٣٥٦,٠١١,٨٥٨)	(٢,٠٠٧,٦١٤,٨٩١)	مصروفات إدارية
(٢٦٤,٠٢٣,٤٦٣)	(٦٨,٩٨٢,٥١٨)	(٧,١٠٦,٦٧٩)	(٢٩,٤٩٠,٢٣٢)	(٣١,١٥٣,٦٢١)	(١٢٧,٢٩٠,٨١٣)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١٨١,٩١٦	١٨١,٩١٦	-	-	-	-	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٧,٩٥٥,٤٠٣,١١٢	٤,٣١٨,٤٥٣,٤٤٩	١٠٤,١٨٢,٠٠٧	٢٨١,٢٣٧,٣٥٢	٣٤٥,٨٦٨,٧٢١	٢,٩٠٥,٦٦١,٥٨٣	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٣١٢,٩٨٠,٨١٤)	(١,٤٨٩,٣٤٤,٢٠٩)	(٢٣,٤٤٠,٩٥٢)	(٦٣,٦٧٨,٤٠٤)	(٧٧,٨٢٠,٤٦٢)	(٦٥٩,٠٩٦,٧٨٧)	مصروف ضرائب الدخل
٥,٦٤٢,٤٢٢,٢٩٨	٢,٨٢٩,١٠٩,٢٤٠	٨٠,٧٤١,٠٥٥	٢١٧,٩٥٨,٩٤٨	٢٦٨,٠٤٨,٢٥٩	٢,٢٤٦,٥٦٤,٧٩٦	صافي أرباح فترة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقاً 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	أجمالي الأصول
٢٤٨,٠٧٠,١٨٩,٤٥٩	٧,٤٢٨,٥٣٩,٦٤٢	٥,٣٧٣,٨٥٨,٠٦٥	١٨,٣٩٤,٧٣٢,٤١٢	٢٩,٢١٣,٣٧٩,٦٩٦	١٨٧,٦٥٩,٦٧٩,٦٤٤	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٤٥٦,٠٤٥,٤٧٩	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٥٠,٥٢٦,٢٣٤,٩٣٨	٧,٤٢٨,٥٣٩,٦٤٢	٥,٣٧٣,٨٥٨,٠٦٥	١٨,٣٩٤,٧٣٢,٤١٢	٢٩,٢١٣,٣٧٩,٦٩٦	١٨٧,٦٥٩,٦٧٩,٦٤٤	أجمالي 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 سبتمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
١٣,١١٩,٦٦٥,٧٩٥	١٢,٥٠٦,٠٧٨,٨٧١	
<b>١٣,١١٩,٦٦٥,٧٩٥</b>	<b>١٢,٥٠٦,٠٧٨,٨٧١</b>	<b>الاجمالي</b>
٩,٨٥٢,٦٤٠,٩١٦	١٠,٣٨٠,٧٤٣,٥٨١	أذون وسندات خزانة
٨,٧٦٦,٧٩٥	٣٢,٤٣٩,١٠٤	ادوات دين أخرى
٢٣٢,٦٧٦,٩٧١	٣٣٠,٩٣٥,٦٢٣	ودائع وحسابات جارية
٦١,٣٢٨,١٦٨	٤٧,٣٤٧,٠٥٩	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
<b>٢٣,٢٧٤,٦٣٨,٦٤٥</b>	<b>٢٣,٢٩٧,٥٤٤,٢٣٨</b>	<b>الاجمالي</b>
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية - للبنوك - للعملاء
(٦٠٩,٤١٤,٩٨١)	(١٣٤,٥٨٨,٩٦٣)	
(١١,٢٥٢,٢٨١,٠٩١)	(١١,٨٤٨,٥٤٥,٥٨٠)	
<b>(١١,٨٦١,٦٩٦,٠٧٢)</b>	<b>(١١,٩٨٣,١٣٤,٥٤٣)</b>	<b>الاجمالي</b>
(٢٢٢,٤٩٦,٧٧٣)	(٢٦,٢٩٢,٥٧٦)	اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
(١٠٢,٤٣٥,٢٣٣)	(٥٥,١٩٨,٦٤٩)	قروض أخرى
<b>(١٢,١٨٦,٦٢٨,٠٧٨)</b>	<b>(١٢,٠٦٤,٦٢٥,٧١٨)</b>	<b>الاجمالي</b>
<b>١١,٠٨٨,٠١٠,٥٦٧</b>	<b>١١,٢٣٢,٩١٨,٤٧٠</b>	<b>الصافي</b>

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
		إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالالتزام أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
١,٠٦٦,٥٠١,٧٤٨	١,٢٢٨,٦٥٤,٢٥٤	
٢٥,٣٣١,٦٩٠	٢٦,٧١٠,٦٢٨	
١٦,٤٣٣,٦٨٣	١٩,٣٩٢,٥٨٩	
٥١٠,١٦٣,٣٣٦	٨٩٤,٩٩١,٥٤٦	
<b>١,٦٦٨,٤٣٠,٤٥٧</b>	<b>٢,١٦٩,٧٩٩,٠١٧</b>	<b>الاجمالي</b>
		مصروفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
(٥,٢٨٢,٤٧٠)	(٥,٦٣٢,٣٢٩)	
(٣٢٧,٩٦٣,٤٤٨)	(٦٨٥,٥١١,٩١٧)	
<b>(٣٣٣,٢٤٥,٩١٨)</b>	<b>(٦٩١,١٤٤,٢٤٦)</b>	<b>الاجمالي</b>
<b>١,٣٣٥,١٨٤,٥٣٩</b>	<b>١,٤٧٨,٦٥٤,٧٧١</b>	<b>الصافي</b>

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٣٥,١٩١,١٩٠	٤٦,٣٧٧,٥٩٩	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<b>٣٥,١٩١,١٩٠</b>	<b>٤٦,٣٧٧,٥٩٩</b>	<b>الاجمالي</b>

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
		عمليات النقد الأجنبي : أرباح ( خسائر) المعاملات بالعملات الأجنبية وثائق صناديق استثماريغرض المتاجرة فروق تقييم عقود صرف أجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد
٩٣,١٦٧,٧٧٠	٩٩,٨٣١,١٨٩	
١٠,٤٦٤,٦٨٥	٦,٤٧٣,٨٢٠	
(١٥,٧٦٠,٣٨٩)	(١٧,٦٧٠,٤٠٦)	
٢,٠٢٥,٩٩١	(١٣,٣٢٩,٢٧٩)	
(٢٨١,٣١٨)	٢,٣٦٩,٤٦٣	
<b>٨٩,٦١٦,٧٣٩</b>	<b>٧٧,٦٧٤,٧٨٧</b>	<b>الاجمالي</b>

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
		تكلفة العاملين أجور ومزونات تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
١,١٧٦,٣٣٦,٣٨٢	١,٢٨٣,٧٦١,٥٥٤	
٦٨,٢٩٦,٥٣٣	٧٦,٥٥٩,٦٦٦	
٦٩,٩٣٣,٠٤٧	٦٧,٤٤٠,١٨٠	
٤٨,٢٥٥,١٢٥	٤٨,٠٤٣,٤٣٤	
<b>١,٣٦٢,٨٢١,٠٨٧</b>	<b>١,٤٧٥,٨٠٤,٨٣٤</b>	
٢٤٨,٩٠٨,٠٥٥	٢٨٩,٩٥٥,٠٤٣	إهلاك واستهلاك
١,٢٠٦,٤٣٣,٠٢٢	١,٢٧٨,٦٢٨,٩٢٥	مصروفات إدارية أخرى
<b>٢,٨١٨,١٦١,٦١٤</b>	<b>٣,٠٤٤,٣٨٨,٨٠٢</b>	<b>الاجمالي</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(٦٨,٩٢٥,٩٥٦)	(٤,٨٤١,٦٩٤)	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٤١٥,٤١٧	٣,٨٦٨,٥٠٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٣٣,١٩٥,٥٩٣)	(١١٩,٣٨١,٨٣٦)	تكلفة برامج
(٩٣,٥٠٥,٧٤٤)	(١٠٧,٩٥١,٦٠٦)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٣١,٣٢٢,٢٨٣)	٧٦,٧١٠,٧٠١	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرئد)
٣١٤,٧٠٤,٦٦٧	٦٦٠,٣٦١,٦٩٨	إيرادات عقود تأجير تمويلي بالصافي
١٦,٥٩٣,٦٤٧	١٦,٤٦٤,٦٩٣	إيرادات تأجير أخرى
(٢١٥,٤٠٣,٤٥٩)	١٠,٤٦١,٤٥٤	أضمحلال أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(٧٣,٦٧٣,٤٦٧)	(٥٤,٦١١,٣٠٥)	صافي العائد من نشاط التأمين *
١٧,٢٨٩,٧٠٨	٣١,٦٤٦,٨٠٠	إيرادات (مصروفات) أخرى
<b>(٦٤,٠٢٣,٤٦٣)</b>	<b>١١٢,٧٢٧,٤٠٥</b>	<b>الإجمالي</b>

