

بنك قطر الوطنى الأهلئ  
( شركة مساهمة مصرية )

القوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١  
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

BDO خالد و شركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

**المقدمة**

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" والتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣١ مارس ٢٠٢١ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتتنصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

**نطاق الفحص المحدود**

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

**الإستنتاج**

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢١ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.



**مراقبا الحسابات**

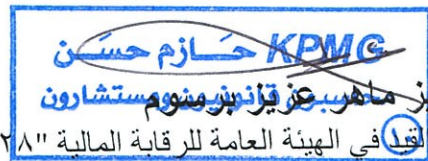
**مهند طه خالد**

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بإنجلترا  
زميل جمعية المحاسبين و المراجعين المصرية  
زميل جمعية الضرائب المصرية

سجل المحاسبين و المراجعين رقم ٢٢٤٤٤  
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٥"

**BDO خالد وشركاه**

**محاسبون قانونيون ومستشارون**



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٢٢٨"

**KPMG حازم حسن**

**محاسبون قانونيون ومستشارون**

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاح	الأصول
١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧	١٧,٤٧٤,٩١١,١٩٧	(١٦)	تقديية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩	١٢,٥٥٢,٩٥٤,٣٨٠	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٤١,٩٩٠,٥٧٣,٢١٢	٣٥,١٧٣,٨٠٩,٤٢٩	(١٨)	أذون خزائنة
١٦٤,٩٦٢,٠٦٦,٤٨٣	١٦٥,٨٤٩,٠٩٧,٠٥٤	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٨٤,١٥٧,٦١٩	(٢٠)	مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية</b>
٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	٤,٦٥١,٧٨٦,٤٠٦	(٢١)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٦,٠٦٨,٨٢٠,١٤٧	٥٦,٣٦٩,٨٩٦,٥٨١	(٢١)	- بالتكلفة المستهلكة
٧١,٦٨٨,٩٤٢	٧٢,٨٦٢,٨٢٧	(٢١)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤٢,١٠٩,٠٨٩	٥٤٢,١٠٩,٠٨٩	(٢٢)	استثمارات في شركات تابعة و شقيقة
١٨٨,١٢٣,١٨٧	١٨٤,٤٧٢,٩٤٠	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٤,١١٧,٢٢٣,٣٦٢	٤,٧٣٠,٨١٥,٦٨٥	(٢٤)	أصول أخرى
٤٣,٢٧٤,٣٩٥	٥٨,٩٧٣,٠٠٠	(٣١)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٥٢٠,٩٣٨,٩٦٢	٢,٥٣٤,٣٤٢,٣٠١	(٢٥)	أصول ثابتة
<b>٢٨٥,٤٧٥,٩٤٥,١٦٥</b>	<b>٣٠٠,٢٨٠,١٨٨,٥٠٨</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٨٥١,٦٤٤,١٧٢	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠	٢٤٨,٢٧٥,٥٧٨,٥٣٩	(٢٧)	ودائع العملاء
٥٤,٦٩٨,٨٧٥	٧١,٥٠٨,٨٤٦	(٢٠)	مشتقات مالية
٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧	٢,٩٣٤,٧٥٧,١٣٣	(٢٨)	قروض أخرى
٣,٢٩٧,١٧٧,٢٩٩	٣,١٣٦,١٣٩,٢٥٠	(٢٩)	التزامات أخرى
٥٨٦,٨٢٠,٠٧٦	٥٤٢,٨٧٨,٨١٥	(٣٠)	مخصصات أخرى
١,٢٨٨,٠١٠,٧٨٣	١,٤٧٤,٠٢٧,٢٣٨		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	٥٢٩,١٠٦,٥٤٥	(٣٢)	التزامات مزايا التقاعد
<b>٢٤٧,٠٢٢,٦٢٠,٨٠٨</b>	<b>٢٦٠,٨١٥,٦٤٠,٥٣٨</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
١٧,٦١٤,٩٧٨,٤٨٤	٢٢,٤٤٦,٩١١,٢٩٤	(٣٤)	احتياطات
١٠,٠٦٤,٣٣١,٠٤٣	٦,٢٤٣,٥٢١,٨٤٦	(٣٤)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
<b>٣٨,٤٥٣,٣٢٤,٣٥٧</b>	<b>٣٩,٤٦٤,٥٤٧,٩٧٠</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٢٨٥,٤٧٥,٩٤٥,١٦٥</b>	<b>٣٠٠,٢٨٠,١٨٨,٥٠٨</b>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

  
**محمد عثمان الديب**  
 رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.  
 - تقرير الفحص المحدود (مرفق).

من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣١ مارس ٢٠٢٠	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاح	
٨,٠٤٩,٨٥٢,٩٤٩	٧,٢٦٦,٨٠٤,٩٥٥	(٦)	عائد القروض والائرادات المشابهة
(٤,٢٦٠,٩٧٠,٦٨٥)	(٣,٧٩٢,٦٥١,٧٣٥)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣,٧٨٨,٨٨٢,٢٦٤	٣,٤٧٤,١٥٣,٢٢٠		صافي الدخل من العائد
٦٥١,٣٩٧,٤٠٩	٧١٠,٨٨٧,٣٠٥	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٣٦,٤٨٩,٤٨٨)	(٢٠٥,١٩١,٦٢٩)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٤,٣٠٣,٧٩٠,١٨٥	٣,٩٧٩,٨٤٨,٨٩٦		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
١٥,١٢٢,٥٨٧	٢١,٤٠٥,٦٧٤	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
١٥,٦٠٠,٨٢٠	٢٣,٥٩٣,٤٨٢	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١,٧٧٨,٧٤٨	١,٦٣٣,٩١٢	(٢١)	أرباح استثمارات مالية
(٤٨٩,٠٦٥,٦١٧)	(٤٩٤,٨٤٧,٩٥١)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٩٥٤,٥٣٩,٣٠٩)	(٩٢١,٢٢٩,٢٩٤)	(١٠)	مصروفات إدارية
(١٥٠,٥٠٨,٠٣٧)	(٢١,٩٥٤,٩٦٩)	(١١)	إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى
٢,٧٤٢,١٧٩,٣٧٧	٢,٥٨٨,٤٣٩,٧٥٠		الربح قبل ضرائب الدخل
(٨٢١,٥١٣,٤٤٤)	(٧٣٣,٨٩٠,١٨٠)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
١,٩٢٠,٦٦٥,٩٣٣	١,٨٥٤,٥٤٩,٥٧٠		صافي أرباح الفترة
٠,٨٠	٠,٧٦	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

  
 محمد عثمان الديب  
 رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

(جميع الأرقام بالجنبة المصري)

من ١ يناير ٢٠٢٠ ٢٠٢٠ الى ٣١ مارس	من ١ يناير ٢٠٢١ ٢٠٢١ الى ٣١ مارس	
١,٩٢٠,٦٦٥,٩٣٣	١,٨١٤,٥٤٩,٥٧٠	صافي أرباح الفترة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
(٢١١,٤٦٨,٣٧٨)	٦٦,٣٤٩,٨٦٦	صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٥,٦٩٧,٨١٤	٨٨,١٨٦	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
		المحول الى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
٦٦,٢٩٢,١١١	(٤٨,٧٥٢,٥٠٩)	صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٤,٩١٥,٧٢٥)	٧,٩٦٤,٣٣٦	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(١٤,٣٦٧)	٥,٩٩٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٢٤,٤٠٨,٤٤٥)	٢٥,٦٥٥,٧٧٧	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة، صافي بعد الضريبة
١,٧٩٦,٢٥٧,٤٨٨	١,٨٤٠,٢٠٥,٣٤٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

الإجمالي	صافي أرباح العام / الفترة	أرباح محتجزة	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال	
											٣١ مارس ٢٠٢٠
٣٤,١٧٨,٢٠٧,١٠٦	٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨	٤٣٢,٥١٧,٢٠٤	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,١٦٩,٠٦٦	٥٢٤,٤١٥,٠٨٩	١٨,٤٨٩,٥١٩	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
-	(٥,٣١٧,٧٤٥,٦٥٢)	٢,٣٣٣,٢٠٣,١٩٩	-	-	-	٢,٨٩٠,٠١١	-	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	٤١٥,٩٣٢,٠٣٩	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(٣,٠٠٣,٧٨٥,١٤٦)	(٣,٠٠٣,٧٨٥,١٤٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠١٩
(١٢٤,٤٠٨,٤٤٥)	-	-	-	-	(١٢٤,٤٠٨,٤٤٥)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١,٩٢٠,٦٦٥,٩٣٣	١,٩٢٠,٦٦٥,٩٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٣٢,٩٧٠,٦٧٩,٤٤٨	١,٩٢٠,٦٦٥,٩٣٣	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,١٦٩,٠٦٦	٤٠٠,٠٠٦,٦٤٤	٢١,٣٧٩,٥٣٠	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٦,٠٨٣,٥٤٣,٦٥٠	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠
											٣١ مارس ٢٠٢١
٣٨,٤٥٣,٣٢٤,٣٥٧	٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,١٦٩,٠٦٦	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٦	٢١,٣٧٩,٥٣٠	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
-	(٦,٥٦٩,٥٢٨,٩٠٦)	١,٧٦٣,٢٥١,٨٧٣	-	-	-	٧,٧٦٧,٦٠٥	-	٤,٤٢٨,٩٧٢,٦٧٦	٣٦٩,٥١٧,١٥٢	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(٨٢٨,٩٨١,٧٣٤)	(٨٢٨,٩٨١,٧٣٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠
٢٥,٦٥٥,٧٧٧	-	-	-	-	٢٥,٦٥٥,٧٧٧	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١,٨١٤,٥٤٩,٥٧٠	١,٨١٤,٥٤٩,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٣٩,٤١٤,٥٤٧,٩٧٠	١,٨١٤,٥٤٩,٥٧٠	٤,٤٢٨,٩٧٢,٦٧٦	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,١٦٩,٠٦٦	٤٣٠,٤٦٢,٦٢٣	٢٩,١٤٧,١٣٥	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٩,٥١٣,٠٥٠,٩٤٦	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) للفوائد المالية المستقلة جزء متمم لها.

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاح	
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٢,٧٤٢,١٧٩,٣٧٧	٢,٥٨٨,٤٣٩,٧٥٠		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٨١,٥٥٨,١١٢	٩١,١٥٨,٩٤٦	(١٠)	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤٨٩,٠٦٥,٦١٧	٤٩٤,٨٤٧,٩٥١	(١٢)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(٤,٦٠٤,٦٠٣)	(٧٠,٦٦٦,٠٣١)		عبء اضمحلال الائتمان
٤,٥٤٣,٧٠٦	١٠,١٩٤,٨٥٥		المستخدم من مخصصات القروض
٣٠,٣٠٧,٠١٣	(٤٣,٨٢٤,٨٠٥)		متحصلات من ديون سبق أعدامها
(٢٧٣,٦٣٨)	-		صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى
(٧٣٩,٨٥٥)	(١١٦,٤٥٦)		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٤٢,٧٣٢,٦٧٠	٥,٢٥٠,٤٥٥		فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(١٨,٩٨٤,٢٤١)	(٥,٣٤٣,٤٢١)		فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٣,٣٠٠,٠٠٠)	(٣,٨٦٨,٥٠٠)		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(١٥,١٢٢,٥٨٧)	(٢١,٤٠٥,٦٧٤)	(٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١,٧٧٨,٧٤٨)	(١,٦٢٣,٩١٢)	(٢١)	إيرادات من توزيعات أرباح
			أرباح استثمارات مالية
٣,٣٤٥,٥٨٢,٤٢٣	٣,٠٤٣,٠٨٣,١٥٨		<b>أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل</b>
			<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b>
(٤,٤١٣,٩٤٦,١٤٢)	(٤٩٩,٣٦٨,٦٠٢)		أرصدة لدى البنوك
(٨,٠٦٨,٧٩٩,١٦٦)	٦,٧٦٤,٥٥٩,٢٨٠		أذون خزائنة
(١,٤٤٦,٠٠١,٦٧٩)	(١,٢٧٢,٧٠٤,٣٠٩)		قروض وتسهيلات للعملاء
(٦١,٢٠٥,٧٨٥)	٣٨,٧٤٤,٥٦٠		مشتقات مالية
٤,٧١٦,٧٣٦	(١,١٧٣,٨٨٥)		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٦٧,٤٠٠,٥٨٢	(٥٩٢,٤٦٥,٨٦٦)		أصول أخرى
٢,٥٣١,٨٢٤,٨٧٥	(٢٨٧,١٩١,٧٨٦)		أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٧٩٢,٦١٠,٥٢٦	١٤,٣٨٣,٤٦٩,٥٠٩		ودائع العملاء
٥١٧,٨٩٦,٥٦٨	(١٦١,٠٣٨,٠٤٩)		التزامات أخرى
١٥,٠٥١,٣٢٢	١٥,٨٧٨,٣٢٥		التزامات مزايًا التقاعد
(٥٠٠,٥٤٤,٦٢٢)	(٥٩٥,٥١٩,٩١٢)		ضرائب الدخل المسددة
(١٥,٤١٣,٩٦٢)	٢٠,٨٣٦,٢٧٢,٤٢٣		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / المستخدمة في أنشطة التشغيل (١)</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
(٥٦,١٢٥,٤٨١)	(١٠٠,٩١٥,٢٣٨)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٣,٣١٤,٢٢٥	٣,٨٧١,٧٠٠		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٣٤٥,٩٤٥,٧٤٨	٢,٩٧١,٤٦٥,٠٠١		متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١,٢٨٣,٩٥٢,٠٥٠)	(١٥,٤٤٠,٩٢١,٤٩٧)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٩٩٠,٨١٧,٥٥٨)	(١٢,٥٦٦,٥٠٠,٠٣٤)		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
(٨٣٧,٥٢٢,٩٣٠)	(٣١٦,٩٨٣,٤٣٤)		قروض أخرى
(٨٤٨,٩٦٢,١٨٠)	(٨٢٨,٩٨١,٧٣٤)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٦٨٦,٤٨٥,١١٠)	(١,١٤٥,٩٦٥,١٦٨)		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)</b>
(٢,٦٩٢,٧١٦,٦٣٠)	٧,١٢٣,٨٠٧,٢٢١		<b>صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)</b>
١١,٢٢٤,٧٦٧,٤٩٢	٩,١٨٤,٨٦١,٤٨٩		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٨,٥٣٢,٠٥٠,٨٦٢	١٦,٣٠٨,٦٦٨,٧١٠	(٣٥)	<b>رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>
			<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>
١٦,٢١٠,٠٦٨,٦٢١	١٧,٤٧٤,٩١١,١٩٧	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٧٠١,٣٠٨,٦٣٨	١٢,٥٦١,٠٩٣,٧١٢	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٥٣,٧٣٦,١٦٤,٤٨٤	٣٥,٢٣٢,٣٨٣,٩٩٧		أذون خزائنة
(١٢,٤٧٠,٣٧٧,٤٩٩)	(١٣,٣٣٥,١٠٢,٥٨٦)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٠٦,٧٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٥٣,٥٣٨,٤١٣,٣٨٢)	(٣٥,١٣٤,٦١٧,٦١٠)		أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٨,٥٣٢,٠٥٠,٨٦٢	١٦,٣٠٨,٦٦٨,٧١٠		<b>النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>

#### ١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولانحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في ٥ شارع شميليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٣١ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٦,٥٤٢ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

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

#### ٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

##### (أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال .

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

##### (ب) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة وهي تمثل حصة البنك المباشرة في الملكية وليس على أساس نتائج أعمال وصافي أصول الشركات المستثمر فيها. هذا وتقدم القوائم المالية المجمعة تفهماً أشمل للمركز المالي المجموع ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية المجمعة للبنك وشركائه التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك في صافي أصول شركائه الشقيقة.

##### ب / ١ - الشركات التابعة

- هي الشركات بما في ذلك المنشآت المؤسسية ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من أنشطتها، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت بها. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

##### ب / ٢ - الشركات الشقيقة

- الشركة الشقيقة هي التي يتمتع البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بنفوذ مؤثر عليها ولكن لا يصل إلي حد السيطرة أو السيطرة المشتركة حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة.

تستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن معاملات اقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الاعتراف الأولى بها في تاريخ الاقتناء. ويُعد تاريخ الاقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشتراة. وطبقاً لطريقة الشراء يتم الاعتراف



(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الأولى بالحصّة المقتناة كاستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداً في شراء الحصّة المقتناة بالإضافة إلى أية تكاليف أخرى مرتبطة باقتناء تلك الحصّة. وفي الحالات التي تتحقق فيها سيطرة على منشأة ما على مراحل ومن ثم تجميع أعمالها من خلال أكثر من معاملة تبادل واحدة عندئذ يتم التعامل مع كل معاملة من معاملات التبادل تلك بصورة منفصلة وذلك على أساس تكلفة الاقتناء والمعلومات الخاصة بالقيمة العادلة في تاريخ كل عملية تبادل حتى التاريخ الذي تتحقق فيه تلك السيطرة.

ويتم المحاسبة اللاحقة عن استثمارات البنك بالشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة بطريقة التكلفة. ووفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء الأولى مخصوصاً منها الخسائر اللاحقة للاضحلال في القيمة - إن وجدت. ويتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الشركات التابعة والشقيقة كإيراد في قائمة الدخل المستقلة للبنك عند اعتماد الشركات لتلك التوزيعات وثبوت حق البنك في تحصيلها.

### (ج) التقارير القطاعية

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

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

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

### (د) ترجمة العملات الأجنبية

#### د ١ - عملة التعامل والعرض

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

#### د ٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى - يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية بياقى التغيرات في القيمة العادلة بين احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية بين احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

#### (ه) الأصول المالية

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

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار

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

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

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

#### وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كانت نيتهما إجراء التسوية على أساس صافى المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

(ز) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات المالية كأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو كالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

- يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافى دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك توييب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:

- تغطية مخاطر تقلبات فى القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

- ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

(ز-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

### (ز-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

### (ز-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

### (ح) إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

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

( ط ) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءا مكتملا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول فى عقد إقراض محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضا للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد الفعلي للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.
- يتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه ولكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال تلك المعاملة المحددة. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

( ي ) إيرادات من توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح على استثمارات البنك فى أدوات حقوق ملكية وما شابهها وذلك فى تاريخ صدور الحق للبنك فى تحصيلها.

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

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

( ل ) اضمحلال الأصول المالية

- يقوم البنك بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال فى قيمتها كما هو موضح أدناه.
- يتم تصنيف الأصول المالية فى تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:
- المرحلة الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا فى مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر
- المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا فى مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
- المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا فى قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الاضمحلال فى القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي فى المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية فى خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة فى هذه المرحلة.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

#### (١/ل) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

#### (٢/ل) المعايير الكمية:

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

#### (٣/ل) المعايير النوعية:

#### قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

#### قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

#### التوقف عن السداد:

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

## بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م )

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الترقي بين المراحل (١،٢،٣):

#### الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

#### الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

#### (م) الأصول غير الملموسة

##### (١/م) الشهرة

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

##### (٢/م) برامج الحاسب الالي

يتم الاعتراف بالمصرفيات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الالي كمصرف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصرفيات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة إذا كانت تحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها خلال أكثر من سنة منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها. وتتضمن المصرفيات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصرفيات العامة ذات العلاقة.

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

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

#### (ن) الأصول الثابتة

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

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

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

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

الأثاث	١٠ سنوات
الخرائن الحديدية	٢٠-٣٠ سنة
معدات حاسب آلي	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	٥ سنوات
السيارات	٥ سنوات

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

#### (س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

#### (ع) الإيجارات

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يكون البنك طرفا فيها عقود إيجار تشغيلي ويتم معالجتها كما يلي:

#### (١/ع) - الاستئجار

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



(٢/ع) - التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيرادات الإيجار مخصوماً منه أية مسموحات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

(ف) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها أرصدة البنود التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الربط أو الاقتناء ، وتشمل النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى.

(ص) المخصصات الأخرى

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

(ق) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضمانا لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء المدين بالتزاماته في تاريخ استحقاقها وفقا لشروط أداة الدين. وعادة ما يقوم البنك بتقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملائه.

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

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

(ر) مزايا العاملين

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

ويتم احتساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية. وكما هو وارد أدناه تحمل على قائمة الدخل الأرباح (الخسائر) التي تزيد عن ١٠٪ من القيمة العادلة لأصول اللانحة أو ١٠٪ من القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) في نهاية السنة المالية السابقة أيهما أعلى. في حالة زيادة الأرباح (الخسائر) الاكتوارية عن النسبة المشار إليها عليه يتم استهلاك تلك الزيادة بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل للموظفين المشاركين في تلك النظم.

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

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

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

#### (ش) ضرائب الدخل

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

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

ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة الناشئة عن فروق مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية المستخدمة في احتساب الربح الضريبي. ويتم قياس الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة باستخدام أسعار الضريبة التي من المتوقع تطبيقها في الفترة التي يتم فيها تسوية الالتزام أو تحقق الأصل وباستخدام أسعار الضريبة (والقوانين الضريبية) السارية في نهاية كل فترة مالية.

وبصفة عامة يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عن كافة الفروق المؤقتة القابلة للخصم ضريبياً عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح ضريبية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلي أو الجزئي بهذا الأصل ، ويتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة في نهاية كل فترة مالية وتخفيضها بقيمة الجزء الذي لم يعد من المرجح أن يتحقق منه منفعة ضريبية بسبب عدم تحقيق أرباح ضريبية كافية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلي أو الجزئي بهذا الأصل. ومع هذا فإذا كان من المتوقع زيادة المنفعة الضريبية يتم زيادة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

#### (ت) الاقتراض

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

( ث ) رأس المال

( ث / ١ ) تكلفة رأس المال

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

( ث / ٢ ) توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية التي يصدرها البنك وذلك خصما على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة لمساهمي البنك هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقررة بموجب النظام الأساسي للبنك وقانون الشركات.

( خ ) أنشطة الأمانة

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

( د ) أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغييرات في عرض القوائم المالية المستقلة للفترة الحالية.

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

- المساهمة في تطوير خطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أمثل للخطر العام.
- ضمان استمرارية البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطر تتسم بجودة عالية.
- وفي تعريف المستوى العام للإقدام على المخاطر الخاص بالبنك، وضعت إدارة البنك في حساباتها اعتبارات مختلفة ومتغيرات من ضمنها:
  - الموازنة النسبية بين الخطر والعائد لأنشطة البنك المختلفة.
  - درجة حساسية الأرباح لدورات العمل والدورات الائتمانية والاقتصادية.
  - الوصول إلى تحقيق حزمة متوازنة من تدفقات الأرباح بشكل جيد.

#### حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

#### فئات المخاطر:

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

- أ- **خطر الائتمان:** (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مصدرى الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية.

وتتضمن أيضاً مخاطر الائتمان مخاطر إحلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق. كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضاً بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.

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

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

#### وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

تختص إدارة الشؤون القانونية الداخلية بالبنك بإدارة المخاطر القانونية بينما تختص إدارة الالتزام بإدارة مخاطر الالتزام. ويعتبر قسم المخاطر مسؤولاً بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية في هذه المسؤولية في بعض المجالات الخاصة.

وتتولى لجنة المخاطر بالبنك مهمة مراجعة ومناقشة الخطوات الأساسية لإدارة المخاطر البنكية الجوهرية وتجتمع كل ثلاثة أشهر على الأقل.

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

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

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

وأخيراً يقوم كل من فريق المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك.

#### (أ) مخاطر الائتمان

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

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

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

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

### الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

### إدارة المخاطر والمراجعة

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

### خطر الاستبدال

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

#### إدارة خطر الاستبدال

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

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

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

- تستخدم نماذج التقييم الداخلي لدرجات المخاطر وذلك لقياس وتحديد مقدار مخاطر عدم التزام الطرف الأخرى في العقد.
  - مجموعة من الإجراءات التي تحدد المبادئ الإرشادية لوضع واستخدام نظام تقييم درجات المخاطر (من حيث نطاق وتكرار مراجعة التقييم وإجراءات الموافقة على التقييم إلى غير ذلك من الأمور).
  - الاعتماد على الحكم البشري لتحسين نتائج النموذج بإدراج عناصر خارج نطاق نموذج تقييم درجة المخاطر ويتم دعم تقييم درجة مخاطر الائتمان عن طريق مجموعة من الإجراءات التي تضمن اكتشاف بيانات يمكن الاعتماد عليها تتعلق بحالات الإخفاق والخسائر الائتمانية الناتجة عنها في التوقيت المناسب. ويتم مراجعة نماذج التقييم وتطويرها عند الضرورة كما يقوم البنك بصفة دورية بتقييم أداء تلك النماذج ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات الإخفاق.
- وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

#### وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

#### - الضمانات

- يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الاموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الانواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:
- الرهن العقاري.
  - رهن اصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
  - رهن ادوات مالية مثل ادوات الدين وحقوق الملكية .

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الاطول والاقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات اضافية من الاطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لاحد القروض والتسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول الاخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون ادوات الدين واذون الخزانة بدون ضمان .

#### - المشتقات:

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

## (٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال ( قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة)

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

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

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

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله إلى المرحلة الثالثة . ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى اضمحلال:

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

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

تقييم البنك	٣١ مارس ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
- ديون جيدة	٨٧,٥١%	١١,٢٦%	٨٧,٦٨%	١٤,١١%
- المتابعة العادية	٤,٢١%	٩,٤٦%	٦,٦٨%	١٥,٧٦%
- المتابعة الخاصة	٥,٢٣%	٣٤,١٣%	٢,٩١%	٢٧,٥٣%
- ديون غير منتظمة	٣,٠٥%	٤٥,١٥%	٢,٧٣%	٤٢,٦٠%
	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 ووضعته 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم تجنب الزيادة في المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحترجة بمقدار تلك الزيادة.

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بالزيادة والنقص بحيث يعادل رصيده دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين الإيضاح رقم (٣٤) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة 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	ردية	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة



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

## البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٤١,٩٩٠,٥٧٣,٢١٢	٣٥,١٧٣,٨٠٩,٤٢٩	أذون خزائنة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٣,٤٤٤,١٩٣,٣٧٧	٣,٤٨١,٢٧٣,٨٣٥	- حسابات جارية مدينة
١,٠٥٦,١٩٩,١٠٨	١,٠٩٨,٣٧٣,٢٥٩	- بطاقات ائتمان
٢٥,١٧٤,٨٥٨,٣١٩	٢٦,٠٩٣,٠٤٥,١٥٤	- قروض شخصية
٢,١١٤,٥٢٦,٣٦٣	٢,٢٣٩,٧٠٩,٨٢٢	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٦٥,٧٣٨,٦٣٢,٣٠١	٦٦,٩٥٨,٣٠٤,٦٤١	- حسابات جارية مدينة
٤٥,٥٥٧,٣٠٨,٧٣٥	٤٥,٢٧٥,٢٤٣,٣٤٣	- قروض مباشرة
١٩,٠٦٤,٩٥٣,٧٥٢	١٨,١٩٦,٩٣٧,٢٠٤	- قروض و تسهيلات مشتركة
٢,٩٠٨,٧٤٠,٨٩٧	٢,٦٦٣,٠٥٤,١٣٤	- قروض أخرى
(٩٧,٣٤٦,٣٦٩)	(١٥٦,٨٤٤,٣٣٨)	العوائد المجنبة والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٨٤,١٥٧,٦١٩	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٤٧,٩٢٣,٤٠٦,٦٧٢	٦٠,٣٣٥,٥٣٧,٢٩٤	- أدوات دين
٢,٨٨٩,٤٤٣,٢٧٧	٣,١٧٣,٢٠٨,٥٤٨	أصول مالية أخرى
٢٥٧,٨٧١,٥٨١,٨٥٢	٢٦٤,٦١٥,٨٠٩,٩٤٤	الإجمالي

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ مارس ٢٠٢١		أرصدة لدى البنوك
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
١,٠٠٩,٠٩١,٤٢٦	-	٢٧٢,٠٤٢,٢٤٠	٧٣٧,٠٤٩,١٨٦	ديون جيدة
١١,٥٥٢,٠٠٢,٢٨٦	-	٧,٣٢٣,١٥٣,٥٨٤	٤,٢٢٨,٨٤٨,٧٠٢	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٢,٥٦١,٠٩٣,٧١٢	-	٧,٥٩٥,١٩٥,٨٢٤	٤,٩٦٥,٨٩٧,٨٨٨	
(٨,١٣٩,٣٣٢)	-	-	(٨,١٣٩,٣٣٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢,٥٥٢,٩٥٤,٣٨٠	-	٧,٥٩٥,١٩٥,٨٢٤	٤,٩٥٧,٧٥٨,٥٥٦	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		أرصدة لدى البنوك
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٩٦٢,٨٢٤,٦٥٤	-	١١٧,٤٨٤,٧٦٨	٨٤٥,٣٣٩,٨٨٦	ديون جيدة
٤,٢٧١,٥٨١,٤٨٣	-	٥٣٤,٤٠٨,٧١٩	٣,٧٣٧,١٧٢,٧٦٤	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٥,٢٣٤,٤٠٦,١٣٧	-	٦٥١,٨٩٣,٤٨٧	٤,٥٨٢,٥١٢,٦٥٠	
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	-	-	(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩	-	٦٥١,٨٩٣,٤٨٧	٤,٥٧١,٩٠٤,٩٧٢	القيمة الدفترية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

أذون خزنة	٣١ مارس ٢٠٢١			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٣٥,٢٣٢,٣٨٣,٩٩٧	-	-	٣٥,٢٣٢,٣٨٣,٩٩٧
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٣٥,٢٣٢,٣٨٣,٩٩٧	-	-	٣٥,٢٣٢,٣٨٣,٩٩٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٨,٥٧٤,٥٦٨)	-	-	(٥٨,٥٧٤,٥٦٨)
القيمة الدفترية	٣٥,١٧٣,٨٠٩,٤٢٩	-	-	٣٥,١٧٣,٨٠٩,٤٢٩

أذون خزنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩	-	-	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩	-	-	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٧,٩٣٨,٦٤٧)	-	-	(١٧,٩٣٨,٦٤٧)
القيمة الدفترية	٤١,٩٩٠,٥٧٣,٢١٢	-	-	٤١,٩٩٠,٥٧٣,٢١٢

قروض وتسهيلات للأفراد	٣١ مارس ٢٠٢١			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٣٠,٨٦٦,٨٤٣,٠٨٧	-	-	٣٠,٨٦٦,٨٤٣,٠٨٧
متابعة خاصة	١,٦٩٠,٨٨٤,٤٥٨	-	-	١,٦٩٠,٨٨٤,٤٥٨
ديون غير منتظمة	-	٤٣٦,٧٢٠,٨٠٥	-	٤٣٦,٧٢٠,٨٠٥
	٣٢,٥٥٧,٧٢٧,٥٤٥	٤٣٦,٧٢٠,٨٠٥	٥٨٣,٤١٩,٠٩٦	٣٣,٥٧٧,٨٦٧,٤٤٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٧١,٨١٠,٩٣٢)	(٨٠,٩١١,٨٤٠)	(٤١٢,٧٤٢,٦٠٤)	(٦٦٥,٤٦٥,٣٧٦)
القيمة الدفترية	٣٢,٣٨٥,٩١٦,٦١٣	٣٥٥,٨٠٨,٩٦٥	١٧٠,٦٧٦,٤٩٢	٣٢,٩١٢,٤٠٢,٠٧٠

