

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٧,٤٩١,٥١٠,٤٤٢	٧,٦٦٦,٥٥٦,٤٢٥	صافي أرباح السنة
		بنود لا يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر:
(٢٠٨,٢٥٤,٧٣٢)	٥٣,٩٩١,٨٥٠	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٣,٨٥٩,٦٤٥	٤,٤٢٥,٠٦٧	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر
-	(٣١٩,١٦٣)	المحول الى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
		بنود قد يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر:
٥٧,٧٥١,٣٥١	(٩٤,٩٢٠,٠٥٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٢,٩٩٤,٠٥٤)	١١,٨٤٨,٢٤٣	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر
٢٩,٥٤٨	(١٠,٥٠٢)	الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١١٩,٦٠٨,٢٤٢)	(٢٤,٩٨٤,٥٦٢)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة، صافي بعد الضريبة
٧,٣٧١,٩٠٢,٢٠٠	٧,٦٠١,٥٧١,٨٦٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد الضريبة
		و يعود إلى :
٧,٣٧١,٩٠٩,٥٨٨	٧,٦٠١,٥٧١,٧٩٣	نصيب المساهمين في البنك
(٧,٣٨٨)	٧٠	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٧,٣٧١,٩٠٢,٢٠٠	٧,٦٠١,٥٧١,٨٦٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد الضريبة

- 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 السنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

رأس المال	[احتياطي قانوني	[احتياطي عام	[احتياطي خاص	[احتياطي رأسمالي	[احتياطي جميع أعمال	[احتياطي القيمة العادلة	[احتياطي المخاطر البنكية العام	[احتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	صافي أرباح العام	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطره	الإجمالي
٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٨,٤٨٩,٥١٩	٤,٠٠٠,٤٨٣	٥٢٤,٤١٥,٠٩٠	١,١٦٩,٠٦٧	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٣٢٦,١٠٠,٦٢٠	٨,٥٢٢,٠٩١,٣٥٩	٣٥,٣٠٢,٩٨٩,٣٥٧	٤٨,٤٨٣	٣٥,٣٠٢,٣٧,٨٤٠
-	٤١٥,٩٣٢,٠٣٩	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	-	٢,٨٩٠,٠١١	-	-	-	-	٢,٣٩٩,٣٤٧,٩٣٩	(٥,٤٨٣,٨٩٠,٣٩٢)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٠٣٨,٢٠٠,٩٦٧)	(٣,٠٣٨,٢٠٠,٩٦٧)	-	(٣,٠٣٨,٢٠٠,٩٦٧)
٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠	-	(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(١١٩,٦٠٨,٢٤٢)	-	-	-	(١١٩,٦٠٨,٢٤٢)	(١١٩,٦٠٨,٢٤٢)	-	(١١٩,٦٠٨,٢٤٢)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٤٩١,٥١٧,٨٣٠	٧,٤٩١,٥١٧,٨٣٠	(٧,٣٨٨)	٧,٤٩١,٥١٠,٤٤٢
الرصيد في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٠,٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٢١,٣٧٩,٥٣٠	٤,٠٠٠,٤٨٣	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨	١,١٦٩,٠٦٧	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٣,٧٢٥,٤٤٨,٥٥٩	٧,٤٩١,٥١٧,٨٣٠	٣٩,٦٣٦,٦٩٧,٩٧٨	٤١,٠٩٥	٣٩,٦٣٦,٧٣٩,٠٧٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٢٠,٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٢١,٣٧٩,٥٣٠	٤,٠٠٠,٤٨٣	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨	١,١٦٩,٠٦٧	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٣,٧٢٥,٤٤٨,٥٥٩	٧,٤٩١,٥١٧,٨٣٠	٣٩,٦٣٦,٦٩٧,٩٧٨	٤١,٠٩٥	٣٩,٦٣٦,٧٣٩,٠٧٣
-	٣٦٩,٥٣٧,١٥٢	٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦	-	٧,٧٦٧,٦٠٥	-	-	-	-	١,٨٢٢,٠٥٢,١٨٥	(٦,٦٢٨,٣٢٩,٢١٨)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٦٣,١٨٨,٦١٢)	(٨٦٣,١٨٨,٦١٢)	-	(٨٦٣,١٨٨,٦١٢)
-	-	-	-	-	-	(٢٤,٦٦٥,٣٩٩)	-	-	-	-	(٢٤,٦٦٥,٣٩٩)	-	(٢٤,٦٦٥,٣٩٩)
-	-	-	-	-	-	(٣١٩,١٦٣)	-	-	٣١٩,١٦٣	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٦٦٦,٥٥٦,٣٥٥	٧,٦٦٦,٥٥٦,٣٥٥	٧٠	٧,٦٦٦,٥٥٦,٤٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٥١,٨٥٩,٦٦٤	-	-	(١٥١,٨٥٩,٦٦٤)	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٠,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٢٩,١٤٧,١٣٥	٤,٠٠٠,٤٨٣	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٦	١٥٣,٠٢٨,٣٣١	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٥,٥٤٧,٨١٩,٩٠٧	٧,٤٧٤,٦٩٧,٠٩١	٤٦,٣٧٥,٤٤١,٤٨٧	٤١,١٦٥	٤٦,٣٧٥,٤٤١,٤٨٧

- الأيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) للفوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح
١٠,٥٦٨,١٣٦,٥٥٤	١١,١٣٤,٩٠٩,٦٠٤	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل صافي أرباح السنة قبل الضرائب
٣٣٥,٢٤٥,٦١٩	٣٩٨,٩٨١,٣٩٢	(١٠) إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٢,١٣٦,٩٠٠,٧٦٤	٢,٢٧٢,٩٩٩,٩٥١	(١٢) عبء اضمحلال الائتمان
(٢٩٥,٢٤٠,٢٠٣)	(١,٥٣٦,٦٦٩,٩١٥)	المستخدم من مخصصات القروض
١٨,٥٦٩,٨٦١	٣٤,١٤٤,٢٢٢	متحصلات من ديون سبق أعدامها
(١٣٣,٥٩٩,٩٦٦)	(٦٩,٨٣٥,٣٢٠)	صافي عبء / (رب) المخصصات الأخرى
(٩,٨٤٤,٩٨٦)	(٢,٩٦٦,٩١٧)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٧٦٥,٠٤٣)	(٩٠,٩١٢)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
٤٥,٥٨٧,٩٠٣	٤,٢٢٩,٠٨٧	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٨٣,٨٠٤,٩٢٦)	(١٨٠,٧٤٥,٧٠٩)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
٦٥٧,٨٥٤,٦٩٧	٧٨٦,٨٧١,٥٠٦	مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين المكونة خلال السنة
(٨,١٦٤,٠٢٢)	(١٣,١٢٤,٤٨٦)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣٥,١٩١,١٩٠)	(٤٦,٣٧٧,٥٩٩)	(٨) إيرادات من توزيعات أرباح
(١٥٦,٥٣٥)	١٤١,٣٠٩	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
(٦,٤٨٧,٢٢٩)	(٨,٣٤٠,٤١٨)	(٢٢) أرباح بيع إستثمارات مالية
١٣,١٨٩,٠٤١,٢٩٨	١٢,٧٧٤,١٢٥,٧٩٥	أرباح التشغيل قبل التعديلات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٥,٢٤٣,٢٧٢,٦٢٧)	(٧,٤٤٨,١٥١,٥٣٩)	أرصدة لدى البنوك
٣,٥٦٩,٥٣٩,١١٥	٢,٠٦٩,٢٥٠,٩٢٠	أذون خزائنة
٢٣,١٩٩,٤١٢	(٣٤٨,٦٥٨,٦٦٧)	أصول مالية بغرض المتاجرة
(١١,٩٧٤,٧٨٧,٣٥٦)	(٩,٩٧٣,٦٥٩,٠٥٣)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١٢,٩٨٠,٢٦٧)	٦١,٧٢٨,٨٢٣	مشتقات مالية
(١٠,٠٦٤,٧٣٧)	(٢٠,٨٠٣,٧٧٦)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٧٥٧,٥٢٤,٠٧٧)	(٢,٩٨٥,٨٧٧,٦٤١)	أصول أخرى
(١١,٨٩١,٨٢٩,٤٢٤)	(٦٨٠,١٤٨,٢١١)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥,١٩٥,١٧١,٣٠٢	٦٢,١٧٠,٢٠٣,١٣٥	ودائع العملاء
٥٣٤,٠٢٥,٤٨٧	٩٣٢,٠٥٣,٣١١	التزامات أخرى
٣٠,٩٣٩,٨٣٦	٣٠,٣٠٧,٩١٢	التزامات مرابا التقاعد
٣٠,٢٧٥,٥٩٨	(٤٦٩,٨١١,٠٧٦)	التغير في التاجر التمويل
(٢,٧٨٧,٨٩٩,٦٦٥)	(٣,٠١٦,٧٢٠,٣٠٥)	ضرائب الدخل المسددة
٩,٨٩٣,٨٣٣,٨٩٥	٥٣,٠٩٣,٨٢٩,٦٢٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٤٠٢,٨٥٩,١٨٠)	(٧٢٨,٣٨٠,٧١٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٨,٤٩٥,١٣٥	١٣,١٥٢,٤٧٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٧,٠٠٩,٠٣٤,٢٤٥	٨,٣٥٣,٩٣٤,٠٧٤	متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١٣,٧٨٦,٧٧٨,٨٧٥)	(٥٠,٦٣٢,٨٤٨,٩٣٣)	مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
-	٢,٥٣٩,٩٧٧	متحصلات من بيع شركات شقيقة
٣٥,١٩١,١٨٩	٤٥,٤٣١,٥٩٩	توزيعات أرباح محصلة
٣٩٣,٠٦١	-	متحصلات من توزيعات أرباح من شركات شقيقة
(٧,١٣٦,٥٢٤,٤٢٥)	(٤٢,٩٤٦,١٧١,٥٢٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١,٨٢٠,٣٨٠,٤٣٨)	(٩٢٢,٣٩٢,١١٤)	قروض أخرى
(٣,٠٣٨,٢٠٠,٩٦٧)	(٨٦٣,١٨٨,٦١٢)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٤,٨٥٨,٥٨١,٤٠٥)	(١,٧٨٥,٥٨٠,٧٢٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
(٢,١٠١,٢٧١,٩٣٥)	٨,٣٦٢,٠٧٧,٣٧٦	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية (٣+٢+١)
١١,٢٨٦,٣٨٤,٨٩٥	٩,١٨٥,١١٢,٩٦٠	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
٩,١٨٥,١١٢,٩٦٠	١٧,٥٤٧,١٩٠,٣٣٦ (٣٧)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥	(١٦) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٠٧٨,٨٤٣,٣٩٣	١٧,٣١٧,٥١٥,٩١٣	(١٧) أرصدة لدى البنوك
٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥	أذون خزائنة
(١٣,٣٢٥,٧٣٣,٩٨٤)	(١٨,٧٧٥,٧١٣,٥٢٣)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١,٨٤٤,١٩٠,٠٠٠)	(٣,٨٤٢,٣٦٢,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٤١,٩١٢,٥٩٤,٢٨٤)	(٣٩,٨٤٣,٣٤٣,٣٦٤)	أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٩,١٨٥,١١٢,٩٦٠	١٧,٥٤٧,١٩٠,٣٣٦	النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

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

(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 قيمه الاصل المالي فيتم نقله الى المرحلة الثالثة . وتستند المجموعه إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك ادله موضوعيه تشير إلى الاضمحلال:

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
٪١١,١٨	٪٨٧,٢٠	٪٧,٨٧	٪٨٦,٢٢	- ديون جيدة
٪١٥,٦٥	٪٦,٧٨	٪٩,١٨	٪٤,٦٠	- المتابعة العادية
٪٢٧,٤٧	٪٣,٠٢	٪٢٩,٢٦	٪٥,٣٧	- المتابعة الخاصة
٪٤٥,٧٠	٪٣,٠٠	٪٥٣,٦٩	٪٣,٨١	- ديون غير منتظمة
٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام استخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم تجنّب 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 السنة المالية.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً للأسس 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 حدياً	٪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	رديئة	٪١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

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

البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦	٤٠,٠٣٧,٨٥٤,٤٠١	أذون خزنة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٣,٤٤٤,١٩٣,٣٧٧	٣,١٠٨,٦٧٠,٧٨٥	- حسابات جارية مدينة
١,٠٥٦,١٩٩,١٠٨	١,٢٥٥,٨٥٣,٢٨٥	- بطاقات ائتمان
٢٥,١٧٤,٨٥٨,٣١٩	٢٨,٣٢٦,١٣٩,٩١٦	- قروض شخصية
٢,١١٤,٥٢٦,٣٦٣	٢,٧٤٥,٧٦٩,٧٠٦	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٦٣,٤٢٠,١٧٨,٥٣٦	٦٧,٥٤٤,٠٩٦,٦٦٤	- حسابات جارية مدينة
٤٥,٥٥٧,٣٠٨,٧٣١	٤٩,٩٨٦,٤٤٣,٣٢١	- قروض مباشرة
١٩,٠٦٤,٩٥٣,٧٥٢	١٥,٨٥٢,٨٩٦,١٦٨	- قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٩٠١,٠٤٩,٥٢٥	٤,١٢٦,٢٤٨,٤٣٧	- قروض أخرى
(٩٧,٤٦٥,٩٦٣)	(١٣٧,٥٦٣,٤١٥)	العوائد المجنبية والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٣٦,٥٤٢,٢٦٥	مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٤٩,٤٦٤,٣٧٨,٠٦٠	٩١,٨٣١,٢١٩,٦٦٦	- أدوات دين
٢,٩٧١,٣٠٩,٣٠١	٥,١٨٦,٥٩٧,١٣٦	- أصول مالية أخرى
٢٥٨,١٨١,٥٧١,٩٢٣	٣٠٩,٩٢٠,٧٦٧,٨٩٥	الإجمالي

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

٣١ 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 الاضمحلال	(١٧,٩٣٨,٦٤٧)	-	-	(١٧,٩٣٨,٦٤٧)
القيمة الدفترية	٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦	-	-	٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣٣,٣٦٠,٨٢٠,٥٤٢	-	-	٣٣,٣٦٠,٨٢٠,٥٤٢
المتابعة العادية	١,٤٠٢,٣٧٢,٥٠٤	-	-	١,٤٠٢,٣٧٢,٥٠٤
متابعة خاصة	-	٧١١,٣٩٧,٦٢٨	-	٧١١,٣٩٧,٦٢٨
ديون غير منتظمة	-	-	٨٢٨,٩٩٢,٠٨١	٨٢٨,٩٩٢,٠٨١
	٣٤,٧٦٣,١٩٣,٠٤٦	٧١١,٣٩٧,٦٢٨	٨٢٨,٩٩٢,٠٨١	٣٦,٣٠٣,٥٨٢,٧٥٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٧٧,٦٤٦,٢٧٧)	(٩٥,٤٥٨,٦٩٥)	(٥٩٤,٠٤٤,٠٩١)	(٨٦٧,١٤٩,٠٦٣)
القيمة الدفترية	٣٤,٥٨٥,٥٤٦,٧٦٩	٦١٥,٩٣٨,٩٣٣	٢٣٤,٩٤٧,٩٩٠	٣٥,٤٣٦,٤٣٣,٦٩٢

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
١٢٠,٨٤٩,٨٧٦,٨٧٠	-	١,٣١٤,٦٩٠,٦٠٦	١١٩,٥٣٥,١٨٦,٢٦٤	ديون جيدة
١٠,٠٠٤,٧٩٠,٨٦٢	-	٧,٢٩١,٢٤٠,٩٤٣	٢,٧١٣,٥٤٩,٩١٩	المتابعة العادية
٤,٨٢٩,٠٠٩,٨٠٦	-	٤,٨٢٩,٠٠٩,٨٠٦	-	متابعة خاصة
٤,٧٨٠,٦٣٠,٤٧٠	٤,٧٨٠,٦٣٠,٤٧٠	-	-	ديون غير منتظمة
١٤٠,٤٦٤,٣٠٨,٠٠٨	٤,٧٨٠,٦٣٠,٤٧٠	١٣,٤٣٤,٩٤١,٣٥٥	١٢٢,٢٤٨,٧٣٦,١٨٣	
(٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤)	(٣,٨٦٦,١٠٨,٠٥٣)	(٣,٥٧٨,٦٧٤,٤٥٠)	(١,٠٧٦,٤٣٤,٩٦١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٣١,٩٤٣,٤٩٠,٥٤٤	٩١٤,٥٢٢,٤١٧	٩,٨٥٦,٢٦٦,٩٠٥	١٢١,١٧٢,٣٠١,٢٢٢	القيمة الدفترية

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

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

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

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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 السنة نتيجة لهذه العوامل:

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
٦,٠٨٧,٩٨٦	-	٢,٨٤١,٤٧١	٣,٢٤٦,٥١٥	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(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 السنة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٠٨٧,٩٨٦	-	٢,٨٤١,٤٧١	٣,٢٤٦,٥١٥	الرصيد في آخر السنة المالية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 مصدرية
(٩,١٢٥,٣٦١)	-	-	(٩,١٢٥,٣٦١)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في
-	-	-	-	حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠,٦٠٧,٦٧٨	-	-	١٠,٦٠٧,٦٧٨	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر 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
١١,٥٣٢,٤٦٤	-	-	١١,٥٣٢,٤٦٤	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرية
(١٧,٩٣٨,٦٤٧)	-	-	(١٧,٩٣٨,٦٤٧)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في
-	-	-	-	حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١١,٥٣٢,٤٦٤	-	-	١١,٥٣٢,٤٦٤	الرصيد في آخر السنة المالية