\* بين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٥٦٤,٨٣٧,٧٩٧	٧٦٤,٧٩٨,٢٠٤	الأقساط المباشرة
(٦٦,٣٦٥,٧٢٨)	(٧٨,٨٢٥,٣٩٣)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(٤٢٩,٣٠٣,٧٩٢)	(٥٥٥,٢١٦,٢٦٠)	التغير في قيمة الأحتياطي الحسابي
٦٧٥,١٣٦	٦٦٤,٥٠٨	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٩,٥٣٩,٨٥١	٢٢,٨٦٤,٨٢٢	إيرادات أخرى مباشرة
(١٤٦,٤٣٤,٧٠٩)	(٢٢٧,٦٠٠,٣٨٩)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٢٢,٥٣٢,٦٤٢	٣٦,٧٦٦,١٥١	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(٩,١٧٧,٦٠١)	(١١,٧٤١,٩٢٤)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(١٩,٩٧٧,٠٦٣)	(١٦,٣٢١,٠٢٤)	اضمحلال مدينو عمليات التأمين
<b>(٧٣,٦٧٣,٤٦٧)</b>	<b>(٥٤,٦١١,٣٠٥)</b>	<b>الإجمالي</b>

١٢- عبء أضمحلال الائتمان

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(١,٤٥١,٣٣١,٩٩٣)	(١,٣١٠,٣٦٣,١٨٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٨,١٦٧	٧٦١,٧٢٦	أرصدة لدى البنوك
(٢١,٦٧٤,٠٤٦)	٨٣١,٧٢٢	أذون خزائنة
(٢١,٣٧٠)	(٢,٦٦٢)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,١٨٢,٦٢٢	(٤,٣١٧,٨٤٥)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٢٥٩,٠٦٨	(٢٨١,٤٢٥)	أصول أخرى
<b>(١,٤٦٥,٤٣٧,٥٥٢)</b>	<b>(١,٣١٤,٣٧١,٦٧١)</b>	<b>الإجمالي</b>

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(٢,٣١٢,١٤٨,٨٦٢)	(٢,٥٤٣,٤٠٧,٤٢٩)	الضريبة الجارية
(٨٣١,٩٥٢)	(٤٥,٨٥٠,٥٣٨)	الضريبة المؤجلة
<b>(٢,٣١٢,٩٨٠,٨١٤)</b>	<b>(٢,٥٨٩,٢٥٧,٩٦٧)</b>	<b>الإجمالي</b>

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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:

الربح قبل الضرائب	٨,٥٩٥,٧٨٣,٦٦٨	٧,٩٥٥,٤٠٣,١١٢
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	١,٩٣٤,٠٥١,٢٣٥	١,٧٨٩,٩٦٥,٧٠٠
<b>الأثر الضريبي لكل من:</b>		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٦٨,٨٠٦,٦٦٤)	(٧٧,٥٨٠,٢١٢)
مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي	٦٢٢,٠٧٦,٠٦٠	٥١٦,٨٠١,٢٤٨
إعتراف أصول ضريبية مؤجلة	(١٣,٨٠٤,٩١٥)	(٩٥٩,١٥٨)
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	٣٣,١٣٤,٦٣١	(٢٥,٠٧٣,٤٧٦)
المخصصات والعوائد المجنية	٣٢,٢٥٤,٨١٠	١٠٥,٤٧٨,٩٧٠
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات ارباح	٤,٥٠٢,٢٧٢	٣,٥١٥,٧٩٠
<b>مصروف ضريبة الدخل الفعال</b>	<b>٢,٥٤٣,٤٠٧,٤٢٩</b>	<b>٢,٣١٢,١٤٨,٨٦٢</b>

**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 تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.
- عام ٢٠٢٠ تم تقديم الإقرار الضريبي 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 اغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٩ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.
- عام 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 و حتى 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 وحتي 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 ٢٠١٩ تحت الفحص من قبل مصلحة الضرائب.
- سنة ٢٠٢٠ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي خلال المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه .

**ضريبة الدمغة :**

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

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

**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته و قانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤.
- قدمت الشركة الإقرار الضريبي عن الفترة من ١ يناير ٢٠١٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ في الميعاد القانوني لكل فترة مع سداد الضريبة المستحقة من واقع الإقرار.
- علما بأنه جاري الفحص مع مصلحة الضرائب الفترة من ١ يناير ٢٠١٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

**ضريبة كسب العمل :**

- الشركة غير ملزمة بحجزو توريد ضريبة المرتبات للموظفين المنتدبين إليها من بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) بينما تقوم الشركة بحجز وتوريد 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 والتخصيم تحت حساب الضريبة :**

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

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

**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

- قامت مصلحة الضرائب بربط جرافى عن السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ 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 جزئياً على نتيجة الفحص مع إحالة بنود الخلاف الى اللجنة الداخلية المتخصصة.
- الفترة من ٠١ يوليو ٢٠١٦ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبة فى المواعيد القانونية.

**ضريبة كسب العمل :**

- لقد تم فحص والربط والسداد وتسوية الشركة عن ضريبة كسب العمل وذلك عن الفترة منذ إنشائها حتى ٢٠١٧.

**ضريبة الدمغة :**

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

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

**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

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

**ضريبة كسب العمل :**

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الفحص والانتفاق باللجنة الداخلية والسداد.
- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠١٤ تم الفحص والإنهاء بضرعية لاشئ.
- السنوات من ٢٠١٥ و حتى ٢٠١٨ تمت المطالبة والاعتراض خلال المواعيد القانونية وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.
- عام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ لم تطلب للفحص.

**ضريبة الدمغة :**

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠١٠ تم الربط والسداد.
- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٦ تم الفحص والسداد وفقا لقرار اللجنة الداخلية.
- السنوات من ٢٠١٧ و حتى ٢٠٢٠ لم تطلب للفحص بعد.

**١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٥,٥٧٢,٢٢٤,٩٧٩	٥,٦٩٤,١٨٩,٤٤١	صافي أرباح الفترة**
(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢,٧٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(٥٥٦,٨٩٢,٤٩٨)	(٥٤٠,٠١٦,٩٥٠)	حصة العاملين فى الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
<b>٥,٠٠٣,٣٣٢,٤٨١</b>	<b>٥,١٤١,٤٢٢,٤٩١</b>	<b>المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة</b>
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٢,٣٢	٢,٣٩	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

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

\*\* على أساس القوائم المالية المستقلة.

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

١٥- تويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) والالتزامات المالية وفقاً لتويب نموذج الأعمال:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	إجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٠,٣٥٧,٩٨٤,٢٥٠	-	-	-	٢٠,٣٥٧,٩٨٤,٢٥٠
أرصدة لدى البنوك	١١,٠٩٢,٦٨٢,١٧١	-	-	-	١١,٠٩٢,٦٨٢,١٧١
أذون خزنة	٣٧,٤٠٢,٨٤٣,٨٤١	-	-	-	٣٧,٤٠٢,٨٤٣,٨٤١
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	٢٥١,٩٧٠,٦٦٥	٢٥١,٩٧٠,٦٦٥
قروض وتسهيلات للعملاء	١٧٨,٠٤٢,٥٩٤,٣٦٢	-	-	-	١٧٨,٠٤٢,٥٩٤,٣٦٢
مشتقات مالية	-	-	-	٥٦,٥٩٧,٥٥٠	٥٦,٥٩٧,٥٥٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١١,٤٨٢,٨١٨,٣٧٢	٦٧٦,٣٦٣,٥١٥	-	١٢,١٥٩,١٨١,٨٨٧
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٧٣,٦٠٢,١٦٥,١٧٤	-	-	-	٧٣,٦٠٢,١٦٥,١٧٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٨٨,٩٤٩,٩٩١	٨٨,٩٤٩,٩٩١
أصول مالية أخرى	٤,١٤٠,٠٨٨,٠٦٥	-	-	-	٤,١٤٠,٠٨٨,٠٦٥
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٣٢٤,٦٣٨,٣٥٧,٨٦٣</b>	<b>١١,٤٨٢,٨١٨,٣٧٢</b>	<b>٦٧٦,٣٦٣,٥١٥</b>	<b>٣٩٧,٥١٨,٢٠٦</b>	<b>٣٣٧,١٩٥,٠٥٧,٩٥٦</b>
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٢٨,٤٢٩,٤٣٣	-	-	-	٣,٤٢٨,٤٢٩,٤٣٣
ودائع العملاء	٦٧٤,٩٣٣,٦٨٠,٤٤٢	-	-	-	٦٧٤,٩٣٣,٦٨٠,٤٤٢
مشتقات مالية	-	-	-	٨٦,٥٠٤,٣٢٠	٨٦,٥٠٤,٣٢٠
قروض أخرى	٢,٧١٣,٦٢١,٣٣٥	-	-	-	٢,٧١٣,٦٢١,٣٣٥
التزامات مالية أخرى	٩٧٧,٧٨٠,٤٢٩	-	-	-	٩٧٧,٧٨٠,٤٢٩
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٢٨٢,٥٣٥,١١,٦٣٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٨٦,٥٠٤,٣٢٠</b>	<b>٢٨٢,١٤٠,١٥,٩٥٩</b>