قروض وتسهيلات للأفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٢٩,٩٤٠,٧٩٩,٣٢٤	-	-	٢٩,٩٤٠,٧٩٩,٣٢٤
متابعة خاصة	١,٧٢٢,٠٠٥,٦٢١	-	-	١,٧٢٢,٠٠٥,٦٢١
ديون غير منتظمة	-	٣٨٥,٤٢٢,٧٧٢	-	٣٨٥,٤٢٢,٧٧٢
	٣١,٦٦٢,٨٠٤,٩٤٥	٣٨٥,٤٢٢,٧٧٢	٤٠٦,٠٣٧,٦٩٦	٣٢,٤٥٤,٢٦٥,٤١٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٣٢,٤٦٤,٩٥١)	(١٠٠,٤٨١,٧٥٣)	(٣٣١,٥٤١,٥٤٢)	(٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦)
القيمة الدفترية	٣١,٤٣٠,٣٣٩,٩٩٤	٢٨٤,٩٤١,٠١٩	٧٤,٤٩٦,١٥٤	٣١,٧٨٩,٧٧٧,١٦٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢١			قروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
١٢٢,٦٧٠,٩١٨,٥٠٠	-	١,٥٢٢,٩٤٨,١٢٥	١٢١,١٤٧,٩٧٠,٣٧٥	ديون جيدة
٥,٦٩٨,٢٠١,٦١٧	-	٥,٥٦٤,٨١٠,٤٥٩	١٣٣,٣٩١,١٥٨	المتابعة العادية
٨,٧٣٧,٣٨٠,٥٦٤	-	٨,٧٣٧,٣٨٠,٥٦٤	-	متابعة خاصة
٤,٧٦٤,٠٢٣,١٩٣	٤,٧٦٤,٠٢٣,١٩٣	-	-	ديون غير منتظمة
١٤١,٨٧٠,٥٢٣,٨٧٤	٤,٧٦٤,٠٢٣,١٩٣	١٥,٨٢٥,١٣٩,١٤٨	١٢١,٢٨١,٣٦١,٥٣٣	
(٨,٧٧٦,٩٨٤,٥٥٢)	(٣,٨٥٠,١٠١,٠٥٠)	(٣,٩٩٠,٨٣٣,٠٤٤)	(٩٣٦,٠٥٠,٤٥٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٣٣,٠٩٣,٥٣٩,٣٢٢	٩١٣,٩٢٢,١٤٣	١١,٨٣٤,٣٠٦,١٠٤	١٢٠,٣٤٥,٣١١,٠٧٥	القيمة الدفترية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			قروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
١٢٢,٧١٧,٦٨٠,٩٥١	-	١,٢٤١,٦٨٩,٥٥٢	١٢١,٤٧٥,٩٩١,٣٩٩	ديون جيدة
٩,٩١٥,١٨٩,٤٠٠	-	٧,٢٢٧,٦٠٣,١٠٣	٢,٦٨٧,٥٨٦,٢٩٧	المتابعة العادية
٤,٦٨٦,٤١٦,١٣٩	-	٤,٦٨٦,٤١٦,١٣٩	-	متابعة خاصة
٤,٣٥٤,٥٦٨,٣٦١	٤,٣٥٤,٥٦٨,٣٦١	-	-	ديون غير منتظمة
١٤١,٦٧٣,٨٥٤,٨٥١	٤,٣٥٤,٥٦٨,٣٦١	١٣,١٥٥,٧٠٨,٧٩٤	١٢٤,١٦٣,٥٧٧,٦٩٦	
(٨,٤٠٤,٢١٩,١٦٦)	(٣,٥٣٢,١٢٣,٨٦٦)	(٣,٥٤٥,٢٤٧,٦٦٠)	(١,٣٢٦,٨٤٧,٦٤٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٣٣,٢٦٩,٦٣٥,٦٨٥	٨٢٢,٤٤٤,٤٩٥	٩,٦١٠,٤٦١,١٣٤	١٢٢,٨٣٦,٧٣٠,٠٥٦	القيمة الدفترية

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢١			أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
١,٨٤٩,١٢٠,٤٥٨	-	-	١,٨٤٩,١٢٠,٤٥٨	ديون جيدة
٢,١١٦,٥٢٠,٢٥٥	-	-	٢,١١٦,٥٢٠,٢٥٥	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣,٩٦٥,٦٤٠,٧١٣	-	-	٣,٩٦٥,٦٤٠,٧١٣	
(١٢٢,١٨٥)	-	-	(١٢٢,١٨٥)	مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٩٦٥,٦٤٠,٧١٣	-	-	٣,٩٦٥,٦٤٠,٧١٣	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				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 المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢١			أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
-	-	-	-	درجة الائتمان
٥٦,٣٨٢,٩٧٤,٧٨٥	-	-	٥٦,٣٨٢,٩٧٤,٧٨٥	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٥٦,٣٨٢,٩٧٤,٧٨٥	-	-	٥٦,٣٨٢,٩٧٤,٧٨٥	
(١٣,٠٧٨,٢٠٤)	-	-	(١٣,٠٧٨,٢٠٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٥٦,٣٦٩,٨٩٦,٥٨١	-	-	٥٦,٣٦٩,٨٩٦,٥٨١	القيمة الدفترية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
-	-	-	-	درجة الائتمان
٤٦,٠٧١,٦٠٨,١٠٧	-	-	٤٦,٠٧١,٦٠٨,١٠٧	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٤٦,٠٧١,٦٠٨,١٠٧	-	-	٤٦,٠٧١,٦٠٨,١٠٧	
(٢,٧٨٧,٩٦٠)	-	-	(٢,٧٨٧,٩٦٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٦,٠٦٨,٨٢٠,١٤٧	-	-	٤٦,٠٦٨,٨٢٠,١٤٧	القيمة الدفترية

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

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢١			أرصدة لدى البنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٠,٦٠٧,٦٧٨	-	-	١٠,٦٠٧,٦٧٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٨,١٣٩,٣٣٢	-	-	٨,١٣٩,٣٣٢	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	-	-	(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	أصول مالية أستحقت أو تم أستيعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة
-	-	-	-	الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨,١٣٩,٣٣٢	-	-	٨,١٣٩,٣٣٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		أرصدة لدى البنوك
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٩,١٢٥,٣٦١	-	-	٩,١٢٥,٣٦١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
١٠,٦٠٧,٦٧٨	-	-	١٠,٦٠٧,٦٧٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٩,١٢٥,٣٦١)	-	-	(٩,١٢٥,٣٦١)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد 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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ مارس ٢٠٢١		أذون خزائنة
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٧,٩٣٨,٦٤٧	-	-	١٧,٩٣٨,٦٤٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٥٥,٨٠٩,٢٥٩	-	-	٥٥,٨٠٩,٢٥٩	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٩,٥٠٢,٤٩٦)	-	-	(٩,٥٠٢,٤٩٦)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(٥,٦٧٠,٨٤٢)	-	-	(٥,٦٧٠,٨٤٢)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٨,٥٧٤,٥٦٨	-	-	٥٨,٥٧٤,٥٦٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		أذون خزائنة
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٤,٤٣٨,٧٩٩	-	-	١٤,٤٣٨,٧٩٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
١٧,٩٣٨,٦٤٧	-	-	١٧,٩٣٨,٦٤٧	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١٤,٤٣٨,٧٩٩)	-	-	(١٤,٤٣٨,٧٩٩)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد 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 بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠٢١				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦	٣٣١,٥٤١,٥٤٢	١٠٠,٤٨١,٧٥٣	٢٣٢,٤٦٤,٩٥١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
١٤,٥٩٦,٥٢٩	٩٨,٣٠٠,٥١١	(٢٣,٠٤٩,٩٦٣)	(٦٠,٦٥٤,٠١٩)	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(١٧,٠٩٩,١٠٠)	(١٧,٠٩٩,١٠٠)	-	-	الإعدام خلال الفترة
٣,٤٨٠,٠٥٠	-	٣,٤٨٠,٠٥٠	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٣٤٩)	(٣٤٩)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٦٥,٤٦٥,٣٧٦	٤١٢,٧٤٢,٦٠٤	٨٠,٩١١,٨٤٠	١٧١,٨١٠,٩٣٢	الرصيد في آخر الفترة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧	٢٧٠,٨٧٩,٧٩٥	١٤,٩٨٧,٢٣١	١٤٦,٥٨٠,٩٥١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٢٣٣,٠٨٧,٤١٠	٧١,١٢٣,٦٣٣	٧٦,٠٧٩,٧٧٧	٨٥,٨٨٤,٠٠٠	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٠,٤٥٧,١٩١)	(١٠,٤٥٧,١٩١)	-	-	الإعدام خلال السنة
٩,٤١٤,٧٤٥	-	٩,٤١٤,٧٤٥	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤,٦٩٥)	(٤,٦٩٥)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦	٣٣١,٥٤١,٥٤٢	١٠٠,٤٨١,٧٥٣	٢٣٢,٤٦٤,٩٥١	الرصيد في آخر السنة المالية
٣١ مارس ٢٠٢١				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٨,٤٠٤,٢١٩,١٦٦	٣,٥٣٢,١٢٣,٨٦٦	٣,٥٥٥,٢٤٧,٦٦٠	١,٣٢٦,٨٤٧,٦٤٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
١٤٩,٩٦٥,٦٤٩	-	٩٩,٠٠٥,٧٦٦	٥٠,٩٥٩,٩٢٣	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
(٦٣٢,٩٠٩,٦٩١)	(١٨٣,٥٦٦,٦٥٩)	(٢٥٠,٠٣٧,٣٠٥)	(١٩٩,٣٠٥,٧٢٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	(٤,٨٧٢,٦٩٠)	٤,٨٧٢,٦٩٠	المحول الى المرحلة الأولى
-	(١,٠٤٠,٥٠٠)	٢٣٨,٤٤١,٣٠٣	(٢٣٧,٤٠٠,٨٠٣)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٤٧٦,٤١٥,٣١٥	(٤٧٥,٦٦٤,٩٩١)	(٧٥٠,٣٢٤)	المحول الى المرحلة الثالثة
٩١٤,٤٥٢,٤٢٧	٩١,٣٦٤,٥٢٧	٨٣٢,١٨٩,٤١٣	(٩,١٠١,٥١٣)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٥٣,٥٦٦,٩٣١)	(٥٣,٥٦٦,٩١١)	(٢٠)	-	الإعدام خلال الفترة
٦,٧١٤,٨٠٥	-	٦,٧١٤,٨٠٥	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١١,٩٣٠,٨٧٣)	(١١,٦٦٨,٥٨٨)	(١٩٠,٨٥٧)	(٧١,٤٢٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨,٧٧٦,٩٨٤,٥٥٢	٣,٨٥٠,١٠١,٠٥٠	٣,٩٩٠,٨٣٣,٠٤٤	٩٣٦,٠٥٠,٤٥٨	الرصيد في آخر الفترة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤	٣,١٠٠,٢٦٦,٧٨٧	٢,٥٠٧,١٥٤,٣٩٢	١,١٨٤,٦٧٠,٦٦٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
١,٧٩٩,٨٢٥,٧٦٧	-	١,٣٦٥,٨٥٢,٧٨٩	٤٣٣,٩٧٢,٩٧٨	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
(١,٤٩٥,٤٤٨,٣١٢)	(١٥٣,٣٦٩,٩٤٧)	(١,٠٩٨,٠١٢,٨٨٨)	(٢٤٤,٠٦٥,٤٧٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	(١,٦٤٥,٣٨٩)	١,٦٤٥,٣٨٩	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٨٦٧,٢١٦,١٨٤	(٨٦٧,٢١٦,١٨٤)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٢٨٣,٢٣٨,٠١٤	(١٧٤,٢٧٣,٥٤٥)	(١٠٨,٩٦٤,٤٦٩)	المحول الى المرحلة الثالثة
١,٥٧٢,٧١٥,٧٣١	٥٦٧,٦٦٦,٢٢٥	٧٨,٢٤٤,٣٦٨	٩٢٦,٨٠٥,١٣٨	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٢٧٣,٦٥٧,٧٢٦)	(٢٧٣,٥٩١,٣٠٥)	(٦٦,٤٢١)	-	الإعدام خلال السنة
٩,١٥٥,١١٦	-	٩,١٥٥,١١٦	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤٢٢,٨٥٤)	٧,٩٥٤,٠٩٢	(٨,٣٧٦,٩٤٦)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨,٤٠٤,٢١٩,١٦٦	٣,٥٣٢,١٢٣,٨٦٦	٣,٥٥٥,٢٤٧,٦٦٠	١,٣٢٦,٨٤٧,٦٤٠	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ مارس 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
٢٩,٨٦٢	-	-	٢٩,٨٦٢	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٣,٩٧٥)	-	-	(٣,٩٧٥)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(١٩,٨٨٩)	-	-	(١٩,٨٨٩)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٢٢,١٨٥	-	-	١٢٢,١٨٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٦,٦٣٩	-	-	٨٦,٦٣٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٢,٦٦٧)	-	-	(٢,٦٦٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
٣٢,٢١٥	-	-	٣٢,٢١٥	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق 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 مارس 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
١٣,٠٧٨,٢٠٤	-	-	١٣,٠٧٨,٢٠٤	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٢,٧٨٧,٩٦٠)	-	-	(٢,٧٨٧,٩٦٠)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٣,٠٧٨,٢٠٤	-	-	١٣,٠٧٨,٢٠٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١	
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة
١٣,٥٠٠,٦١٦	-	-	١٣,٥٠٠,٦١٦	١٣,٥٠٠,٦١٦	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(١٠,٧١٢,٦٥٦)	-	-	(١٠,٧١٢,٦٥٦)	(١٠,٧١٢,٦٥٦)	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢,٧٨٧,٩٦٠	-	-	٢,٧٨٧,٩٦٠	٢,٧٨٧,٩٦٠	-
<b>البود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة</b>					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١				
٣١٧,٥٠٠	٣١٧,٥٠٠	ضمانات مالية			
٢,٢٢٥,٩٥٨,٩٣٢	٢,٦٠٣,٢١٨,٢٩٧	اعتمادات مستندية			
١,٧٩٧,٧٠٣,٧٥٤	١,٩٥٣,٤٣٥,٩٦٨	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين			
٤٠,٥٧٠,٧٥٦,٨٧١	٤٠,٩٠٩,٣٩٢,١١٩	خطابات ضمان			
١٩,٦٣٢,٨٢٤	١٢,٩٠٦,٩٢٣	التزامات محتملة أخرى			
٤٤,٦١٤,٣٦٩,٨٨١	٤٥,٤٧٩,٢٧٠,٨٠٧	<b>الاجمالي</b>			

بلغت الأرتباطات عن قروض وتسهيلات أثمانية مبلغ ٢٦,٨٩٢,٤١٨,٦٥٤ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٣٢,٨٥٥,٥٣٢,٩٠٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح ان ٦٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦٤% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٢٣% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة 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 ٩٢% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ٥,٣٤٧,٤٤٢,٢٨٩ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨١% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
- أن ٩٨% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٨% في آخر سنة المقارنة.



## (١-٦) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١		
قروض وتسهيلات	للعلماء	قروض وتسهيلات	للعلماء	
للبنوك		للبنوك		
-	١٦٧,١٢٧,٠٠٥,٣١٥	-	١٦٧,٧٣٢,٠٦٠,٠٢٨	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	٢,٢٤٠,٥٠٨,٨٩٢	-	٢,٣٦٨,٨٨٩,٠٠٣	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	٤,٧٦٠,٦٠٦,٠٥٧	-	٥,٣٤٧,٤٤٢,٢٨٩	محل اضمحلال
-	١٧٤,١٢٨,١٢٠,٢٦٤	-	١٧٥,٤٤٨,٣٩١,٣٢٠	الأجمالي
-	(٩,٠٦٨,٧٠٧,٤١٢)	-	(٩,٤٤٢,٤٤٩,٩٢٨)	يخصم: مخصص خسائر لاضمحلال
-	(٣٣٠,٠٨٥)	-	(٣٣٧,٩٠٩)	يخصم: العوائد المجنية
-	(٩٧,٠١٦,٢٨٤)	-	(١٥٦,٥١٦,٤٢٩)	يخصم: خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
-	١٦٤,٩٦٢,٠٦٦,٤٨٣	-	١٦٥,٨٤٩,٠٩٧,٠٥٤	الصافي

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٩,٤٤٢,٤٤٩,٩٢٨ جنيهه مقابل ٩,٠٦٨,٧٠٧,٤١٢ جنيهه في نهاية سنة المقارنة منها ٤,٦٦٢,٨٤٣,١٥٤ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة ( المرحلة الثالثة) مقابل ٣,٨٦٣,٦٦٥,٤٠٨ جنيهه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ٥,١٧٩,٦٠٦,٢٧٤ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية ومحفظه الائتمان مقابل ٥,٢٠٥,٠٤٢,٠٠٤ جنيهه في نهاية سنة المقارنة.