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 مصدرية
(١٤,٤٣٨,٧٩٩)	-	-	(١٤,٤٣٨,٧٩٩)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في
-	-	-	-	حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٧,٩٣٨,٦٤٧	-	-	١٧,٩٣٨,٦٤٧	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ ديسمبر 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	٣٣٢,٤٦٤,٩٥١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٣٦٣,١٦٧,٥٣١	٣٣٣,٧٧٢,٩٩٨	(١٥,٧٨٦,٧٩٣)	(٥٤,٨١٨,٦٧٤)	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(٧١,٢٧٠,٤٣٦)	(٧١,٢٧٠,٤٣٦)	-	-	الإعدام خلال السنة
١٠,٧٦٣,٧٣٥	-	١٠,٧٦٣,٧٣٥	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٣)	(١٣)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٦٧,١٤٩,٠٦٣	٥٩٤,٠٤٤,٠٩١	٩٥,٤٥٨,٦٩٥	١٧٧,٦٤٦,٢٧٧	الرصيد في آخر السنة 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	٣٣٢,٤٦٤,٩٥١	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤	٣,٨٦٦,١٠٨,٠٥٣	٣,٥٧٨,٢٧٤,٤٥٠	١,٠٧٦,٤٣٤,٩٦١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٥٢٨,٥٠٥,٧٢٢	-	٢٩٥,٣٣٥,١٣٣	٢٣٣,١٧٠,٥٨٩	أصول مالية جديدة مشتركة أو مصدرة
(١,٧٠٢,٣٨٩,٠٧٨)	(٦٦٣,٦٦٠,٦٦٦)	(١,٢٥٦,١٠٣,٨٢١)	(١٨٢,٦٢٤,٦٣١)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	(٣٤,٤٧٩,٣٦٤)	٣٤,٤٧٩,٣٦٤	المحول الى المرحلة الأولى
-	(٢٨,٣٣٤,٩٦٨)	٣٠١,٣٩٣,٧٦٨	(٢٧٣,١٥٨,٨٠٠)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٢١٨,٥٩٦,٩٣٦	(٢١٦,٦٠٤,٩٨٥)	(١,٩٩١,٩٥١)	المحول الى المرحلة الثالثة
٣,١٩٤,١٤٧,٨٥٢	٢,٤٣٨,٠٤٦,٩٥١	١,٠١٢,٤٧٠,٣٩٦	(٢٥٦,٣٦٩,٤٩٥)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(١,٤٦٥,٣٩٩,٤٧٩)	(١,٤٦٥,٣٩٩,٤٧٩)	(٦,٣٣٠)	-	الإعدام خلال السنة
٢٣,٣٨٠,٤٨٧	-	٢٣,٣٨٠,٤٨٧	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٩,١٠٠,٤٧٦)	(١٨,٩٠٠,٧٧٩)	(١٤٥,٣١٢)	(٥٤,٣٨٥)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩,٠٧٩,٩٦٢,٤٩٢	٤,٧٤٦,٥٦٢,٤١٨	٣,٧٠٣,٥١٤,٤٢٢	٦٢٩,٨٨٥,٦٥٢	الرصيد في آخر السنة 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 مشتركة 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
-	٢٨٣,٣٣٨,٠١٤	(١٧٤,٢٧٣,٥٤٥)	(١٠٨,٩٦٤,٤٦٩)	المحول الى المرحلة الثالثة
١,٦٢٤,٧٨٣,٨١٩	٦٠٠,٥٠١,٢١٨	٧٥,٢٨٧,٣٩٠	٩٤٨,٩٩٥,٢١١	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٢٨٤,٧٨٣,٠١٢)	(٢٨٤,٧١٦,٥٩١)	(٦٦,٤٢١)	-	الإعدام خلال السنة
٩,١٥٥,١١٦	-	٩,١٥٥,١١٦	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤٢٢,٨٥٣)	٧,٩٥٤,٠٩٢	(٨,٣٧٦,٩٤٥)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤	٣,٨٦٦,١٠٨,٠٥٣	٣,٥٧٨,٢٧٤,٤٥٠	١,٠٧٦,٤٣٤,٩٦١	الرصيد في آخر السنة المالية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٦,٦٣٩	-	-	٨٦,٦٣٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو 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 والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١١٦,١٨٧	-	-	١١٦,١٨٧	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٢,٧٨٧,٩٦٠	-	-	٢,٧٨٧,٩٦٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٥,٤٥٧,٤٣٩	-	-	٥,٤٥٧,٤٣٩	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 والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥,٤٥٧,٤٣٩	-	-	٥,٤٥٧,٤٣٩	الرصيد في آخر السنة المالية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣١٧,٥٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٢,١٨٣,٦٢٩,٦٠٢	٤,٥٠٢,٧٧٣,٥٨٧	اعتمادات مستندية
١,٧٩٧,٧٠٣,٧٥٤	٣,١٤٦,١٧٢,١٩٧	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤٠,٥٧٠,٧٥٦,٨٧١	٤٣,٤٥٥,٤٥٨,٣٥٨	خطابات ضمان
١٩,٦٣٢,٨٢٤	-	التزامات محتملة أخرى
٤٤,٥٧٢,٠٤٠,٥٥١	٥١,١٠٤,٦٥٩,١٤٢	الاجمالي

بلغت الأرباطات عن تسهيلات أئتمانية مبلغ ٣٠,٢٤٩,٨٢٠,٧٧٥ جنيه في نهاية السنة الحالية مقابل مبلغ ٣١,٤٩٧,٨٩١,٨٦٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر ديسمبر ٢٠٢١ و ديسمبر ٢٠٢٠ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبند قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٥٦% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية السنة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للملاءم مقابل ٦٣% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٣٠% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانه ١٣% مقابل ١٦% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩١% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة 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 السنة المالية الحالية لم تتعرض للإضمحلال مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ٦,٩٧٧,٦٠١,٣٠٢ جنيه في نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٧% من قيمتها مقابل ٥,٣٤٠,٦٠٦,٥٠٩ 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

- أن ٩٩% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانه في نهاية السنة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٨% في آخر سنة المقارنة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
-	١٦٥,٢١٢,٥٨٣,٦٧٩	-	١٧٣,٠٨٧,٩٧٥,٤٣٩	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	٢,٥١٩,٣٢١,٥٧٦	-	٢,٨٤٧,٦٥٢,٦٩٦	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	٥,١٨٦,٦٦٨,١٦٦	-	٦,٩٧٧,٦٠١,٣٠٢	محل اضمحلال
-	١٧٢,٩١٨,٥٧٣,٤٢١	-	١٨٢,٩١٣,٢٢٩,٤٣٧	الأجمالي
-	(٩,١٨٥,٣٠٥,٧١٠)	-	(٩,٩٤٧,١١١,٥٥٥)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
-	(٣٣٠,٠٨٤)	-	(٢٠٥,٧٢١)	يخصم : العوائد المجنبة
-	(٩٧,١٣٥,٨٧٩)	-	(١٣٧,٣٥٧,٦٩٤)	يخصم : خصم غير مكنسب وعوائد مؤجلة
-	١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨	-	١٧٢,٨٢٨,٥٥٤,٤٦٧	الاصافي

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية ٩,٩٤٧,١١١,٥٥٥ جنيه مقابل ٩,١٨٥,٣٠٥,٧١٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ٥,٣٤٠,٦٠٦,٥٠٩ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٤,١٩٧,٦٤٩,٥٩٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٤,٦٠٦,٥٠٥,٠٤٦ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظه الائتمان مقابل ٤,٩٨٧,٦٥٦,١١٥ في نهاية سنة المقارنة.

ويتضمن إيضاح رقم (٦-٢) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء.

تم خلال السنة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ٦% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٣,١٠٩,٣٠٨,٢٧٧	١,١١٥,١٧١,٨٧٤	٦٦,٥٣٦,٣٤٦,٢١٢	٢,٥٩٩,٩٩٤,١٧٩	٣٣,٣٦٠,٨٢٠,٥٤٢	جيدة
١٢٣,٥٥٤	-	-	-	١٢٣,٥٥٤	المتابعة العادية
٤٤,٣٤٦	-	-	-	٤٤,٣٤٦	المتابعة الخاصة
٣,١٠٩,٤٧٦,١٧٧	١,١١٥,١٧١,٨٧٤	٦٦,٥٣٦,٣٤٦,٢١٢	٢,٥٩٩,٩٩٤,١٧٩	٣٣,٣٦٠,٩٨٨,٤٤٢	الأجمالي

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
٦٣,٠٦٦,٤٠٤,٤٨٦	٤٢,١٠٨,٨٢٣,١٥٩	١٥,٣٣١,٦٨٤,٩٦٥	٣,٦٢٤,٠٤٣,٠٦٨	١٢٤,١٣٠,٩٥٥,٦٧٨	جيدة
٣,٧١٤,٣٤١,٥٦٠	٢,٥١٣,٩٢٥,٩٦١	٦٣٣,٤٩٨,٦٩٢	٦٣,٥٧٨,٧٤٦	٦,٩٢٥,٣٤٤,٩٥٩	المتابعة العادية
٢,١١٤,٤٨٧,١٥٥	٦,٢٨٩,٨٨٤,٥٦٧	٢,٠٣٩,٢٠٦	٦٦٤,٢٧٥,٤٣٢	٨,٦٧٠,٦٨٦,٣٦٠	المتابعة الخاصة
٦٨,٨٩٥,٢٣٣,٢٠١	٥٠,٩١٢,٦٣٣,٦٨٧	١٥,٩٦٧,٢٢٢,٨٦٣	٣,٩٥١,٨٩٧,٢٤٦	١٣٩,٧٦٦,٩٨٦,٩٩٧	الأجمالي

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

أفراد

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

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
٥٩,٦٨٣,٣٩٥,٥٢٨	٣٩,٠١٥,١٤٨,٦١٥	١٨,٤٢٠,١٨١,٣٦٤	٣,٥١٠,٣٧٧,٦٣٤	١٢٠,٦٢٩,١٠٣,١٤١	جيدة
٣,٦٧٤,٧٢٧,٣٦٦	٥,٥٣٨,٠٤٣,٥١٢	٦٩٤,٨٦٧,١٦٢	٧٦,٧١٠,١٤٨	٩,٩٨٤,٣٤٨,١٨٨	المتابعة العادية
١,٣٣١,٨٤٧,٠٥٢	٢,٧٤٨,٧١٠,٨٤٥	٥٧٣,٧٩٤,٩٠٧	٣,٧٢٣,٢٤٤	٤,٦٥٨,١٦٠,٠٤٨	المتابعة الخاصة
٦٤,٦٨٩,٩٦٩,٩٤٦	٤٧,٣٠١,٩٥٢,٩٧٢	١٩,٦٨٨,٨٤٣,٤٣٣	٣,٥٩٠,٨١١,٠٦٦	١٣٥,٢٧١,٥٧٧,٣٧٧	الأجمالي

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

فروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	أفراد	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	فروض 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	
الإجمالي	-	١٧٢,٩١٤,٥٨٠	١,٧٤٥,٦٨٤,٢١٣	١٨٨,٦٢٢,٦٢٣	٢,١٠٧,٢٢١,٤١٦	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	مؤسسات	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	فروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٩٥,٥٨٧,٧٣٥	-	-	٤٢,٧١٠,٨٣٩	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
الإجمالي	-	١٣٣,٢٨٧,٤٧٦	-	-	٢٧٨,٨١٢,٦٨٤	٤١٢,١٠٠,١٦٠

تمثل الفروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التي حل موعد استحقاقها كليا أو جزئيا ولم تسدد في المواعيد المتفق عليها تعاقديا ويتضمن ذلك متأخرات لفترات تزيد عن يوم واحد. ومن ثم فإن المبالغ التي تظهر في الإيضاح تمثل إجمالي رصيد القرض أو التسهيل وليس الجزء المتأخر منه فقط بينما لا تتضمن باقي أرصده الفروض والتسهيلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخر عن موعد تسديدها كليا أو جزئيا.

وفي تاريخ الاعتراف الأولى بالفروض 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن حالها بصورة منفردة
قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية السنة المالية الحالية ٦,٩٧٧,٦٠١,٣٠٢ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٥,١٨٦,٦٦٨,١٦٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلاً لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن حالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢١
حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	
٧,٤١١,٥٧٦	٣٠,٧٢٤,٤٥٢	٧٠٥,١٢٣,٩٣٥	٨٥,٧٣٢,١١٨	٨٢٨,٩٩٢,٠٨١	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	٧,١١٨,٦٧٥	١٦٤,٤٧١,٠٧١	٨,٦٧٣,٩٥٠	١٨٠,٣٦٣,٢٩٦	القيمة العادلة للضمانات

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢١
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	
٢٠٠,٤٩٦,٨٢١	٥,٧٥٧,٨٥٩,٦٩٣	٥٠٩,٣٣٦	١٨٩,٧٤٣,٣٧١	٦,١٤٨,٦٠٩,٢٢١	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	٢٨,٣٥٣,٢٣٧	-	-	٢٨,٣٥٣,٢٣٧	القيمة العادلة للضمانات

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

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

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

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

قروض و تسهيلات للعملاء	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
مؤسسات	
حسابات جارية مدينة	٣٦,٠٥٠,٣٦٦
قروض مباشرة	١,٧٣٠,٨٩٤,٠٧٦
الإجمالي	١,٨٢١,٨٧٦,٩١٣

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

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

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
B	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣
غير مصنف	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
B	١٢,٦٥٤,٨٩٤,٧٥٥	-
AA+	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥
B	٧٧,٣٨٥,٩٢٥,٥٥٢	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥
الإجمالي	١٣١,٨٨٦,٠٦٣,٩٣٠	٩١,٤٨٩,٠٩٥,٢٧٣

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
مباني	١٠٩,٣٦٧,٠٠٠

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

جمهورية مصر العربية						
القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى	الإجمالي
٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥	-	-	-	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥	-	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥
أذون خزنة						
فروض وتسهيلات للعملاء						
فروض لأفراد						
١,٩٨٥,٩٩٠,٧٣٦	٩٣٤,٧٧٥,٦٦٨	١٢٧,٢١٩,٨٣٣	٦٨,٩٠١,٩١٦	٣,١١٦,٨٨٧,٧٥٣	-	٣,١١٦,٨٨٧,٧٥٣
٩٧٧,٨٥٠,٦٣٩	١٥٤,٨٥٢,٨٤٣	١٢٧,٣٦٠,٧٩٩	٥٣,٠٩٣,٩٥٢	١,٣١٣,١٥٨,٢٣٣	-	١,٣١٣,١٥٨,٢٣٣
٢٠,٤٣٠,٩٧٧,٦٤٠	٣,٠١٦,٠٠٥,٤٤٦	٤,٣٨٣,٤٨٤,٤٧٨	١,١٩٧,١٩١,٠٧٤	٢٩,٠٢٧,٤٧٨,٦٣٨	-	٢٩,٠٢٧,٤٧٨,٦٣٨
٢,٠٨١,٣٤٤,٠٦٤	١٥١,٠٩٣,٤٩٣	٢٣٦,٠١١,٧٩٧	٣٧٧,٦٠٨,٧٧٧	٢,٨٤٦,٠٥٨,١٣١	-	٢,٨٤٦,٠٥٨,١٣١
فروض لمؤسسات						
٤٩,٩٢٧,٤٠٦,٢٤٧	٩,٧٦٤,٧١٦,٧٨٤	٥,٨٩٢,١٠٨,٧٦٦	٣,٥١١,٤٩٨,٦٦٥	٦٩,٠٩٥,٧٣٠,٠٢٢	-	٦٩,٠٩٥,٧٣٠,٠٢٢
٣٨,٥٦٠,٢٨٦,٢٣٥	٧,٩٥٩,٩٤٩,٢٨٠	٨,١٥٦,٣٩٦,٠٢٤	٢,٥٣٣,٤٤٧,٨١٧	٥٧,٢١٠,٠٧٩,٣٥٦	-	٥٧,٢١٠,٠٧٩,٣٥٦
١٤,٨٥٦,١٣٦,١٥١	٢٤١,٤٣٦,٤٧٤	٧١٨,٠٦٧,٢٩٤	١٥١,٥٩٢,٢٨٠	١٥,٩٦٧,٧٣٢,١٩٩	-	١٥,٩٦٧,٧٣٢,١٩٩
٤,٣١٩,٣٠٢,٢٣٩	٢,٠٩٨,٢٥٧	-	١٤,٧٠٤,٤٧٩	٤,٣٣٦,١٠٥,١٠٥	-	٤,٣٣٦,١٠٥,١٠٥
-	-	-	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	٣٦,٥٤٢,٦٦٥
استثمارات مالية						
٩٠,٤٢٤,٦٦٢,٩١٣	-	-	-	٩٠,٤٢٤,٦٦٢,٩١٣	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢	٩١,٨٣٦,٠٧٧,٠٦٥
٤,٩٨٠,٩٨٤,٠٤٤	٨٣,٠٠٤,٧٦٨	٧٦,٤٢٢,٥٨٥	٦٦,١٧٤,٠٠٥	٥,١٦٦,٥٨٥,٤٠٢	٢١,٧٤٨,٩٨٠	٥,١٨٨,٣٣٤,٣٨٢
الإجمالي في السنة الحالية						
٦٨,٥٩٤,٢٤٧,٩٠٣	٢٢,٣٠٧,٩٣٢,٦١٣	١٩,٧١٧,٠٧١,٥٣٦	٧,٩٣٤,٢١٢,٥٦٥	١١٨,٥٥٣,٤٦٤,٦١٧	١,٤٧٠,٧٠٥,٣٩٧	١٢٠,٠٢٤,١٧٠,٠١٤
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة						
٢١٩,٨٠٠,٥٧٦,٧٥٣	٢٠,٤٨٢,٧٩٧,٩٥٧	١٨,٧٠٦,٥٦٨,٨٨١	٦,٩١١,٦١٣,٢٢٣	٢٦٥,٩٠١,٥٥٦,٨١٤	١,٥٨٧,٤١٥,٨١٣	٢٦٧,٤٨٨,٩٧٢,٦٢٧