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	إجمالي 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
قروض 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
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٢٨٩,٧٧٣,٩٩٥,٨٦٩</b>	<b>١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥</b>	<b>٦١٩,٧٩٥,٨٢٧</b>	<b>٢٣٨,٩٥٤,٠٧٢</b>	<b>٢٩٢,٤٨٧,٣٣٢,٢٩٣</b>
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	-	-	-	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨
ودائع العملاء	٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	-	-	-	٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣
مشتقات مالية	-	-	-	٥٥,٥٠٤,٦٣٥	٥٥,٥٠٤,٦٣٥
قروض أخرى	٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠	-	-	-	٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠
التزامات مالية أخرى	١,٠٤٠,٢٠٣,٠٥٢	-	-	-	١,٠٤٠,٢٠٣,٠٥٢
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٢٤٢,٣٠٥,٤٣٤,٧٤٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٥٥,٥٠٤,٦٣٥</b>	<b>٢٤٢,٣١٠,٩٣٩,٣٧٨</b>



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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٣,٨٤١,١٢٤,٥٩٨	٤,٣٣٩,٤٨٢,٥٧٤	نقدية
١٣,٣٢٥,٧٣٣,٩٨٤	١٦,٠٢٨,٥٠١,٦٧٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<b>١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢</b>	<b>٢٠,٣٥٧,٩٨٤,٢٥٠</b>	<b>الإجمالي</b>
١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	٢٠,٣٥٧,٩٨٤,٢٥٠	أرصدة بدون عائد
<b>١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢</b>	<b>٢٠,٣٥٧,٩٨٤,٢٥٠</b>	<b>الإجمالي</b>

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٦٥٠,١٣٠,٦٦٧	٨٦٧,٣٤٠,٨٧٤	حسابات جارية
٦,٤٢٨,٧١٢,٧٢٦	١٠,٢٢٥,٣٤١,٢٩٧	ودائع
<b>٧,٠٧٨,٨٤٣,٣٩٣</b>	<b>١١,٠٩٢,٦٨٢,١٧١</b>	<b>الإجمالي</b>
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	(٩,٨٤٥,٩٥٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥</b>	<b>١١,٠٨٢,٨٣٦,٢١٩</b>	<b>الإجمالي</b>
٣,٧٣٧,١٧٢,٧٦٤	٥,٩٦٦,٢١٥,٩١٨	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٣٧٨,٨٤٥,٩٧٤	٣,٧٨١,٩٢٩,٣٩٩	بنوك محلية
٩٦٢,٨٢٤,٦٥٥	١,٣٤٤,٥٣٦,٨٥٤	بنوك خارجية
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	(٩,٨٤٥,٩٥٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥</b>	<b>١١,٠٨٢,٨٣٦,٢١٩</b>	<b>الإجمالي</b>
٤٩٩,٨٤٦,٤٩٤	٦٢١,٢٥٢,٦٤١	أرصدة بدون عائد
١٥٠,٢٨٤,١٧٣	٢٤٦,٠٨٨,٢٣٣	أرصدة ذات عائد متغير
٦,٤٢٨,٧١٢,٧٢٦	١٠,٢٢٥,٣٤١,٢٩٧	أرصدة ذات عائد ثابت
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	(٩,٨٤٥,٩٥٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥</b>	<b>١١,٠٨٢,٨٣٦,٢١٩</b>	<b>الإجمالي</b>
٥,٩١٨,٧٤٥,٧١٥	١٠,٣٩٨,٦٠٦,٢١٩	أرصدة متداولة
١,١٤٩,٤٩٠,٠٠٠	٦٨٤,٢٣٠,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
<b>٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥</b>	<b>١١,٠٨٢,٨٣٦,٢١٩</b>	<b>الإجمالي</b>

١٨- أذون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١١٠,٠٢٥,٠٠٠	١,٨٠٧,٢٥٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٥,٠٠٦,٨٧٥,٠٠٠	١٠,١٠١,٤٥٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٨,٩٣٨,٧٧١,٧٧٠	٢٧,١٣٩,٤٢٤,٦٨٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٠٣٣,٧٤٢,٥١٧)	(١,٦٤٥,٢٨٠,٨٣٩)	عوائد لم تستحق بعد
<b>٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣</b>	<b>٣٧,٤٠٢,٨٤٣,٨٤١</b>	<b>الإجمالي</b>
(١٧,٩٣٨,٦٤٧)	(١٧,١٠٦,٩٢٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦</b>	<b>٣٧,٣٨٥,٧٣٦,٩١٦</b>	<b>الإجمالي</b>

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٦١,١٠٢,٢٦١	٢٥١,٩٧٠,٦٦٥	وثائق صناديق استثمار
<b>٦١,١٠٢,٢٦١</b>	<b>٢٥١,٩٧٠,٦٦٥</b>	<b>الإجمالي</b>

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
الاصافي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاجمالي	الاصافي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاجمالي
٣,٤٤٤,١٩٣,٣٧٧	(٥٤,٩٤٣,٨٦٦)	٣,٤٩٩,١٣٧,٥١١	٣,٢٤٨,٧٠٢,١٧٣	(٥٢,٠٠٩,٤٤١)	٣,٣٠٠,٧١١,٦١٤
١,٠٥٦,١٩٩,١٠٨	(٥٩,٥٨٤,٠٧٧)	١,١١٥,٧٨٣,١٨٥	١,١٨٥,٦٨٠,٢٥٧	(٥٧,٧٣٠,٧٥٢)	١,١٢٧,٩٤٩,٥٠٩
٢٥,١١٧,٨٥٨,٣١٩	(٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤)	٢٥,٦٧٩,٣٤٠,٣١٣	٢٧,٥٨٠,٣٠٠,٨٤٢	(٦٦٠,٧٢٥,١٢١)	٢٦,٨٥٩,٥٧٥,٧٢١
٢,١١٤,٥٦٦,٣١٣	(٤٥,٤٧٨,٢٧٩)	٢,١٦٠,٠٤٤,٠٣٤	٢,٥١٩,١٨٤,١١١	(٥٤,٢٨٣,٧٥٤)	٢,٤٦٤,٨٩٠,٣٥٧
٣١,٧٨٩,٧٧٧,١٦٧	(٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦)	٣٢,٤٥٤,٢٩٠,٩١٣	٣٤,٥٣٣,٦٦٧,٣٨٣	(٨٢٤,٧٤٨,٩٦٨)	٣٣,٧٠٨,٩١٦,٤١٥
<b>أفراد</b>					
حسابات جارية مدينة					
بطاقات ائتمان					
قروض شخصية					
قروض عقارية					
<b>الاجمالي (١)</b>					
<b>مؤسسات شاملة القروض الصغيرة</b>					
<b>للأنشطة الاقتصادية</b>					
حسابات جارية مدينة					
قروض مباشرة					
قروض وتسهيلات مشتركة					
قروض أخرى					
<b>الاجمالي (٢)</b>					
<b>الاجمالي (٢+١)</b>					
يخصم: العوائد المتوقعة					
يخصم: خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة					
<b>صافي القروض والتسهيلات للعملاء ويوزع كالتالي:</b>					
أرصدة متداولة					
أرصدة غير متداولة					
<b>صافي القروض والتسهيلات للعملاء</b>					