ويتضمن إيضاح رقم (١٩-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائر لاضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء.

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ١% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

## قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء					
أفراد					
٣١ مارس ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
١- جيدة	٣,٤٨٣,١٦٥,٤٥٣	٩٦٢,٤٦٦,١٠٦	٢٤,٣٦٨,٩٩٥,٨٩٩	٢,٠٥٢,٢٥٥,٦٣١	٣٠,٨٦٦,٨٤٣,٠٨٩
٢- المتابعة العادية	٤١,٨٩٤	-	-	-	٤١,٨٩٤
٣- المتابعة الخاصة	٩٥,١٦١	-	-	-	٩٥,١٦١
الأجمالي	٣,٤٨٣,٣٠٢,٥٠٨	٩٦٢,٤٦٦,١٠٦	٢٤,٣٦٨,٩٩٥,٨٩٩	٢,٠٥٢,٢٥٥,٦٣١	٣٠,٨٦٦,٩٨٠,١٤٤

مؤسسات					
٣١ مارس ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١- جيدة	٦٣,٤٥٩,٩١١,٢١٨	٣٩,٠٢٠,١٥٥,٤٠٥	١٧,٣٤٧,٩٨٢,٠٩٧	٢,٦٨٨,٧٠٧,٨٦٣	١٢٢,٥٠٦,٧٥٦,٥٨٣
٢- المتابعة العادية	٢,٨٩٠,١٩٢,٥٥٦	٢,٠٥٠,٣٤٥,٢٨٠	٦٨٢,٤٢٠,٣١٩	-	٥,٦٢٢,٩٥٨,١٥٥
٣- المتابعة الخاصة	٢,٤٤٣,٦١٠,١٠٣	٦,٢٨٩,٧٢٤,٨٣٧	٢,٠٣٩,٢٠٦	-	٨,٧٣٥,٣٦٥,١٤٦
الأجمالي	٦٨,٧٩٢,٧٠٤,٨٧٧	٤٧,٣٦٠,٢٢٥,٥٢٢	١٨,٠٣٢,٤٤١,٦٢٢	٢,٦٨٨,٧٠٧,٨٦٣	١٣٦,٨٦٥,٠٧٩,٨٨٤

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

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

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١- جيدة	٦٢,٢٥٨,٥٦٣,٤٠٦	٣٩,٠١٥,١٤٨,٦١٨	١٨,٤٢٠,١٨١,٣٦٤	٢,٩٣٠,٠٦٤,٧٨١	١٢٢,٦٢٣,٩٥٨,١٦٩
٢- المتابعة العادية	٣,٦٧٤,٧٧٧,٣٦٦	٥,٥٣٨,٠٤٣,٥١٢	٦٩٤,٨٦٧,١٦٢	-	٩,٩٠٧,٦٣٨,٠٤٠
٣- المتابعة الخاصة	١,٣٣١,٨٤٧,٠٥٢	٢,٧٤٨,٧٦٠,٨٤٥	٥٧٣,٧٩٤,٩٠٧	-	٤,٦٥٤,٤٠٢,٨٠٤
الأجمالي	٦٧,٢٦٥,١٣٧,٨٢٤	٤٧,٣٠١,٩٥٢,٩٧٥	١٩,٦٨٨,٨٤٣,٤٣٣	٢,٩٣٠,٠٦٤,٧٨١	١٣٧,١٨٥,٩٩٩,٠١٣

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

## قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

أفراد					٣١ مارس ٢٠٢١
الأجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١,٦٦٦,٨٩٩,٨٦٦	١٧٠,٨١٨,٨٥٣	١,٣٨٣,٤٧٤,٣٨٦	١١٢,٦٠٦,٦٢٧	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٢٩٥,٣٦٧,٧٦٩	٢٢,٦٧٦,٥٠١	٢٤٨,٧٤٨,٥٧١	٢٣,٩٤٢,٦٩٧	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
١٦٥,٢٠٠,٥٧١	١٤,٢٤٥,١٠٥	١٣٧,٠٣٠,٨٤٦	١٣,٩٢٤,٦٢٠	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٢,١٢٧,٤٦٨,٢٠٦	٢٠٧,٧٤٠,٤٥٩	١,٧٦٩,٢٥٣,٨٠٣	١٥٠,٤٧٣,٩٤٤	-	الإجمالي

مؤسسات					٣١ مارس ٢٠٢١
الأجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١٧٢,٤٣٨,٩٧١	-	-	١٧٢,٤٣٨,٩٧١	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٣٥,٣٥٩,٥٤٣	-	-	٣٥,٣٥٩,٥٤٣	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٣٣,٦٢٢,٢٨٣	-	-	٣٣,٦٢٢,٢٨٣	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٢٤١,٤٢٠,٧٩٧	-	-	٢٤١,٤٢٠,٧٩٧	-	الإجمالي

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الأجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١,٦١٢,٢٠٨,٩٩٧	١٣٤,٢٣١,٣٣٩	١,٣٥٤,٨٩٣,٤٦٤	١٢٣,٠٨٤,١٩٤	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٢٧١,٩٧٣,٦٦٤	٢٩,٩١٩,١١٦	٢١٨,٤٥٢,٠٢٧	٢٨,٦٠٢,٥٢١	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٢١٨,٠٣٨,٧٥٥	٢٤,٤٧٢,١٦٨	١٧٢,٣٣٨,٧٢٢	٢١,٢٢٧,٨٦٥	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٢,١٠٧,٢٢١,٤١٦	١٨٨,٦٢٢,٦٢٣	١,٧٤٥,٦٨٤,٢١٣	١٧٢,٩١٤,٥٨٠	-	الإجمالي

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الأجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٩٥,٥٨٧,٧٣٥	-	-	٩٥,٥٨٧,٧٣٥	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٢٤,٧٤٢,٣٦١	-	-	٢٤,٧٤٢,٣٦١	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
١٢,٩٥٧,٣٨٠	-	-	١٢,٩٥٧,٣٨٠	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
١٣٣,٢٨٧,٤٧٦	-	-	١٣٣,٢٨٧,٤٧٦	-	الإجمالي

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

ومن ثم فإن المبالغ التي تظهر في الإيضاح تمثل إجمالي رصيد القرض أو التسهيل وليس الجزء المتأخر منه فقط بينما لا تتضمن باقي أرصده القروض 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 وأسعار السوق لأصول مماثلة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

القروض والتسهيلات التي تم تقديرا ضمنحلالها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٥,٣٤٧,٤٤٢,٢٨٩ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٤,٧١٠,٦٠٧,٠٥٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرا ضمنحلالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادية للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات .

٣١ مارس ٢٠٢١	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات اتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٥٢,٦٢٨,٢٠٦	٤٢,٧٧٨,٨١٠	٤٦١,٢٠٥,١١٠	٦٦,٨٠٦,٩٧٠
القيمة العادية للضمانات	-	١٠,٨٩٩,٨١٤	١٢١,٨٣٢,٨٤١	٥,٨١٠,٦٧٣
الإجمالي	٥٢,٦٢٨,٢٠٦	٥٣,٦٧٨,٦٢٤	٤٦١,٢٠٥,١١٠	٧٢,٦١٧,٦٤٣

٣١ مارس ٢٠٢١	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٦٦٧,٣٠٣,٢٠٢	٣,٩٨٩,٠٦٧,٨٦٦	٥٠٧,٦٥٢,٠٩٦	٢٩
القيمة العادية للضمانات	-	-	-	-
الإجمالي	٦٦٧,٣٠٣,٢٠٢	٣,٩٨٩,٠٦٧,٨٦٦	٥٠٧,٦٥٢,٠٩٦	٢٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات اتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٥٢,٤٩٩,٦٣٧	٤٠,٨١٩,٣٦٧	٢٩٧,٨٧٠,٨٨٢	١٤,٨٤٨,١٧٩
القيمة العادية للضمانات	-	٦,٦٨٦,٦٦٢	٤٦,٥٠٣,٣٦٣	٩٦٠,٢٢٦
الإجمالي	٥٢,٤٩٩,٦٣٧	٤٧,٥٠٦,٠٢٩	٣٤٤,٣٧٤,٢٤٥	١٥,٨٠٨,٤٠٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٥٦٩,٤٤٥,٥٧٤	٣,٧٨٤,٦١٢,٩٥٣	٥٠٩,٨٣٥	-
القيمة العادية للضمانات	-	-	-	-
الإجمالي	٥٦٩,٤٤٥,٥٧٤	٣,٧٨٤,٦١٢,٩٥٣	٥٠٩,٨٣٥	-

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترميزات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير رئيسية - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمر العمل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لإعادة هيكلة مديونته ، وتضع 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 الفترة المالية الحالية ٢,٠٤٤,٣٦٢,٩٨٧ جنيه مقابل ١,٨٢١,٨٧٦,٩١٣ جنيه في 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.

وتقتضى 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 ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
مؤسسات	٥١,٣٢٣,٤٨٥
- حسابات جارية مدينة	١,٩٩٢,٥٣٠,٤١٢
- قروض مباشرة	٥٠٩,٠٩٠
- قروض وتسهيلات مشتركة	٢,٠٤٤,٣٦٢,٩٨٧
الإجمالي	٢,٠٤٤,٣٦٢,٩٨٧

(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 الفترة المالية بناء على تقييم ستاندر أند بورو ما يعادله:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	التقييم
٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩	٣٥,٢٣٢,٣٨٣,٩٩٧	B
- أذون الخزانة المصرية		
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
أدوات دين أخرى	٣٩٥,١٢٣,٤٧١	غير مصنف
- سندات خزانة مصرية	٢,١١٦,٥٢٠,٢٥٥	B
- سندات الخزانة الأمريكية	١,٤٥٣,٩٩٦,٩٨٧	AA+
- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
- سندات الخزانة المصرية	٥٦,٣٨٢,٩٧٤,٧٨٥	B
الإجمالي	٩٥,٥٨٠,٩٩٩,٤٩٥	

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
مبانى	١٠٩,٣٧٧,٠٠٠

يتم توريد 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 المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلاً للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية الفترة المالية الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضمحلال). وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما في ذلك قروض وتسهيلات العملاء على أساس جغرافي بناءً على مناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات العملاء فيما عدا استثمارات البنك في سندات الخزنة الأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف "دول أخرى" بذات الجدول.

	جمهورية مصر العربية					الإجمالي
	القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	
أذون خزنة	٣٥,٢٣٢,٣٨٣,٩٩٧	-	-	-	٣٥,٢٣٢,٣٨٣,٩٩٧	٣٥,٢٣٢,٣٨٣,٩٩٧
قروض وتسهيلات للعملاء						
قروض لأفراد						
- حسابات جارية مدينة	٢,٢٠١,٦٦٨,٧٧٧	١,٠٩٦,٠٠١,٣٠٨	١٣٩,٢٣١,٦٧٦	٩٩,٠٢٩,٣٥٣	٣,٥٣٥,٩٣٠,٧١٤	٣,٥٣٥,٩٣٠,٧١٤
- بطاقات ائتمان	٨٥٠,٧٨٨,٠٠٣	١٤١,٠٥٩,٥٧٩	١١٢,٧٣٧,٨٥٣	٥١,٠٩٣,٤٢٥	١,١٥٥,٦٧٨,٨٦٠	١,١٥٥,٦٧٨,٨٦٠
- قروض شخصية	١٨,٧٤٣,٧١٠,٣١٧	٢,٧٧٧,٤٨٥,٩٧٢	٣,٩٦٧,٢٣٥,٤٥٣	١,١١١,٠٢٣,٠٧٠	٢٦,٥٩٩,٤٥٤,٨١٢	٢٦,٥٩٩,٤٥٤,٨١٢
- قروض عقارية	١,٧٣٦,٥٤٤,٥١٣	١٢٠,٨١٩,٣١١	١٨٩,٣٩٦,٢٧٩	٢٤٠,٠٤٢,٩٥٧	٢,٢٨٦,٨٠٣,٠٦٠	٢,٢٨٦,٨٠٣,٠٦٠
قروض لمؤسسات						
- حسابات جارية مدينة	٥١,٣٨٠,٢٢٠,١٥٦	٩,٣٧١,٦٤٨,٣٢٨	٥,٦٦٥,٦٦٧,٤٥٨	٣,٠٤٣,٤٧٢,١٣٧	٦٩,٠٦١,٠٠٨,٠٧٩	٦٩,٠٦١,٠٠٨,٠٧٩
- قروض مباشرة	٣٤,٣٠٤,٩٥٣,٩٥٠	٧,٣٨٨,٨٨٩,٢٧٣	٧,٥٨٥,٤٠٧,٠٣٤	٢,٣١١,٤٦٣,٩٢٨	٥١,٥٩٠,٧١٤,١٨٥	٥١,٥٩٠,٧١٤,١٨٥
- قروض وتسهيلات مشتركة	١٦,٦٠٥,٥٦٦,٣٤٠	٢٩٠,٥٤٧,٦٨٨	١,٤٧٢,٥١٨,٧٠٤	١٧١,٤٦٠,٩٨٦	١٨,٥٤٠,٠٩٣,٧١٨	١٨,٥٤٠,٠٩٣,٧١٨
- قروض أخرى	٢,٦٦٢,٣٧٠,٤٢٨	-	-	١٦,٣٣٧,٤٦٤	٢,٦٧٨,٧٠٧,٨٩٢	٢,٦٧٨,٧٠٧,٨٩٢
أدوات مشتقات مالية	-	-	-	-	٨٤,١٥٧,٦١٩	٨٤,١٥٧,٦١٩
استثمارات مالية						
- أدوات دين	٥٨,٨٩٤,٦١٨,٥١١	-	-	-	٥٨,٨٩٤,٦١٨,٥١١	٦٠,٣٤٨,٦١٥,٤٩٨
أصول مالية أخرى	٢,٩٦٥,٩٠١,٣٤٨	١٠٠,٩١٤,٨٢٢	٧٥,٣٣٥,٣٤٥	٢٣,٤٥٧,١٥٢	٣,١٦٥,٦٠٨,٦٦٧	٣,١٧٧,٣٩٠,١٨٩
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية	٢٢٥,٥٧٨,٧٢٦,٣٤٠	٢١,٢٨٧,٣٦٦,٢٨١	١٨,٨٠٧,٥٢٩,٤٠٢	٧,٠٦٧,٣٨٠,٤٧٢	٢٧٢,٧٤١,٠٠٢,٤٩٥	٢٧٤,٢٩٠,٩٣٨,٦٢٣
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٢١٩,٣٧٣,٨٦٨,٧٩٠	٢٠,٤٨٢,٧٩٧,٩٥٧	١٨,٧٠٦,٥٦٨,٨٨١	٦,٩١١,٦١٣,٢٢٣	٢٦٥,٤٧٤,٨٤٨,٨٥١	٢٦٧,٠٦٢,٦٦٤,٦٦٤