قطاعات النشاط

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

مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
-	-	-	-	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥	-	-	-	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥
فروض وتسهيلات للعملاء								
فروض لأفراد								
-	-	-	-	-	-	-	٣,١١٦,٨٨٧,٧٥٣	٣,١١٦,٨٨٧,٧٥٣
-	-	-	-	-	-	-	١,٣١٣,١٥٨,٢٣٣	١,٣١٣,١٥٨,٢٣٣
-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٠٢٧,٤٧٨,٦٣٨	٢٩,٠٢٧,٤٧٨,٦٣٨
-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٤٦,٠٥٨,١٣١	٢,٨٤٦,٠٥٨,١٣١
فروض لمؤسسات								
١,٤٨٧,٦٩٠,٠٠٠	٢٩,٠٠٨,٨٤٥,٢٩١	١٤,٧١٩,٠٧٩,٣٦٦	٢٣,٨٨٠,١١٥,٣٦٥	-	-	-	-	٦٩,٠٩٥,٧٣٠,٠٢٢
٨٤٧,١٤١,٥٩٢	٣٣,٩٤٧,٦٢٢,٨٢٣	١١,٠١٢,٤٠٢,٩٦٣	١١,٤٠٢,٩١١,٩٧٨	-	-	-	-	٥٧,٢١٠,٠٧٩,٣٥٦
٩٨,٧٩٧,٤٨٤	٤,٧٨٤,٩٣٦,٢١٣	٦١٩,١٤٧,٨٨٥	١٠,٤٦٤,٨٥٠,٦١٧	-	-	-	-	١٥,٩٦٧,٧٣٢,١٩٩
-	١,٩٣٦,١٣٦,١٠١	٩٧٧,٦٨١,٠٩٨	٥٢٠,٩٨٥,٨٩٦	-	-	٩٠,١٣٠,٢٠١	-	٤,٣٣٦,١٠٥,١٠٥
-	-	-	-	-	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥
استثمارات مالية								
-	-	-	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦	٩٠,٤٠٢,٨٢٠,٣٠٧	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢	-	-	٩١,٨٣٦,٠٧٧,٠٦٥
٢٠,٣٩,٨١٢	٥٦٨,٧١٨,٧٤٨	٢١٨,٧٨٠,٦٥٥	٢٤٣,٩٠٤,٩٠٠	٣,٨١٦,١٩٨,٠٣١	١٩,٨٥٤,٥٠٨	١,٨٩٤,٤٧١	٢٩٨,٩٤٣,٢٥٧	٥,١٨٨,٣٣٤,٣٨٢
الإجمالي في السنة الحالية								
٢,٤٥٣,٦٦٨,٨٨٨	٧٠,٢٤٦,٢٥٩,١٧٦	٢٧,٥٥٧,٠٩١,٩٦٧	٤٦,٨٩٦,٢١١,٣٦٢	١٣٣,٩٠٦,٤٥٠,٢٠٣	١,٤٣٢,٢٨٦,٦٦٠	٩٣٩,٧٣٨,٧٤٦	٣٦,٦٠٢,٥٦٦,٠١٢	١٢٠,٠٢٤,١٧٠,٠١٤
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة								
١,٩١٩,٣٤٩,٦٠٠	٧٩,٥٩٤,٣١٦,٤٩٢	٢٢,٤٧٠,٦٧٧,٠١٣	٣٦,٧١٧,٠٣٩,٦٩٦	٩١,٨٩٤,٦٠٦,٨٠٢	١,٤٧٧,٤١٤,٩٢٨	٨٤٠,٦١٦,٠٠٢	٣٢,٥٧٥,٤٤٨,١١١	٢٦٧,٤٨٨,٩٧٢,٦٢٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

(ب) خطر السوق

خطر السوق هو خطر الخسائر الناتجة عن التغيرات في محددات السوق بما هو في غير صالح البنك ويتضمن هذا الخطر كافة معاملات المتاجرة الدفترية بالإضافة إلى بعض المعاملات الدفترية الأخرى لمخاطر البنك التي يتم تقييمها على أساس القيمة السوقية.

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

- الحد من المنتجات ذات مخاطر السوق العالية التي يقوم البنك بتقديمها إلى عملائه بحيث لا تتعدى النقدية وبعض المشتقات المالية البسيطة مثل عقود مبادلة أسعار العائد وعمليات مبادلة النقد الأجنبي وعقود الصرف الأجل.
- قصر أنشطة المتاجرة التي يقوم بها البنك فقط على مبادلة النقد الأجنبي لمدة ليلة واحدة وتطبيق حد حذر لا يسمح بتجاوزه.
- الإدارة و التسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

يتحمل مديري إدارة المعاملات الدولية المسئولية 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 الموضوع مسبقاً ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقارير التي تقوم بها خدمة العملاء.
- التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو الاسمية.
- إدارة آلية الموافقة على الحدود.
- مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.
- وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقى واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذي يتعرض له البنك.

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

كجزء من إدارة خطر السوق ، يطبق البنك استراتيجيات متعددة للتغطية كما يدخل 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.

(ب-٢) أختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

ويوضح الجدول التالي موقف العملات (فائض أو عجز) للبيود داخل وخارج الميزانية

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة %١٠
USD	٦٨,٨٢١,٩٩٠	-	٦٨,٨٢١,٩٩٠	٦,٨٨٢,١٩٩
EUR	١,٩٨٤,٧٢٥	-	١,٩٨٤,٧٢٥	١٩٨,٤٧٣
GBP	١٧٩,٠٨٤	-	١٧٩,٠٨٤	١٧,٩٠٨
JPY	٢٠,٠١٤	-	٢٠,٠١٤	٢,٠٠١
CHF	٦٤,٠٨٩	-	٦٤,٠٨٩	٦,٤٠٩
DKK	١,٢٦٦	-	١,٢٦٦	١٢٧
NOK	٤,٠١٤	-	٤,٠١٤	٤٠١
SEK	٣٤,٨٨٤	-	٣٤,٨٨٤	٣,٤٨٨
CAD	٤٨,٤١٤	-	٤٨,٤١٤	٤,٨٤١
AUD	٤٤,٠١١	-	٤٤,٠١١	٤,٤٠١
AED	٢١٤,٢٠٠	-	٢١٤,٢٠٠	٢١,٤٢٠
BHD	٢٢,٨٣٢	-	٢٢,٨٣٢	٢,٢٨٣
KWD	(١٥٣,١٤٦)	(١٥٣,١٤٦)	-	(١٥,٣١٥)
OMR	٨٠,٨٩٢	-	٨٠,٨٩٢	٨,٠٨٩
QAR	١٥٨,٦٨٢	-	١٥٨,٦٨٢	١٥,٨٦٨
SAR	١٤٤,٤٧٣	-	١٤٤,٤٧٣	١٤,٤٤٧
CNY	٢,٣١٧	-	٢,٣١٧	٢٣٢
EGP	(٧١,٦٧٢,٧٤١)	(٧١,٦٧٢,٧٤١)	-	-
				٧,١٦٧,٢٧٢
				١٢,٩٩٣,٢٢٠

أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢١,٩٥١,٠٥١,٢٥٨	٥٣٤,٣٦٠,١١٤	١٢٧,٦٨٦,٢٥٣	١١,٤٤٢,٠٩٦	١٧,١٦٦,٧٢٤	٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥
أرصدة لدى البنوك	٩,٩٩٤,١٤٥,٥٣٣	٧,٠٢٧,٩٢١,١٧٣	٧٦,٨١٣,٢٣٧	٤٧,٨٩٧,٨٢٢	١٦٤,٦٥٠,١١٢	١٧,٣١١,٤٦٧,٩٦٧
أذون خزينة	٣٤,٦٦٦,٤٨٤,٥٢٩	٥,٣٧١,٣٦٩,٨٧٢	-	-	-	٤٠,٠٣٧,٨٥٤,٤٠١
أصول مالية بغرض المتاجرة	٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨	-	-	-	-	٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨
قروض وتشهيلات للعملاء	١٤٤,٩٩٠,٥٩٥,١٦١	٢٥,٥٥٧,٤٨٤,٠٤٠	٢,٢٥٠,١٣٠,٦٤٨	١٢,٧٥٤,٥٠٢	١٧,٥٩٠,١١٦	١٧٢,٨٢٨,٥٥٤,٤٦٧
مشتقات مالية	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	-	-	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥
استثمارات مالية						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٣,٤٦١,٣٥٨,٧٥٦	١,٦٦١,٦٧٠,٥١٠	١,١٤١,٩٢٢	-	-	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨
بالتكلفة المستهلكة	٧٦,٦٤٥,٥٢٣,٣٧١	٧٣٤,٩٤٤,٧٤٢	-	-	-	٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩٢,٥٦٣,٣٧٩	-	-	-	-	٩٢,٥٦٣,٣٧٩
أصول مالية أخرى	٥,١٣٨,٦٩٢,١١٠	٤٤,٣١١,١٢٧	٣,٤٩٩,١٨٨	٤,١١٢	٩٠,٥٩٩	٥,١٨٦,٥٩٧,١٣٦
إجمالي الأصول المالية	٣٠٧,٣٥٠,١٧٥,٠٧٥	٤٠,٩٦٨,٢٠٣,٨٤٣	٢,٤٥٩,٢٧١,٢٤٨	٧٢,٠٩٨,٥٣٢	١٩٩,٤٩٧,٥٥١	٣٥١,٠٤٩,٢٤٦,٢٤٩
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,١٣٥,٤٤٠,٠٧٦	٢٥٥,٨٩٣,٣٩٤	٤٠,٩٢٤,٥٢٤	٢٥,٣٠٨,٦١٦	١,١٢١,١٣٧	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧
ودائع العملاء	٢٥٨,٢١٥,٥٨٦,٢٩٥	٣٢,١٤٤,٤٣١,٩٤١	٤,٥٠٥,٣٤٦,٦٦٠	٤٣٩,٥٣٧,٧٠٤	١٨٧,٠٥٩,٥١٨	٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨
مشتقات مالية	٤٧,٦٨٣,٥١٥	-	-	-	-	٤٧,٦٨٣,٥١٥
قروض أخرى	٣٥٥,٣٥٦,٣٣٣	٢,٤٨٣,٢٩٥,٨٧٣	٤٣,٥٩٢,٤٣٠	-	-	٣,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦
التزامات مالية أخرى	٩٦٦,٧١٩,٥٦٧	٤٧,٢٠٦,٨١٤	٧٥٥,٥٥٤	٤٧,٩٤٢	٦١٧	٩٧٤,٧٣٠,٤٨٧
إجمالي الالتزامات المالية	٦٦٢,٦٨٠,٧٨٥,٧٨٦	٣٤,٩٣٠,٢٠٢,٨٢٢	٤,٥٩٠,٦١٩,١٦١	٤٦٤,٨٩٤,٦٦٢	١٨٨,١٨١,٢٧٢	٣٠٢,٨٥٥,٣٠٨,٥٠٣
صافي المركز المالي	٤٤,٦٦٩,٣٨٩,٢٨٩	٦,٠٣٧,٣٧٥,٨٢١	(٢,١٣١,٣٤٧,٩١٣)	(٣٩٢,٧٩٥,٧٣٠)	١١,٣١٦,٢٧٩	٤٨,١٩٣,٩٣٧,٧٤٦

في نهاية سنة المقارنة

إجمالي الأصول المالية	٢٤,٠٠٦,٠٣٣,٥٨٧	٣٩,٤٨٨,٤٣٧,٠٤٠	٣,٣٢١,٩٣٥,٢٠٦	١٤٩,٣٢٧,٠٥٥	١٤٣,٥٩١,٠٢٣	٢٨٣,١٦٩,٣٢٣,٩١١
إجمالي الالتزامات المالية	٢٠,٢٢٢,٠٠٢,١١٠	٣٤,٨٦٩,٩١٧,٥١١	٤,٦٣٦,١٧٤,٣٣٨	٤٧٢,٠٥٣,١٠٥	١٦٢,٧٩٢,٣١٤	٢٤٢,٣٦٠,٩٣٩,٣٧٨
صافي المركز المالي	٣,٧٨٤,٠٣١,٤٧٧	٤,٦١٨,٥١٩,٥٢٩	(١,٣١٤,٢٣٨,١٣٢)	(٣٢٢,٧٢٦,٠٥٠)	(١٩,٢٠١,٢٩١)	٤٠,٨٠٨,٣٨٤,٥٣٣

(٤-ب) - مخاطر أسعار الفائدة:

تربط مخاطر هيكل أسعار الفائدة بالمعاملات 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 على حدى (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلي لمجموعة من المعاملات التجارية المتماثلة التي تقوم بها إدارة الخزنة بالبنك (Macro-hedging). وبالتبعية ينشأ خطر أسعار الفائدة الهيكلية من المتبقى من مركز العملات المفتوحة ذات أسعار الفائدة الثابتة بعد إجراءات التحوط التي يتم تنفيذها. ونظراً لعدم وجود سوق لمشتقات سعر الفائدة على الجنيه المصري فإن ذلك يزيد من صعوبة تنفيذ عمليات التحوط المتطوية للعملة المحلية.

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة خطرأسعارالفائدة

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

قياس ورصد مخاطرأسعارالفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثيرالكمي للمخاطرالهيكلية لأسعارالفائدة التي يتعرض لها البنك ، يتم تحليل جميع أصول والتزامات البنك ذات سعرالفائدة الثابت على مدارأجل الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات. كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقا للشروط التعاقدية للمعاملات التي تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخي للعميل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركزالمالي (كما في حالة حقوق المساهمين). وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغير في سعرالفائدة على أساس التغيير في صافي القيمة الحالية لكل مركز من المراكز ذات سعرالفائدة الثابت الناتج عن تحول موازي (parallel shift) قدره ١% في منحنى سعراالعائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعراالعائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

في نهاية السنة الحالية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥	٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥
أرصدة لدى البنوك	١١,٠٢٠,٠٥٦,٥٤٨	٤,٨٥٧,٧٤٣,٦٣٢	٤٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٣٤,٣٦٠,٠٠٠	-	٤٦٤,٦٧٧,٧٤٧	١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧
أذون خزنة	٤,٨٤١,١١٠,٤٢١	١٤,٨٣٥,٣٤٧,٣٣٤	٢٠,٣٦١,٣٩٦,٦٤٦	-	-	-	٤٠,٠٣٧,٨٥٤,٤٠١
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨	٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨
قروض وتسهيلات للعملاء	١٣٥,٢٢٤,٩٩٨,٩١٢	٤,٤٤٦,٣٢٤,٨٤٨	٨,٦٩٣,٩٨٧,٤٨٠	١٩,١٠٢,١٥٠,٨٧٥	٥,٣٦١,٠٩٢,٣٥٢	-	١٧٢,٨٢٨,٥٥٤,٤٦٧
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	٣٦,٥٤٢,٦٦٥
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٠	٩٤,٥٠٦,٤٨١	-	١٢,٩٤٦,١٥٦,٨٧٥	١,٠٢٦,٦٤٥,٥٥٧	٦٧٣,٠١٩,٦٧٥	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨
بالتكلفة المستهلكة	١١,٠٨٩,٢٢١	٤٠,٨٣٥,٢٥٣	٧,٦٣٦,٠١٢,٩٣٦	٥٩,٨٢٢,١٨٢,٨٥١	٩,٥٠٢,٨٣٠,٥٧٥	-	٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٩٢,٥٦٣,٣٧٩	٩٢,٥٦٣,٣٧٩
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٥,١٨٦,٥٩٧,١٣٦	٥,١٨٦,٥٩٧,١٣٦
إجمالي الأصول المالية	١٥١,٤٨٠,٦٩٧,٧٠٢	٢٤,٦٤٢,٦٧٤,٨٢٥	٣٧,١٦٦,٣٩٧,٠٦٢	٩٢,٤٠٤,٨٥٠,٦٠١	١٥,٨٩٠,٥٦٨,٤٨٤	٢٩,٥٠٤,٤٥٧,٥٧٥	٣٥١,٠٤٩,٢٤٦,٢٤٩
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٥٥٠,٠٨٤,٤٩٣	٢٤٣,٦٠٨,٨٥١	٢٤٣,٦٠٨,٨٥١	١,١٦٥,٠٠٠,٣٩٣	-	-	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,١٥٧,٠٢٨,٨٢٧	-	-	-	-	٣٠١,٦٥٨,٩٢٠	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧
ودائع العملاء	١٣٣,٤٨٤,٦٧٣,٣١١	١٦,١٥٠,٦٤٠,٢٠١	٢٨,٧٧٥,٥٧٦,٠١٩	٧٩,٨٢٥,٨٠٦,٢٥٨	٥٧,٠٦٠,٥٧٩	٣٧,١٩٨,٢٠٥,٧٥٠	٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٤٧,٦٨٣,٥١٥	٤٧,٦٨٣,٥١٥
قروض أخرى	٢,٦٠٢,٤٦٩,٠٦٦	١١,٣٩٤,٠٦٥	٢٠١,٤٢٠,٧٠٨	٦٦,٩٦٠,٨٣٧	-	-	٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٩٧٤,٧٣٠,٤٨٧	٩٧٤,٧٣٠,٤٨٧
إجمالي الالتزامات المالية	١٣٩,٢٤٤,١٧١,١٦٤	١٦,١٦٢,٠٣٤,٦٦٦	٢٨,٩٧٦,٩٩٦,٧٢٧	٧٩,٨٩٢,٧١٧,٠٩٥	٥٧,٠٦٠,٥٧٩	٣٨,٥٢٢,٦٧٨,٦٧٢	٣٠٢,٨٥٥,٣٠٨,٥٠٣
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨	-	-	-	-	-	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨
فجوة إعادة تسعيرالعائد	١٠,٥٨٤,٣٠٨,٤٤٣	٨,٧٣٣,٨٤٩,٤١٠	٨,٣٩٣,٠٠٩,١٨٦	١٣,٦٧٧,٠٨٣,٨٩٩	١٥,٨٣٣,٥٠٧,٩٠٥	(٩,٠١٧,٨٢١,٠٩٧)	٤٨,١٩٣,٩٣٧,٧٤٦
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	١٣١,٥١٣,١٦٠,٠٤٩	٢٤,١٣٤,١٥٩,٧٥٠	٤١,١٢٨,٧٣٧,٣٠٥	٥٢,٣٩٤,٥١٥,٠١٠	١٢,٥٠١,٩٨٧,٥٢١	٢١,٤٩٦,٧٦٤,٢٧٦	٢٨٣,١٦٩,٣٢٣,٩١١
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	١,٦٩٩,٠٦٦,٨٠٩	٣٢٢,٥٠٨,٠٤٩	٣٢٢,٥٠٨,٠٤٩	٢,٢٠٤,٤٦٠,٥٠٦	-	-	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣
إجمالي الالتزامات المالية	١٠٦,١٤١,٦٩٤,٢٢٧	٢٩,٧٩٠,٢٩٥,٥٤٤	٢٩,٥١٣,٣٣٣,٩١٢	٤٠,١٩١,٦٦٥,٦٥٠	٥٩,٣٣٢,٠٢٥	٣٦,٦٦٤,٦١٨,٠٢٠	٢٤٢,٣١٠,٩٣٩,٣٧٨
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	-	-	-	-	-	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣
فجوة إعادة تسعيرالعائد	٢٢,٥٢١,٩٨٩,٢١٨	(٥,٣٣٣,٢٧٧,٧٤٥)	١١,٩٣٧,٩١١,٤٤٢	١٤,٤٠٧,٣٠٩,٨٦٦	١٢,٤٤٢,٦٥٥,٤٩٦	(١٥,١٦٧,٨٥٣,٧٤٤)	٤٠,٨٠٨,٣٨٤,٥٣٣

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

- مراجعة والتأكد من صحة والموافقة على السيناريوهات والافتراضات المستخدمة لتحديد وقياس مخاطر السيولة.
- مراجعة التقارير الصادرة بمعرفة وحدة إدارة الأصول والالتزامات عن فجوة هيكل السيولة.
- تقييم، وتعديل 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 تقييم المخاطر 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 تقاريرها لتأثير المحتمل على فجوة السيولة.
- اختبار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أي منتج جديد على مركز هيكل السيولة.