٢٠-١- مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١					
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦	٤٥,٤٧٨,٢٧٩	٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤	٥٩,٥٨٤,٠٧٧	٥٤,٩٤٣,٨٦٦	٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦
١٩٤,٦١٨,١٣٢	٩,٨٥٣,٠٠٧	١٦٧,٦١٦,١٥٨	٩,٢٤٦,٤٩٦	٧,٥٠٢,٢٧١	١٩٤,٦١٨,١٣٢
(٤٢,٥٦٩,٥٦٤)	(١,٠٤٧,٨٣٢)	(١٩,٩٤٥,١٩٥)	(١١,٠٩٩,٨٢١)	(١٠,٤٣٦,٧١٦)	(٤٢,٥٦٩,٥٦٤)
٨,٥٧٢,١٧٠	-	٨,٥٧٢,١٧٠	-	-	٨,٥٧٢,١٧٠
(١٦)	-	(١٦)	-	-	(١٦)
٨٢٤,٧٤٨,٩٦٨	٥٤,٢٨٣,٦٥٤	٦٦٠,٧٢٥,١٢١	٥٧,٧٣٠,٧٥٢	٥٢,٠٠٩,٤٤١	٨٢٤,٧٤٨,٩٦٨
<b>الرصيد في أول السنة المالية</b>					
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة					
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة					
متحصلات من قروض سبق إعدامها					
فروق ترجمة عملات أجنبية					
<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>					
<b>مؤسسات</b>					
<b>للأنشطة الاقتصادية</b>					
حسابات جارية مدينة					
قروض مباشرة					
قروض وتسهيلات مشتركة					
قروض أخرى					
<b>الاجمالي</b>					
٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤	٣٩٤,٦٣٦,٢٩٤	٦٢٤,٣٩٩,٥١٦	٥,٦٦٢,٥٤٤,٧٧٠	١,٨٣٩,٢٣٦,٩٨٤	٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤
١,١١٦,١٤٥,٠٥٥	٣١,٨٣٤,٨٠٨	(٥١١,٢١٤,٢٥٧)	٢,٠٨٢,٦٠٢,٦١١	(٤٨٧,٠٧٩,١٠٧)	١,١١٦,١٤٥,٠٥٥
(١,٤٦٥,٢١٤,٦٩٤)	(٢٣٤,٥٨٧,٥٠٢)	-	(١,١٣٠,٦٧٧,١٩٢)	-	(١,٤٦٥,٢١٤,٦٩٤)
١٦,٧٨٦,٧٧٠	-	-	١٦,٧٨٦,٧٧٠	-	١٦,٧٨٦,٧٧٠
(١٤,٧٢٧,٩٧٣)	(٣٧,٣٧٠)	(١,٠٩٤,٢٢٩)	(٩,٩٢٣,٣٢٥)	(٣,٦٧٣,٠٤٩)	(١٤,٧٢٧,٩٧٣)
٨,١٧٣,٨٠٦,٥٢٢	١٩١,٨٤٦,٢٣٠	١١٢,٠٩١,٠٣٠	٦,٥٢١,٣٨٤,٤٣٤	١,٣٤٨,٤٨٤,٨٢٨	٨,١٧٣,٨٠٦,٥٢٢
<b>الاجمالي</b>					
٨,٩٩٨,٥٥٥,٤٩٠					
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>					
<b>أفراد</b>					
<b>حسابات جارية مدينة</b>					
<b>بطاقات الائتمان</b>					
<b>قروض شخصية</b>					
<b>قروض عقارية</b>					
<b>الاجمالي</b>					
٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧	٦٦,٧٨٨,٨٦١	٣٢٠,٤١١,٤٦٩	١٩,٠٩١,٤٨٣	٦٦,٢٥٦,١٦٤	٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧
٣٣٠,٨٧,٤١٠	١٨,٧٨٩,٤١٨	١٨٥,١١٧,٦٧١	٤,٠٤٩,٢٥٩	(١١,٣١٢,٦٧٨)	٣٣٠,٨٧,٤١٠
(١٠,٤٥٧,١٩١)	-	(١,٠٤٥,١٩١)	-	-	(١٠,٤٥٧,١٩١)
٩,٤١٤,٧٤٥	-	٩,٤١٤,٧٤٥	-	-	٩,٤١٤,٧٤٥
(٤,٦٩٥)	-	(٤,٦٩٥)	-	-	(٤,٦٩٥)
٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦	٤٥,٤٧٨,٢٧٩	٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤	٥٩,٥٨٤,٠٧٧	٥٤,٩٤٣,٨٦٦	٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦
<b>الرصيد في أول السنة المالية</b>					
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة					
مبالغ تم إعدامها خلال السنة					
متحصلات من قروض سبق إعدامها					
فروق ترجمة عملات أجنبية					
<b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>					
<b>مؤسسات</b>					
<b>للأنشطة الاقتصادية</b>					
<b>حسابات جارية مدينة</b>					
<b>قروض مباشرة</b>					
<b>قروض وتسهيلات مشتركة</b>					
<b>قروض أخرى</b>					
<b>الاجمالي</b>					
٦,٨٧٧,١٠٧,٦٥٤	١١٨,٦٧٠,٩١٩	٥٦٧,٤٤٠,٩٤١	٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	٦,٨٧٧,١٠٧,٦٥٤
١,٩٠٩,٧٦٠,٥٥٩	٢٨٧,٠٩٢,١٣١	٥٦,٩٩٣,٩٠٢	١,٣٤٦,٣٦٤,٨٢٣	٢١٩,٣٠٩,٧٠٣	١,٩٠٩,٧٦٠,٥٥٩
(٢٨٤,٧٨٣,٠١٢)	(١١١,١٢٥,٢٨٦)	-	(٧٣٣,٥٧٧,٦١٦)	-	(٢٨٤,٧٨٣,٠١٢)
٩,١٥٥,١١٦	-	-	٩,١٥٥,١١٦	-	٩,١٥٥,١١٦
(٤٢٢,٨٥٣)	(١,٤٧٠)	(٣٥,٣٢٧)	(٢٨٥,١٩٨)	(١٠٠,٨٥٨)	(٤٢٢,٨٥٣)
٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤	٣٩٤,٦٣٦,٢٩٤	٦٢٤,٣٩٩,٥١٦	٥,٦٦٢,٥٤٤,٧٧٠	١,٨٣٩,٢٣٦,٩٨٤	٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤
<b>الاجمالي</b>					
٩,١٨٥,٣٠٥,٧١٠					

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢١- مشتقات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
			(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٧٣,٦٨٧,١٩٠	-	١,٩٣٧,٨٦٤,٤٢٩	- عقود صرف اجلة
١٢,٨١٧,١٣٠	-	١,٨٩٠,٤٦٥,٥٠٨	- عقود مبادلة عملات
٨٦,٥٠٤,٣٢٠	-	٣,٨٢٨,٣٢٩,٩٣٧	اجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	٥٦,٥٩٧,٥٥٠	٢,٢٠١,٦٧٢,٠٢٥	- عقود مبادلة أسعار العائد
-	٥٦,٥٩٧,٥٥٠	٢,٢٠١,٦٧٢,٠٢٥	الاجمالي
٨٦,٥٠٤,٣٢٠	٥٦,٥٩٧,٥٥٠	٦,٠٣٠,٠٠١,٩٦٢	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
			(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٥٦,٠١٦,٧٨٤	-	١,٨٢٠,٧٣٩,٩٥٨	- عقود صرف اجلة
(٥١٢,١٤٩)	-	١,٣٢٩,٣٣٣,٥٠٣	- 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 الاجلة ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية وتمثل عقود مبادلة العائد ارتباطات لتبادل معدل عائد ثابت بمعدل عائد متغير ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات. ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية وللرقابة على خطر الائتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة اسعار العائد) أصل بمبلغ ٥٦,٥٩٧,٥٥٠ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٠٦,٠٩٢,٢٠٨ في نهاية سنة المقارنة وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٤٩,٤٩٤,٦٥٧ 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 ٥١,٨٦٤,١٢٠ 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 سبتمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
<b>٢٢- استثمارات مالية</b>			
<b>بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:</b>			
<b>(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة:</b>			
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية			
مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية			
١٠٠,٤٥,٣٣٧,١٨١		٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
١,٤٣٧,٤٨١,١٩١		١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	
<b>١١,٤٨٢,٨١٨,٣٧٢</b>		<b>١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥</b>	
<b>(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:</b>			
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية			
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية			
١٣٩,٤٩٠,٠٨٩		٨٣,٤١٨,٦٢٢	
٤٩٣,٦٧٦,٩٩١		٤٩٤,٤٠٦,٥٥٥	
<b>٦٣٢,١٦٧,٠٨٠</b>		<b>٥٧٧,٨٢٥,١٧٧</b>	
<b>(ج) وثائق صناديق استثمار:</b>			
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*			
٤٣,٥٩٦,٤٣٥		٤١,٩٧٠,٦٥٠	
<b>١٢,١٥٩,١٨١,٨٨٧</b>		<b>٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢</b>	
<b>إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)</b>			
<b>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:</b>			
<b>(أ) أدوات دين:</b>			
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية			
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية			
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال			
٧٢,٨٧٣,٤٥٥,٥١٣		٤٦,٨٥٣,٨٠٨,٣٣٩	
٧٢٨,٧٠٩,٦٦١		٧٥٨,٧٧١,١٥٦	
(٧,١٠٥,٨٠٥)		(٢,٧٨٧,٩٦٠)	
<b>٧٣,٥٩٥,٠٥٩,٣٦٩</b>		<b>٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥</b>	
<b>بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:</b>			
<b>(أ) وثائق صناديق استثمار:</b>			
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية			
٨٨,٩٤٩,٩٩١		٧١,٧٥٩,٦٠٣	
<b>٨٨,٩٤٩,٩٩١</b>		<b>٧١,٧٥٩,٦٠٣</b>	
<b>إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)</b>			
<b>إجمالي استثمارات مالية (٢+٣+١)</b>			
أرصدة متداولة			
أرصدة غير متداولة			
٥٠,٠٣٣,٩٩١,٨٣٧		٨,١٩٠,٩٦١,٥٣٤	
٨٠,٨٠٩,١٩٩,٤١٠		٤١,٩٦٤,٩٧١,٩٥٦	
<b>٨٥,٨٤٣,١٩١,٢٤٧</b>		<b>٥٠,١٥٥,٩٣٣,٤٩٠</b>	
<b>إجمالي الاستثمارات المالية</b>			
أدوات دين ذات عائد ثابت			
أدوات دين ذات عائد متغير			
٨٤,٦٩٤,٤٣٥,١٣٥		٤٩,٠٦٤,٣٧٨,٠٦٠	
٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦		٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
<b>٨٥,٠٧٧,٨٧٧,٧٤١</b>		<b>٤٩,٤٦٤,٣٧٨,٠٦٠</b>	

