

(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	٨,٥٢٢,٩١٣,٣٥٩	٣٥,٣٠٢,٩٨٩,٣٥٧	٤٨,٤٨٣	٣٥,٣٠٣,٠٣٧,٨٤٠
-	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)	٥,٦٤٢,٤٢٢,٢٩٨
<b>الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠</b>	<b>٢,٠٤٩,٣٣٣,٧٨٣</b>	<b>١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠</b>	<b>٣٩,٤٩٤,٤٥٥</b>	<b>٢١,٣٧٩,٥٣٠</b>	<b>٤,٠٠٠,٤٨٣</b>	<b>٥٣٢,٨٤٤,٢٥٨</b>	<b>١,١٦٩,٠٦٧</b>	<b>٢١,٤٥٣,٩٢٣</b>	<b>٣,٧٤٥,٦٧٣,٧٨٥</b>	<b>٥,٦٤٢,٤٢٩,٧٣١</b>	<b>٣٧,٩٣٥,٨٧٢,٥١٥</b>	<b>٤١,٠٠٠</b>	<b>٣٧,٩٣٥,٩١٣,٥٦٥</b>
<b>الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١</b>	<b>٢,٠٤٩,٣٣٣,٧٨٣</b>	<b>١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠</b>	<b>٣٩,٤٩٤,٤٥٥</b>	<b>٢١,٣٧٩,٥٣٠</b>	<b>٤,٠٠٠,٤٨٣</b>	<b>٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨</b>	<b>١,١٦٩,٠٦٧</b>	<b>٢١,٤٥٣,٩٢٣</b>	<b>٣,٧٤٥,٤٤٨,٥٥٩</b>	<b>٧,٤٩١,٥١٧,٨٣٠</b>	<b>٣٩,٦٣٦,١٩٧,٩٧٨</b>	<b>٤١,٠٩٥</b>	<b>٣٩,٦٣٦,٢٣٩,٠٧٣</b>
-	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	٦,٠٠٦,٥٢٥,٣٠١
-	-	-	-	-	-	-	٣٩١,٠٠١,٧٣٢	-	-	(٣٩١,٠٠١,٧٣٢)	-	-	-
<b>الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١</b>	<b>٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥</b>	<b>١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦</b>	<b>٣٩,٤٩٤,٤٥٥</b>	<b>٢٩,١٤٧,١٣٥</b>	<b>٤,٠٠٠,٤٨٣</b>	<b>٣٧٧,٩٧٠,٧٩٥</b>	<b>٣٩٢,١٧٠,٧٩٩</b>	<b>٢١,٤٥٣,٩٢٣</b>	<b>٥,٥٧٠,٨١٣,٦٧٧</b>	<b>٥,٦١٥,٥٢٣,٥٦١</b>	<b>٤٤,٧٦٦,٥١١,٥٣٩</b>	<b>٤١,١٠٣</b>	<b>٤٤,٧٦٦,٥٥٢,٦٤٢</b>

- 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)	(٨٤٠,١٩٤,٤٤٢)	
<b>(٤,٣٣٩,٥٠٥,٠٢٨)</b>	<b>(١,٩٣١,٢١٠,٢٥٧)</b>	
٢,٣١١,١٤٢,٤٥٩	٥,٧٧٩,٢٥٧,١٩٧	
١١,٢٨٦,٣٨٤,٨٩٥	٩,١٨٥,١١٢,٩٦٠	
<b>١٣,٥٩٧,٥٢٧,٣٥٤</b>	<b>١٤,٩٦٤,٣٧٠,١٥٧</b>	(٣٧)
<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>		

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 استخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم تجنب الزيادة في المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصماً على توزيع صافي الربح.

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

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

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

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

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	(٣٣٢,٤٦٤,٩٥١)	(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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	درجة الائتمان
٧٣,٦٠٢,١٦٥,١٧٤	-	-	٧٣,٦٠٢,١٦٥,١٧٤	ديون جيدة
-	-	-	-	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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	درجة الائتمان
٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥	-	-	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥	ديون جيدة
-	-	-	-	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

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	٣,٥٧٨,٦٧٤,٤٥٠	١,٠٧٦,٤٣٤,٩٦١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٣٤١,٩٨٢,١٧٨	-	١٨٢,٤٣٨,١٦٦	١٥٩,٥٤٤,٠١٢	أصول مالية جديدة مشترها 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 مشترها 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	(١٧٤,٦٧٣,٥٤٥)	(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	٣,٥٧٨,٦٧٤,٤٥٠	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				أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
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	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>				

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
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	<b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>				

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
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	<b>الرصيد في آخر الفترة 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)

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 مشتراه 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 الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.
- أن ٩٨% 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.