قطاعات النشاط

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

	قطاعات النشاط							الإجمالي
	مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	
أذون خزنة	-	-	-	-	٣٥,٢٣٢,٣٨٣,٩٩٧	-	-	٣٥,٢٣٢,٣٨٣,٩٩٧
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	٣,٥٣٥,٩٣٠,٧١٤	٣,٥٣٥,٩٣٠,٧١٤
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	١,١٥٥,٦٧٨,٨٦٠	١,١٥٥,٦٧٨,٨٦٠
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	٢٦,٥٩٩,٤٥٤,٨١٢	٢٦,٥٩٩,٤٥٤,٨١٢
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	٢,٢٨٦,٨٠٣,٠٦٠	٢,٢٨٦,٨٠٣,٠٦٠
قروض لمؤسسات								
- حسابات جارية مدينة	١,٢٧٩,٤٧٦,٩٤٣	٢٩,٣٩٧,٨٧٠,٠١٠	١٢,٣٤٥,٥٠٦,٤٥٧	٦٦,٠٣٨,١٥٤,٦٦٩	٣٩٥,١٢٣,٤٧١	-	٦٩,٠٦١,٠٠٨,٠٧٩	
- قروض مباشرة	٩٤٧,٢٠١,٧٦٤	٢٩,٦٩٣,٤٨٤,٣٧١	٩,٣٧٧,٧٨٠,٧٠١	١١,٥٧٢,٢٤٧,٣٤٩	-	-	٥١,٥٩٠,٧١٤,١٨٥	
- قروض وتسهيلات مشتركة	٥٥,٨١٥,٧٧٩	١٦,٥٠٣,٣٩٠,٥٠٣	٢٥٨,٠٣٩,٢٠٦	١,٧٢٢,٨٤٨,٢٣٠	-	-	١٨,٥٤٠,٠٩٣,٧١٨	
- قروض أخرى	-	١,٥٠٩,٥٧٩,٧٣٢	١٥,٢٠٧,٣٤٦	٤١٥,٩١٤,٤٠٨	-	٧٣٨,٠٠٦,٤٠٦	٢,٦٧٨,٧٠٧,٨٩٢	
أدوات مشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	٨٤,١٥٧,٦١٩	
استثمارات مالية								
- أدوات دين	-	-	-	٣٩٥,١٢٣,٤٧١	٥٨,٤٩٩,٤٩٥,٠٤٠	١,٤٥٣,٩٩٦,٩٨٧	٦٠,٣٤٨,٦١٥,٤٩٨	
أصول مالية أخرى	٩,١٧٤,٣٦٤	٣٠٩,٩١٦,٦٨٤	٨٨,٤١٣,٨٨٤	١٦٨,٠٨٧,٦١٣	٢,٤٥٥,٠٥١,٦٤٠	٩,٣٦٢,٨٣٤	٣,١٧٧,٣٩٠,١٨٩	
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية	٢,٢٩١,٦٦٨,٨٥٠	٧٧,٤١٤,٢٤١,٣٠٠	٢٢,٠٨٤,٩٤٧,٥٩٤	٤٠,٣١٢,٣٧٥,٧٩٠	٩٦,١٨٦,٩٣٠,٦٧٧	١,٤٢٣,٣٥٩,٨٢١	٢٧٤,٢٩٠,٩٣٨,٦٢٣	
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	١,٩١٩,٣٤٩,٦٠٠	٧٩,١٩٦,٦١١,٩٠١	٢١,٦٨٤,٦٤٨,٥٧٦	٣٩,٠٨٤,٨٥٩,٥٠٢	٩٠,٢٨٣,٦٦٦,٠٤٤	١,٤٧٧,٤٦٤,٩٢٨	٢٦٧,٠٦٢,٦٦٤,٦٦٤	

## (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 لمحافظة البنك التي يتم تقييمها على أساس القيمة السوقية.

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

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

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

كجزء من إدارة خطر السوق ، يطبق البنك استراتيجيات متعددة للتغطية كما يدخل 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 التالى موقف العملات (فانض أو عجن) للينود داخل وخارج الميرانية

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة %١٠
USD	(١٥,٨٢٨,٥٠٦)	(١٥,٨٢٨,٥٠٦)	-	(١,٥٨٢,٨٥١)
EUR	(٢,٦٩٣,٧٥٧)	(٢,٦٩٣,٧٥٧)	-	(٢٦٩,٣٧٦)
GBP	١٢,٦٦١	-	١٢,٦٦١	١,٢٦٦
JPY	١٠,١٧٤	-	١٠,١٧٤	١,٠١٧
CHF	(٨٤,٩٠٩)	(٨٤,٩٠٩)	-	(٨,٤٩١)
DKK	٣٨,٨٥٣	-	٣٨,٨٥٣	٣,٨٨٥
NOK	٦٤,٨٤٤	-	٦٤,٨٤٤	٦,٤٨٤
SEK	(١٩,٨٥٨)	(١٩,٨٥٨)	-	(١,٩٨٦)
CAD	(٢٣,٢٣٣)	(٢٣,٢٣٣)	-	(٢,٣٢٣)
AUD	(٨٢,٧١٥)	(٨٢,٧١٥)	-	(٨,٢٧٢)
AED	(٣٢٧,٣٠٤)	(٣٢٧,٣٠٤)	-	(٣٢,٧٣٠)
BHD	٣٧	-	٣٧	٣
KWD	٣٨,٨٦٢	-	٣٨,٨٦٢	٣,٨٨٦
QAR	٢,٧٢٥,٩٣٢	-	٢,٧٢٥,٩٣٢	٢٧٢,٥٩٣
SAR	(٤٢٦,٠٦١)	(٤٢٦,٠٦١)	-	(٤٢,٦٠٦)
CNY	٣,١٩٨	-	٣,١٩٨	٣٢٠
EGP	١٦,٥٩١,٥٨٢	-	١٦,٥٩١,٥٨٢	-
	أقصى خسارة متوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢١			(١,٦٥٩,١٦٠)
	أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٩,٦١٤,٤٢٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض المركز المالي للبنك وتدقيقاته 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. ويلخص الجدول التالي المبالغ المعرضة لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية بالبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية حسب عملتها والمعادل لها بالجنيه المصري.

الاجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
<b>الأصول المالية</b>						
١٧,٤٧٤,٩١١,١٩٧	٣٠,٠٤٨,٤٧٦	٢٣,٠٦٦,٦٧٩	١٦٨,٠٢٥,١٤١	٥٣٦,٣٦٤,٥٦٤	١٦,٧١٧,٤٠٦,٣٣٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢,٥٥٢,٩٥٤,٣٨٠	٨٨,٧١٤,٦٠٠	٩٠,٩٣٦,٢٥١	١١٦,٢٥٣,٥٣٤	٥,٣٧٧,٤٤١,٩٤٩	٦,٨٧٩,٦٠٨,٠٤٦	أرصدة لدى البنوك
٣٥,١٧٣,٨٠٩,٤٢٩	-	-	-	٤,٣٦٤,٦٠٩,٧٨٣	٣٠,٨٠٩,١٩٩,٦٤٦	أذون خزائنة
١٦٥,٨٤٩,٠٩٧,٠٥٤	٢٣,٠٤٤,٧٤٧	٣٦,٤٧٧,٨١٤	٢,٨٤٩,٥٣٣,٧١٦	٢٥,٨٣٧,٥٦٦,١٣٣	١٣٧,١٠٢,٤٧٤,٦٥٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٤,١٥٧,٦١٩	-	-	-	٨٤,١٥٧,٦١٩	-	مشتقات مالية
<b>إستثمارات مالية</b>						
٤,٦٥١,٧٨٦,٤٠٦	-	-	١,١٨٢,٥١١	١,٧٤٦,٢٠٥,٦٠١	٢,٩٠٤,٣٩٨,٢٩٤	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٦,٣٦٩,٨٩٦,٥٨١	-	-	-	٧١٦,٥٨٤,٤٣٤	٥٥,٦٥٣,٣١٢,١٤٧	بالتكلفة المستهكلة
٧٢,٨٦٢,٨٢٧	-	-	-	-	٧٢,٨٦٢,٨٢٧	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,١٧٣,٢٠٨,٥٤٨	٨,٥٧٤	٥,٦٢٢	٢,٠٢٦,٦١٥	٢٩,٠٥٧,٣٤٣	٣,١٤٢,١١٠,٣٩٤	أصول مالية أخرى
٢٩٥,٤٠٢,٦٨٤,٠٤١	١٤١,٨١٦,٣٩٧	١٥٠,٤٨٦,٣٦٦	٣,١٣٧,٠٢١,٥١٧	٣٨,٦٩١,٩٨٧,٤١٦	٢٥٣,٢٨١,٣٧٢,٣٤٥	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الإلتزامات المالية</b>						
٣,٨٥١,٦٤٤,١٧٢	٥٠٦	٢٧,٢٦٦,٦٦٦	٢١,٥١٩,٠٦٤	١٩٢,٧٤٨,٨٩٠	٣,٦١٠,١٠٩,٠٨٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٤٨,٢٧٥,٥٧٨,٥٣٩	١٤٤,٢٠٩,٣٧٤	٥٢١,٢٥٤,٠٦٣	٤,٧٣٨,٥٣٤,٥٥٧	٣١,٣٥٠,٦٢٠,٨٧٨	٢١١,٥٢٠,٩٥٩,٦٧٧	ودائع العملاء
٧١,٥٠٨,٨٤٦	-	-	-	-	٧١,٥٠٨,٨٤٦	مشتقات مالية
٢,٩٣٤,٧٥٧,١٣٣	-	-	٩٠,٠٧٢,١٩٢	٢,٧١٧,٠٨٥,٨٧٥	١٢٧,٥٩٩,٠٦٦	قروض أخرى
١,٠١٨,٤٤٧,٠٧٩	٣٢٧	٦٤,١٦٢	٩٩٧,٧٦٤	٦١,٨٨٧,٦٩٥	٩٥٥,٤٩٧,١٣١	التزامات مالية أخرى
٢٥٦,١٥١,٩٣٥,٧٦٩	١٤٤,٢١٠,٢٠٧	٥٤٨,٥٨٤,٨٥١	٤,٨٥١,١٢٣,٥١٧	٣٤,٣٢٢,٣٤٣,٣٣٨	٢١٦,٢٨٥,٦٧٣,٨٠٦	<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>
٣٩,٢٥٠,٧٤٨,٢٧٢	(٢,٣٩٣,٨١٠)	(٣٩٨,٠٩٨,٤٨٥)	(١,٧١٤,١٠٢,٠٥٠)	٤,٣٦٩,٦٤٤,٠٧٨	٣٦,٩٩٥,٦٩٨,٥٣٩	<b>صافي المركز المالي</b>
<b>في نهاية سنة المقارنة</b>						
٢٨٠,٩٥٣,٧١٩,٤٤٧	١٤٣,٥٩١,٠٢٣	١٤٩,٣٢٧,٠٥٥	٣,٣٤٦,٨٨٠,٢٠٠	٣٩,٣٦٦,٣٨٨,١٠٥	٢٣٧,٩٣٧,٥٣٣,٠٦٤	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
٢٤٢,٣٧٩,٧٩٩,٧١٦	١٦٢,٧٩٢,٣١٤	٤٧٢,٠٥٣,١٠٥	٤,٦٣٨,١٧٨,٧٩١	٣٥,٠١٠,١٤١,١١٢	٢٠٢,٠٩٦,٦٦١,٣٩٤	<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>
٣٨,٥٧٣,٩١٩,٧٣١	(١٩,٢٠١,٢٩١)	(٣٢٢,٧٦٦,٠٥٠)	(١,٢٩١,٢٩٨,٥٩١)	٤,٣٦٦,٢٧٣,٩٩٣	٣٥,٨٤٠,٨٧١,٦٧٠	<b>صافي المركز المالي</b>

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفه وحدة الأصول والإلتزامات (ALMU) التابعة لإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفه لجنة الأصول والإلتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك 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 والإلتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطورها وعرضها على وحدة الأصول والإلتزامات ولجنة الأصول والإلتزامات.

مهام لجنة إدارة الأصول والإلتزامات (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 والإلتزامات ALMU.
- تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترحة لتعديل الفجوات (إن وجدت) بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

مهام وحدة إدارة الأصول والإلتزامات (ALMU)

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

## \* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.

تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقارير يمدى التقدم في تنفيذ تلك التوصيات.

التنسيق مع وحدة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق بالتحوض الطبيعي ضد المخاطر التي قد تنشأ عن معاملات خاصة وبما يتفق مع السياسة والتوصيات المعتمدة للجنة إدارة الأصول والالتزامات.

## هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطر هيكل أسعار الفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمة المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار الفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات.

ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغيير في صافي القيمة الحالية لمراكز أسعار الفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١% بمنحنى سعر العائد. ويتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

## قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثير الكمي للمخاطر الهيكلية لأسعار الفائدة التي يتعرض لها البنك، يتم تحليل جميع أصول والتزامات البنك ذات سعر الفائدة الثابت على مدار أجال الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات.

كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقاً للشروط التعاقدية للمعاملات التي تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخي للعمل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين).

ويمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغيير في سعر الفائدة على أساس التغيير في صافي القيمة الحالية لكل مركز من المراكز ذات سعر الفائدة الثابت والناجم عن تحول مواز (parallel shift) قدره ١% في منحنى سعر العائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه.

ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالي
<b>الأصول المالية</b>							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١٧,٤٧٤,٩١١,١٩٧	١٧,٤٧٤,٩١١,١٩٧
أرصدة لدى البنوك	٨,٣٨٥,٨٢٢,٤٤٥	٣,٦٨٢,٥٥٨,٦٤٠	-	-	-	٤٨٤,٥٧٣,٢٩٥	١٢,٥٥٢,٩٥٤,٣٨٠
أذون خزينة	٨٠٨,٢٤٧,٥٤٤	١٣,٦٤٩,٩٧٤,٨١٧	٢٠,٧١٥,٥٨٧,٠٦٨	-	-	-	٣٥,١٧٣,٨٠٩,٤٢٩
قروض وتسهيلات للعملاء	١٣٠,٣٩٣,٢٩٥,٩٩٥	٤,٧٣٦,١٧٣,٦١٠	٧,٥٣٥,٤٧٣,٧٩٢	١٨,٥٥١,٠٨٣,٩٥٥	٤,٦٣٣,٠٦٩,٧٠٢	-	١٦٥,٨٤٩,٠٩٧,٠٥٤
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٨٤,١٥٧,٦١٩	٨٤,١٥٧,٦١٩
<b>إستثمارات مالية</b>							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	٤٩٠,٩٦٨,٦٢٧	١,٨٢٣,٤٨٧,٩٠٥	١,٦٥١,١٨٤,١٨١	٦٨٦,١٤٥,٦٩٣	٤,٦٥١,٧٨٦,٤٠٦
بالتكلفة المستهلكة	٥٢١,٣٢٨,٠٤٣	١٧٠,٢٨٣,٥٩٠	٤,٣٥٨,٥٠٩,٤٠٩	٤١,٥٨٠,٧١٢,٠٥٠	٩,٧٣٩,٠٦٣,٤٨٩	-	٥٦٦,٣٦٩,٨٩٦,٥٨١
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٧٢,٨٦٢,٨٢٧	٧٢,٨٦٢,٨٢٧
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٣,١٧٣,٢٠٨,٥٤٨	٣,١٧٣,٢٠٨,٥٤٨
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>١٤٠,١٠٨,٦٩٤,٠٢٧</b>	<b>٢٢,٢٣٨,٩٩٠,٦٥٧</b>	<b>٣٣,١٠٠,٥٣٨,٨٦٦</b>	<b>٦١,٩٥٥,٢٨٣,٩١٠</b>	<b>١٦,٠٢٣,٣١٧,٣٧٢</b>	<b>٢١,٩٧٥,٨٥٩,١٧٩</b>	<b>٢٩٥,٤٠٢,٦٨٤,٠٤١</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١,١١٥,٣٤٦,١١٠</b>	<b>١,٤٠٧,٩٢٨,٠٧٨</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢,٥٢٣,٢٧٤,١٨٨</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٦٧,٣٧٠,٥٩٦	-	-	-	-	٣٨٤,٢٧٣,٥٧٦	٣,٨٥١,٦٤٤,١٧٢
ودائع العملاء	١٠٥,٤١١,٦٠٨,٢٧٧	٢٤,٢٦٨,٦٥٨,٧٤٣	٣٠,٦٣٥,١٦٠,٧٨٣	٤٩,٢٩٨,٢٤٦,٥٥٩	٣٣,٩١٢,٨٨٥	٣٨,٦٢٧,٩٩١,٢٩٢	٢٤٨,٢٧٥,٥٧٨,٥٣٩
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٧١,٥٠٨,٨٤٦	٧١,٥٠٨,٨٤٦
قروض أخرى	٢,٨٠٧,٤٥٠,٨٤٤	٢٥,٩٤١,٦٥٤	٦,٢٣٢,٢٣٣	٩٥,١٣٢,٤١٢	-	-	٢,٩٣٤,٧٥٧,١٣٣
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٠١٨,٤٤٧,٠٧٩	١,٠١٨,٤٤٧,٠٧٩
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>١١١,٦٨٦,٤٢٩,٧١٧</b>	<b>٢٤,٢٩٤,٦٠٠,٣٩٧</b>	<b>٣٠,٦٤١,٣٩٣,٠٠٦</b>	<b>٤٩,٣٩٣,٣٧٨,٩٧١</b>	<b>٣٣,٩١٢,٨٨٥</b>	<b>٤٠,١٠٢,٢٢٠,٧٩٣</b>	<b>٢٥٦,١٥١,٩٣٥,٧٦٩</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢,٥٢٣,٢٧٤,١٨٨</b>
<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>	<b>٢٥,٨٩٨,٩٩٠,١٢٢</b>	<b>(٢,٠٥٥,٦٠٩,٧٤٠)</b>	<b>٣,٥٧٤,٤٩٢,٠٠٠</b>	<b>١٣,٩٦٩,٨٣٣,٠١٧</b>	<b>١٥,٩٨٩,٤٠٤,٤٨٧</b>	<b>(١٨,١٢٦,٣٦١,٦١٤)</b>	<b>٣٩,٢٥٠,٧٤٨,٢٧٢</b>
<b>في نهاية سنة المقارنة</b>							
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>١٣٣,٤١٣,٢٦٠,٣٠٥</b>	<b>٣٢,٧٦٦,٦٢٢,٦٥٢</b>	<b>٤٠,٠٢٥,٤٩٨,٣٨٨</b>	<b>٥٠,٥٥٧,٤٧٨,٧١٤</b>	<b>١١,٨٣٧,٣٧٥,٥٢٨</b>	<b>٢١,٣٥٣,٤٧٣,٨٦٠</b>	<b>٢٨٠,٩٥٣,٧١٩,٤٤٧</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٣٢٢,٥٠٨,٠٤٩</b>	<b>٢,٢٠٤,٤٦٠,٥٠٦</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣</b>
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>١٠٦,٠٢١,٣٦٩,٥٥٤</b>	<b>٢٩,٧٨٣,١١٧,٩١١</b>	<b>٢٩,٢٠٦,٤٣٣,٢٧٣</b>	<b>٤٠,٢٢١,١٥٦,٩٧٧</b>	<b>٥٩,٣٣٢,٠٢٥</b>	<b>٣٦,٦٨٨,٣٨٩,٩٧٦</b>	<b>٢٤٢,٣٧٩,٧٩٩,٧١٦</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣</b>
<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>	<b>٢٤,٥٤٢,٤١٤,١٤٧</b>	<b>(٥,٦٩٣,٩٧٧,٢١٠)</b>	<b>١١,١٤١,٥٧٣,١٦٤</b>	<b>١٢,١٤٠,٧٨٢,٢٤٣</b>	<b>١١,٧٧٨,٠٤٣,٥٠٣</b>	<b>(٢٥,٣٣٤,٩١٦,١١٦)</b>	<b>٣٨,٥٧٣,٩١٩,٧٣١</b>