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية:

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة	الرصيد في أول السنة المالية الحالية
٣,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	إضافات
١٠٠,٤٥,٥٩٥,٧٧٤	٣٣,١٢٥,٨١٠,٨٥٢	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٢٢,٢٤١,٧٧٢)	٩٤,٠٠٢,٠٦٠	استيعادات (بيع / استرداد)
(٣١٩,٧٥٥,٣٣١)	(٧,٢٢٩,١٨٣,٨٠٠)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(٣,٧٩٢,٩٣٠)	(١,٠٤٣,٤٣٣)	التغير في إحتياطي القيمة العادلة
(١٤,٥٩٤,٣٨٣)	-	محول الى الأرباح المحتجزة
(٤١١,٨٢٣)	-	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال الفترة
-	(٤,٣١٧,٨٤٥)	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>
<b>١٢,١٥٩,١٨١,٨٨٧</b>	<b>٧٣,٥٩٥,٠٥٩,٣٦٩</b>	

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة	الرصيد في أول سنة المقارنة
٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	إضافات
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٣٨٦,٧٧٨,٨٧٥	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٣١,٠٣٤,٠٦٢)	١١٤,٨٣٨,٩٨٨	استيعادات (بيع / استرداد)
(١٧٦,٨٧٤,٠١٦)	(٦,٨٢٥,٦٧٣,٠٠٠)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(٣١,٠٩٤,٣١٨)	(١٤,٤٩٣,٥٨٥)	التغير في إحتياطي القيمة العادلة
(١٥٠,٥٠٣,٣٨١)	-	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال السنة
-	١٠,٧١٢,٦٥٦	<b>الرصيد في آخر سنة المقارنة</b>
<b>٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢</b>	<b>٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥</b>	

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	أرباح استثمارات مالية
٥,٢٣٣,٢١٩	٤,٨٤٠,٧٩٠	أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠٨,٧٩٩	-	أرباح بيع شركات شقيقه
<b>٥,٣٣٢,٠١٨</b>	<b>٤,٨٤٠,٧٩٠</b>	<b>الإجمالي</b>

\* 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 الاول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنه المصري (نمار) التي اكتتب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق ونسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنه المصري (توازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) والتي اكتتب فيها عند الإصدار الأولي للصندوق علماً بأن البنك يتبعن 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 سبتمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٣- استثمارات في شركات شقيقة

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

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

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

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

٢٤- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	برامج الحاسب الآلي
٢٠٩,٨٠٢,٧٩١	١٩٥,٢٤٩,٥٦٩	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٥٤,٠١٠,٧٠٠	١٣٤,٣٢٥,٢٧٤	الإضافات
(٦٨,٥٦٣,٩٢٣)	(٥٦,٣٨٢,٠٣٢)	استهلاك الفترة
١٩٥,٢٤٩,٥٦٩	٢٧٣,١٩٢,٨١١	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٥- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٢,٩٧٥,٢١١,٧٢٥	٤,١٤٠,٠٨٨,٠٦٥	الإيرادات المستحقة
١٠٦,٥٠٨,٧٣١	١٣٧,٩٨٣,٤٩٥	المصروفات المقدمة
٧٠٩,٥٠٧,٥٨٧	١,٠٠٠,١٨٤,١٣٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١,٤٦٩,٠٧١	١٣٨,٧٢٨,٦٨٧	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة
١٨,٦٨٥,٣٨٦	٢٠,٧٥٤,٢٤٤	التأمينات والعهد
٣١,٩١٧,٦٥٢	٣١,٩٥٥,٣٢٥	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٥,٠٧٨,١٤٧	١٢,٤٧٠,٠٣٠	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
٣٧٤,١٢٩,٨٨٩	٥٩٨,٩٧٥,٩١٢	أخرى
٤,٢٣٢,٥٠٨,١٨٨	٦,٠٨١,١٣٩,٨٩٦	
(٣,٩٠٢,٤٢٤)	(٤,١٨٣,٨٤٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤,٢٢٨,٦٠٥,٧٦٤	٦,٠٧٦,٩٥٦,٠٤٨	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٦ - أصول ثابتة

الأجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أصول مستأجرة	أراضى ومباني	
<b>في ١ يناير ٢٠٢٠</b>					
٤,١٨١,٩٧٠,٧٨٤	٢٨٠,١٩٠,٧٠٨	٩٨١,٦١٨,٢٧٦	٢٥٧,٦٣٧,٥٧٠	٢,٦٦٢,٥٢٤,٢٣٠	التكلفة
(١,٦٦٨,٩٨٧,٨٦٦)	(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	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>					
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)	استيعادات أصول
٨,٤٧١,١٤٠	٦,٩٦٨,٢٣٢	١٨٧,١٠٥	١,٣١٥,٨٠٢	١	استيعادات 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	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
<b>في ١ يناير ٢٠٢١</b>					
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	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
<b>في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١</b>					
٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨	١٣٦,٣٣١,٥١٤	٣٦٧,١٩١,٥٣١	١٦٦,١٧٣,٤٢٧	١,٩٢٥,١٢٢,١١٦	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٥٠١,٦٠٠,٩٣٢	١٤,٢٧٩,٧٢٥	٢٧٧,٦٣٦,٤٥٤	١٩,٦٦٢,٦٩٥	١٩٠,٠٢٢,٠٥٨	إضافات
(٢٢,٣١٢,٦٢٧)	(١١,٣٤١,١١١)	(٨,٢٤٥,٩٨٦)	(١,٠٣٥,٤٥٢)	(١,٦٩٠,٠٧٨)	استيعادات أصول
٢٢,٣٠٦,٤٢٨	١١,٣٤١,١١١	٨,٢٣٩,٧٨٧	١,٠٣٥,٤٥٢	١,٦٩٠,٠٧٨	استيعادات مجمع أهلاك
(٢٣٣,٥٧٣,٠١١)	(١٨,٨٣٣,٩٧٣)	(١٠٩,٧٣٦,٨٣٣)	(١٦,٨٥٧,٣٧٢)	(٨٨,١٤٤,٨٣٣)	اهلاك الفترة
٢,٨٦٢,٨٤٠,٣١٠	١٣١,٧٧٧,٦٦٦	٥٣٥,٠٨٤,٩٥٣	١٦٨,٩٧٨,٧٥٠	٢,٠٢٦,٩٩٩,٣٤١	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
<b>في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١</b>					
٥,٠٠١,٣٠٥,٣١٦	٣٠١,٥٦٤,٨٠٨	١,٣٩١,٧٧٠,٦١١	٣٣٥,٢٣٨,١١٧	٢,٩٧٢,٧٣١,٧٨٠	التكلفة
(٢,١٣٨,٤٦٥,٠٠٦)	(١٦٩,٧٨٧,٥٤٢)	(٨٥٦,٦٨٥,٦٥٨)	(١٦٦,٢٥٩,٣٦٧)	(٩٤٥,٧٣٢,٤٣٩)	مجمع الاهلاك
٢,٨٦٢,٨٤٠,٣١٠	١٣١,٧٧٧,٦٦٦	٥٣٥,٠٨٤,٩٥٣	١٦٨,٩٧٨,٧٥٠	٢,٠٢٦,٩٩٩,٣٤١	<b>صافي القيمة الدفترية</b>