## (٦-١) قروض وتسهيلات

يبيّن 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 المجتنب
-	(٩٧,١٣٥,٨٧٩)	-	(١٣٦,٨٥٥,٦٤٤)	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 ١,٢٦٩,٩٣٧,١٢٩,٧٥٢,٢٦٩ 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) 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	حسابات		قروض	
	جارية مدينة	بطاقات ائتمان	شخصية	عقارية
٣,٢٤٨,٨٢٨,٥٢٠	١,٠٤٥,٥٧٧,٨٠٥	٢٥,٦٧٣,٦٥٩,٣٦٢	٢,٢٩٤,٨٣١,٠٧٨	٣٢,٦٢٢,٨٩٦,٧٦٥
١٠٥,١٠٨	-	-	-	١٠٥,١٠٨
٤١,١٥٥	-	-	-	٤١,١٥٥
<b>٣,٢٤٨,٩٧٤,٧٨٣</b>	<b>١,٠٤٥,٥٧٧,٨٠٥</b>	<b>٢٥,٦٧٣,٦٥٩,٣٦٢</b>	<b>٢,٢٩٤,٨٣١,٠٧٨</b>	<b>٣٢,٦٢٣,٠٤٣,٠٢٨</b>

## مؤسسات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	حسابات		قروض وتسهيلات	
	جارية مدينة	قروض مباشرة	مشاركة	قروض أخرى
٦٢,٢٧٤,٤٠٦,٦٤٦	٣٩,٧٦٢,٥٣٨,٠٨٧	١٦,١١٤,٤٨١,٥٤٩	٢,٩٦٤,٠٦٦,٤٤١	١٢١,١١٥,٤٩٢,٧٢٣
٣,٢٧٠,٧٦٠,٠٣٥	١,٨٧٢,٨٤٣,٤٦٣	٦٣٣,٠٦٣,٠٤٧	٦٢,٦٩٩,٩٧٨	٥,٨٣٩,٣٦٦,٥٢٣
٢,٠٦٢,٥٥٥,٤٠٧	٦,٧٦١,٣٤٥,٧٠٢	٢,٠٣٩,٢٠٦	٦٦١,٧٨١,٤٦٥	٩,٠٨٧,٧١١,٧٨٠
<b>٦٧,٦٠٧,٧١٢,٠٨٨</b>	<b>٤٨,٣٩٦,٧٢٧,٢٥٢</b>	<b>١٦,٧٤٩,٥٨٣,٨٠٢</b>	<b>٣,٦٨٨,٥٤٧,٨٨٤</b>	<b>١٣٦,٠٤٢,٥٧١,٠٦٦</b>

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

## أفراد

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

## مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات		قروض وتسهيلات	
	جارية مدينة	قروض مباشرة	مشاركة	قروض أخرى
٥٩,٦٨٣,٣٩٥,٥٢٨	٣٩,٠١٥,١٤٨,٦١٥	١٨,٤٢٠,١٨١,٣٦٤	٣,٥١٠,٣٧٧,٦٣٤	١٢٠,٦٢٩,١٠٣,١٤١
٣,٢٧٤,٧٢٧,٣٦٦	٥,٥٣٨,٠٤٣,٥١٢	٦٩٤,٨٦٧,١٦٢	٧٦,٧١٠,١٤٨	٩,٩٨٤,٣٤٨,١٨٨
١,٣٣١,٨٤٧,٠٥٢	٢,٧٤٨,٧٦٠,٨٤٥	٥٧٣,٧٩٤,٩٠٧	٣,٧٢٣,٢٤٤	٤,٦٥٨,١٦٦,٠٤٨
<b>٦٤,٦٨٩,٩٦٩,٩٤٦</b>	<b>٤٧,٣٠١,٩٥٢,٩٧٢</b>	<b>١٩,٦٨٨,٨٤٣,٤٣٣</b>	<b>٣,٥٩٠,٨١١,٠٦٦</b>	<b>١٣٥,٢٧١,٥٧٧,٣٧٧</b>

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:

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 بالميزانية 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 للاضمحلال).