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

**(ج) مخاطر السيولة :**

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

**منظومة إدارة مخاطر السيولة:**

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

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

**\* مهام لجنة الأصول والالتزامات:**

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

**\* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:**

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

**\* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)**

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

**هدف البنك من إدارة السيولة**

- يهدف البنك لتمويل أنشطته على أساس أفضل الأسعار الممكنة في ظل الظروف الطبيعية، ولضمان قدرته على الوفاء بالتزاماته في حالة حدوث أزمة. وسعياً نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة:
- إدارة السيولة فى المدى القصير وفقاً للإطار الرقابى.
  - تنوع مصادر التمويل.
  - الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

**قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة**

- يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:
- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.
  - متابعة تنوع مصادر التمويل.
  - تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.
- يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التي تظهر بقائمة المركز المالي للبنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود. وتتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريخية (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما فى حالة حقوق المساهمين).



بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

خطر السيولة

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

الأجال التعاقدية	٣١ مارس ٢٠٢١				
	حتى شهرواحد	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	٣,٨٦١,٤٠٨,٦٣٩	-	-	-	٣,٨٦١,٤٠٨,٦٣٩
ودائع العملاء	١٣٣,٦٩١,١٠٩,٤٢٧	٣١,٠٢٤,٢٢٥,١٣٣	٣٩,٦٧١,٨٧٠,٦٤٥	٥٩,١٧٦,٦٥٤,٧١٣	٤٧,٨٠١,٠٩٧
قروض أخرى	٥,٢٩٥,٦١٣	٣٥,١٣٧,٠٠٣	٨٤٢,١٣٩,٩٢٤	٢,١٣٢,١٦٥,٢٥٠	-
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق	١٣٧,٥٥٧,٨١٣,٦٧٩	٣١,٠٥٩,٣٦٢,١٣٦	٤٠,٥١٤,٠١٠,٥٦٩	٦١,٣٠٨,٨١٩,٩٦٣	٤٧,٨٠١,٠٩٧
التعاقدية					

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

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

الأجال التعاقدية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
	حتى شهرواحد	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	١٢٣,٥٣٤,٩٦٩,٣١٢	٣١,١٥٢,٣٥١,٦٣٦	٤٢,٧٦٢,٦٥٢,٨٤٣	٥٠,٣٨١,٤٥٣,٧٢٥	٧٥,٤٥٩,٨٨١
قروض أخرى	٢٩٦,٨٦٣,٤٦٠	٢٦,٧٤٥,٣٢١	٣٥٥,٣٦٢,٦١٢	٢,٦٦٤,٦١٧,٤٠٦	-
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق	١٢٧,٩٨٥,١١٠,١١٤	٣١,١٧٩,٠٩٦,٩٥٧	٤٣,١١٨,٠١٥,٤٥٥	٥٣,٠٤٦,٠٧١,١٣١	٧٥,٤٥٩,٨٨١
التعاقدية					

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

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

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات وتغطية الرباطات 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. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٣١ مارس ٢٠٢١				
	حتى شهرواحد	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	١,٧٣٩,١٥٢,٨٧٠	٢٨٤,١٩٤,١٨٩	١,٣٥٣,٤٧٩,٧٥٩	-	-
- تدفقات خارجة	١,٧٣٥,٤٧٨,٣٥٣	٢٧٣,٥٦١,٦٦١	١,٢٤٩,٥٨٠,١٦٧	-	-
- تدفقات داخلية					

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
	حتى شهرواحد	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	١,٧٩٣,٣١٩,١٥١	٣٨٥,٦٤٩,٠٧٠	١,٠٨٠,٢٢٥,٨٤٥	-	-
- تدفقات خارجة	١,٧٨٧,٢١٣,٦٧٢	٣٧٥,١٩٥,٢٢٩	١,٠٠٢,٨٦٥,٧٥٦	-	-
- تدفقات داخلية					

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠٢١			
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٣١٧,٥٠٠	-	-	٣١٧,٥٠٠
١٦٦,٤٩٧,١١٢	٧٩,٠١٧,١٠٠	٣٥٧,٦٦٣,٢٨٩	٥٦٣,١٧٧,٥٠١
٨٧٢,٢٥١,٩٦٦	-	-	٨٧٢,٢٥١,٩٦٦
٩٩٩,٠٦٦,٥٧٨	٧٩,٠١٧,١٠٠	٣٥٧,٦٦٣,٢٨٩	١,٤٣٥,٧٤٦,٩٦٧
ضمانات مالية			
ارتباطات عن الايجار التشغيلي			
ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة			
الاجمالي			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٢٤,٩١٨,٢٩٩,٤٣٢	١,٩٧٣,٩٤٨,١٧٠	١٧٠,٩٥٢	٢٦,٨٩٢,٤١٨,٦٥٤
ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية			
٣١ مارس ٢٠٢٠			
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٣١٧,٥٠٠	-	-	٣١٧,٥٠٠
١٢٧,٣٥٥,٣٨١	١٠٠,٤٦٠,٧٩٤	٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩	٦٢١,٣٢٠,٤٢٤
٩٩٧,٦٨٨,٢٣٣	-	-	٩٩٧,٦٨٨,٢٣٣
١,١٢٥,٣٦١,١١٤	١٠٠,٤٦٠,٧٩٤	٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩	١,٦١٩,٣٢٦,١٥٧
ضمانات مالية			
ارتباطات عن الايجار التشغيلي			
ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة			
الاجمالي			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٢٩,٨٢٠,٣١٣,١٤١	٣,٠٣٠,٨٧٠,٩٥٣	٤,٣٤٨,٨١٥	٣٢,٨٥٥,٥٣٢,٩٠٩
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 الميوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة". كما يتم قياس أدوات الدين الميوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بنود قائمة الدخل الشامل الأخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة". وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية يتم قياس الأسهم المقيدة بورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة " أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة " فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية" يتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاغفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الأخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة"؛ وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الاسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

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

المستوي الأول:

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

المستوي الثاني:

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

المستوي الثالث:

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

٣١ مارس ٢٠٢١			
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث
سندات الخزنة الأمريكية	١,٤٥٣,٩٩٦,٩٨٧	-	-
ادوات دين اخرى	-	٣٩٥,١٢٣,٤٧١	-
سندات خزنة مصرية	٢,١١٦,٥٢٠,٢٥٥	-	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤٢,٦٥٦,٣٣٠	-	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧٢,٨٦٢,٨٢٧	-	-
أدوات حقوق ملكية	١٤٩,٤٧٤,٤٧٧	-	٤٩٤,٠١٤,٦١٦
مشتقات مالية	-	٨٤,١٥٧,٦١٩	-
الاجمالي	١,٤٥٣,٩٩٦,٩٨٧	٣٩٥,١٢٣,٤٧١	٤٩٤,٠١٤,٦١٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث
سندات الخزنة الأمريكية	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	-	-
ادوات دين اخرى	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤١,٩٧٠,٦٥٠	-	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧١,٦٨٨,٩٤٢	-	-
أدوات حقوق ملكية	٨٣,٤١٨,٦٢٢	-	٤٩٤,٤٠٦,٥٥٥
مشتقات مالية	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	-
الاجمالي	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٩٤,٤٠٦,٥٥٥

## (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 المستقلة للبنك بالقيمة العادلة:

القيمة العادلة	القيمة الدفترية		القيمة العادلة
	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
أصول مالية			
أرصدة لدى البنوك	١٢,٥٥٢,٩٥٤,٣٨٠	٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩	١٢,٥٥٢,٩٥٤,٣٨٠
قروض وتسهيلات للعملاء	١٦٥,٨٤٩,٠٩٧,٠٥٤	١٦٤,٩٦٢,٠٦٦,٤٨٣	١٦٥,٨٤٩,٠٩٧,٠٥٤
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :			
أدوات دين	٥٦,٣٦٩,٨٩٦,٥٨١	٤٦,٠٦٨,٨٢٠,١٤٧	٥٦,٣٦٩,٨٩٦,٥٨١
التزامات مالية:			
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٨٥١,٦٤٤,١٧٢	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٨٥١,٦٤٤,١٧٢
ودائع العملاء	٢٤٨,٢٧٥,٥٧٨,٥٣٩	٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠	٢٤٨,٢٧٥,٥٧٨,٥٣٩
قروض أخرى	٢,٩٣٤,٧٥٧,١٣٣	٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧	٢,٩٣٤,٧٥٧,١٣٣

## أرصدة لدى البنوك :

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

## قروض وتسهيلات للعملاء:

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

## أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

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

## ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

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

## (هـ) إدارة رأس المال:

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه.

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامه التحوطية ١٢,٥% وذلك خلال عام ٢٠٢١. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢١,٩٤% في نهاية الفترة

المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢١,٤٦%) طبقا لبارزل II.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

**الشريحة الأولى:** وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائرمرحلة بالإضافة إلى بنود قائمة الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة .

وقد تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقاً لقرارمجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

**الشريحة الثانية:** وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) بالإضافة الي ٤٥% من الزيادة 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 مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ المعدلة **	٣١ مارس ٢٠٢١	طبقاً لبازل II
		الشريحة الأولى ( رأس المال الأساسي والاضافى)
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	٤,٨٩٤,١٦٩,٥٨٨	الأرباح المحتجزة
-	١,٨٥٤,٨١٦,٧٠٣	الأرباح المرحلية
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٤٠٤,٦٩٠,٦٥٩	٤٣٠,٣٤٠,٤٣٨	الدخل الشامل الآخر
(٥٩٦,٧٧١,٢٢١)	(٥٨٧,٨٨٠,٨١٤)	أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافى
٣٧,٤٧٨,٦٦٦,٧٩٥	٣٩,٣٦٧,٩٨٣,٦٨٤	أجمالي رأس المال الأساسي والاضافى
		الشريحة الثانية ( رأس المال المساند)
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
١,٥٠٦,٧٨١,٤١٠	١,٠٩٤,٠٢٨,٨٠١	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى *
١,٥٢٣,٥٤٢,٥٦٠	١,١١٠,٧٨٩,٩٥١	أجمالي رأس المال المساند
٣٩,٠٠٢,١٦٩,٣٥٥	٤٠,٤٧٨,٧٧٣,٦٣٥	أجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
١٥٨,٧٢٧,٢٤٠,٦٤١	١٦١,٥١٧,٦٢٢,٤٦٧	مخاطر الائتمان
١٥,٣٦٣,٩٩٤	٩,٢٥٨,٧٤٠	مخاطر السوق
٢٢,٩٨٣,٧٦٣,٦٠٦	٢٢,٩٨٣,٧٦٣,٦٠٦	مخاطر التشغيل
١٨١,٧٦٦,٣٦٨,٢٤١	١٨٤,٥١٠,٦٤٤,٨١٣	أجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٪٢٠,٦٢	٢١,٣٤٪	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٪٢١,٤٦	٢١,٩٤٪	معيار كفاية رأس المال

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

\*\* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرارًا بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى وذلك كنسبه رقايبه ملزمه إعتبارًا من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظر فى 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 الاستبعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

١- تعرضات البنوك داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

و يلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	نسبة الرافعة المالية
المعدلة*		
٣٧,٤٧٨,٦٢٦,٧٩٥	٣٩ ٣٦٧ ٩٨٣ ٦٨٤	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٢٨٧,٧٩٥,٧٠٥,٠٠٧	٣٠٢,١٨٨,٢٤٨,٥٣٠	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية
٢٧,١٤٤,١٠٠,٧١١	٢٦,٩٤٢,١٧٤,٧٢٦	إجمالى التعرضات خارج الميزانية
٣١٤,٩٣٩,٨٠٥,٧١٨	٣٢٩,١٣٠,٤٢٣,٢٥٦	إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية
٪١١,٩٠	١١,٩٦٪	نسبة الرافعة المالية

\* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التى تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٣) أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والالتزامات التى 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.

و يتم مراجعة الافتراضات والتقديرات بصفة مستمرة والاعتراف بالتغيير فى التقديرات المحاسبية إما فى الفترة التى يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك الفترة فقط، أو فى الفترة التى يحدث بها التغيير والفتريات المستقبلية إذا كان التغيير فى التقدير المحاسبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفتريات اللاحقة.

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر 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 دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج بعد تجربتها وقبل استخدامها وذلك لضمان أن تعكس نتائجها بيانات وأسعار يمكن الاعتماد عليها وقابلة للمقارنة بالسوق. وتستخدم تلك النماذج بيانات مستمدة من السوق فقط كما كان من الممكن الحصول على تلك البيانات عملياً. ومع ذلك فإن بعض العوامل مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والإطراف المقابلة Counterparties) والتقلبات (Volatility) والارتباط (Correlation) تتطلب من الإدارة استخدام حكمها الشخصي. ويمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

**ج- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة**

يتم تويب 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 تويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك زيادة في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١,٣٧٢,٤٨١,٦٣٢ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٥- التحليل القطاعي

(٥-١) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

الشركات: وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة.  
الأفراد: وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.  
أنشطة أخرى: وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى لإدارة الأموال بين الإدارات المختلفة بالبنك.