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٢٧٣,٠٧٨,٣٠٩	٢١٥,٥٧٠,٨٨٥	حسابات جارية
٢,٣١٧,٠٩٢,٧٦٢	١,٩٤٤,٠٥١,٠١٣	ودائع
١,٥٤٨,٦٦٤,٨٨٧	١,٦٦٨,٨٠٧,٥٣٥	عمليات بيع أدون خزنة مع الائتمام بإعادة الشراء
<b>٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨</b>	<b>٣,٤٢٨,٤٢٩,٤٣٣</b>	<b>الاجمالي</b>
١,٥٤٨,٦٦٤,٨٨٧	١,٦٦٨,٨٠٧,٥٣٥	بنوك مركزية
٣٠٠,٠١٢,٤١٠	٣٥,٣٢١,٠٠٦	بنوك محلية
٢,٢٩٠,١٥٨,٦٦١	٢,١٢٤,٣٠٠,٨٩٢	بنوك خارجية
<b>٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨</b>	<b>٣,٤٢٨,٤٢٩,٤٣٣</b>	<b>الاجمالي</b>
٢٤٠,٢٤٢,٤٩٢	١٧١,٧٤٠,٩٣٤	أرصدة بدون عائد
٣٢,٤٣٥,٨١٧	٤٣,٨٢٩,٩٥١	أرصدة ذات عائد متغير
٣,٨٦٥,٧٥٧,٦٤٩	٣,٢١٣,٨٥٨,٥٤٨	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨</b>	<b>٣,٤٢٨,٤٢٩,٤٣٣</b>	<b>الاجمالي</b>
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٤٢٨,٤٢٩,٤٣٣	أرصدة متداولة
<b>٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨</b>	<b>٣,٤٢٨,٤٢٩,٤٣٣</b>	<b>الاجمالي</b>

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٥١,٥١٩,٧٠٥,٠٩٨	٨١,٢٣٣,٨٨٠,٠٠٧	ودائع تحت الطلب
٨٩,٧٨٥,٤٢١,١١٩	٩٠,٦٨٩,٢٤١,٤٤٣	ودائع لأجل وياخطار
٥٩,٢٤٤,٤٨٧,٠٧٧	٦٨,١٩٠,٠٣٧,٦٨٥	شهادات ادخار وإيداع
٢٥,٥٨٨,٩٠١,٥٠١	٢٨,٥٢٠,٣٢٠,٠٩٠	ودائع توفير
٧,١٨٣,٢٤٤,١٨٨	٦,٣٠٠,٢٠١,٢١٧	ودائع أخرى *
<b>٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣</b>	<b>٢٧٤,٩٣٣,٦٨٠,٤٤٢</b>	<b>الاجمالي</b>
١٢٢,٤٤٧,٢٠٩,٨٣٤	١٥٢,٠٣١,١٤٤,٥٥٥	ودائع مؤسسات
١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩	١٢٢,٩٠٣,٥٣٥,٨٨٧	ودائع أفراد
<b>٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣</b>	<b>٢٧٤,٩٣٣,٦٨٠,٤٤٢</b>	<b>الاجمالي</b>
٣٥,٣٢٨,٦٦٧,٨٤١	٤٢,٤٥٠,٨٣٩,٤٤٠	أرصدة بدون عائد
٦٢,٩٨٠,١١٣,١٤٧	٧٨,٩٠٨,٠٨٠,٨٧١	أرصدة ذات عائد متغير
١٣٥,٠١٣,٣٧٧,٩٩٥	١٥٣,٥٧٤,٣٣٢,١٣١	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣</b>	<b>٢٧٤,٩٣٣,٦٨٠,٤٤٢</b>	<b>الاجمالي</b>
١٨٩,٤١٨,٤٢٩,٤٤٦	١٩٦,٤١٤,٠٨٩,٤٦٩	أرصدة متداولة
٤٣,٩٠٣,٣٣٩,٥٣٧	٧٨,٥١٩,٥٩٠,٩٧٣	أرصدة غير متداولة
<b>٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣</b>	<b>٢٧٤,٩٣٣,٦٨٠,٤٤٢</b>	<b>الاجمالي</b>

\* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ودائع قدرها ٢٩٤,١٥٤,٥٩٣ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء بائتمانات مستندية مقابل ٣٥٤,٠٤٥,٨٨٦ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٩١١,٣٠٨	٢,٦١٨,١١٢	البنك الأهلي المصري
٣٣,٩٠٥,٥٥٦	٩,٩١١,١١١	البنك التجاري الدولي
١٥٦,٦٠٢,٧٠٢	-	بنك الاستثمار الأوروبي
٤١٢,٩٦٧,٦٢٥	١٨٦,٩٧٥,١٨٠	بنك قطر الوطني
٢,٩٤٧,٨٧٢,٣٣٨	٢,٣٣٥,٦٤٨,٩٨٩	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١,٢٧٥	١,٦٨٠	بنك مصر
١٣٩,٩٦٦,٨٧٩	٩٠,٠٣٧,١٩٦	البنك الأهلي الكويتي
١١٢,٤٤٩,٠٦٧	٨٨,٤٢٩,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
<b>٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠</b>	<b>٢,٧١٤,٦٢١,٣٣٥</b>	<b>الاجمالي</b>
١,١٠٩,٦١٢,٣٧٣	١,٠٩١,٦٧٦,٢٦٢	أرصدة متداولة
٢,٦٩٥,٠٢٤,٣٧٧	١,٦٢١,٩٤٥,٠٧٣	أرصدة غير متداولة
<b>٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠</b>	<b>٢,٧١٤,٦٢١,٣٣٥</b>	<b>الاجمالي</b>

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١,٠٤٠,٢٠٣,٠٥٢	٩٧٧,٧٨٠,٤٢٩	عوائد مستحقة
٩٨,٧٠٩,٦٧٥	١٠١,٨٠٨,١٥٨	إيرادات مقدمة
٨١٨,١١٥,٢٢٠	٨١٦,٤٢١,١٠٦	مصرفات مستحقة
٦٩,٥٥٢,٠٠٧	٩٩,١٨٩,٦١٦	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
١,٤٧٥,٥٣٧,٥٥٣	١,٩١٦,٧٧٥,٥٧٨	أرصدة دائنة متنوعة
<b>٣,٥٠٢,١١٧,٥٠٧</b>	<b>٣,٩١١,٩٧٤,٨٨٧</b>	<b>الاجمالي</b>

٣١- مخصصات أخرى

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال الفترة	المزيد خلال الفترة	فروق ترجمة		الرصيد آخر الفترة
				أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية (-) +	المستخدم خلال الفترة	
مخصص مطالبات ضريبية	٥٩,٥٣٠,٠٦٧	٤,٧٧٦,٦٤١	-	-	(٤,٢٥١,١٠٦)	٦٠,٠٥٥,٦٠٢
مخصص مطالبات قضائية	١٧,٥٨٨,٤١٩	٢,١٣٥,٣٤٦	-	(٣٤,٧٨١)	(٨١١,٨٨٦)	١٨,٨٧٧,٠٩٨
مخصص الإلتزامات العرضية	٤٩٠,٥٦٥,٣٣٥	-	(٨٣,٦٢٩,٨٦٣)	(٢٠,٣٨٧)	-	٤٠٦,٩١٥,٠٨٥
مخصص حيانة الامانة	٣١,٢٤١,٤٠٠	٣,٣٣٧	-	(٣٨,٨٦٠)	(٥٢٣,٧٥٠)	٣٠,٦٨٢,١٢٧
مخصص مخاطر التشغيل	٧١٣,٩٠٢	٣,٨٣٨	-	-	(٣٠٢,٧٤٠)	٤١٥,٠٠٠
<b>الاجمالي</b>	<b>٥٩٩,٦٣٩,١٢٣</b>	<b>٦,٩١٩,١٦٢</b>	<b>(٨٣,٦٢٩,٨٦٣)</b>	<b>(٩٤,٠٢٨)</b>	<b>(٥,٨٨٩,٤٨٢)</b>	<b>٥١٦,٩٤٤,٩١٢</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المزيد خلال السنة	فروق ترجمة		الرصيد آخر السنة
				أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية (-) +	المستخدم خلال السنة	
مخصص مطالبات ضريبية	٢١٩,٥٩٧,٢٢٣	٥,١٧٢,٤٢٥	(١٥٧,٨٧٢,١٠٥)	-	(٧,٣٦٧,٤٧٦)	٥٩,٥٣٠,٠٦٧
مخصص مطالبات قضائية	١٨,٧١٢,٥١٦	١,٧٥٥,٢١٢	(٢٦٦,٦٣٨)	(١٤٢,٢٨٣)	(٢,٤٦٠,٣٨٨)	١٧,٥٨٨,٤١٩
مخصص الإلتزامات العرضية	٤٧٢,٥٤٥,٤٩٣	١٨,٠٣٨,٤١٩	-	(١٨,٥٧٧)	-	٤٩٠,٥٦٥,٣٣٥
مخصص حيانة الامانة	٣٢,٦٦٢,٨٦٢	-	(٤١٧,٢٧٩)	(٦٠٤,١٨٣)	-	٣١,٢٤١,٤٠٠
مخصص مخاطر التشغيل	٧٣١,٠٢٤	-	-	-	(١٧,١٢٢)	٧١٣,٩٠٢
<b>الاجمالي</b>	<b>٧٤٣,٨٤٩,١١٨</b>	<b>٢٤,٩٦٦,٠٥٦</b>	<b>(١٥٨,٥٦٦,٠٢٢)</b>	<b>(٧٦٥,٠٤٣)</b>	<b>(٩,٨٤٤,٩٨٦)</b>	<b>٥٩٩,٦٣٩,١٢٣</b>