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

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

هدف البنك من إدارة السيولة:

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

- إدارة السيولة في المدى القصير وفقاً للإطار الرقابي.
- تنوع مصادر التمويل.
- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

- يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية:
- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.
- متابعة تنوع مصادر التمويل.
- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

خطر السيولة

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

الأجال التعاقدية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
	حتى شهروا واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
الإلتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٧٢,٣١٠,٣٤٤	-	-	-	٣,٤٧٢,٣١٠,٣٤٤
ودائع العملاء	١٧٤,٣٩٨,٦٧١,٥٦٦	١٦,٣١٦,٩٣٤,٤٦٦	٣٤,٧٦٧,١٠٩,٨٢٣	٨٩,٠٤١,١١٧,٣٩٧	٧٤,٣٩٤,٦٠٢
قروض أخرى	٣٣٥,٢١٢,٦٩٦	٣٤,١٣٠,٨٦٤	١,٠٤٠,٨٠٤,١١٤	١,٥١٧,٣١٢,٧١٦	-
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١٧٨,٢٠٦,١٩٤,٦٠٦	١٦,٣٥١,٠٦٥,٢٩٠	٣٥,٨٠٧,٩١٣,٩٣٧	٩٠,٥٥٨,٤٣٠,١١٣	٧٤,٣٩٤,٦٠٢

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الإلتزام وفوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.
* تم استخدام معدلات سعر الصرف ومعدلات سعر العائد السائدة في ذلك التاريخ.

الأجال التعاقدية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
	حتى شهروا واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
الإلتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,١٥٣,٢٧٧,٣٤٢	-	-	-	٤,١٥٣,٢٧٧,٣٤٢
ودائع العملاء	١٢٣,٤٨٨,٤٧١,٨٥٦	٣١,١٤٧,٨٣٦,٥٢٣	٤٢,٦٧٢,٨٠٦,٧٣٧	٤٩,٩٥١,٩٦٢,٣٥٤	٧٥,٤٥٩,٨٨١
قروض أخرى	٣٠٦,٣٦٦,٧٣٣	٥١,٧٥٤,٠٩٩	٧٩٨,٥٧٣,٣٩٤	٢,٧٣٩,٧٩٠,٧٥٦	-
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١٢٧,٩٤٨,١١٥,٩٣١	٣١,١٩٩,٥٩٠,٦٢٢	٤٣,٤٧١,٣٨٠,١٣١	٥٢,٦٩١,٧٥٣,١١٠	٧٥,٤٥٩,٨٨١

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الإلتزام وفوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.
* تم استخدام معدلات سعر الصرف ومعدلات سعر العائد السائدة في ذلك التاريخ.

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

يعتبر البنك طرفا في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالي وتحديدا مشتقات صرف أجنبي. ويوضح الجدول التالي الإلتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالإجمالي 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

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
	حتى شهروا واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
مشتقات الصرف الأجنبي	٢,١١٦,٩٠٤,٧٤٤	٧٣٨,٢١٣,٨٦٨	٧٢١,٤٥٤,٦٦٦	-	-
- تدفقات خارجة	٢,١٢٠,٥٩٤,٨٠٠	٧١١,٠٦٣,٨٠٨	٦٧٢,٧٥٩,٠٦٩	-	-
- تدفقات داخلية	-	-	-	-	-

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
	حتى شهروا واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
مشتقات الصرف الأجنبي	١,٦٨٤,١٩٨,٥٤٦	٣٨٥,٦٤٩,٠٧٠	١,٠٨٠,٢٢٥,٨٤٥	-	-
- تدفقات خارجة	١,٦٧٧,٢٦٨,٣٦٣	٣٧٥,١٩٥,٢٢٩	١,٠٠٢,٨٦٥,٧٥٦	-	-
- تدفقات داخلية	-	-	-	-	-

أجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	ضمانات مالية
٣١٧,٥٠٠	-	-	٣١٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٦٢١,٣٢٠,٤٢٤	١٠٠,٤٦٠,٧٩٤	٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩	١٢٧,٣٥٥,٣٨١	ارتباطات عن الأيجار التشغيلي
٩٩٧,٦٨٨,٢٣٣	-	-	٩٩٧,٦٨٨,٢٣٣	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
١,٦١٩,٣٦٦,١٥٧	١٠٠,٤٦٠,٧٩٤	٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩	١,١٢٥,٣٦١,١١٤	الاجمالي

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية
٣١,٤٩٧,٨٩١,٨٦٤	٤,٣٤٨,٨١٥	٢,٥١٢,٠٣٠,١٠٩	٢٨,٩٨١,٥١٢,٩٤٠	ارتباطات 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 التغيير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة". كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغيير في القيمة العادلة بنود قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة". وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية يتم قياس الأسهم المقيدة بورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المجمعة " أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة " فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية" فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضايعات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الأخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة". وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الأسمية 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 مععلن عنها ضمن المستوى الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر

المستوي الثالث:

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢	-	-	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢
أدوات دين آخري	-	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦	-	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦
سندات خزنة مصرية	١٢,٦٥٤,٨٩٤,٧٥٥	-	-	١٢,٦٥٤,٨٩٤,٧٥٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٧,١٦٣,٢٥٠	-	-	٤٧,١٦٣,٢٥٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩٢,٥٦٣,٣٧٩	-	-	٩٢,٥٦٣,٣٧٩
أدوات حقوق ملكية	١٥١,٨٨٤,٨٣٦	-	٤٧٣,٩٧١,٥٨٩	٦٢٥,٨٥٦,٤٢٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨	-	-	٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨
مشترقات مالية	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥

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 آخري	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	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	-	٤٩٤,٤٠٦,٠٥٥	٥٧٧,٨٢٥,١٧٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	٦١,١٠٢,٦٦١	-	-	٦١,١٠٢,٦٦١
مشترقات مالية	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أصول مالية:				
أرصدة لدى البنوك	١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧	٧,٠٦٨,٣٣٥,٧١٥	١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧	٧,٠٦٨,٣٣٥,٧١٥
قروض وتسهيلات للعملاء	١٧١,٧٩٢,٩٠٨,٧٧٩	١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨	١٧٢,٨٢٨,٥٥٤,٤٦٧	١٦٣,٨١٠,٤٧٢,٩٢٥
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :				
أدوات دين	٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣	٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣	٤٩,٥٠١,٩٩٦,٢٠٦
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨
ودائع العملاء	٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨	٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨	٢٣٠,٣٨٢,٥٨٣,٩٤٩
قروض أخرى	٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦	٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠	٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦	٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠

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 خسانرا لاضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة " سندات الخزنة المصرية" طبقا لاسعار رويتر المعلنة في نهاية السنة المالية.

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالتطلبات 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 السنة 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 الدعامات التحوطية ١٢,٥٠% وذلك خلال عام ٢٠٢١. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢٢,٧٩% في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ٢١,٤٦%) طبقا لبازل II.

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ المعدلة**	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	طبقا لبازل II
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
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
-	٧,٤٢٢,٨٣٧,٤٧٠	الأرباح المرحلية
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٤٠٤,٦٩٠,٦٥٩	٣٧٩,٧١٦,٥٩٧	الدخل الشامل الاخر
(٥٩٦,٧٧١,٢٢١)	(٦٥٢,٥٢٥,٣٤٢)	أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافي
٣٧,٤٧٨,٦٦٧,٧٩٥	٤٤,٨٢١,٠٥٥,٢٤٥	إجمالي رأس المال الأساسي والاضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
١,٥٠٦,٧٨١,٤١٠	٩٥٦,١٠٨,٦٤١	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى *
١,٥٢٣,٥٤٢,٥٦٠	٩٧٢,٨٦٩,٧٩١	إجمالي رأس المال المساند
٣٩,٠٠٢,١٦٩,٣٥٥	٤٥,٧٩٣,٩٢٥,٠٣٦	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرحجة بأوزان مخاطر:
١٥٨,٧٢٧,٢٤٠,٦٤١	١٧٥,٧٨٨,٨٤٣,٩٠٩	مخاطر الائتمان
١٥,٣٦٣,٩٩٤	٦٩٥,٥٤٩	مخاطر السوق
٢٢,٩٨٣,٧٦٣,٦٠٦	٢٥,١٧٨,٧٣٣,٣٠٧	مخاطر التشغيل
١٨١,٧٦٦,٣٦٨,٢٤١	٢٠٠,٩٦٨,٢٧٢,٧٦٥	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرحجة بأوزان مخاطر
٪٢٠,٦٢	٪٢٢,٣٠	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٪٢١,٤٦	٪٢٢,٧٩	معيار كفاية رأس المال

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

أصدرمجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قراربالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقررلنسبة (٣%) على

أساس ربع سنوى وذلك كنسبة رقابيه ملزمه إعتباراً من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظرفى الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة و سلامة الجهاز المصرفى المصرى و مواكبة لأفضل

الممارسات الرقابية الدولية فى هذا الشأن

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	نسبة الرافعة المالية
المعدلة*		
٣٧,٤٧٨,٦٦٦,٧٩٥	٤٤,٨٢١,٠٥٥,٢٤٥	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
٢٨٧,٧٩٥,٧٠٥,٠٠٧	٣٥٥,٨٩٩,٥٥٢,٧١٦	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢٧,١٤٤,١٠٠,٧١١	٣٠,١١٦,٥٧٤,٠٩٤	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٣١٤,٩٣٩,٨٠٥,٧١٨	٣٨٦,٠١٦,١٦٨,٨١٠	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
١١,٩٠%	١١,٦١%	نسبة الرافعة المالية

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد استيعاد 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 السنة المالية والتي تتسم بخطر كبير في أن تؤدي إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية .

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

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للمشتقات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل نماذج التسعير) لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دوريا باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج بعد تجربتها وقبل استخدامها وذلك لضمان أن تعكس نتائجها بيانات وأسعار يمكن الاعتماد عليها وقابلة للمقارنة بالسوق. وتستخدم تلك النماذج بيانات مستمدة من السوق فقط 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 التغيرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

د- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك زيادة في القيمة الدفترية في نهاية السنة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٩١٣,٣٢١,٠٢٧ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الأخر.

٥- التحليل القطاعي

(٥-١) التحليل القطاعي طبقاً لطبيعة الأنشطة

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

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

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

أنشطة أخرى: وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى لإدارة الأموال بين الإدارات المختلفة للبنك وأنشطة التأمين.

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

في نهاية السنة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٥,٧٧٥,٧٣٦,٠٥٨	٢,١٩٨,٨٣٠,٦٧٣	٤,١٣٨,٧٨٣,٦٧٥	٣,٢٢٦,٥٩٩,٦٢١	١٥,٣٣٩,٩٤٩,٦٢٧
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٢٣١,٧٧٨,٧٥٠	١١٠,٦٢٨	٧٢٧,٤١١,٢٥٧	٧٠,٦٢٨,٠٧٧	٢,٠٢٩,٩٢٨,٧١٢
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٤٦,٣٧٧,٥٩٩	-	-	٤٦,٣٧٧,٥٩٩
صافي دخل المتاجرة	٣٤٦,٤٩٧,٨١٢	-	٤٠,٥٥١,٨٦٧	(٢٦٨,١٨٣,٥٧١)	١١٨,٨٦٦,١٠٨
أرباح استثمار مالية	-	٨,٣٤٠,٤١٨	-	-	٨,٣٤٠,٤١٨
عبء اضمحلال الائتمان	(٢,٠٢٠,٢٦٤,٤٩٦)	٣,٧٤٧,٢٠٦	(٢٦٣,١٦٧,٥٣١)	٦,٦٨٤,٨٧٠	(٢,٢٧٢,٩٩٩,٩٥١)
مصروفات إدارية	(١,٧٤١,١٣٣,٠٣٣)	(٤,١٧١,١٧١)	(٢,٤٠٩,٧٥٨,٤٩٥)	(١٦,٨٧٤,٨٤٩)	(٤,١٧١,٩٣٧,٥٤٨)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٣٥٨,٨٠٢,٥٣٥	٤٢,٢١٦,٨١٦	(٢٣٢,٩٣٦,٢٨١)	(١٣١,٥٥٧,١٢٢)	٣٦,٥٢٥,٩٤٨
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	(١٤١,٣٠٩)	-	-	(١٤١,٣٠٩)
الربح قبل ضرائب الدخل	٣,٩٥١,٤١٧,٦٦٦	٢,٢٩٥,٣١٠,٨٦٠	٢,٠٠٠,٨٨٤,٠٩٢	٢,٨٨٧,٢٩٧,٠٦٦	١١,١٣٤,٩٠٩,٦٠٤
مصروف ضرائب الدخل	(١,٢٢٨,٦٩٢,٩٣١)	(٧٨٢,٠٤٥,٠٥٣)	(٦٦٦,٩١٦,٥٠٥)	(٨٧٠,٦٩٨,٦٩٠)	(٣,٥٠٨,٣٥٣,١٧٩)
صافي أرباح السنة	٢,٧٢٢,٧٢٤,٦٣٥	١,٥١٣,٢٦٥,٨٠٧	١,٣٣٣,٩٦٧,٥٨٧	٢,٠١٦,٥٩٨,٣٧٦	٧,٦٦٦,٥٥٦,٤٢٥

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١)

أصول	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٤٠,٧٠٦,٠٧٠,٣٩١	١٢٩,٨٦٦,٢٩٩,٢١١	٣٥,٤٣٤,٩٦٩,٤١٤	٣٩,٢٨٧,٦٨٩,٥٥٩	٣٤٥,٢٩٥,٠٢٨,٥٧٥
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٤,٢٧٣,٦٣٩,٣١٨
أجمالي الأصول	١٤٠,٧٠٦,٠٧٠,٣٩١	١٢٩,٨٦٦,٢٩٩,٢١١	٣٥,٤٣٤,٩٦٩,٤١٤	٣٩,٢٨٧,٦٨٩,٥٥٩	٣٥٩,٥٦٨,٦٦٧,٨٩٣
التزامات النشاط القطاعي	١٧١,٦٠٩,٤٨٩,٩٢٨	-	١٢٥,١٢٦,١٩٥,١٠٨	٩,١٧٩,١٠٠,١١٢	٣٠٥,٩١٤,٧٨٥,١٤٨
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٧,٢٧٨,٤٤١,٢٥٨
أجمالي الالتزامات	١٧١,٦٠٩,٤٨٩,٩٢٨	-	١٢٥,١٢٦,١٩٥,١٠٨	٩,١٧٩,١٠٠,١١٢	٣١٣,١٩٣,٢٦٦,٤٠٦