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

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢١)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٤٣٤,٤١٣,٢٤٤	٣٣٥,٧١٨,٠٨٦	٩٢٩,٥٤٣,٢٠٦	٧٧٤,٤٧٨,٦٨٤	٣,٤٧٤,١٥٣,٢٢٠
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣١٢,٦١٦,٠١٥	١٠٨,٢٨٧	١٥٤,٩٩٨,٤١٣	٣٧,٩٧٢,٩٦١	٥٠٥,٦٩٥,٦٧٦
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٢١,٤٠٥,٦٧٤	-	-	٢١,٤٠٥,٦٧٤
صافي دخل المتاجرة	٨٤,٢٧١,٥١٥	-	٦,٣٠٢,٧٠٧	(٦٦,٩٨٠,٧٤٠)	٢٣,٥٩٣,٤٨٢
أرباح استثمار مالية	-	١,٦٢٣,٩١٢	-	-	١,٦٢٣,٩١٢
عبء اضمحلال الائتمان	(٤٣١,٥٠٨,٣٨٥)	(٥٠,٩٣٢,١٦٣)	(١٤,٥٩٦,٥٢٩)	٢,١٨٩,١٢٦	(٤٩٤,٨٤٧,٩٥١)
مصروفات إدارية	(٤٣٠,٦٠٧,٦٢٤)	(٨٦٦,٢٢١)	(٥٥١,٩٠٧,٣٣٧)	٦٢,١٧١,٨٨٨	(٩٢١,٦٢٩,٢٩٤)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٨,٣٥٧,٢٣٨)	٧,٧١٥,٦٣٠	(٤٨,٧١٩,٣٧١)	٣٧,٤٠٦,٠١٠	(٢١,٩٥٤,٩٦٩)
الربح قبل ضرائب الدخل	٩٥٠,٨٢٧,٥٢٧	٣١٤,٧٥٣,٢٠٥	٤٧٥,٦٢١,٠٨٩	٨٤٧,٢٣٧,٩٢٩	٢,٥٨٨,٤٣٩,٧٥٠
مصروف ضرائب الدخل	(٢٨٤,٢٧٧,٨٥٠)	(٩٤,١٠٤,٧٦٦)	(١٤٢,٢٠٠,٩١١)	(٢٥٣,٣٠٦,٦٩٣)	(٧٧٣,٨٩٠,١٨٠)
صافي أرباح الفترة	٦٦٦,٥٤٩,٦٧٧	٢٢٠,٦٤٨,٤٣٩	٣٣٣,٤٢٠,١٧٨	٥٩٣,٩٣١,٢٣٦	١,٨١٤,٥٤٩,٥٧٠

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢١)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٣٢,٩٣٩,١٢١,٠٢٩	٩٦,٨١٠,٤٦٤,٣٣٢	٣٢,٩٠٩,٩٧٦,٠٢٨	٢٥,٩٦٢,٢١٤,٥٨٢	٢٨٨,٦٢١,٧٧٥,٩٧١
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١١,٦٥٨,٤١٢,٥٣٧
أجمالي الأصول	١٣٢,٩٣٩,١٢١,٠٢٩	٩٦,٨١٠,٤٦٤,٣٣٢	٣٢,٩٠٩,٩٧٦,٠٢٨	٢٥,٩٦٢,٢١٤,٥٨٢	٣٠٠,٢٨٠,١٨٨,٥٠٨
التزامات النشاط القطاعي	١٣٣,٣٩٨,٥٦٤,٠٦٧	-	١١٤,٩٤٩,٣٤٦,٢٤٥	٦,٧٨٥,٥٧٨,٤١٨	٢٥٥,١٣٣,٤٨٨,٦٩٠
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٦٨٢,١٥١,٨٤٨
أجمالي الالتزامات	١٣٣,٣٩٨,٥٦٤,٠٦٧	-	١١٤,٩٤٩,٣٤٦,٢٤٥	٦,٧٨٥,٥٧٨,٤١٨	٢٦٠,٨١٥,٦٤٠,٥٣٨

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢٠)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٤٨١,٠٤٥,٩٧٧	٣٣٠,٧٣٩,٦٨٤	١,٠٧٥,٢٢٣,٣٩٥	٩٠١,٨٧٣,٢٠٨	٣,٧٨٨,٨٨٢,٦٦٤
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣١٣,١٣٤,١٦١	١,٢٩٠,٢٢٢	١٨٢,٣٨٢,١٩٤	١٨,١٠١,٣٤٤	٥١٤,٩٠٧,٩٢١
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٥,١٢٢,٥٨٧	-	-	١٥,١٢٢,٥٨٧
صافي دخل المتاجرة	٨١,٠٢٤,٠٨٨	-	٩,٢٤٦,١٦٥	(٧٤,٦٦٩,٤٣٣)	١٥,٦٠٠,٨٢٠
أرباح استثمار مالية	-	١,٧٧٨,٧٤٨	-	-	١,٧٧٨,٧٤٨
عبء اضمحلال الائتمان	(٣٨٣,٤٩٢,٢٩٦)	(٣٥,١٧٤,٩٥٠)	(٧٢,٠٨٩,٣٥٦)	١,٦٩٠,٩٨٥	(٤٨٩,٠٦٥,٦١٧)
مصروفات إدارية	(٤٤٣,٠٩٢,٩٠١)	(١,٠٨٧,٩٧٢)	(٥٧٢,٧٤٣,٣٤٥)	٦٢,٣٨٤,٩٠٩	(٩٥٤,٥٣٩,٣٠٩)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٥٧,٨١٩,١٦٦)	١٣,١٥٥,٣٢٥	(٤٩,٨٥٧,٨٤١)	(٥٥,٩٨٦,٣٩٥)	(١٥٠,٥٠٨,٠٣٧)
الربح قبل ضرائب الدخل	٩٩٠,٧٩٩,٩٠٣	٣٢٥,٨٢٣,٦٤٤	٥٧٢,١٦١,٢١٢	٨٥٣,٣٩٤,٦١٨	٢,٧٤٢,١٧٩,٣٧٧
مصروف ضرائب الدخل	(٢٢٢,٩٢٩,٩٧٨)	(٧٣,٣١٠,٣٢٠)	(١٢٨,٧٣٦,٢٧٣)	(٣٩٦,٥٣٦,٨٧٣)	(٨٢١,٥١٣,٤٤٤)
صافي أرباح فترة المقارنة	٧٦٧,٨٦٩,٩٢٥	٢٥٢,٥١٣,٣٢٤	٤٤٣,٤٢٤,٩٣٩	٤٥٦,٨٥٧,٧٤٥	١,٩٢٠,٦٦٥,٩٣٣

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٣٣,١٧٣,٩٥٤,٥٢٨	٩١,١٤٧,٥٧٣,٧٤٢	٣١,٧٨٨,١١١,٩٥٥	١٨,٦٥٥,٦٢٤,٦٥١	٢٧٤,٧٦٥,٢٦٤,٨٧٦
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,٧١٠,٦٨٠,٢٨٩
أجمالي الأصول	١٣٣,١٧٣,٩٥٤,٥٢٨	٩١,١٤٧,٥٧٣,٧٤٢	٣١,٧٨٨,١١١,٩٥٥	١٨,٦٥٥,٦٢٤,٦٥١	٢٨٥,٤٧٥,٩٤٥,١٦٥
التزامات النشاط القطاعي	١٢٣,٠٦٤,٣٦١,٠٦٢	-	١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩	٧,٣٩٨,٤٧٤,٢١٩	٢٤١,٣٣٧,٣٨٤,٤٣٠
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٦٨٥,٢٣٦,٣٧٨
أجمالي الالتزامات	١٢٣,٠٦٤,٣٦١,٠٦٢	-	١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩	٧,٣٩٨,٤٧٤,٢١٩	٢٤٧,٠٢٢,٦٢٠,٨٠٨

## (ب-٥) التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

## الإيرادات والمصروفات وفقاً

## للقطاعات الجغرافية

(٣١ مارس ٢٠٢١)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٣,٤٧٤,١٥٣,٢٢٠	١,١٧٣,٣٧١,٠٥٧	٩٨,٤٥٤,٧٤٩	٢٣٧,٨٣٣,٠٨٣	٢٨٥,٣٣٥,٣٠٧	١,٦٧٩,١٥٩,٠٢٤	صافي الدخل من العائد
٥٠٥,٦٩٥,٦٧٦	٩٧,٠٤٧,١٨٨	٢٤,٨٠٤,٨٥٩	٤٤,٨٣٧,١٩٣	٤٩,٩٦٧,٨٢٨	٢٨٩,٠٣٨,٦٠٨	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢١,٤٠٥,٦٧٤	٢١,٤٠٥,٦٧٤	-	-	-	-	إيرادات من توريدات أرباح
٢٣,٥٩٣,٤٨٢	(٧١,٩٢٣,٠٧٠)	٨٦٨,٥٠٠	٨,٧٣٣,٨٧٧	١٨,٤٥٢,٧٥١	٦٧,٤٦١,٤٢٤	صافي دخل المتاجرة
١,٦٢٣,٩١٢	١,٦٢٣,٩١٢	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(٤٩٤,٨٤٧,٩٥١)	(٤٨,٧٤٣,٠٣٦)	(٢,٩٩٢,٨٠٥)	(١٠,٦٤٧,٢٠٨)	(٤٤٢,٦٨٥,٧٨١)	١٠,٢٢٠,٨٧٩	عبء اضمحلال الائتمان
(٩٢١,٢٢٩,٢٩٤)	٦٩,٦٨٨,١١١	(٥٧,٠٩٦,٠٣٣)	(١١٩,٢٥١,٢٨٥)	(١٢٨,٢٦٦,٤٩٥)	(٦٨٦,٣٠٣,٦٠٢)	مصروفات إدارية
(٢١,٩٥٤,٩٦٩)	٤٥,١٢١,٨٣٤	(٣,٥٤١,٢٦٠)	(١٠,٢٦٦,٤٧٤)	(٧,١٥٧,٦٣٦)	(٤٦,١١١,٤٣٣)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢,٥٨٨,٤٣٩,٧٥٠	١,٢٨٧,٥٩١,٦٧٠	٦٠,٤٩٨,٠٢٠	١٥١,٢٣٩,١٨٦	(٢٢٤,٣٥٤,٠٢٦)	١,٣١٣,٤٦٤,٩٠٠	الربح قبل ضرائب الدخل
(٧٧٣,٨٩٠,١٨٠)	(٣٨٤,٩٦٣,٣٩٤)	(١٨,٠٨٧,٦٦٢)	(٤٥,٢١٧,٤٠٢)	٦٧,٠٧٧,٣٣٤	(٣٩٢,٦٩٨,٩٥٦)	مصروف ضرائب الدخل
١,٨١٤,٥٤٩,٥٧٠	٩٠٢,٦٢٨,٢٧٦	٤٢,٤١٠,٣٥٨	١٠٦,٠٢١,٧٨٤	(١٥٧,٢٧٦,٧٩٢)	٩٢٠,٧٦٥,٩٤٤	صافي أرباح الفترة

## الأصول والالتزامات وفقاً

## للقطاعات الجغرافية

(٣١ مارس ٢٠٢١)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٣٠٠,٣٦,٧٤٢,٥٦٨	١٣٠,١٠٠,٥١١,٧١٧	٦,٨٤١,٣٢٩,٧٦٩	١٧,٩١٨,٤٤٩,٦١٦	٢٠,١٨٤,١١٠,٥٦٩	١٢٤,٩٩٢,٨٠٠,٨٩٧	أصول القطاعات الجغرافية
٢٤٣,٤٤٥,٩٤٠	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٣٠٠,٣٦,٧٤٢,٥٦٨	١٣٠,١٠٠,٥١١,٧١٧	٦,٨٤١,٣٢٩,٧٦٩	١٧,٩١٨,٤٤٩,٦١٦	٢٠,١٨٤,١١٠,٥٦٩	١٢٤,٩٩٢,٨٠٠,٨٩٧	أجمالي الأصول
٢٥٨,٦٦٩,٦٢٧,٩٤٠	٦,٦١٢,٧٠١,٥٢٣	٥,٨٦٥,٠٩٥,١٢٩	١٩,٠٥٢,٥٩٦,٣٨٢	٣٠,٤٩٩,٦٤٣,٦٥٢	١٩٦,٢٣٩,٥٩١,٢٥٤	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٥٤٦,٠١٢,٥٩٨	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٦٠,٢١٥,٦٤٠,٥٣٨	٦,٦١٢,٧٠١,٥٢٣	٥,٨٦٥,٠٩٥,١٢٩	١٩,٠٥٢,٥٩٦,٣٨٢	٣٠,٤٩٩,٦٤٣,٦٥٢	١٩٦,٢٣٩,٥٩١,٢٥٤	إجمالي الالتزامات

## في نهاية فترة المقارنة

## الإيرادات والمصروفات وفقاً

## للقطاعات الجغرافية

(٣١ مارس ٢٠٢٠)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٣,٧٨٨,٨٨٢,٦٢٤	١,٦٧٥,٤٣٧,١٧٥	١١٤,٦٠٠,١٥٤	٢٤٨,٤٥١,٨٥٥	٣٠٩,٩٠٣,٨٥١	١,٨٤٠,٤٨٩,٢٢٩	صافي الدخل من العائد
٥١٤,٩٠٧,٩٢١	١٠٦,١٩٣,٩٩٦	٦٦,٧٧٧,٣٣٤	٤٥,١٧٤,٣٦٩	٤٨,٥٨٨,٣٦٥	٢٨٨,١٨٣,٤٥٧	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٥,١٢٢,٥٨٧	١٥,١٢٢,٥٨٧	-	-	-	-	إيرادات من توريدات أرباح
١٥,٦٠٠,٨٢٠	(٧٤,٨٤١,٧١٠)	٥,٠٤٣,٩٦٦	١٠,٢٦٢,٩٠١	١٣,٨٠١,١٥٥	٦١,٣٣٥,٣٧٨	صافي دخل المتاجرة
١,٧٧٨,٧٤٨	١,٧٧٨,٧٤٨	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(٤٨٩,٠٦٥,٦١٧)	(٣٣,٤٨٣,٩٦٥)	(١٧,٨٨٢,١٤٥)	(٢٥,٣٧٦,٥٦٥)	(٤٦,٧٥٤,٨٦٥)	(٣٦٥,٥٦٨,٠٧٧)	عبء اضمحلال الائتمان
(٩٥٤,٥٣٩,٣٠٩)	٥٧,٥٤٨,٦٢٠	(٥٨,٢٣٤,٤٤٩)	(١١٧,٧٢٤,٨١٩)	(١٢٨,٨٠٠,٧٦٠)	(٧٠٧,٣٢٧,٩٠١)	مصروفات إدارية
(١٥٠,٥٠٨,٠٣٧)	(٤٦,٨٣٠,٨٨٤)	(٦,٥٥٩,٤٠٠)	(١١,١٢١,١٢٢)	(١١,١٨٦,٣٨٠)	(٧٨,٨١٠,٢٥١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢,٧٤٢,١٧٩,٣٧٧	١,٣٠٤,٩٢٤,٥٦٧	٦٣,٧٣٤,٩٩٠	١٤٩,٦٦٦,٦١٩	١٨٥,٥٥١,٣٦٦	١,٠٣٨,٣٠١,٨٣٥	الربح قبل ضرائب الدخل
(٨٢١,٥١٣,٤٤٤)	(٤٩٨,١٣١,١١١)	(١٤,٣٤٠,٣٧٣)	(٣٣,٦٧٤,٩٨٩)	(٤١,٧٤٩,٠٥٧)	(٢٣٣,٦١٧,٩١٤)	مصروف ضرائب الدخل
١,٩٢٠,٦٦٥,٩٣٣	٨٠٦,٧٩٣,٤٥٦	٤٩,٣٩٤,٦١٧	١١٥,٩٩١,٦٣٠	١٤٣,٨٠٢,٣٠٩	٨٠٤,٦٨٣,٩٢١	صافي أرباح فترة المقارنة