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 للاضمحلال). وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول حسب قطاعات النشاط الذي يزاوله عملاء البنك.

الاجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات خدمية	مؤسسات تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زراعية	أدوات 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	-	-	-	١١,١١٥,١٤٨,٣٣٩	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	١٣٣,٧٢٤,٦٣١,٧٩١	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	١,٤٧٧,٤٦٤,٩٢٨	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.

الاصول 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	٢٣٨,١٧٩,٧٦٧,٣٢٧	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>
صافي المركز المالي						
<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>٢٨٣,١٦٩,٣٣٣,٩١١</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>						

(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 للعميل (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	٦٧,٥٥٥,٨١١	٦٨,٥٦٠,٧٥٥	-	-	٢,٧١٣,٦٢١,٣٣٥
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>٢١,٤٩٦,٧٦٤,٢٧١</b>	<b>٢٨٣,١٦٩,٣٢٣,٩١١</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	-	-	-	-	-	-	<b>٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣</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>٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣</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 لآى اختناقات فى السيولة.
- تنفيذ توصيات لجنة إدارة الأصول والالتزامات التى تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم فى تنفيذ تلك التوصيات.
- إبلاغ وحدة إدارة الأصول والالتزامات بالاحتياجات التمويلية لمعالجة فجوة السيولة.

هدف البنك من إدارة السيولة:

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

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

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التى تظهر 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 فى حالة حسابات التوفير) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما فى 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 شهروا حد	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>٢٤,٨٢٥,٦٣٦,٤٢٥</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 شهروا حد	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 شهروا حد	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 شهروا حد	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 فقيم 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" فقيم تقيمتها 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 المرجلة في الشريحة الأولى وذلك طبقاً لقرارمجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

**الشريحة الثانية:** وهى رس المال المسند ويحون مما يعادل رصيد المحصنات المصنوبه معاب ادوات الدين / العروض و السهيات المنصبيه المدرجه فى المرحه المونى بما م يريد عن ١٠١٠ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجلة 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 للأستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة و ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص ..

ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطرتتراوح من صفر إلى ٢٠٠% ميوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطراتالائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركزالمالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائرالمحتملة لتلك المبالغ.

تم إعداد معياركفاية 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.

ويلخص 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 والاضافى)</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
-	٥,٣٨٧,٨٧٩,٣٣٣	الأرباح المرجلة
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٤٠٤,٦٩٠,٦٥٩	٣٩٧,٨٥١,٩٤٣	الدخل الشامل الاخر
(٥٩٦,٧٧١,٢٢١)	(٦٤٤,٣١٤,٠٦٠)	أجمالى الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافى
<b>٣٧,٤٧٨,٦٦٦,٧٩٥</b>	<b>٤٢,٨١٢,٤٤٣,٧٦٦</b>	<b>إجمالى رأس المال الأساسي والاضافى</b>
		<b>الشريحة الثانية ( رأس المال المساند)</b>
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
١,٥٠٦,٧٨١,٤١٠	٩٨٩,٤٩٧,٢٦٠	ما يعادل رصيد المحصنات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيات الائتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى *
<b>١,٥٢٣,٥٤٢,٥٦٠</b>	<b>١,٠٠٦,٢٥٨,٤١٠</b>	<b>إجمالى رأس المال المساند</b>
<b>٣٩,٠٠٢,١٦٩,٣٥٥</b>	<b>٤٣,٨١٨,٧٠٢,١٣٦</b>	<b>إجمالى رأس المال</b>
		<b>الأصول والالتزامات العرضية مرجلة 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>١٨١,٧٢٦,٣٦٨,٢٤١</b>	<b>١٩٢,١١٥,٣٤٣,٢٠٩</b>	<b>إجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجلة بأوزان مخاطر</b>
<b>٪٢٠,٦٢</b>	<b>٪٢٢,٢٨</b>	<b>معياركفاية رأس المال للشريحة الأولى</b>
<b>٪٢١,٤٦</b>	<b>٪٢٢,٨١</b>	<b>معياركفاية رأس المال</b>

\* بشرط ألا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجلة بأوزان مخاطراتالائتمان.