٣٢- حقوق حملة وثائق التأمين

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣,٦٩٧,٣٥٣,٦٤٣	٣,١٥٢,١٣٧,٣٨٣	المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص و تكوين الأموال
١٠٦,٩٤٠,١٦٧	٩٥,١٩٨,٢٤٣	مخصص المطالبات تحت التسديد
<b>٣,٨٠٤,٢٩٣,٨١٠</b>	<b>٣,٢٤٧,٣٣٥,٦٢٦</b>	<b>الاجمالي</b>

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقا لطريقة الميراثية باستخدام 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 :

الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(١٠٥,٨٤٩,٢٨٠)	(١٢١,٥٨٨,٤٢٧)	-	-	الأصول الثابتة
-	-	٣٠٦,٨١١,٦٧١	٢٧٩,٤٩٢,٦٣٥	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
(٩٩,٦٣٦,١٩١)	(٩١,٤٦٨,٧٠٠)	-	-	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	١٣,٧٥٥,٨٥٥	١١,٠٣٣,١٣٠	أخرى
<b>(٢٠٥,٤٨٥,٤٧١)</b>	<b>(٢١٣,٠٥٧,١٢٧)</b>	<b>٣٢٠,٦٣٧,١٥٦</b>	<b>٢٩٠,٥٢٥,٧٦٥</b>	<b>الاجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة</b>
		<b>١١٥,١٥١,٦٨٥</b>	<b>٧٧,٤٦٨,٦٣٨</b>	<b>الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي</b>

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		الرصيد في بداية السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(٢٢١,٧٥٥,٥٨١)	(٢٠٥,٤٨٥,٤٧١)	٣٥٠,٥٢١,٨٨٨	٣٢٠,٦٣٧,١٥٦	الرصيد في بداية السنة
١٦,٢٧٠,١١٠	(٧,٥٧١,٦٥٦)	(٢٩,٨٤٧,٧٣٢)	(٣٠,١١١,٣٩١)	الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة
<b>(٢٠٥,٤٨٥,٤٧١)</b>	<b>(٢١٣,٠٥٧,١٢٧)</b>	<b>٣٢٠,٦٣٧,١٥٦</b>	<b>٢٩٠,٥٢٥,٧٦٥</b>	<b>الرصيد بالاجمالي في نهاية الفترة</b>

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(٩١,٤٦٨,٧٠٠)	(٩٩,٦٣٦,١٩١)	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر



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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٤- الترتبات مرزبا التفتا

٣١ ايسبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
		<b>الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن:</b>
		- المرزبا العلاجية بعد التفتا
٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	٥٤٤,٧٨٨,٣٠٧	
		<b>المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:</b>
		- المرزبا العلاجية بعد التفتا
٦٤,٣٤٠,١٦٧	٤٨,٠٤٣,٤٣٤	
		<b>المرزبا العلاجية بعد التفتا</b>
		تم تحااا المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
		القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
٣٦٥,٩٧٥,٠١٢	٣٨٩,٤١٩,٨١٤	
		أرباح اكنوارية لم يتم الاعتراف بها
١٤٧,٢٥٣,٢٠٨	١٥٥,٣٦٨,٤٩٣	
<b>٥١٣,٢٢٨,٢٢٠</b>	<b>٥٤٤,٧٨٨,٣٠٧</b>	
		<b>تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:</b>
		الرصيد في أول السنة المالية
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	
		تكلفة الخدمة الحالية
١١,٤٩٨,٥٩٣	٣,٢٩٢,٩٠٠	
		تكلفة العائد
٥٥,٢٣٣,٩٠٣	٣٦,٦٣٥,٢٥٠	
		أرباح/خسائر اكنوارية
(٢,٣٩٢,٣٢٩)	٨,١١٥,٢٨٤	
		مرزبا مدفوعة
(٣٣,٤٠٠,٣٣١)	(١٦,٤٨٣,٣٤٧)	
<b>٥١٣,٢٢٨,٢٢٠</b>	<b>٥٤٤,٧٨٨,٣٠٧</b>	
		<b>تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي</b>
		تكلفة الخدمة الحالية
١١,٤٩٨,٥٩٣	٣,٢٩٢,٩٠٠	
		تكلفة العائد
٥٥,٢٣٣,٩٠٣	٣٦,٦٣٥,٢٥٠	
		أرباح/خسائر اكنوارية المحققة خلال الفترة
(٢,٣٩٢,٣٢٩)	٨,١١٥,٢٨٤	
<b>٦٤,٣٤٠,١٦٧</b>	<b>٤٨,٠٤٣,٤٣٤</b>	
٣١ ايسبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
		<b>وتتمثل الفروض اكنوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:</b>
		معدل العائد المستخدم في خصم المرزبا العلاجية بعد التفتا للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٤,٥٠	٪١٤,٥٠	
		معدل العائد المستخدم في خصم المرزبا العلاجية بعد التفتا للعاملين في بنك مصر ااا
٪١٤,٥٠	٪١٤,٥٠	
		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 ااا
٪٨,٠٠	٪٨,٠٠	
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١ ٪ في معدل تكلفة المرزبا الطيبة:
		<b>الائرعلى اجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد</b>
<b>الائرعلى الالتزامات المحددة</b>		
٪٧,٣٧	٪٧,٨٨	المرزبا العلاجية بعد التفتا

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 ايسبر ٢٠١٨ موزع على ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٨٥٤,١٤١,٩٨٥ سهم تم سداها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سداها 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 وتجزئة القيمة الاسمية لكل سهم من أسهم رأس مال البنك من ١٠ (عشرة) جنيه مصري للسهم إلى ٥ (خمس) جنيه مصري للسهم.
- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ موزع على ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ سهم قيمة السهم الاسمية خمسة جنيهات مصرية منها ١,٩٠٤,١٧٦,٩٦٦ سهم تم سداها بالجنيه المصري و ٢٥٠,٦٤٦,٠٠٠ سهم تم سداها 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 سبتمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٦- الاحتياطات والأرباح المحتجزة  
١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	الاحتياطي العام (أ)
١,١٦٩,٠٦٧	٣٩٢,١٧٠,٧٩٩	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	احتياطي قانوني (ج)
٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨	٣٩٧,٩٧٠,٧٩٥	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
<b>١٧,٦٤٥,٦١٦,٧٥٩</b>	<b>٢٢,٨٣٦,٠٥٩,٤٧١</b>	<b>إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية</b>

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر 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
<b>١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠</b>	<b>١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>

(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

١,١٦٩,٠٦٧	١,١٦٩,٠٦٧	الرصيد في أول السنة المالية
-	٣٩١,٠٠١,٧٣٢	محول من صافي الربح القابل للتوزيع
<b>١,١٦٩,٠٦٧</b>	<b>٣٩٢,١٧٠,٧٩٩</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>

يمثل احتياطي المخاطر البنكية العام الفرق بين مخصص اضمحلال القروض محسوبا علي أساس الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري وقيمة 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

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
<b>٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣</b>	<b>٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>

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

(د) إحتياطي القيمة العادلة

٥٢٤,٤١٥,٠٩٠	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨	الرصيد في أول السنة المالية
(١٥٠,٥٠٣,٣٨١)	(١٤,٥٩٤,٣٨٣)	صافي التغيير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢٢)
٢٩,٥٤٨	٢,٦٦٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٤١١,٨٢٣)	المحول الي الأرباح المحتجزة
٣٠,٨٦٥,٥٩١	٨,١٦٧,٤٩١	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٣)
<b>٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨</b>	<b>٣٩٧,٩٧٠,٧٩٥</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>