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٥,٢٢٥,٣٥٣,٦٦٥	١,١٥٩,١١١,٩٨١	٣,٧٧١,٥٦٦,٠١٨	٤,٤٨١,٣١٥,٤٤١	١٤,٦٣٧,٣٤٧,٠٠٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٣٦٩,٨٢٧,٠٣٣	٣,٨٢٢,٧٦٣	٥٣٩,٧٠٧,٤٤٣	(١١٠,٧٦٣,٩٤٠)	١,٨٠٢,٥٩٣,٢٩٩
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٣٥,١٩١,١٩٠	-	-	٣٥,١٩١,١٩٠
صافي دخل المتاجرة	٣٧٤,٠٠٣,٠٠٢	-	٢٥,٧٠٧,٩٩٦	(٢٨٧,٧٧٤,١٣٩)	١١١,٩٣٦,٨٥٩
أرباح استثمار مالية	-	٦,٤٨٧,٢٢٩	-	-	٦,٤٨٧,٢٢٩
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٩٠٩,٧٦٠,٥٥٩)	٧,١٨٣,٦٦١	(٢٣٣,٠٨٧,٤١٠)	(١,٢٣٦,٠٥٦)	(٢,١٣٦,٩٠٠,٧٦٤)
مصروفات إدارية	(١,٥٦٨,٥٠٢,٠٦٠)	(٣,٩٥٧,٩٦٤)	(٢,١٤٠,٣٠٢,٧٧٦)	٥,٤٥٧,٧٨٢	(٣,٧٠٧,٣٠٥,٠١٨)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١٣١,٨٩٤,٠٥٦	٢٤,٨٨٧,٤٦١	(٢٠٧,٦٨٠,١٦٦)	(١٣٠,٤٧١,١٣٢)	(١٨١,٣٦٩,٧٨١)
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	١٥٦,٥٣٥	-	-	١٥٦,٥٣٥
الربح قبل ضرائب الدخل	٣,٦٢٢,٨١٥,١٣٧	١,٢٣٢,٨٨٢,٤٥٦	١,٧٥٥,٩١١,١٠٥	٣,٩٥٦,٥٢٧,٨٥٦	١٠,٥٦٨,١٣٦,٥٥٤
مصروف ضرائب الدخل	(٨٦٦,٥١٨,٤٨٦)	(٢٧٧,٤٥١,٢٦٣)	(٣٩٥,٠٧٩,٩٩٨)	(١,٥٣٧,٥٧٦,٣٦٥)	(٣,٠٧٦,٦٦٦,١١٢)
صافي أرباح سنة المقارنة	٢,٧٥٦,٢٩٦,٦٥١	٩٥٥,٤٣١,١٩٣	١,٣٦٠,٨٣١,١٠٧	٢,٤١٨,٩٥١,٤٩١	٧,٤٩١,٥١٠,٤٤٢

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٣٤,٦٨٩,٩٢٥,٣٠٥	٩٠,٦٠٨,٠٣٧,١٤٠	٣١,٧٨٨,١١١,٩٥٥	٢٢,١٠١,٩٤٩,٤٠٧	٢٧٩,١٨٨,٠٢٣,٨٠٧
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,٩٧٤,٩٥٠,٢٠٤
أجمالي الأصول	١٣٤,٦٨٩,٩٢٥,٣٠٥	٩٠,٦٠٨,٠٣٧,١٤٠	٣١,٧٨٨,١١١,٩٥٥	٢٢,١٠١,٩٤٩,٤٠٧	٢٩٠,١٦٦,٩٧٤,٠١١
التزامات النشاط القطاعي	١٢٣,٦٠٣,٢٧٧,٩٤٢	-	١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩	١٠,٠٩٠,٢٤٤,٨٦١	٢٤٤,٥٦٨,٠٧١,٩٥٢
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٩٥٨,١٦٢,٩٨٦
أجمالي الالتزامات	١٢٣,٦٠٣,٢٧٧,٩٤٢	-	١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩	١٠,٠٩٠,٢٤٤,٨٦١	٢٥٠,٥٦٦,٢٣٤,٩٣٨

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية (ب-٥)

في نهاية السنة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢١)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
١٥,٣٣٩,٩٤٩,٦٢٧	٥,٠٤١,٢٠٠,٨١٨	٤٣٨,٣٥٧,٣٣٨	١,٠٦٩,٤٤٦,٢٧١	١,٢٢٩,١٨٠,١٤٠	٧,٥٦١,٧٦٥,٠٦٠	صافي الدخل من العائد
٢,٠٢٩,٩٢٨,٧١٢	٤٥٨,٣٤٩,٥٣٣	٩٤,٢٣٧,٢١٦	١٨٩,٠١٩,٧٢٢	١٩٥,٢٧٣,٢١٤	١,٠٩٣,٠٤٩,٠٢٧	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٦,٣٧٧,٥٩٩	٤٦,٣٧٧,٥٩٩	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١١٨,٨٦٦,١٠٨	(٣٠٥,٧١٨,٦٧١)	٧,٣٢٧,٤٣٢	٦٠,٠٠٠,٦٧٧	٥٦,٤٨٩,٧٥٤	٣٠٠,٧٦٦,٥١٦	صافي دخل المتاجرة
٨,٣٤٠,٤١٨	٨,٣٣٧,٣٨٤	-	-	-	٣,٠٣٤	أرباح استثمارات مالية
(٢,٦٧٢,٩٩٩,٩٥١)	٤,٦١٣,٣٤٧	(١٤٦,٣٦٣,٨١٣)	(٤٣٧,١٧١,٨٩٧)	(١٢٧,٥٤٣,٠٥٨)	(١,٥٦٦,٥٣٤,٥٣٠)	عبء اضمحلال الائتمان
(٤,١٧١,٩٣٧,٥٤٨)	٤٩,٦٤٥,٣٠٨	(٢٤١,٨٨٥,٧١٥)	(٤٩٩,٧٨٩,٠٠٠)	(٥٣٠,٩٨٢,٣٠٠)	(٢,٩٤٨,٩٢٥,٨٤١)	مصروفات إدارية
٣٦,٥٢٥,٩٤٨	٩٠,٦٠٨,٤٠٦	(١٣,٢٨٦,٥٩٦)	(٤٤,٨٩١,٩٦٦)	(٤٢,٣٨٥,٠٣٦)	٤٦,٤٨١,١٠٠	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(١٤١,٣٠٩)	(١٤١,٣٠٩)	-	-	-	-	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
١١,١٣٤,٩٠٩,٦٠٤	٥,٣٩٣,٦٧٢,٨١٥	١٣٨,٣٨٥,٨٦٢	٣٣٦,٦١٣,٨٤٧	٧٨٠,٠٣٢,٧١٤	٤,٤٨٦,٦٠٤,٣٦٦	الربح قبل ضرائب الدخل
(٣,٥٠٨,٣٥٣,١٧٩)	(١,٧٥٢,٦٩٨,٦٧١)	(٤٣,٣٥٩,٠٢٤)	(١٠٥,٤٦٧,٧٦٧)	(٢٤٤,٣٩٩,٦٥٥)	(١,٣٦٢,٤٢٨,٠٦٢)	مصروف ضرائب الدخل
٧,٦٢٦,٥٥٦,٤٢٥	٣,٦٤٠,٩٧٤,١٤٤	٩٥,٠٢٦,٨٣٨	٢٣١,١٤٦,٠٨٠	٥٣٥,٦٣٣,٠٥٩	٣,١٢٤,١٧٦,٣٠٤	صافي أرباح السنة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢١)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٣٥٩,٢١٥,٨٧٥,٨٦٣	١٧٤,٩١٤,٩٨٤,٢٤٩	٧,٥٣٩,٤٠٣,٨٦٧	١٨,٣٢٥,٠٩١,٠٤٠	٢١,٦٦٣,٦٩٨,٩٩٩	١٣٦,٧٧٢,٦٩٧,٧٠٨	أصول القطاعات الجغرافية
٣٥٢,٧٩٢,٠٣٠	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٣٥٩,٥٦٨,٦٦٧,٨٩٣	١٧٤,٩١٤,٩٨٤,٢٤٩	٧,٥٣٩,٤٠٣,٨٦٧	١٨,٣٢٥,٠٩١,٠٤٠	٢١,٦٦٣,٦٩٨,٩٩٩	١٣٦,٧٧٢,٦٩٧,٧٠٨	أجمالي الأصول
٣١٠,٣٤٨,٩٥٥,٩٦٦	٦,٩٤٣,٧٦٦,٦٠٧	٦,٧٧٥,٧٥١,٦٧٧	٢١,٨٨٩,٣٣٩,٢٢٠	٣١,٥٥٥,٤٦١,٦٠٣	٢٤٣,١٨٤,٦٦٧,٢٥٩	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٨٤٤,٦٧٠,٤٤٠	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٣١٣,١٩٣,٦٣٦,٤٠٦	٦,٩٤٣,٧٦٦,٦٠٧	٦,٧٧٥,٧٥١,٦٧٧	٢١,٨٨٩,٣٣٩,٢٢٠	٣١,٥٥٥,٤٦١,٦٠٣	٢٤٣,١٨٤,٦٦٧,٢٥٩	أجمالي الالتزامات

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
١٤,٦٣٧,٣٤٧,٠٠٥	٥,٤٥١,٩٨٠,٤١٠	٤١٥,٩٩٨,٥٠٣	٩٣٢,٦٥٢,٥٦٢	١,١١٧,٨٥٨,١٩٠	٦,٧١٨,٨٥٧,٣٤٠	صافي الدخل من العائد
١,٨٠٢,٥٩٣,٢٩٩	١٧٩,٥٩٧,٣٥١	١٠١,٣٦٦,٥١٥	١٨٠,٦٣٨,٦٠٥	١٩٣,٦٦١,٦٧٤	١,١٤٧,٣٢٩,١٥٤	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٥,١٩١,١٩٠	٣٥,١٩١,١٩٠	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١١١,٩٣٦,٨٥٩	(٣٠٤,٣٣٣,٣٥٧)	٧,٧٥٦,٠١١	١٠٤,٠٣٥,٧٧٢	٥٥,٨٩٢,٧٧٢	٢٤٨,٥٨٥,٦٦١	صافي دخل المتاجرة
٦,٤٨٧,٢٢٩	٦,٤٨٣,١٧٢	-	-	-	٤,٠٥٧	أرباح استثمارات مالية
(٢,١٣٦,٩٠٠,٧٦٤)	٥,٩٤٧,٢٠٤	(١٣٣,٩٢٣,٠٣٢)	(٣٣١,٢٥٩,٨٧٦)	(٢٥٠,٤١٤,٧٢١)	(١,٤٢٧,٢٥٠,٣٣٩)	عبء اضمحلال الائتمان
(٣,٧٠٧,٣٠٥,٠١٨)	٥٠,٤٣٨,١٣٩	(٢١٤,٣١١,٩٢٣)	(٤٣٤,٤٢٤,٤٦٤)	(٤٦٩,٦٤٢,٩٥٠)	(٢,٦٣٩,٦٤٣,٨٢٠)	مصروفات إدارية
(١٨١,٣٦٩,٧٨١)	٤٤,٦٨٣,٦٦٤	(١٣,٩١٠,٢١٥)	(٣٧,٧١٤,٤٩٠)	(٤٧,٣٠١,٧٧٥)	(١٢٧,١٦٦,٩٦٥)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١٥٦,٥٣٥	١٥٦,٥٣٥	-	-	-	-	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
١٠,٥٦٨,١٣٦,٥٥٤	٥,٤٧٠,١٤٤,٣٠٨	١٦٣,٢٥٥,٨٥٩	٤١٣,٩٢٨,١٠٩	٦٠٠,٠٥٣,١٩٠	٣,٩٢٠,٧٥٥,٠٨٨	الربح قبل ضرائب الدخل
(٣,٠٧٦,٦٦٦,١١٢)	(١,٨٩٤,٨٠٠,٨٨٣)	(٣٦,٧٣٢,٥٦٨)	(٩٣,١٣٣,٨٢٥)	(١٣٥,٠١١,٩٦٨)	(٩١٦,٩٤٦,٨٦٨)	مصروف ضرائب الدخل
٧,٤٩١,٥١٠,٤٤٢	٣,٥٧٥,٣٤٣,٤٢٥	١٢٦,٥٢٣,٢٩١	٣٢٠,٧٩٤,٢٨٤	٤٦٥,٠٤١,٢٢٢	٣,٠٠٣,٨٠٨,٢٢٠	صافي أرباح سنة 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
١٧,٣٢٠,٢٩٠,٦١٤	١٦,٨٠٦,٤٨٦,٧٦٤	
١٧,٣٢٠,٢٩٠,٦١٤	١٦,٨٠٦,٤٨٦,٧٦٤	الإجمالي
١٢,٩٥١,٢٢٩,٦٩٤	١٤,٦٩٤,٨٩٩,١٥٤	أذون وسندات خزينة
١٩,٨٧٧,٦٩٩	٤٣,٣٠٩,٠٧٨	ادوات دين أخرى
٣٥٨,٩١٨,٦٩٩	٥٢٧,٩١٣,٠٣٢	ودائع وحسابات جارية
٨٧,٨٢٦,٤٨٩	٦٠,٥٧٥,٠٧٣	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعر عائد)
٣٠,٧٣٨,١٤٣,١٩٥	٣٢,١٣٣,١٨٣,١٠١	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية - للبنوك - للعملاء
(٦٦٩,٨٢٧,٣٥١)	(١٨١,٠٥٧,٧٦٥)	
(١٥,٠٦٨,٢٨٩,٥٦٣)	(١٦,٥٠٥,٦٠٣,٤١٩)	
(١٥,٧٣٨,١٦٦,٩١٤)	(١٦,٦٨٦,٦٦١,١٨٤)	الإجمالي
(٢٣٩,١٨٥,٧٢٥)	(٣٣٠,٥٦٤,٢٩٠)	اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(١٣٣,٤٩٣,٥٥١)	(٧٣,٠٠٨,٠٠٠)	قروض أخرى
(١٦,١٠٠,٧٦٦,١٩٠)	(١٦,٧٩٣,٢٣٣,٤٧٤)	الإجمالي
١٤,٦٣٧,٣٤٧,٠٠٥	١٥,٣٣٩,٩٤٩,٦٢٧	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
١,٤٥٨,٩٩٠,٤٣٨	١,٦٩٤,٠٠٢,٢١٢	
٢٨,٥٣٥,٧٨٤	٣٠,٠٥٨,٦٦٥	
٢٢,٥٠٠,٠٠٩	٢٦,٨٥٩,١٧٤	
٧٨٢,٢٤٨,٦٤٤	١,٢٥٥,٥٣١,١٢٢	
٢,٢٩٢,٢٧٤,٨٧٥	٣,٠٠٦,٤٥٠,٧٧٣	الإجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
(٥,٢٩٥,٤٦٢)	(٥,٩٢١,٤٨٩)	
(٤٨٤,٣٨٦,١١٤)	(٩٧٠,٦٠٠,٥٧٢)	
(٤٨٩,٦٨١,٥٧٦)	(٩٧٦,٥٢٢,٠٦١)	الإجمالي
١,٨٠٢,٥٩٣,٢٩٩	٢,٠٢٩,٩٢٨,٧١٢	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٥,١٩١,١٩٠	٤٦,٣٧٧,٥٩٩	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٥,١٩١,١٩٠	٤٦,٣٧٧,٥٩٩	الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية وثائق صناديق استثماري عرض المتاجرة فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد
١١٥,٠٥١,٨٨٢	٩٤,٣٧٦,٦٠٨	
١٢,٣٧١,٧٤٤	١٣,٩٣١,٢١٩	
(٧,٢٢٥,٩٤١)	(٢,٦٤٣,٦٢٣)	
(٢,٤٢٧,١٤١)	١٠,٤٦٤,٧٤٣	
(٥,٨٣٣,٦٨٥)	٢,٧٣٧,١٦١	
١١١,٩٣٦,٨٥٩	١١٨,٨٦٦,١٠٨	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		تكلفة العاملين أجور ومزونات تأمينات اجتماعية
١,٥٨٩,٨٢٣,٤٥٦	١,٧١١,٥٦١,٣٢٣	
٨٠,٣٨٩,٥٤٩	٩٩,٣٤٥,٦١٩	
		تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٩١,٠٣٥,٨٢٥	٨٩,٨٥١,٠٧٨	
٦٤,٣٤٠,١٦٧	٦٤,٠٥٧,٩١٢	
١,٨٢٥,٥٨٨,٩٩٧	١,٩٦٤,٨١٥,٩٣٢	الإجمالي
٣٣٥,٢٤٥,٦١٩	٣٩٨,٩٨١,٣٩٢	إهلاك واستهلاك
١,٥٤٦,٤٧٠,٤٠٢	١,٨٠٨,١٤٠,٢٢٤	مصروفات إدارية أخرى
٣,٧٠٧,٣٠٥,٠١٨	٤,١٧١,٩٣٧,٥٤٨	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(٧٦,٥٨٠,٨٩٧)	(٣,٣١٨,٠٠٠)	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
٨,١٦٤,٠٢٢	١٣,١٢٤,٤٨٦	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٨٢,٧٧٧,٨٣١)	(٢٠٥,٢٩١,٧٣٢)	تكلفة برامج
(١٣٠,٦٦٥,٨٦٦)	(١٤٧,٨٨٤,٩٤٠)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
١٣٣,٥٩٩,٩٦٦	٦٩,٨٣٥,٣٢٠	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المردد)
٣٩٨,١٩٧,٧٥٦	٣٥٦,٦٦٧,٠٦٨	إيرادات عقود تأجير تمويلي بالصافي
٣٠,٧٩٧,٦٧٤	٢٥,٥٥٧,٦٥٥	إيرادات تأجير أخرى
(٢٤٧,١٠٤,٠٦٤)	٩,٩٨٧,١٦٣	اضمحلال أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(١٣٧,٢٠٨,٦٦٤)	(١٢٤,٠٤١,٦٥٥)	صافي العائد من نشاط التأمين *
٢١,٨٠٨,١٢٣	٤١,٨٩٠,٥٨٣	إيرادات (مصروفات) أخرى
(١٨١,٣٦٩,٧٨١)	٣٦,٥٢٥,٩٤٨	الإجمالي