\*\* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

**نسبة الرافعة المالية**

أصدرمجلس إدارة البنك المركزي المصري فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قراربالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إتزام البنوك بالحد الأدنى المقررلنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى وذلك كنسبه رقابيه ملزمه إعتباراً من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظرفى الإعتماد بها ضمن الدعامه الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعياركفاية 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 معياركفاية رأس المال (بعد الاستيعادات) ، وأصول البنك ( داخل وخارج الميزانية) غيرمرجلة 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	<b>الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات</b>
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
<b>٣١٤,٩٣٩,٨٠٥,٧١٨</b>	<b>٣٦٠,١٩٠,٦٣٩,٩١٠</b>	<b>إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية</b>
<b>١١,٩٠%</b>	<b>١١,٨٩%</b>	<b>نسبة الرافعة المالية</b>

\* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

## ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

## أ- خسائر 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 سلبى في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعريف 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 المشقة 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 كإدارة الأموال بين الإدارات المختلفة والبنك 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	٥٦١,٧٣٣,٤٥٤	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	(١,٤٦٥,٤٣٧,٥٥٢)
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)	(٢,٣١٢,٢٩٨,٨١٤)
<b>صافي أرباح فترة المقارنة</b>	<b>١,٧١٦,٣٠٩,٤٦٢</b>	<b>٧٣٢,٩٥١,٦٦٤</b>	<b>١,٣٨٢,٩٥٢,٦٢٥</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
٨٩,١٦٦,٧٣٩	(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	أدوات 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
(٦٠٩,٤١٤,٩٨١)	(١٣٤,٥٨٨,٩٦٣)	- للبنوك
(١١,٢٥٢,٢٨١,٠٩١)	(١١,٨٤٨,٥٤٥,٥٨٠)	- للعملاء
<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>
		مصرفات 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>١,٢٨٥,١٨٤,٥٣٩</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)
مصرفات 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 الأمورية 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 الأمورية 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 الإقرار 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 بضريبة 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)	(٥٤٠,١٦,٩٥٠)	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 الأخرى	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي 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 الأخرى	-	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>٢٨٢,٠٥٣,٥١١,٦٣٩</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 الأخرى	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	-	-	-	١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢
أرصدة لدى البنوك	٧,٠٧٨,٨٤٣,٣٩٣	-	-	-	٧,٠٧٨,٨٤٣,٣٩٣
أذون خزنة	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	-	-	-	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	٦١,١٠٢,٦٦١	٦١,١٠٢,٦٦١
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 الأخرى	-	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>٢٤٢,٣٦٠,٩٣٩,٣٧٨</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)	٣٢,٤٥٤,٢٩٥,٩١٣	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	٩,٨٥٣,٢٠٧	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>مؤسسات</b>					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
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
٨,٩٩٨,٥٥٥,٤٩٠					٨,٩٩٨,٥٥٥,٤٩٠
<b>الاجمالي</b>					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧	٦٦,٦٨٨,٨٦١	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)	-	(١٠,٤٥٧,١٩١)	-	-	(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>مؤسسات</b>					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
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)	(١١,١٢٥,٢٨٦)	-	(٧٣٣,٦٥٧,١٦٦)	-	(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
٩,١٨٥,٣٠٥,٧١٠					٩,١٨٥,٣٠٥,٧١٠
<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 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
<b>٨٦,٥٠٤,٣٢٠</b>	<b>-</b>	<b>٣,٨٢٨,٣٢٩,٩٣٧</b>	<b>اجمالي</b>
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	٥٦,٥٩٧,٥٥٠	٢,٢٠١,٦٧٢,٠٢٥	- عقود مبادلة أسعار العائد
<b>-</b>	<b>٥٦,٥٩٧,٥٥٠</b>	<b>٢,٢٠١,٦٧٢,٠٢٥</b>	<b>الاجمالي</b>
<b>٨٦,٥٠٤,٣٢٠</b>	<b>٥٦,٥٩٧,٥٥٠</b>	<b>٦,٠٣٠,٠٠١,٩٦٢</b>	<b>الاجمالي</b>

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
<b>٥٥,٥٠٤,٦٣٥</b>	<b>-</b>	<b>٣,١٥٠,٠٧٣,٤٦١</b>	<b>اجمالي</b>
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	- عقود مبادلة أسعار العائد
<b>-</b>	<b>١٠٦,٠٩٢,٢٠٨</b>	<b>٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣</b>	<b>الاجمالي</b>
<b>٥٥,٥٠٤,٦٣٥</b>	<b>١٠٦,٠٩٢,٢٠٨</b>	<b>٧,٦٩٨,٦١٦,٨٧٤</b>	<b>الاجمالي</b>