(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 تتأثرها قائمة المركز المالي (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عن السنة المالية السابقة). وحيث أن آثار التسويات موجبة فقد تم ترحيلها من خلال الأرباح المحتجزة الى احتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري وفيما يلي البنود التي نتج عنها رصيد الاحتياطي الخاص :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
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)
<b>٣٩,٤٩٤,٤٥٥</b>	<b>٣٩,٤٩٤,٤٥٥</b>	<b>الإجمالي</b>

## (٢) أرباح الفترة/العام والأرباح المحتجزة

## الحركة على الأرباح المحتجزة :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١١,٢١٦,٩٦٦,٣٨٩	٩,٨٤٨,١٩١,٩٧٩	الرصيد في أول السنة المالية
٦,٠٠٦,٥٢٥,٢٩٣	٧,٤٩١,٥١٧,٨٣٠	صافي أرباح الفترة/العام
-	(٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦)	توزيعات السنة السابقة
(٧٥٠,١٣٩,٢٩٦)	(٨٦٦,١١٨,٠٠١)	حصة العاملين في الأرباح
(١٦,١٤٨,١١٦)	(١٧,٢٦٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٧٣,٩٠٧,٤٣٠)	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٧,٧٦٧,٦٠٥)	(٢,٨٩٠,٠١١)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦)	(٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣)	محول الى الاحتياطي العام
(٣٦٩,٥٣٧,١٥٢)	(٤١٥,٩٣٢,٠٣٩)	محول الى الاحتياطي القانوني
٣١٩,١٦٣	-	محول من احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بالصافي بعد خصم الضرائب)
(٣٩١,٠٠١,٧٣٢)	-	محول الي احتياطي المخاطر البنكية العام
<b>١١,١٨٦,٣٣٧,٢٣٨</b>	<b>١١,٢١٦,٩٦٦,٣٨٩</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>

## ٣٧- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٤,٣٢٩,٤٨٢,٥٧٤	٥,١٦٩,٤١٨,٩٠٠	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٨,٨٥٥,٧٢٠,١٧١	٦,١٨٣,٤٠١,٤٢١	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١,٧٧٩,١٦٧,٤١٢	٢,٢٤٤,٧٠٧,٠٣٣	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
<b>١٤,٩٦٤,٣٧٠,١٥٧</b>	<b>١٣,٥٩٧,٥٢٧,٣٥٤</b>	<b>الإجمالي</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,٠٣٦,٣٧٧,٣٦٥ جنيه في ٣٠ سبتمبر 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

تمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣١٧,٥٠٠	٣١٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢,١١٢,١٤١,٤٦٦	١,٧٩٧,٧٠٣,٧٥٤	الأوراق المقبولة
٤١,٠٦٠,٦٢٩,٨٣٣	٤٠,٥٧٠,٧٥٦,٨٧١	خطابات ضمان
٢,٤٩٤,١٧٣,٤٨٢	١,٩٥٧,٤٩٤,٨٣٨	اعتمادات مستندية استيراد
٣١٦,٩٧٠,٥٤٥	٢٢٦,١٣٤,٧٦٤	اعتمادات مستندية تصدير
٢,٨٦٨,٤٦٣	١٩,٦٣٢,٨٢٤	التزامات محتملة أخرى
<b>٤٥,٩٨٧,١٠١,٢٨٩</b>	<b>٤٤,٥٧٢,٠٤٠,٥٥١</b>	<b>الإجمالي</b>

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣٠,١٧٦,٩٩٣,٢٢٠	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 سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٣٣,١٣٨,٨٩٧	١٢٧,٣٥٥,٣٨١	لا تزيد عن سنة واحدة
٣٣٤,٧٩٢,٧٥٥	٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٦٦,٧٩١,٩٥٠	١٠٠,٤٦٠,٧٩٤	أكثر من خمس سنوات
<b>٥٣٤,٧٢٣,٦٠٢</b>	<b>٦٢١,٣٢٠,٤٢٤</b>	<b>الإجمالي</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه 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 ٠,٠٣%.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٤١٩,٧٦٦	٥,٥٧٨,٣٧٥	أرصدة لدى البنوك
٢,١٣٠,٧١٧,٠٣٨	٢,٠٥٣,٢٠٥,٢٥٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٥١٣,٢٣٤	-	اعتمادات تصدير
٦,٨٥٦,٥٥٣,٦٠٣	٥,٧٢٧,٠٣١,٩٢٩	خطابات ضمان خارجية
١,٣٣٩,٣٣٣,٥٠٣	١,٨٩٠,٤٦٥,٥٠٨	مشتقات الصرف الأجنبي
٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	٢,٢٠١,٦٧٢,٠٢٥	عقود مبادلة أسعار العائد
٤١٢,٩٦٧,٦٢٥	١٨٦,٩٧٥,١٨٠	قروض أخرى
-	١٢١,٨٦٨,٥٤٩	مصروفات إدارية

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١,١١٩	-	١١١	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
-	-	-	-	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
(١,١١٩)	-	-	-	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
-	-	١١١	١١١	<b>القروض القائمة في آخر الفترة المالية</b>
٥٧	١٦	١٥	-	عائد القروض

\* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
-	-	١١١	١١١	حسابات جارية مدينة
-	-	١١١	١١١	<b>الأجمالي</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر 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	١٦,٥٧٣,٥٧٨	الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية
(٥,٨١٤,٨٠٨)	-	(١,٢٤٥,٢٥٦)	(٨,٠٣٧,٥٤٠)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
<b>٥,٠٥٤,٩٤٧</b>	<b>-</b>	<b>٧٣,٠٥٩,٤٨٤</b>	<b>٨١,٥٩٥,٥٢٢</b>	<b>الودائع فى فى آخر الفترة المالية</b>
٢٣٢,٩٥٠	٩٥,٣٣٧	٢,١٧٤,٩٧٥	١,٦٢٧,٠٥٢	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<b>وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلى</b>				
١,٢٧٠,١٦٦	-	١٠,٣١٠,٠٩٥	٢٤,٧٥٩,٧٢٤	ودائع تحت الطلب
-	-	٩١,١١٠	٦٦٨,٥٦٤	ودائع توفير
-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	٧,٢٧٦,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٣,٧٨٤,٧٨١	-	٥٦,٦٥٨,٢٧٩	٤٨,٨٩١,٢٣٤	ودائع لأجل وياخطار
<b>٥,٠٥٤,٩٤٧</b>	<b>-</b>	<b>٧٣,٠٥٩,٤٨٤</b>	<b>٨١,٥٩٥,٥٢٢</b>	<b>الأجمالى</b>

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٣٢,٥٧٥	١٢,٤٦٩	٥٦٦	-	إيرادات الأتعاب والعمولات
٢٢,٩٢٩	-	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
٢٢,٩٢٩	-	-	-	خطابات ضمان
<b>٢٢,٩٢٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>الأجمالى</b>

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 سبتمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٤٠- صناديق استثمار البنك

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد اليومي التراكمي (ثما) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية، وهذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتمال 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 ١٢,٧٦٢,٢٤٢ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بقيمة إجمالية ١٢١,٩٤١,٠٣٠,٠٠٠ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٨٣٦,٧٦٦ وثيقة بمبلغ ٣٦٢,٥٨٦,٦٠٦ جنيه مصري منها مبلغ ٢١,٦٦٥,٩٥٠ جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ٨٨,٩٤٩,٩٩١ جنيه مصري أدرج بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومبلغ ٢٥١,٩٧٠,٦٦٥ جنيه مصري ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٩,١٨٠,٨٦٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 البنك الثاني ذو العائد الدوري (توازن) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية. هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتمال 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 ٦٢,٢٥٩ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بقيمة إجمالية ١٣٠,٣٧,١٢٢ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٠,٤٧٠,٠٧٠ جنيه مصري، و تمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٧٠,٩٢٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الاكتمال في صندوق استثمار البنك الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية. هذا وقد طرح وثائق استثمار الصندوق للاكتمال العام بمبلغ ٢٥ مليون جنيه مصري موزعة على مائتين وخمسون ألف وثيقة بقيمة أسمية ١٠٠ جنيه وقد تم تغطية الاكتمال 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 سي للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٩١,٠٥٤ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بقيمة إجمالية ٨٧,٠٣٣,٠٠٠ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١١,٤٦٠,٤١٥ جنيه مصري، و تمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٤٠,٠٦١ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

٤١- أحداث هامة:

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

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