* بين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٧٨٦,٥٣٠,١١٤	١,٠٣٦,٦٦٤,٩٣٤	الاقساط المباشرة
(٨٩,٦٦٨,٩٦٦)	(١٠٧,١٧٧,٧٨٤)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(٦٤٤,٨١٩,٢٥٣)	(٧٩١,٤٥٣,١٨١)	التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
٨٩٦,٥٩٥	٨٦٤,١٢٢	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٢٤,٠٣٠,٢٥٣	٤١,٥٧٦,٦٣٣	إيرادات أخرى مباشرة
(٢٠٧,٣٠١,٠٤٢)	(٣٣٤,١٣٤,٣٥٧)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٢٨,٩٨٢,١١٦	٥٦,٧١٠,٠٠٩	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(١٣,٠٣٥,٤٤٤)	٤,٥٨١,٦٧٥	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(٢٣,٢٢٣,٠٣٧)	(٣١,٦٧٣,٧٠٦)	اضمحلال مدينو عمليات التأمين
(١٣٧,٢٠٨,٦٦٤)	(١٢٤,٠٤١,٦٥٥)	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(٢,١٤٢,٨٤٧,٩٦٩)	(٢,٢٨٣,٤٣٢,٠٢٧)	فروض وتسهيلات للعملاء
(١,٤٨٢,٣١٧)	٤,٥١٩,٦٩٢	أرصدة لدى البنوك
(٣,٤٩٩,٨٤٨)	٦,٤٠٦,١٨٣	أذون خزنة
(٢٩,٥٤٨)	١٠,٥٠٢	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,٧١٢,٦٥٦	(٢,٦٦٩,٤٧٩)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٢٤٦,٦٦٢	٢,١٦٥,١٧٨	أصول أخرى
(٢,١٣٦,٩٠٠,٧٦٤)	(٢,٢٧٢,٩٩٩,٩٥١)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(٣,٠٣٢,١٤٥,٨٩٩)	(٣,٤٤٧,٤٣٧,٨٤٣)	الضريبة الجارية
(٤٤,٤٨٠,٢١٣)	(٦٠,٩١٥,٣٣٦)	الضريبة المؤجلة
(٣,٠٧٦,٦٢٦,١١٢)	(٣,٥٠٨,٣٥٣,١٧٩)	الأجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ستتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

	١١,١٣٤,٩٠٩,٦٠٤	١٠,٥٦٨,١٣٦,٥٥٤
الربح قبل الضرائب	١١,١٣٤,٩٠٩,٦٠٤	١٠,٥٦٨,١٣٦,٥٥٤
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	٢,٥٠٥,٣٥٤,٦٦١	٢,٣٧٧,٨٣٠,٧٢٥
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٦٣,٢٩٢,١٣٧)	(١٠٤,١٦٠,٢٣٥)
مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي	٨٧٦,١٥٧,٨٢٩	٦٥٦,٣١٩,١١١
إعتراف أصول ضريبية مؤجلة	(١٩,٠٥٤,٢٠٥)	(١٣,٧٨٥,٥١٨)
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	٥٦,٤٧٧,٤٧١	(٤,٩٣٨,١٣٧)
المخصصات والعوائد المجتنب	٧٧,٢٩٣,٧٧٢	١١٧,٣٦٤,١٦٣
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح	١٤,٥٠٠,٤٥٢	٣,٥١٥,٧٩٠
مصروف ضريبة الدخل الفعال	٣,٤٤٧,٤٣٧,٨٤٣	٣,٠٣٢,١٤٥,٨٩٩

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 ٢٠١٩ تم الفحص والربط و السداد.
- 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 تحت الفحص مع مصلحة الضرائب .
- عام ٢٠٢٠ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تم الفحص والربط و السداد.
- 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 و حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص و الربط و السداد.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تم فحص الشركة و الربط و السداد.
- السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠١٩ تحت الفحص من قبل مصلحة الضرائب.
- سنة ٢٠٢٠ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي خلال المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه .

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٧ تم الفحص والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠١٨ الي 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 وقانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤.
- قدمت الشركة الإقرار الضريبي عن الفترات من ١ يناير ٢٠١٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ في المواعيد 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 بحجز وتوريد ضريبة المرتبات للموظفين المتدربين إليها من بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) بينما تقوم الشركة بحجز وتوريد الضريبة عن الموظفين المعيّنين 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 و توريد الضريبة في المواعيد القانونية.

خامساً: شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (شركة تابعة):-**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

- قامت مصلحة الضرائب بربط جزافي عن السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ وقامت الشركة بالطعن في الوقت القانوني ، وقد تم الطعن علي قرار لجنة الطعن.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية ولم تطلب للفحص حتى تاريخه.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد والتسوية عن هذه السنوات.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ تم الفحص والموافقة جزئيا علي نتيجة الفحص مع إحالة بنود الخلاف الى اللجنة الداخلية المتخصصة.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٦ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبة في المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من بداية النشاط وحتى عام ٢٠١٧ تم الفحص والربط والسداد.

ضريبة الدمغة :

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

سادساً: شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت أيجيبت (شركة تابعة):-**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الربط والسداد عن بعض البنود وباقي البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠٠٦ منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٧ و حتى ٢٠١٠ تم الربط والسداد عن بعض البنود وباقي 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 والاتفاق باللجنة الداخلية والسداد.
- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠١٤ تم الفحص والإنهاء بضرية 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 السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠	٧,٤٥٢,٠٣٧,٦٤٤	صافي أرباح السنة**
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح السنة) *
(٧٣٩,٠٧٤,٣٠٤)	(٧٤٧,١٥٨,٣٦٨)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح السنة) *
٦,٦٤٣,٤٣٦,٣٣٦	٦,٦٨٨,٨٧٩,٢٧٦	المتاح للمساهمين من صافي أرباح السنة
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٣,٠٨	٣,١٠	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة

- * بناء على أرقام قائمة التوزيعات المقترحة على أن تعتمد المبالغ من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك.
- ** على أساس القوائم المالية المستقلة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٥- تيوب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥	-	-	-	٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥
أرصدة لدى البنوك	١٧,٣١٧,٥١٥,٩١٣	-	-	-	١٧,٣١٧,٥١٥,٩١٣
أذون خزينة	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥	-	-	-	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨	٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨
قروض وتسهيلات للعملاء	١٨٢,٩١٣,٢٢٩,٤٣٧	-	-	-	١٨٢,٩١٣,٢٢٩,٤٣٧
مشتقات مالية	-	-	-	٣٦,٥٤٢,٦٦٥	٣٦,٥٤٢,٦٦٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣	٦٧٣,٠١٩,٦٧٥	-	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٧٧,٣٨٥,٩٢٥,٥٥٢	-	-	-	٧٧,٣٨٥,٩٢٥,٥٥٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٩٢,٥٦٣,٣٧٩	٩٢,٥٦٣,٣٧٩
أصول مالية أخرى	٥,١٨٨,٣٣٤,٣٨٢	-	-	-	٥,١٨٨,٣٣٤,٣٨٢
إجمالي الأصول المالية	٣٤٥,٤٩٦,٠٩٨,٥٩٤	١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣	٦٧٣,٠١٩,٦٧٥	٥٣٨,٨٦٦,٥٧٢	٣٦١,١٥٨,٧٣٦,٣٥٤
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	-	-	-	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧
ودائع العملاء	٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨	-	-	-	٢٩٥,٤٩١,٩٦٢,١١٨
مشتقات مالية	-	-	-	٤٧,٦٨٣,٥١٥	٤٧,٦٨٣,٥١٥
قروض أخرى	٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦	-	-	-	٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦
التزامات مالية أخرى	٩٧٤,٧٣٠,٤٨٧	-	-	-	٩٧٤,٧٣٠,٤٨٧
إجمالي الالتزامات المالية	٣٠٢,٢٨٠,٧٦٢٤,٩٨٨	-	-	٤٧,٦٨٣,٥١٥	٣٠٢,٢٨٥,٣٠٨,٥٠٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	-	-	-	١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢
أرصدة لدى البنوك	٧,٠٧٨,٨٤٣,٣٩٣	-	-	-	٧,٠٧٨,٨٤٣,٣٩٣
أذون خزينة	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	-	-	-	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	٦١,١٠٢,٢٦١	٦١,١٠٢,٢٦١
قروض وتسهيلات للعملاء	١٧٢,٩١٨,٥٧٣,٤٢١	-	-	-	١٧٢,٩١٨,٥٧٣,٤٢١
مشتقات مالية	-	-	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٦١٩,٧٩٥,٨٢٧	-	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥	-	-	-	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٧١,٧٥٩,٦٠٣	٧١,٧٥٩,٦٠٣
أصول مالية أخرى	٢,٩٧٥,٢١١,٧٢٥	-	-	-	٢,٩٧٥,٢١١,٧٢٥
إجمالي الأصول المالية	٢٨٩,٧٧٣,٩٩٥,٨٦٩	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٦١٩,٧٩٥,٨٢٧	٢٣٨,٩٥٤,٠٧٢	٢٩٢,٤٨٧,٣٣٢,٢٩٣
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
إجمالي الالتزامات المالية	٢٤٢,٣٠٥,٤٣٤,٧٤٣	-	-	٥٥,٥٠٤,٦٣٥	٢٤٢,٣١٠,٩٣٩,٣٧٨

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣,٨٤١,١٢٤,٥٩٨	٣,٨٦٥,٩٩٢,٩٢٢	نقدية
١٣,٣٢٥,٧٣٣,٩٨٤	١٨,٧٧٥,٧١٣,٥٢٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥	الإجمالي
١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥	أرصدة بدون عائد
١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	٢٢,٦٤١,٧٠٦,٤٤٥	الإجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٦٥٠,١٣٠,٦٦٧	٨٠٠,٨٧٥,٤٩٨	حسابات جارية
٦,٤٢٨,٧١٢,٧٢٦	١٦,٥١٦,٦٤٠,٤١٥	ودائع
٧,٠٧٨,٨٤٣,٣٩٣	١٧,٣١٧,٥١٥,٩١٣	الإجمالي
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	(٦,٠٨٧,٩٨٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧	الإجمالي
٣,٧٣٧,١٧٢,٧٦٤	١٢,٠٨٧,٦١١,١٠٠	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٣٧٨,٨٤٥,٩٧٤	٣,٩٤٤,٤٦٣,١٤٥	بنوك محلية
٩٦٢,٨٢٤,٦٥٥	١,٢٨٥,٤٤١,٦٦٨	بنوك خارجية
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	(٦,٠٨٧,٩٨٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧	الإجمالي
٤٩٩,٨٤٦,٤٩٤	٤٦٤,٦٦٧,٧٤٧	أرصدة بدون عائد
١٥٠,٢٨٤,١٧٣	٣٣٦,٦٠٧,٧٥١	أرصدة ذات عائد متغير
٦,٤٢٨,٧١٢,٧٢٦	١٦,٥١٦,٦٤٠,٤١٥	أرصدة ذات عائد ثابت
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	(٦,٠٨٧,٩٨٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧	الإجمالي
٥,٩١٨,٧٤٥,٧١٥	١٦,٧٧٧,٠٦٧,٩٢٧	أرصدة متداولة
١,١٤٩,٤٩٠,٠٠٠	٥٣٤,٣٦٠,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	١٧,٣١١,٤٢٧,٩٢٧	الإجمالي

١٨- أذون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١١٠,٠٢٥,٠٠٠	٢٠٨,٥٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٥,٠٠٦,٨٧٥,٠٠٠	٦,٦٦٥,٤٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٨,٩٣٨,٧٧١,٧٧٠	٣٤,٩٣٧,٩٩٦,٤٩٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٠٣٣,٧٤٢,٥١٧)	(١,٧٦٢,٥٠٩,٦٢٥)	عوائد لم تستحق بعد
٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	٤٠,٠٤٩,٣٨٦,٨٦٥	الإجمالي
(١٧,٩٣٨,٦٤٧)	(١١,٥٣٢,٤٦٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦	٤٠,٠٣٧,٨٥٤,٤٠١	الإجمالي

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٦١,١٠٢,٦٦١	٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨	وثائق صناديق استثمار
٦١,١٠٢,٦٦١	٤٠٩,٧٦٠,٩٢٨	الإجمالي

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
الجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاصافي	الجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاصافي
٣,٤٤٤,١٩٣,٣٧٧	(٥٤,٩٤٣,٨٨٦)	٣,٤٩٩,١٣٧,٢٦٣	٣,١٠٨,٦٧٠,٧٨٥	(٨,٢١٦,٩٦٨)	٣,١١٦,٨٧٧,٧٥٣
١,٠٥١,١٩٩,١٠٨	(٥٩,٥٨٤,٠٧٧)	١,١١٥,٧٨٣,١٨٥	١,٢٥٥,٨٥٣,٢٨٥	(٥٧,٣٠٤,٩٤٨)	١,٣١٣,١٥٨,٣٣٣
٢٥,١٧٤,٨٥٨,٣١٩	(٥٠,٤٨٢,٠٠٤)	٢٥,٦٧٩,٣٤٠,٣٢٣	٢٨,٣٦٦,١٣٩,٩١٦	(٧٠,١٣٣,٨٧٢)	٢٧,٢٣٢,٢٦٧,٠٤٤
٢,١١٤,٥٦٦,٣١٣	(٤٥,٤٧٨,٦٧٩)	٢,١٦٠,٠٤٥,٦٤٢	٢,٧٤٥,٧١٩,٧٠٦	(١٠٠,٢٣٨,٤٢٥)	٢,٦٤٥,٤٨١,٢٨١
٣١,٧٨٩,٧٧٧,١٦٧	(٦٦٤,٤٨٨,٤٢٦)	٣٢,٤٥٤,٢٦٥,٤١٣	٣٥,٤٣٦,٤٣٣,٦٩٢	(٨٦٧,٤٩٩,٠٦٣)	٣٤,٥٦٨,٩٣٤,٦٢٩
أفراد					
حسابات جارية مدينة					
بطاقات ائتمان					
قروض شخصية					
قروض عقارية					
الاجمالي (١)					
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة					
للأنشطة الاقتصادية					
حسابات جارية مدينة					
قروض مباشرة					
قروض وتسهيلات مشتركة					
قروض أخرى					
الاجمالي (٢)					
الاجمالي (٢+١)					
يخصم: العوائد المجنبة					
يخصم: خصم غير مكسب وعوائد					
مؤجلة					
صافي القروض والتسهيلات					
للعاملات ويوجع كالتالي:					
أرصدة متداوله					
أرصدة غير متداوله					
صافي القروض والتسهيلات للعملاء					

٢٠-١ مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة
٦٦٤,٤٨٨,٤٢٦	٤٥,٤٧٨,٦٧٩	٥٠,٤٨٢,٠٠٤	٥٩,٥٨٤,٠٧٧	٥٤,٩٤٣,٨٨٦
٦١٣,٦١٧,٥٣١	٥٦,١٨٠,١٠٣	٢٢٣,٨٠٤,١٠١	١١,٠٩٩,١٦٨	(٢٧,٨٥٥,٨٠١)
(٧١,٢٧٠,٤٣١)	(١,٣١٩,٩٥٧)	(٣٧,٧١١,١٠٥)	(١٣,٣١٨,٢٥٧)	(١٨,٨٧١,١١٧)
١٠,٧٦٣,٧٣٥	-	١٠,٧٦٣,٧٣٥	-	-
(١٣)	-	(١٣)	-	-
٨٦٧,١٤٩,٠٦٣	١٠٠,٢٣٨,٤٢٥	٧٠,١٣٣,٨٧٢	٥٧,٣٠٤,٩٤٨	٨,٢١٦,٩٦٨

مؤسسات				
الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤	٣٩٤,٦٣٦,٦٩٤	٦٢٤,٣٩٩,٥١٦	٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٧٠	١,٨٣٩,٢٣٦,٩٨٤
٢,٠٢٠,٦٦٤,٤٩٦	٤٩,٨٥٤,٣٣٩	(٥٠,٨١٤,٤٣٧)	٢,٧٨١,٣٩٢,٦٦٠	(٣٠,٢٨٣,٧٠٦)
(١,٤٦٥,٣٩٩,٤٧٩)	(٢٣٤,٥٧٥,٥٠٢)	-	(١,٢٣٠,٨١١,٩٧٧)	-
٣٣,٣٨٠,٤٨٧	-	-	٣٣,٣٨٠,٤٨٧	-
(١٩,١٠٠,٤٧٦)	(٤٨,٤٦٣)	(١,٤١٩,٠٨٨)	(١٢,٨٦٩,٤٠٥)	(٤,٧٦٣,٥٢٠)
٩,٠٧٩,٩٦٢,٤٩٢	٢٠٩,٨٥٦,٦٦٨	١١٤,٨٣٦,٠٣١	٧,٢٢٣,٦٣٦,٠٣٥	١,٥٣١,٦٣٣,٧٥٨
٩,٩٤٧,١١١,٥٥٥	-	-	-	-
الاجمالي				

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أفراد				
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة
٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧	٢٦,٦٨٨,٨٦١	٣٢٠,٤١١,٤٦٩	١٩,٠٩١,٤٨٣	٦٦,٢٥٦,١٦٤
٢٣٢,٠٨٧,٤١٠	١٨,٧٨٩,٤١٨	١٨٥,١١٧,٦٧٦	٤٠,٤٩٢,٥٩٤	(١١,٣١٢,٢٧٨)
(١٠,٤٥٧,١٩١)	-	(١٠,٤٥٧,١٩١)	-	-
٩,٤١٤,٧٤٥	-	٩,٤١٤,٧٤٥	-	-
(٤,٦٩٥)	-	(٤,٦٩٥)	-	-
٦٦٤,٤٨٨,٤٢٦	٤٥,٤٧٨,٦٧٩	٥٠,٤٨٢,٠٠٤	٥٩,٥٨٤,٠٧٧	٥٤,٩٤٣,٨٨٦

مؤسسات				
الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
٦,٨٨٧,١٠٧,٦٥٤	١١٨,٦٧٠,٩١٩	٥٧٧,٤٤٠,٩٤١	٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩
١,٩٠٩,٧٦٠,٥٥٩	٢٨٧,٠٩٢,١٣١	٥٦,٩٩٣,٩٠٢	١,٣٤٦,٣٦٤,٨٢٣	٢١٩,٣٠٩,٧٠٣
(٢٨٤,٧٨٣,٠١٢)	(١١,١٢٥,٢٨٦)	-	(٢٧٣,٦٥٧,٧٦٦)	-
٩,١٥٥,١١٦	-	-	٩,١٥٥,١١٦	-
(٤٢٢,٨٥٣)	(١,٤٧٠)	(٣٥,٣٢٧)	(٢٨٥,١٩٨)	(١٠٠,٨٥٨)
٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤	٣٩٤,٦٣٦,٦٩٤	٦٢٤,٣٩٩,٥١٦	٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٧٠	١,٨٣٩,٢٣٦,٩٨٤
٩,١٨٥,٣٠٥,٧١٠	-	-	-	-
الاجمالي				

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢١- مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
			(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٥٨,٦٦٠,٤٠٧	-	١,٧٦١,٦٩٩,٥٦٦	- عقود صرف أجلة
(١٠,٩٧٦,٨٩٢)	-	١,٨١٤,٨٧٣,٧٥٢	- عقود مبادلة عملات
٤٧,٦٨٣,٥١٥	-	٣,٥٧٦,٥٧٣,٢٧٨	اجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	٣٦,٥٤٢,٢٦٥	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨	- عقود مبادلة أسعار العائد
-	٣٦,٥٤٢,٢٦٥	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨	الاجمالي
٤٧,٦٨٣,٥١٥	٣٦,٥٤٢,٢٦٥	٥,٧٧٨,٨٧٥,٨٦٦	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
			(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٥٦,٠١٦,٧٨٤	-	١,٨٢٠,٧٣٩,٩٥٨	- عقود صرف أجلة
(٥١٢,١٤٩)	-	١,٣٢٩,٣٣٣,٥٠٣	- عقود مبادلة عملات
٥٥,٥٠٤,٦٣٥	-	٣,١٥٠,٠٧٣,٤٦١	اجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	عقود مبادلة أسعار العائد
-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	الاجمالي
٥٥,٥٠٤,٦٣٥	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٧,٦٩٨,٦١٦,٨٧٤	الاجمالي

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) أصل بمبلغ ٣٦,٥٤٢,٢٦٥ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٠٦,٠٩٢,٢٠٨ في نهاية سنة المقارنة وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٦٩,٥٤٩,٩٤٣ جنيه في نهاية السنة الحالية مقابل أرباح بمبلغ ٢٢,٦٣٣,٣٤٩ في نهاية سنة المقارنة. وبلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى مبلغ ٧٢,٢٨٧,١٠٤ جنيه في نهاية السنة الحالية مقابل خسارة بمبلغ ٢٨,٤٦٧,٠٣٤ في نهاية سنة المقارنة.