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)

٢٢- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
		(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة:
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٤٥,٣٣٧,١٨١	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	١,٤٣٧,٤٨١,١٩١	مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
<b>١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥</b>	<b>١١,٤٨٢,٨١٨,٣٧٢</b>	<b>أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</b>
		(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:
٨٣,٤١٨,٦٢٢	١٣٩,٤٩٠,٠٨٩	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٤٩٤,٤٠٦,٥٥٥	٤٩٣,٦٧٦,٩٩١	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
<b>٥٧٧,٨٢٥,١٧٧</b>	<b>٦٣٣,١٦٧,٠٨٠</b>	<b>أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</b>
		(ج) وثائق صناديق استثمار:
٤١,٩٧٠,٦٥٠	٤٣,٥٩٦,٤٣٥	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
<b>٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢</b>	<b>١٢,١٥٩,١٨١,٨٨٧</b>	<b>إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)</b>
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
		(أ) أدوات دين:
٤٦,٨٥٣,٨٠٨,٣٣٩	٧٢,٨٧٣,٤٥٥,٥١٣	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٧٥٨,٧٧١,١٥٦	٧٢٨,٧٠٩,٦٦١	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
(٢,٧٨٧,٩٦٠)	(٧,١٠٥,٨٠٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥</b>	<b>٧٣,٥٩٥,٠٥٩,٣٦٩</b>	<b>إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)</b>
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
		(أ) وثائق صناديق استثمار:
٧١,٧٥٩,٦٠٣	٨٨,٩٤٩,٩٩١	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
<b>٧١,٧٥٩,٦٠٣</b>	<b>٨٨,٩٤٩,٩٩١</b>	<b>إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)</b>
<b>٥٠,١٥٥,٩٣٣,٤٩٠</b>	<b>٨٥,٨٤٣,١٩١,٢٤٧</b>	<b>إجمالي استثمارات مالية (٢+٣+١)</b>
		أرصدة متداولة
٨,١٩٠,٩٦١,٥٣٤	٥,٠٣٣,٩٩١,٨٣٧	
٤١,٩٦٤,٩٧١,٩٥٦	٨٠,٨٠٩,١٩٩,٤١٠	أرصدة غير متداولة
<b>٥٠,١٥٥,٩٣٣,٤٩٠</b>	<b>٨٥,٨٤٣,١٩١,٢٤٧</b>	<b>إجمالي الاستثمارات المالية</b>
		أدوات دين ذات عائد ثابت
٤٩,٠٦٤,٣٧٨,٠٦٠	٨٤,٦٩٤,٤٣٥,١٣٥	
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦	أدوات دين ذات عائد متغير
<b>٤٩,٤٦٤,٣٧٨,٠٦٠</b>	<b>٨٥,٠٧٧,٨٧٧,٧٤١</b>	<b>إجمالي أدوات دين</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
٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	٣٣,١٢٥,٨١٠,٨٥٢	إضافات
٣٣,١٢٥,٨١٠,٨٥٢	٣٣,١٢٥,٨١٠,٨٥٢	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٩٤,٠٠٣,٠٦٠	(٧,٢٢٩,١٨٣,٠٠٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٧,٢٢٩,١٨٣,٠٠٠)	(١,٠٤٣,٤٣٣)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(١,٠٤٣,٤٣٣)	-	التغير في إحتياطي القيمة العادلة
-	(٤١١,٨٢٣)	محول الى الأرباح المحتجزة
-	(٤,٣١٧,٨٤٥)	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال الفترة
<b>٧٣,٥٩٥,٠٥٩,٣٦٩</b>	<b>٧٣,٥٩٥,٠٥٩,٣٦٩</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة	الرصيد في أول سنة المقارنة
٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	١٣,٣٨٦,٧٧٨,٨٧٥	إضافات
١٣,٣٨٦,٧٧٨,٨٧٥	١٣,٣٨٦,٧٧٨,٨٧٥	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
١١٤,٨٣٨,٩٨٨	(٦,٨٢٥,٦٧٣,٠٠٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٦,٨٢٥,٦٧٣,٠٠٠)	(١٤,٤٩٣,٥٨٥)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(١٤,٤٩٣,٥٨٥)	-	التغير في إحتياطي القيمة العادلة
-	(١٠,٧١٢,٦٥٦)	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال السنة
<b>٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥</b>	<b>٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥</b>	<b>الرصيد في آخر سنة المقارنة</b>

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

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)
							<b>الإجمالي</b>

\* 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
<b>١٩٥,٢٤٩,٥٦٩</b>	<b>٢٧٣,١٩٢,٨١١</b>	<b>صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية</b>

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
<b>٤,٢٣٢,٥٠٨,١٨٨</b>	<b>٦,٠٨١,١٣٩,٨٩٦</b>	
(٣,٩٠٢,٤٢٤)	(٤,١٨٣,٨٤٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٤,٢٢٨,٦٠٥,٧٦٤</b>	<b>٦,٠٧٦,٩٥٦,٠٤٨</b>	<b>الإجمالي</b>

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

٣٦ - أصول ثابتة

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

أراضى ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
<b>في ١ يناير ٢٠٢٠</b>				
٢,٦٦٢,٥٢٤,٢٣٠	٢٥٧,٦٣٧,٥٧٠	٩٨١,٦١٨,٢٧٦	٢٨٠,١٩٠,٧٠٨	٤,١٨١,٩٧٠,٧٨٤
(٧٤٩,٣٨٤,٤٧٣)	(١٣٤,٣٨٢,٤١٨)	(٦٣٨,٦٨٠,٣٩٢)	(١٤٦,٥٤٠,٥٨٣)	(١,٦٦٨,٩٨٧,٨٦٦)
١,٩١٣,١٣٩,٧٥٧	١٢٣,٢٥٥,١٥٢	٣٤٢,٩٣٧,٨٨٤	١٣٣,٦٥٠,١٢٥	٢,٥١٢,٩٨٢,٩١٨
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>				
١,٩١٣,١٣٩,٧٥٧	١٢٣,٢٥٥,١٥٢	٣٤٢,٩٣٧,٨٨٤	١٣٣,٦٥٠,١٢٥	٢,٥١٢,٩٨٢,٩١٨
١٢١,٨٧٥,٥٧١	٦٠,٣١٢,٠٨٦	١٤٠,٩٨٩,٩٢٢	٢٥,٦٧٠,٩٠١	٣٤٨,٨٤٨,٤٨٠
(١)	(١,٣٣٨,٧٨٢)	(٢٢٨,٠٥٥)	(٧,٢٣٥,٤١٥)	(٨,٨٠٢,٢٥٣)
١	١,٣١٥,٨٠٢	١٨٧,١٠٥	٦,٩٦٨,٢٣٢	٨,٤٧١,١٤٠
(١٠٩,٨٩٣,٢١٢)	(١٧,٣٧٠,٨٣١)	(١١٦,٦٩٥,٣٢٥)	(٢٢,٧٢٢,٣٢٩)	(٣٦٦,٦٨١,٦٩٧)
١,٩٢٥,١٢٢,١١٦	١٦٦,١٧٣,٤٢٧	٣٦٧,١٩١,٥٣١	١٣٦,٣٣١,٥١٤	٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨
<b>في ١ يناير ٢٠٢١</b>				
٢,٧٨٤,٣٩٩,٨٠٠	٣١٦,٦١٠,٨٧٤	١,١٢٢,٣٨٠,١٤٣	٢٩٨,٦٦٦,١٩٤	٤,٥٢٢,٠١٧,٠١١
(٨٥٩,٢٧٧,٦٨٤)	(١٥٠,٤٣٧,٤٤٧)	(٧٥٥,١٨٨,٦١٢)	(١٦٢,٢٩٤,٦٨٠)	(١,٩٢٧,١٩٨,٤٢٣)
١,٩٢٥,١٢٢,١١٦	١٦٦,١٧٣,٤٢٧	٣٦٧,١٩١,٥٣١	١٣٦,٣٣١,٥١٤	٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨
<b>في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١</b>				
١,٩٢٥,١٢٢,١١٦	١٦٦,١٧٣,٤٢٧	٣٦٧,١٩١,٥٣١	١٣٦,٣٣١,٥١٤	٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨
١٩٠,٠٢٢,٠٥٨	١٩,٦٦٢,٦٩٥	٢٧٧,٦٣٦,٤٥٤	١٤,٢٧٩,٧٢٥	٥٠١,٦٠٠,٩٣٢
(١,٦٩٠,٠٧٨)	(١,٠٣٥,٤٥٢)	(٨,٢٤٥,٩٨٦)	(١١,٣٤١,١١١)	(٢٢,٣١٢,٦٢٧)
١,٦٩٠,٠٧٨	١,٠٣٥,٤٥٢	٨,٢٣٩,٧٨٧	١١,٣٤١,١١١	٢٢,٣٠٦,٤٢٨
(٨٨,١٤٤,٨٣٣)	(١٦,٨٥٧,٣٧٢)	(١٠٩,٧٣٦,٨٣٣)	(١٨,٨٣٣,٩٧٣)	(٢٣٣,٥٧٣,٠١١)
٢,٠٢٦,٩٩٩,٣٤١	١٦٨,٩٧٨,٧٥٠	٥٣٥,٠٨٤,٩٥٣	١٣١,٧٧٧,٦٦٦	٢,٨٦٢,٨٤٠,٣١٠
<b>في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١</b>				
٢,٩٧٢,٧٣١,٧٨٠	٣٣٥,٢٣٨,١١٧	١,٣٩١,٧٧٠,٦١١	٣٠١,٥٦٤,٨٠٨	٥,٠٠١,٣٠٥,٣١٦
(٩٤٥,٧٣٢,٤٣٩)	(١٦٦,٢٥٩,٣٦٧)	(٨٥٦,٦٨٥,٦٥٨)	(١٦٩,٧٨٧,٥٤٢)	(٢,١٣٨,٤٦٥,٠٠٦)
٢,٠٢٦,٩٩٩,٣٤١	١٦٨,٩٧٨,٧٥٠	٥٣٥,٠٨٤,٩٥٣	١٣١,٧٧٧,٦٦٦	٢,٨٦٢,٨٤٠,٣١٠