٢٢- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
		(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة:
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٠٣٨,٣٣٧,٣٦١	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	١,٤١٢,٤١٤,١٥٢	مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥	١٤,٤٥٠,٧٥١,٥١٣	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:
٨٣,٤١٨,٦٢٢	١٥١,٨٨٤,٨٣٦	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٤٩٤,٤٠٦,٥٥٥	٤٧٣,٩٧١,٥٨٩	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٥٧٧,٨٢٥,١٧٧	٦٢٥,٨٥٦,٤٢٥	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		(ج) وثائق صناديق استثمار:
٤١,٩٧٠,٦٥٠	٤٧,١٦٣,٢٥٠	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
		(أ) أدوات دين:
٤٦,٨٥٣,٨٠٨,٣٣٩	٧٦,٦٥٠,٩٨٠,٨١٠	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٧٥٨,٧٧١,١٥٦	٧٣٤,٩٤٤,٧٤٢	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
(٢,٧٨٧,٩٦٠)	(٥,٤٥٧,٤٣٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣	إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
		(أ) وثائق صناديق استثمار:
٧١,٧٥٩,٦٠٣	٩٢,٥٦٣,٣٧٩	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٧١,٧٥٩,٦٠٣	٩٢,٥٦٣,٣٧٩	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
٥٠,١٥٥,٩٣٣,٤٩٠	٩٢,٥٩٦,٨٠٢,٦٨٠	إجمالي استثمارات مالية (٣+٢+١)
		إجمالي الاستثمارات المالية
٨,١٩٠,٩٦١,٥٣٤	٨,١٤٩,٩٦١,١٦٢	أرصدة متداولة
٤١,٩٦٤,٩٧١,٩٥٦	٨٤,٤٤٦,٨٤١,٥١٨	أرصدة غير متداولة
٥٠,١٥٥,٩٣٣,٤٩٠	٩٢,٥٩٦,٨٠٢,٦٨٠	إجمالي الاستثمارات المالية
٤٩,٠٦٤,٣٧٨,٠٦٠	٩١,٤٤٧,٧٧٧,٠٢٠	أدوات دين ذات عائد ثابت
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦	أدوات دين ذات عائد متغير
٤٩,٤٦٤,٣٧٨,٠٦٠	٩١,٨٣١,٢١٩,٦٢٦	إجمالي أدوات دين

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال السنة المالية:

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	الرصيد في أول السنة المالية الحالية
٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	إضافات
٣٧,٠٦٣,٣٤٢,٥٠٠	١٣,٥٦٩,٥٠٦,٤٣٣	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
٢٢٣,٠٢١,١٠٠	(٤٢,٢٧٥,٣٩١)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٧,٥١٢,١٨٣,٧٩٩)	(٨٣٣,١٠٦,٨٣٣)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٨٣٣,٧٤٤)	(٣,٣٩٥,٣٤٣)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	(٤٠,٩٢٨,٢٠٧)	محول إلى الأرباح المحتجزة
-	(٤١١,٨٢٣)	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال السنة
(٢,٦٦٩,٤٧٩)	-	
٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	الرصيد في آخر السنة المالية

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	الرصيد في أول سنة المقارنة
٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	إضافات
١٣,٣٨٦,٧٧٨,٨٧٥	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
١١٤,٨٣٨,٩٨٨	(٣١,٠٣٤,٠٦٢)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٦,٨٢٥,٦٧٣,٠٠٠)	(١٧٦,٨٧٤,٠١٦)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(١٤,٤٩٣,٥٨٥)	(٣١,٠٩٤,٣١٨)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	(١٥٠,٥٠٣,٣٨١)	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال السنة
١٠,٧١٢,٦٥١	-	
٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	الرصيد في آخر سنة المقارنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أرباح استثمارات مالية
٦,٤٨٧,٢٢٩	٧,٣٠٩,٩٢٠	أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٩٢١,٦٩٩	أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١٠٨,٧٩٩	أرباح بيع شركات شقيقة
٦,٤٨٧,٢٢٩	٨,٣٤٠,٤١٨	الإجمالي

* تمثل 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 بالجنيه المصري (ثمار) التي اكتتب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق ونسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنيه المصري (توازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) والتي اكتتب فيها عند الإصدار الأولي للصندوق علماً بأن البنك يتعين عليه الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون. وقد بلغت القيمة الاسمية لحصة البنك في كل صندوق خمسة ملايين جنيه.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٣- استثمارات في شركات شقيقة

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

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

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

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

٢٤- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	برامج الحاسب الآلي
١٩٥,٢٤٩,٥٦٩	٢٠٩,٨٠٢,٧٩١	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
(٧٨,٦٩٤,٦١٠)	٥٤,٠١٠,٧٠٠	الإضافات
٢٨٢,١٨٩,٧١١	(٦٨,٥٦٣,٩٢٢)	استهلاك السنة
١٩٥,٢٤٩,٥٦٩	١٩٥,٢٤٩,٥٦٩	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٥- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٥,١٨٨,٣٣٤,٣٨٢	٢,٩٧٥,٢١١,٧٢٥	الإيرادات المستحقة
١١٧,٣٧٣,١٦٣	١٠٦,٥٠٨,٧٣١	المصروفات المقدمة
١,٠١٩,١٣٥,٠٤٥	٧٠٩,٥٠٧,٥٨٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٣٧,٨٢٨,٦٨٧	١١,٤٦٩,٠٧١	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة
٢٠,٤٠٥,٥٣٨	١٨,٦٨٥,٣٨٦	التأمينات والعهد
٥١,٦٢٦,٥٥٤	٣١,٩١٧,٦٥٢	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١٠,٧٧٥,١٩٩	٥,٠٧٨,١٤٧	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
٦٧٣,٨٦٣,٢٦١	٣٧٤,١٢٩,٨٨٩	أخرى
٧,٢١٩,٣٤١,٨٢٩	٤,٢٣٢,٥٠٨,١٨٨	
(١,٧٣٧,٢٤٦)	(٣,٩٠٢,٤٢٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٢١٧,٦٠٤,٥٨٣	٤,٢٢٨,٦٠٥,٧٦٤	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- أصول ثابتة

الأجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني	
في ١ يناير ٢٠٢٠					
٤,١٨١,٩٧٠,٧٨٤	٢٨٠,١٩٠,٧٠٨	٩٨١,٦١٨,٢٧٦	٢٥٧,٦٣٧,٥٧٠	٢,٦٦٢,٥٢٤,٢٣٠	التكلفة
(١,٦٦٨,٩٨٧,٨٦٦)	(١٤٦,٥٤٠,٥٨٣)	(٦٣٨,٦٨٠,٣٩٢)	(١٣٤,٣٨٢,٤١٨)	(٧٤٩,٣٨٤,٤٧٣)	مجمع الاهلاك
٢,٥١٢,٩٨٢,٩١٨	١٣٣,٦٥٠,١٢٥	٣٤٢,٩٣٧,٨٨٤	١٢٣,٢٥٥,١٥٢	١,٩١٣,١٣٩,٧٥٧	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
٢,٥١٢,٩٨٢,٩١٨	١٣٣,٦٥٠,١٢٥	٣٤٢,٩٣٧,٨٨٤	١٢٣,٢٥٥,١٥٢	١,٩١٣,١٣٩,٧٥٧	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٣٤٨,٨٤٨,٤٨٠	٢٥,٦٧٠,٩٠١	١٤٠,٩٨٩,٩٢٢	٦٠,٣١٢,٠٨٦	١٢١,٨٧٥,٥٧١	إضافات
(٨,٨٠٢,٢٥٣)	(٧,٢٣٥,٤١٥)	(٢٢٨,٠٥٥)	(١,٣٣٨,٧٨٢)	(١)	استيعادات أصول
٨,٤٧١,١٤٠	٦,٩٦٨,٢٣٢	١٨٧,١٠٥	١,٣١٥,٨٠٢	١	استيعادات مجمع أهلاك
(٦٦٦,٦٨١,٦٩٧)	(٢٢,٧٢٢,٣٢٩)	(١١٦,٦٩٥,٣٢٥)	(١٧,٣٧٠,٨٣١)	(١٠٩,٨٩٣,٢١٢)	اهلاك السنة
٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨	١٣٦,٣٣١,٥١٤	٣٦٧,١٩١,٥٣١	١٦٦,١٧٣,٤٢٧	١,٩٢٥,١٢٢,١١٦	صافي القيمة الدفترية
في ١ يناير ٢٠٢١					
٤,٥٢٢,٠١٧,٠١١	٢٩٨,٦٢٦,١٩٤	١,١٢٢,٣٨٠,١٤٣	٣١٦,٦١٠,٨٧٤	٢,٧٨٤,٣٩٩,٨٠٠	التكلفة
(١,٩٢٧,١٩٨,٤٢٣)	(١٦٢,٢٩٤,٦٨٠)	(٧٥٥,١٨٨,٦١٢)	(١٥٠,٤٣٧,٤٤٧)	(٨٥٩,٢٧٧,٦٨٤)	مجمع الاهلاك
٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨	١٣٦,٣٣١,٥١٤	٣٦٧,١٩١,٥٣١	١٦٦,١٧٣,٤٢٧	١,٩٢٥,١٢٢,١١٦	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨	١٣٦,٣٣١,٥١٤	٣٦٧,١٩١,٥٣١	١٦٦,١٧٣,٤٢٧	١,٩٢٥,١٢٢,١١٦	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٥٦٢,٧٤٥,٩٦١	٢٠,٦٩٢,٧١٤	٣١٥,١٤٧,٠٦٣	٦٦,٠٩٧,٨٦٦	٢٠٠,٨٠٨,٣١٨	إضافات
(٢٨,٣٨٤,٠٥٧)	(١٧,٣٠٣,٣٩٥)	(٨,٣٥٥,١٣١)	(١,٠٣٥,٤٥٢)	(١,٦٩٠,٠٧٩)	استيعادات أصول
٢٨,٣٥٦,٠٧٣	١٧,٢٩٦,٥٥٧	٨,٣٣٣,٩٨٥	١,٠٣٥,٤٥٢	١,٦٩٠,٠٧٩	استيعادات مجمع أهلاك
(٣٢٠,٢٨٦,٧٨٢)	(٢٥,٥٠٢,٥٨٠)	(١٥١,٣٢١,١٨٩)	(٢٢,٨٢٤,٤٧٥)	(١٢٠,٦٣٨,٥٣٨)	اهلاك السنة
٢,٨٣٧,٢٤٩,٧٨٣	١٣١,٥١٤,٨١٠	٥٣٠,٩٩٦,٢٥٩	١٦٩,٤٤٦,٨١٨	٢,٠٠٥,٢٩١,٨٩٦	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
٥,٠٥٦,٣٧٨,٩١٥	٣٠٢,٠١٥,٥١٣	١,٤٢٩,١٧٢,٠٧٥	٣٤١,٦٧٣,٢٨٨	٢,٩٨٣,٥١٨,٠٣٩	التكلفة
(٢,٢١٩,١٢٩,١٣٢)	(١٧٠,٥٠٠,٧٠٣)	(٨٩٨,١٧٥,٨١٦)	(١٧٢,٢٢٦,٤٧٠)	(٩٧٨,٢٢٦,١٤٣)	مجمع الاهلاك
٢,٨٣٧,٢٤٩,٧٨٣	١٣١,٥١٤,٨١٠	٥٣٠,٩٩٦,٢٥٩	١٦٩,٤٤٦,٨١٨	٢,٠٠٥,٢٩١,٨٩٦	صافي القيمة الدفترية

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٧٧٣,٠٧٨,٣٠٩	٣٤٠,٤٥٤,١٤٣	حسابات جارية
٢,٣١٧,٠٩٢,٧٦٢	١,٩٤٤,٠٥١,٠١٣	ودائع
١,٥٤٨,٦٦٤,٨٧٧	١,١٧٤,١٨٢,٥٩١	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	الإجمالي
١,٥٤٨,٦٦٤,٨٧٧	١,١٧٤,١٨٢,٥٩١	بنوك مركزية
٣٠٠,٠١٢,٤١٠	١٤,٨٠٣	بنوك محلية
٢,٢٩٠,١٥٨,٦٦١	٢,٦٨٤,٤٩٠,٣٥٣	بنوك خارجية
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	الإجمالي
٢٤٠,٦٤٢,٤٩٢	٣٠١,٦٥٨,٩٢٠	أرصدة بدون عائد
٣٢,٤٣٥,٨١٧	٣٨,٧٩٥,٢٣٣	أرصدة ذات عائد متغير
٣,٨٦٥,٧٥٧,٦٤٩	٣,١١٨,٢٣٣,٦٠٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	الإجمالي
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	أرصدة متداولة
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٤٥٨,٦٨٧,٧٤٧	الإجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥١,٥١٩,٧٠٥,٠٩٨	٩٤,٦٣٦,٤٨١,٠٩٠	ودائع تحت الطلب
٨٩,٧٨٥,٤٢١,١١٩	٩٤,٨٨٧,١٠٤,٧٦٥	ودائع لأجل وياخطار
٥٩,٢٤٤,٤٨٧,٠٧٧	٦٩,٩٥٨,١٥٤,٣٩٦	شهادات ادخار وإيداع
٢٥,٥٨٨,٩٠١,٥٠١	٢٩,٥٥٥,١٥٥,٤٥٥	ودائع توفير
٧,١٨٣,٢٤٤,١٨٨	٦,٤٥٥,١٠٦,٤١٢	ودائع أخرى *
٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	٢٩٥,٤٩١,٩٦٦,١١٨	الإجمالي
١٢٢,٤٤٧,٢٠٩,٨٣٤	١٧٠,٣٦٥,٧٦٧,٠١٠	ودائع مؤسسات
١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩	١٢٥,١٢٦,١٩٥,١٠٨	ودائع أفراد
٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	٢٩٥,٤٩١,٩٦٦,١١٨	الإجمالي
٣٥,٣٢٨,٦٦٧,٨٤١	٣٧,١٩٨,٢٠٥,٧٥٠	أرصدة بدون عائد
٦٢,٩٨٠,١١٣,١٤٧	٩٨,٠٣٦,٢٠٠,٩٦٥	أرصدة ذات عائد متغير
١٣٥,٠١٣,٣٧٧,٩٩٥	١٦٠,٢٥٧,٥٥٥,٤٠٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	٢٩٥,٤٩١,٩٦٦,١١٨	الإجمالي
١٨٩,٤١٨,٤٢٩,٤٤٦	٢١٤,٧٦٧,٧٦١,٥٩٤	أرصدة متداولة
٤٣,٩٠٣,٣٢٩,٥٣٧	٨٠,٧٢٤,٢٠٠,٥٢٤	أرصدة غير متداولة
٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	٢٩٥,٤٩١,٩٦٦,١١٨	الإجمالي

* و تتضمن الودائع الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ودائع قدرها ٤٣٥,٣٥٥,٣٢٣ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٣٥٤,٠٤٥,٨٦٦ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٢٩- فروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٩١١,٣٠٨	٢,٤٤٠,٩٨٣	البنك الأهلي المصري
٣٣,٩٠٥,٥٥٦	٨,٣٩٤,٤٤٤	البنك التجاري الدولي
١٥٦,٦٠٢,٧٠٢	-	بنك الاستثمار الأوروبي
٤١٢,٩٦٧,٦٢٥	١٨٧,٠٢٨,٧٣٠	بنك قطر الوطني
٢,٩٤٧,٨٧٢,٣٣٨	٢,٣٣٧,٥٩٦,٣٦٨	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١,٢٧٥	١,٦٨٠	بنك مصر
١٣٩,٩٢٦,٨٧٩	١٩٠,٧٩٧,٥١٤	البنك الأهلي الكويتي
١١٢,٤٤٩,٠٦٧	٨٨,٣١٤,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
-	٦٧,٦٧٠,٨٥٠	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠	٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦	الإجمالي
١,١٠٩,٦١٢,٣٧٣	١,٣٨١,٥٨٤,٣١٠	أرصدة متداولة
٢,٦٩٥,٠٢٤,٣٧٧	١,٥٠٠,٦٦٠,٣٢٦	أرصدة غير متداولة
٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠	٢,٨٨٢,٢٤٤,٦٣٦	الإجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١,٠٤٠,٢٠٣,٠٥٢	٩٧٤,٧٣٠,٤٨٧	عوائد مستحقة
٩٨,٧٠٩,٦٧٥	١١٤,٠١٣,٣١٢	إيرادات مقدمة
٨١٨,١١٥,٢٢٠	٩٩٥,٨٠١,٧٧١	مصرفوات مستحقة
٦٩,٥٥٢,٠٠٧	٩٤,١٩٠,٠٠٧	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
١,٤٧٥,٥٣٧,٥٥٣	٢,٢٥٥,٤٣٥,٢٤١	أرصدة دائنة متنوعة
٣,٥٠٢,١١٧,٥٠٧	٤,٤٣٤,١٧٠,٨١٨	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتبذ خلال السنة	أرصدة المخصصات الأجنبية بالعملة الأجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٥٩,٥٣٠,٠٦٧	١,٨٣٠,٨٠٦	-	(٨٤٣,٨٦٣)	٦٠,٥١٧,٠١٠	
مخصص مطالبات قضائية	١٧,٥٨٨,٤١٩	٢,٧٧٦,٨٩٢	-	(٤٢,٣٨١)	١٩,٠٢٦,٣٣٦	
مخصص الإلتزامات العرضية	٤٩٠,٥٦٥,٣٣٥	-	(٧٩,٨٨٤,٦٨٥)	-	٤١٠,٦٨٠,٦٥٠	
مخصص خيانة الأمانة	٣١,٢٤١,٤٠٠	٥,٤٣٧,٨٢٩	-	(٣٠,٠٧٢)	٣٦,٦٠٥,١٥٧	
مخصص مخاطر التشغيل	٧١٣,٩٠٢	٣,٨٣٨	-	(٣٠٢,٧٤٠)	٤١٥,٠٠٠	
الإجمالي	٥٩٩,٦٣٩,١٢٣	١٠,٠٤٩,٣٦٥	(٧٩,٨٨٤,٦٨٥)	(٩٠,٩١٢)	(٢,٩٦٦,٩١٧)	٥٦٦,٧٤٥,٩٧٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتبذ خلال السنة	أرصدة المخصصات الأجنبية بالعملة 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	-	-	(١٨,٥٧٧)	-	٤٩٠,٥٦٥,٣٣٥
مخصص خيانة الأمانة	٣٢,٦٦٢,٨٦٢	-	(٤١٧,٢٧٩)	(٦٠٤,١٨٣)	-	٣١,٦٤١,٤٠٠
مخصص مخاطر التشغيل	٧٣١,٠٢٤	-	-	(١٧,١٢٢)	-	٧١٣,٩٠٢
الإجمالي	٧٤٣,٨٤٩,١١٨	٢٤,٩٦٦,٠٥٦	(١٥٨,٥٦٦,٠٢٢)	(٧٦٥,٠٤٣)	(٩,٨٤٤,٩٨٦)	٥٩٩,٦٣٩,١٢٣

٣٢- حقوق حملة وثائق التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص و تكوين الأموال
٣,١٥٢,١٣٧,٣٨٣	٣,٩٤٣,٥٩٠,٥٦٤	
٩٥,١٩٨,٢٤٣	٩٠,٦١٦,٥٦٨	مخصص المطالبات تحت التسديد
٣,٢٤٧,٣٣٥,٦٢٦	٤,٠٣٤,٢٠٧,١٣٢	الإجمالي

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 الألتزامات (٢٢,٥%) عن السنة المالية الحالية.

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

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
-	-	(١٠٥,٨٤٩,٢٨٠)	(١٣٣,٣١٣,٨٨٨)	الأصول الثابتة
٢٧٧,١٥١,٧٣٦	٣٠٦,٨٨١,٢٧١	-	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
-	-	(٩٩,٦٣٦,١٩١)	(٨٣,٢٧٠,٢٢١)	فروق التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الد-أخرى
١٠,٠٣٤,٦٩٢	١٣,٧٥٥,٨٨٥	-	-	
٢٨٧,١٨٦,٤٢٨	٣٢٠,٦٣٧,١٥٦	(٢١٦,٥٨٤,١٠٩)	(٢٠٥,٤٨٥,٤٧١)	إجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة
٧٠,٦٠٢,٣١٩	١١٥,١٥١,٦٨٥			الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣٢٠,٦٣٧,١٥٦	٣٥٠,٥٢١,٨٨٨	(٢٠٥,٤٨٥,٤٧١)	(٢٢١,٧٥٥,٥٨١)	الرصيد في بداية السنة
(٣٣,٤٥٠,٧٢٨)	(٢٩,٨٨٤,٧٣٢)	(١١,٠٩٨,٦٣٨)	١٦,٢٧٠,١١٠	الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال السنة
٢٨٧,١٨٦,٤٢٨	٣٢٠,٦٣٧,١٥٦	(٢١٦,٥٨٤,١٠٩)	(٢٠٥,٤٨٥,٤٧١)	الرصيد بالإجمالي في نهاية السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٩٩,٦٣٦,١٩١)	(٨٣,٢٧٠,٢٢١)

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٤- الترتبات مرابيا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن:
		- المزابيا العلاجية بعد التقاعد
٦٤,٣٤٠,١٦٧	٦٤,٠٥٧,٩١٢	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المزابيا العلاجية بعد التقاعد
		المزابيا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٣٦٥,٩٧٥,٠١٢	٣٩١,٥١٤,٢٣٣	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
١٤٧,٢٥٣,٢٠٨	١٥٢,٠٢١,٨٩٩	أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	الرصيد في أول السنة المالية
١١,٤٩٨,٥٩٣	٤,٣٩٠,٥٣٣	تكلفة الخدمة الحالية
٥٥,٢٣٣,٩٠٣	٤٨,٨٤٦,٩٩٩	تكلفة العائد
(٢,٣٩٢,٣٢٩)	١٠,٨٢٠,٣٨٠	أرباح/ خسائر اكتوارية
(٣٣,٤٠٠,٣٣١)	(٣٣,٧٥٠,٠٠٠)	مرابيا مدفوعة
٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
١١,٤٩٨,٥٩٣	٤,٣٩٠,٥٣٣	تكلفة الخدمة الحالية
٥٥,٢٣٣,٩٠٣	٤٨,٨٤٦,٩٩٩	تكلفة العائد
(٢,٣٩٢,٣٢٩)	١٠,٨٢٠,٣٨٠	أرباح/ خسائر اكتوارية المحققة خلال السنة
٦٤,٣٤٠,١٦٧	٦٤,٠٥٧,٩١٢	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		وتتمثل الفروض اكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
٪١٤,٥٠	٪١٤,٧٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزابيا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٤,٥٠	٪١٤,٧٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزابيا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٪٨,٠٠	٪٧,٦٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪٨,٠٠	٪٧,٦٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ٪١ في معدل تكلفة المزابيا الطبية:

الائترعلى الالتزامات المحددة	الائترعلى إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	
٪٩,٦٧	٪١١,٣٣	المزابيا العلاجية بعد التقاعد

٣٥- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موزع على ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥ سهم قيمة 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 الى ٥ (خمس) جنيه مصري للسهم .
- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ موزع على ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ سهم قيمة 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٦- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	الاحتياطي العام (أ)
١,١٦٩,٠٦٧	١٥٣,٠٢٨,٣٣١	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	احتياطي قانوني (ج)
٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٦	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	٢٢,٥٧٨,٧٦٨,٤٩٤	إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	(أ) الاحتياطي العام
١٣,٤١٧,٨٣٣,٢٤٧	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 السنة المالية

(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١,١٦٩,٠٦٧	١,١٦٩,٠٦٧	الرصيد في أول السنة المالية
-	١٥١,٨٥٩,٢٦٤	محول من صافي الربح القابل للتوزيع
١,١٦٩,٠٦٧	١٥٣,٠٢٨,٣٣١	الرصيد في آخر السنة المالية

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

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

(ج) احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	الرصيد في أول السنة المالية
٤١٥,٩٣٢,٠٣٩	٣٦٩,٥٣٧,١٥٢	محول من أرباح السنة المالية السابقة
٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	الرصيد في آخر السنة 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥٢٤,٤١٥,٠٩٠	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨	الرصيد في أول السنة المالية
(١٥٠,٥٠٣,٣٨١)	(٤٠,٩٢٨,٢٠٧)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٢)
٢٩,٥٤٨	(١٠,٥٠٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٤١١,٨٢٣)	المحول الي الأرباح المحتجزة
٣٠,٨٦٥,٥٩١	١٦,٣٦٥,٩٧٠	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (إيضاح ٣٣)
٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٦	الرصيد في آخر السنة المالية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(هـ) احتياطي خاص

يتطلب تطبيق قواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعدلة إجراء تعديلات في أرقام المقارنة لأول سنة مالية لبدء التطبيق 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 :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢٦,٦٣٧,٧٨٩	٢٦,٦٣٧,٧٨٩	تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة
(٤,٢٤٩,٧٣٩)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	الإجمالي

(٢) أرباح العام والأرباح المحتجزة
الحركة على الأرباح المحتجزة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٩,٨٤٨,١٩١,٩٧٩	١١,٢١٦,٩٦٦,٣٨٩	الرصيد في أول السنة المالية
٧,٤٩١,٥١٧,٨٣٠	٧,٦٢٦,٥٥٦,٣٥٥	صافي أرباح العام
(٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦)	-	توزيعات السنة السابقة
(٨٦٦,١١٨,٠٠١)	(٧٧٢,٩٣٣,٠٦٦)	حصة العاملين في الأرباح
(١٧,٢٦٠,٠٠٠)	(١٦,٣٤٨,١١٦)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	(٧٣,٩٠٧,٤٣٠)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٢,٨٩٠,٠١١)	(٧,٧٦٧,٦٠٥)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣)	(٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦)	محول الى الاحتياطي العام
(٤١٥,٩٣٢,٠٣٩)	(٣٦٩,٥٣٧,١٥٢)	محول الى الاحتياطي القانوني
-	٣١٩,١٦٣	محول من احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى (بالصافي بعد خصم الضرائب)
-	(١٥١,٨٥٩,٦٦٤)	محول الي احتياطي المخاطر البنكية العام
١١,٢١٦,٩٦٦,٣٨٩	١٣,٠٢٢,٥١٦,٩٩٨	الرصيد في آخر السنة المالية

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 .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣,٨٤١,١٢٤,٥٩٨	٣,٨٦٥,٩٩٢,٩٢٢	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥,٢٣٤,٦٥٣,٣٩٣	١٣,٤٧٥,١٥٣,٩١٣	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١٠٩,٣٣٤,٩٦٩	٢٠٦,٠٤٣,٥٠١	أذون الخزينة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٩,١٨٥,١١٢,٩٦٠	١٧,٥٤٧,١٩٠,٣٣٦	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائرها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٩٤٥,٠٣٨,٢٨٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل ٩٩٧,٦٨٨,٣٣٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ متمثلة في مشتريات مباني ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣١٧,٥٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
١,٧٩٧,٧٠٣,٧٥٤	٣,١٤٦,١٧٢,١٩٧	الأوراق المقبولة
٤٠,٥٧٠,٧٥٦,٨٧١	٤٣,٤٥٥,٤٥٨,٣٥٨	خطابات ضمان
١,٩٥٧,٤٩٤,٨٣٨	٣,٩٩٨,٦٧٥,٦٦١	اعتمادات مستندية استيراد
٢٢٦,١٣٤,٧٦٤	٥٠٤,٠٩٨,٣٢٦	اعتمادات مستندية تصدير
١٩,٦٣٢,٨٢٤	-	التزامات محتملة أخرى
٤٤,٥٧٢,٠٤٠,٥٥١	٥١,١٠٤,٦٥٩,١٤٢	الإجمالي

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣١,٤٩٧,٨٩١,٨٦٤	٣٠,٢٤٩,٨٢٠,٧٧٥	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٢٧,٣٥٥,٣٨١	١٣١,٦٦٥,١٥٦	لا تزيد عن سنة واحدة
٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩	٣١٠,١٤٨,٧٣٠	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١٠٠,٤٦٠,٧٩٤	٦٦,٥٥٠,١٩٨	أكثر من خمس سنوات
٦٢١,٣٢٠,٤٢٤	٥٠٨,٣٦٤,٠٨٤	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٩- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤١٩,٧٢٦	٤,١٠١,٢٨٦	أرصدة لدى البنوك
٢,١٣٠,٧١٧,٠٣٨	٢,١٩٧,٨٠٦,٦٧١	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٥١٣,٢٣٤	٢٥,٤٩٧,٨٨٥	اعتمادات تصدير
٦,٨٥٦,٥٥٣,٦٠٣	٥,٧٦٠,٣٤٣,٣٠٨	خطابات ضمان خارجية
١,٣٢٩,٣٣٣,٥٠٣	١,٨١٤,٨٧٣,٧٥٢	مشتقات الصرف الأجنبي
٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	٢,٢٠٢,٣٠٢,٥٨٨	عقود مبادلة أسعار العائد
٤١٢,٩٦٧,٦٢٥	١٨٧,٠٢٨,٧٣٠	قروض أخرى
-	١٦٩,١٣٣,٠٦٠	مصروفات إدارية

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١,١١٩	-	١١١	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
-	-	-	-	القروض الصادرة خلال السنة المالية
(١,١١٩)	-	-	-	القروض المحصلة خلال السنة المالية
-	-	١١١	١١١	القروض القائمة في آخر السنة المالية
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	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
-	-	١١١	١١١	حسابات جارية مدينة
-	-	١١١	١١١	الأجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٠,٦٨٣,٢٤٨	٥,٠٥٤,٩٤٧	٦٢,٩٣٣,٦٠٥	٧٣,٠٥٩,٤٨٤	الودائع فى أول السنة المالية
-	(٥,٠٥٤,٩٤٧)	-	-	ودائع شركات شقيقة مبيعة
١٨٦,٥٠٧	-	١١,٣٨١,١٣٥	٢١,١١١,٣٩١	الودائع التى تم ربطها خلال السنة المالية
(٥,٨١٤,٨٠٨)	-	(١,٢٤٥,٢٥٦)	(٩,١٤٨,٤٧٣)	الودائع المستردة خلال السنة المالية
٥,٠٥٤,٩٤٧	-	٧٣,٠٥٩,٤٨٤	٨٥,٠٢٢,٤٠٢	الودائع فى فى آخر السنة المالية
٢٣٢,٩٥٠	٩٥,٣٣٧	٢,١٧٤,٩٧٥	٢,١١٢,٣٨٨	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلى				
١,٢٧٠,١٦٦	-	١٠,٣١٠,٠٩٥	٢٩,٥٥١,١٨٧	ودائع تحت الطلب
-	-	٩١,١١٠	٥١١,٦٠٨	ودائع توفير
-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	٧,٢٧٦,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٣,٧٨٤,٧٨١	-	٥٦,٦٥٨,٢٧٩	٤٧,٦٨٣,٦٠٧	ودائع لأجل وبيانات
٥,٠٥٤,٩٤٧	-	٧٣,٠٥٩,٤٨٤	٨٥,٠٢٢,٤٠٢	الأجمالى

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٢,٥٧٥	١٢,٤٦٩	٥٦٦	٨٧٥	إيرادات الأتعاب والعمولات
٢٢,٩٢٩	-	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلى:				
٢٢,٩٢٩	-	-	-	خطابات ضمان
٢٢,٩٢٩	-	-	-	الأجمالى

المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة تتم بنفس الأسعار التى تتم بها المعاملات مع الأطراف الأخرى. ووفقاً لتعليمات البنك المركزى الصادرة فى ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المكافآت والمرتببات التى يتقاضاها العشرون أصحاب المرتببات والمكافآت الأكبر فى البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١/١٢/٢٠٢١ (٨,٤٤٧,٨٥٧ جنيه مصرى).

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٤٠- صناديق استثمار البنك

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد اليومي التركمي (ثما) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وهذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند 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 هيرومس).

هذا وقد بلغ عدد وثائق الاستثمار ١٢,٩٣٥,٢٩٣ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بقيمة إجمالية ٥,٧٣٦,٠٩١,٠٠٤ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٩٦٣,٠٨٧ وثيقة بمبلغ ٤٢٧,٠٧٦,١١٥ جنيه مصري منها مبلغ ٢٢,١٧٢,٢٥٠ جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ٩٢,٥٦٣,٣٧٩ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومبلغ ٣١٢,٣٤٠,٤٨٦ 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 ٦١,٦٠٢,٣٤٣ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

(ب) صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التركمي 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 ولائحته 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 ٦٢,٤٢٧ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بقيمة إجمالية ١٤,٧٨٥,٧٨٥ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١١,٨٤٢,٤٦٠ جنيه مصري، وتمثل 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 ٨٨,٥٦٦ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

قام البنك بطرح الاكتمال في صندوق استثمار البنك الثالث ذو العائد الدوري التركمي (تداول) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد طرحت 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 انش سي للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٩٣,١٠٤ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بقيمة إجمالية ٢٤,٤٨٣,٦٣٣ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٣,١٤٨,٥٤٠ جنيه مصري، وتمثل 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 ١٦٨,٣٠٥ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

٤١- أحداث هامة :

استمرت تأثيرات جائحة فيروس كورونا (COVID-19) عبر جميع المناطق الجغرافية على مستوى العالم، مما تسبب في استمرار تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية وان كان بدرجة اقل بتدعيم التوصل لأمصال والنجاح في تطعيم المواطنين في العديد من الدول ومنها مصر. إلا ان استمرار انتشار فيروس كورونا COVID-19 وظهور تحويرات له أدى الى 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 تفشى فيروس كورونا COVID-19 وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي.

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

وبناء على ذلك فإن بنك قطر الوطني الأهلي مستمر بإتخاذ 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 محافظة القروض مع إمكانية اتخاذ إجراءات احترازية أخرى في ضوء عدم انتهاء الجائحة بعد.