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>الإجمالي</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>الإجمالي</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>الإجمالي</b>
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٤٢٨,٤٢٩,٤٣٣	أرصدة متداولة
<b>٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨</b>	<b>٣,٤٢٨,٤٢٩,٤٣٣</b>	<b>الإجمالي</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>الإجمالي</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>الإجمالي</b>
٣٥,٣٢٨,٦٦٧,٨٤١	٤٢,٤٥٠,٨٣٩,٤٤٠	أرصدة بدون عائد
٦٢,٩٨٠,١١٣,١٤٧	٧٨,٩٠٨,٥٠٨,٨٧١	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>الإجمالي</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>الإجمالي</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 مقارنة بقيمتها 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>الإجمالي</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>الإجمالي</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>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)

٣١- مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال الفترة	المؤد خلال الفترة	فرق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية (-) +	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر 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 خيانة 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>الإجمالي</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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المؤد خلال السنة	فرق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية (-) +	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر 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	(٢٧٦,٦٣٨)	(١٤٢,٢٨٣)	(٢,٤٦٠,٣٨٨)	١٧,٥٨٨,٤١٩
مخصص الإلتزامات العرضية	٤٧٢,٥٤٥,٤٩٣	١٨,٠٣٨,٤١٩	-	(١٨,٥٧٧)	-	٤٩٠,٥٦٥,٣٣٥
مخصص خيانة الامانة	٣٢,٦٦٢,٨٦٢	-	(٤١٧,٢٧٩)	(٦٠٤,١٨٣)	-	٣١,٢٤١,٤٠٠
مخصص مخاطر التشغيل	٧٣١,٠٢٤	-	-	-	(١٧,١٢٢)	٧١٣,٩٠٢
<b>الإجمالي</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	
المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص و تكوين الأموال	٣,٦٩٧,٣٥٣,٦٤٣	٣,١٥٢,١٣٧,٣٨٣	
مخصص المطالبات تحت التسديد	١٠٦,٩٤٠,١٦٧	٩٥,١٩٨,٢٤٣	
<b>الإجمالي</b>	<b>٣,٨٠٤,٢٩٣,٨١٠</b>	<b>٣,٢٤٧,٣٣٥,٦٢٦</b>	

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقا لطريقة الميزانية وباستخدام معدل الضريبة المتوقع في وقت الاستفادة من الأصول / تحمل الإلتزامات (٢٢,٥%) عن الفترة المالية الحالية.  
لا يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة إلا إذا كان هناك 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 :

الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
-	-	(١٢١,٥٨٨,٤٢٧)	(١٠٥,٨٤٩,٦٨٠)	الأصول الثابتة
٢٧٩,٤٩٢,٦٣٥	٣٠٦,٨٨١,٢٧١	-	-	المخصصات ( بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
-	-	(٩١,٤٦٨,٧٠٠)	(٩٩,٦٣٦,١٩١)	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الد-
١١٠,٣٣٠,١٣٠	١٣,٧٥٥,٨٨٥	-	-	أخرى
<b>٢٩٠,٥٢٥,٧٦٥</b>	<b>٣٢٠,٦٣٧,١٥٦</b>	<b>(٢١٣,٠٥٧,١٢٧)</b>	<b>(٢٠٥,٤٨٥,٤٧١)</b>	<b>إجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة</b>
<b>٧٧,٤٦٨,٦٣٨</b>	<b>١١٥,١٥١,٦٨٥</b>			<b>الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي</b>

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣٢٠,٦٣٧,١٥٦	٣٥٠,٥٢١,٨٨٨	(٢٠٥,٤٨٥,٤٧١)	(٢٢١,٧٥٥,٥٨١)	الرصيد في بداية السنة
(٣٠,١١١,٣٩١)	(٢٩,٨٨٤,٧٣٢)	(٧,٥٧١,٦٥٦)	١٦,٢٧٠,١١٠	الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة
<b>٢٩٠,٥٢٥,٧٦٥</b>	<b>٣٢٠,٦٣٧,١٥٦</b>	<b>(٢١٣,٠٥٧,١٢٧)</b>	<b>(٢٠٥,٤٨٥,٤٧١)</b>	<b>الرصيد بالإجمالي 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)



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 التتقاع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
		<b>الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن:</b>
		- المرزبا العلاجية بعد التتقاع
٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	٥٤٤,٧٨٨,٣٠٧	
		<b>المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:</b>
		- المرزبا العلاجية بعد التتقاع
٦٤,٣٤٠,١٦٧	٤٨,٠٤٣,٤٣٤	
		<b>المرزبا العلاجية بعد التتقاع</b>
		تم تحديد 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 ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
		<b>وتتمثل الفروض اكنوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:</b>
		معدل العائد المستخدم في خصم المرزبا العلاجية بعد التتقاع للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٤,٥٠	٪١٤,٥٠	
		معدل العائد المستخدم في خصم المرزبا العلاجية بعد التتقاع للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٪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 الدولي سابقا
٪٨,٠٠	٪٨,٠٠	
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المرزبا الطبية:
		<b>الالتزاعلى إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد</b>
<b>الالتزاعلى الالتزامات المحددة</b>		
٪٧,٣٧	٪٧,٨٨	المرزبا العلاجية بعد التتقاع

٣٥- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موزع على ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٨٥٤,١٤١,٩٨٥ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري إلى ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠ جنيه مصري وذلك خصما من الاحتياطي العام 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 سدادها بالجنيه المصري و ٢٥٠,٦٤٦,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ 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
١٧,٦٤٥,٦١٦,٧٥٩	٢٢,٨٣٦,٠٥٩,٤٧١	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

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
١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

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

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
٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

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)
٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨	٣٩٧,٩٧٠,٧٩٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

(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 تتأثيرها 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
٣٦,٦٣٧,٧٨٩	٣٦,٦٣٧,٧٨٩	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>

## (٣) 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 وضمائن 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 ببند 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 ٦٢,٢٥٩,٦٢٢ 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 ببند 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 ٩١,٠٥٤,٠٥٤ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بقيمة إجمالية ٨٧٠,٣٣٠,٠٠٠ 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 ببند 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-19) 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-19 وظهور تحويرات له أدى إلى استمرار حالة عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يتابع بنك قطر الوطني الأهلي الوضع عن كثب وذلك عن طريق خطة استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشي فيروس كورونا COVID-19 وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي.

نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشي فيروس كورونا (COVID-19) وفي ضوء الإجراءات التي تتخذها الدولة فيما يتعلق بإجراءات 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-19 على محفظة القروض مع إمكانية اتخاذ إجراءات احترازية أخرى في ضوء عدم انتهاء الجائحة بعد.