## في نهاية سنة المقارنة

## الأصول والالتزامات وفقاً

## للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٢٨٥,٢٤٤,٥٤٧,٥٨٣	١١٦,٧١٨,٥٣٣,٥١١	٦,٦٢٨,٢٩٣,٢٥٨	١٧,٧٥٩,١٤٧,٢١٨	١٩,٧٦٠,٢٥٠,٣٨٠	١٢٤,٣٧٨,٣٢٣,٢١٦	أصول القطاعات الجغرافية
٢٣١,٣٩٧,٥٨٢	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٢٨٥,٤٧٥,٩٤٥,١٦٥	١١٦,٧١٨,٥٣٣,٥١١	٦,٦٢٨,٢٩٣,٢٥٨	١٧,٧٥٩,١٤٧,٢١٨	١٩,٧٦٠,٢٥٠,٣٨٠	١٢٤,٣٧٨,٣٢٣,٢١٦	أجمالي الأصول
٢٤٤,٦٣٤,٥٦١,٧٢٩	٧,٤٢٨,٥٣٩,٦٤٢	٥,٣٧٣,٨٥٨,٠٦٥	١٨,٣٩٤,٧٣٢,٤١٢	٢٩,٢١٣,٣٧٩,٦٩٦	١٨٤,٢٢٤,٠٥١,٩١٤	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٣٨٨,٠٥٩,٠٧٩	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٤٧,٠٢٢,٦٢٠,٨٠٨	٧,٤٢٨,٥٣٩,٦٤٢	٥,٣٧٣,٨٥٨,٠٦٥	١٨,٣٩٤,٧٣٢,٤١٢	٢٩,٢١٣,٣٧٩,٦٩٦	١٨٤,٢٢٤,٠٥١,٩١٤	إجمالي الالتزامات

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



بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
٤,٦٨٧,٥٢٢,٥٧٥	٤,١٠٠,١٩٩,٨٧٦	الاجمالي
٤,٦٨٧,٥٢٢,٥٧٥	٤,١٠٠,١٩٩,٨٧٦	أذون وسندات خزانة
٣,٣٢٤,٤٠٢,٣٥١	٣,٠٦٨,٩٢٩,٨٦٨	ادوات دين اخري
-	١٠,٧٤٢,١٤٣	ودائع وحسابات جارية
٢٧,١٨٢,٥٣٨	٦٨,٥٩٧,١٠٧	صافي عوائد أدوات التغطية ( عقود مبادلة سعرعائد)
١٠,٧٤٥,٤٨٥	١٨,٣٣٥,٩٦١	الاجمالي
٨,٠٤٩,٨٥٢,٩٤٩	٧,٢٦٦,٨٠٤,٩٥٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية: - للبنوك - للعملاء
(٦١٢,٤٠٦,٧٦٨)	(٤١,٤٩٣,٥٧٧)	الاجمالي
(٣,٩٣٢,٣٠٤,٧٤٤)	(٣,٧٢٩,٨٤٩,٩١٥)	اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
(٤,١٩٤,٧١١,٥١٢)	(٣,٧٧١,٣٤٣,٤٩٢)	قروض أخرى
(٣٨,٠٦٩,٦٦٠)	(٩,٣٧١,٧٨٥)	الاجمالي
(٢٨,١٨٩,٩١٣)	(١١,٩٣٦,٤٥٨)	الاجمالي
(٤,٦٠٠,٩٧٠,٦٨٥)	(٣,٧٩٢,٦٥١,٧٣٥)	الصافي
٣,٧٨٨,٨٨٢,٢٦٤	٣,٤٧٤,١٥٣,٢٢٠	

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٣٩٠,٠٦٥,٤٥٦	٣٩٢,٩٥٠,١٩٥	الاجمالي
١٤,٠٨٦,٥٢٨	١٥,١٢٨,٩٩٦	مصرفوات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
٥,٣٧١,٢٤٤	٦,٣٣٤,٨١٦	الاجمالي
٢٤١,٨٧٤,١٨١	٢٩٦,٤٧٣,٢٩٨	الصافي
٦٥١,٣٩٧,٤٠٩	٧١٠,٨٧٧,٣٠٥	
(٥,٢٧٢,٨٩٣)	(٥,٥٣٠,٤٢١)	
(١٣١,٢١٦,٥٩٥)	(١٩٩,٦٦١,٢٠٨)	
(١٣٦,٤٨٩,٤٨٨)	(٢٠٥,١٩١,٦٢٩)	
٥١٤,٩٠٧,٩٢١	٥٠٥,٦٩٥,٦٧٦	

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر الاجمالي
١٥,١٢٢,٥٨٧	٢١,٤٠٥,٦٧٤	
١٥,١٢٢,٥٨٧	٢١,٤٠٥,٦٧٤	

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	عمليات النقد الأجنبي : أرباح ( خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد
٤١,٤٦٤,٦٩٥	٣٨,٦٨٢,٤٢١	الاجمالي
(٣٧,٧٥٢,١٢٩)	(١٤,٩٣٦,٦٢٨)	
١٠,٨١١,٨٧١	(١,٨٧٣,٣٤٣)	
١,٠٧٦,٣٨٣	١,٧٢١,٠٣٢	
١٥,٦٠٠,٨٢٠	٢٣,٥٩٣,٤٨٢	

١٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	تكلفة العاملين أجور ومزونات تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٣٩٢,٨٧٧,٦٨٩	٤٠٦,٢٥٤,٥٩٣	إهلاك واستهلاك
٢٢,٦٦٠,٨١٢	٢٤,٩٠٥,٠٢١	مصروفات إدارية أخرى
٢٣,٠٤١,٩٠٢	٢١,٩٠٩,٧٣٥	الاجمالي
١٦,٠٨٥,٠٤٢	١٦,٠١٤,٤٧٨	
٤٥٤,٦٦٥,٤٤٥	٤٦٩,٠٨٣,٨٢٧	
٨١,٥٥٨,١١٢	٩١,١٥٨,٩٤٦	
٤١٨,٧١٥,٧٥٢	٣٦٠,٩٨٦,٥٢١	
٩٥٤,٥٣٩,٣٠٩	٩٢١,٢٢٩,٢٩٤	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(٥٨,٨١٨,٨١٧)	(٤,٦٤٠,٣٣٨)	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بعرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٣٠٠,٠٠٠	٣,٨٦٨,٥٠٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤٢,٦٩٨,٢٩٨)	(٣٧,٥٤١,٤٢٨)	تكلفة برامج
(٣٠,٨٠١,٩١٤)	(٣٤,٨٢١,٠٠٧)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٣٠,٣٠٧,٠١٣)	٤٣,٨٢٤,٨٠٥	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرئد)
٨,٨١٨,٠٠٥	٧,٣٥٤,٣٩٩	إيرادات (مصروفات) أخرى
(١٥٠,٥٠٨,٠٣٧)	(٢١,٩٥٤,٩٦٩)	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(٤٥٥,٥٨١,٦٥٢)	(٤٤٦,١٠٤,٩١٤)	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٦٨٤,٢٤٣	٢,٤٦٨,٣٤٦	أرصدة لدى البنوك
(٣٧,٨٤٢,٠٩٤)	(٤٠,٦٣٥,٩٢١)	أذون خزينة
١٤,٢٦٧	(٥,٩٩٨)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٦٥٢,٨٧٧	(١٠,٢٩٠,٢٤٤)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٦,٧٤٢	(٢٧٩,٢٢٠)	أصول أخرى
(٤٨٩,٠٦٥,٦١٧)	(٤٩٤,٨٤٧,٩٥١)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(٨٤٠,١٢٤,٣٦٧)	(٧٨١,٥٣٦,٣٦٣)	الضريبة الجارية
١٨,٦١٠,٨٨٣	٧,٦٤٦,١٨٣	الضريبة المؤجلة
(٨٢١,٥١٣,٤٤٤)	(٧٧٣,٨٩٠,١٨٠)	الأجمالي

يتضمن إيضاح (٣١) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة، وتختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على أرباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٧٤٢,١٧٩,٣٧٧	٢,٥٨٨,٤٣٩,٧٥٠	الربح قبل الضرائب
٦١٦,٩٩٠,٣٦٠	٥٨٢,٣٩٨,٩٤٤	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
(٢,٠٣٥,٤٥٢)	(١٣,٥٧٠,٥٧٣)	الأثر الضريبي لكل من:
١٨٣,٠٧٠,١٨٧	١٨٠,٨٧٩,٥٨٥	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١,٥٨٩,٩٨٣	٣,٠٩٨,٨٢٠	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
٣٨,٩٩٦,٩٩٠	٢٦,٥٨٩,٠٢٠	استخدام أصول ضريبية مؤجلة
١,٥١٢,٢٥٩	٢,١٤٠,٥٦٧	المخصصات والعوائد المجنية
٨٤٠,١٢٤,٣٦٧	٧٨١,٥٣٦,٣٦٣	ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح
		مصروف ضريبة الدخل الفعال

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

#### عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

##### 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 وحتي ٢٠١٨ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٩ تم تقديم الإقرارات الضريبية لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- عام ٢٠٢٠ جاري إعداد الإقرار الضريبي للبنك و سيتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية بحد أقصى ٣٠ أبريل ٢٠٢١.

##### ضريبة كسب العمل:

- تم الفحص و الربط و سداد الضريبة حتى نهاية عام ٢٠١٧.
- عام ٢٠١٨ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.
- عام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

##### ضريبة الدمغة:

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

##### ثانياً: بنك مصر الدولي سابقاً :-

##### ضريبة أرباح شركات الأموال:

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

##### ضريبة كسب العمل:

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

##### ضريبة الدمغة:

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١,٩٢٠,٦٦٥,٩٣٣	١,٨١٤,٥٤٩,٥٧٠	صافي أرباح الفترة
(٤,٧٥٠,٠٠٠)	(٤,٢٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(١٩١,٧٣٦,٥٩٣)	(١٨١,٠٦٨,١٠٧)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
١,٧٢٤,١٧٩,٣٤٠	١,٦٢٩,٢٣١,٤٦٣	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٠,٨٠	٠,٧٦	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

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

## ١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٣١ مارس 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
١٧,٤٧٤,٩١١,١٩٧	-	-	-	-	١٧,٤٧٤,٩١١,١٩٧
١٢,٥٦١,٠٩٣,٧١٢	-	-	-	-	١٢,٥٦١,٠٩٣,٧١٢
٣٥,٢٣٢,٣٨٣,٩٩٧	-	-	-	-	٣٥,٢٣٢,٣٨٣,٩٩٧
١٧٥,٤٤٨,٣٩١,٣٢٠	-	-	-	-	١٧٥,٤٤٨,٣٩١,٣٢٠
-	-	-	-	٨٤,١٥٧,٦١٩	٨٤,١٥٧,٦١٩
-	-	٣,٩٦٥,٦٤٠,٧١٣	٦٨٦,١٤٥,٦٩٣	-	٤,٦٥١,٧٨٦,٤٠٦
-	-	-	-	-	٥٦,٣٨٢,٩٧٤,٧٨٥
-	-	-	-	٧٢,٨٦٢,٨٢٧	٧٢,٨٦٢,٨٢٧
-	-	-	-	-	٣,١٧٧,٣٩٠,١٨٩
٣٠٠,٢٧٧,١٤٥,٢٠٠	٣,٩٦٥,٦٤٠,٧١٣	٦٨٦,١٤٥,٦٩٣	١٥٧,٠٢٠,٤٤٦	-	٣٠٥,٠٨٥,٩٥٢,٠٥٢
٣,٨٥١,٦٤٤,١٧٢	-	-	-	-	٣,٨٥١,٦٤٤,١٧٢
٢٤٨,٦٧٥,٥٧٨,٥٣٩	-	-	-	-	٢٤٨,٦٧٥,٥٧٨,٥٣٩
-	-	-	-	٧١,٥٠٨,٨٤٦	٧١,٥٠٨,٨٤٦
-	-	-	-	-	٢,٩٣٤,٧٥٧,١٣٣
-	-	-	-	-	١,٠١٨,٤٤٧,٠٧٩
٢٥٦,٠٨٠,٤٦٦,٩٢٣	-	-	-	٧١,٥٠٨,٨٤٦	٢٥٦,١٥١,٩٣٥,٧٦٩

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
١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧	-	-	-	-	١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧
٥,٢٣٤,٤٠٦,١٣٧	-	-	-	-	٥,٢٣٤,٤٠٦,١٣٧
٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩	-	-	-	-	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩
١٧٤,١٢٨,١٢٠,٢٦٤	-	-	-	-	١٧٤,١٢٨,١٢٠,٢٦٤
-	-	-	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨
-	-	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٦١٩,٧٩٥,٨٢٧	-	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢
-	-	-	-	-	٤٦,٠٧١,٦٠٨,١٠٧
-	-	-	-	٧١,٦٨٨,٩٤٢	٧١,٦٨٨,٩٤٢
-	-	-	-	-	٢,٨٩٣,٣٤٥,٧٠١
٢٨٧,٥٠٢,٨٤٦,٤٣٥	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٦١٩,٧٩٥,٨٢٧	١٧٧,٧٨١,١٥٠	-	٢٩٠,١٥٥,٠٠٩,٩٣٧
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	-	-	-	-	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨
٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠	-	-	-	-	٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠
-	-	-	-	٥٤,٦٩٨,٨٧٥	٥٤,٦٩٨,٨٧٥
-	-	-	-	-	٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧
-	-	-	-	-	١,٠٤٢,٤١٥,٢٨٦
٢٤٢,٣٢٥,١٠٠,٨٤١	-	-	-	٥٤,٦٩٨,٨٧٥	٢٤٢,٣٧٩,٧٩٩,٧١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

## ١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٣,٨٤١,١٢٠,٣٨٣	٤,١٤٩,٨٠٨,٦١١	نقدية
١٣,٣٢٥,٧٣٣,٩٨٤	١٣,٣٢٥,١٠٢,٥٨٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧	١٧,٤٧٤,٩١١,١٩٧	الإجمالي
١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧	١٧,٤٧٤,٩١١,١٩٧	أرصدة بدون عائد
١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧	١٧,٤٧٤,٩١١,١٩٧	الإجمالي

## ١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٦٤٩,٨٨٣,٤١٢	٦٨٨,٦١١,٥٧٢	حسابات جارية
٤,٥٨٤,٥٢٢,٧٢٥	١١,٨٧٢,٨٣٢,١٤٠	ودائع
٥,٢٣٤,٤٠٦,١٣٧	١٢,٥٦١,٠٩٣,٧١٢	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	(٨,١٣٩,٣٣٢)	الإجمالي
٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩	١٢,٥٥٢,٩٥٤,٣٨٠	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٧٣٧,١٧٢,٧٦٣	٤,٢٢٨,٨٤٨,٧٠٢	بنوك محلية
٥٣٤,٤٠٨,٧١٩	٧,٣٢٣,١٥٣,٥٨٤	بنوك خارجية
٩٦٢,٨٢٤,٦٥٥	١,٠٠٩,٩١٠,٤٦٦	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	(٨,١٣٩,٣٣٢)	الإجمالي
٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩	١٢,٥٥٢,٩٥٤,٣٨٠	أرصدة بدون عائد
٤٩٩,٥٩٩,٢٣٩	٤٨٤,٥٧٣,٢٩٥	أرصدة ذات عائد متغير
١٥٠,٢٨٤,١٧٣	٢٠٣,٦٨٨,٢٧٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٤,٥٨٤,٥٢٢,٧٢٥	١١,٨٧٢,٨٣٢,١٤٠	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	(٨,١٣٩,٣٣٢)	الإجمالي
٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩	١٢,٥٥٢,٩٥٤,٣٨٠	أرصدة متداولة
٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩	١٢,٥٥٢,٩٥٤,٣٨٠	الإجمالي

## ١٨- أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١١٠,٠٢٥,٠٠٠	٩٨,٢٢٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٥,٠٠٦,٨٧٥,٠٠٠	١,٧٩٥,٨٢٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٨,٩٢٤,٥٤٦,٧٧٠	٣٤,٨٧٥,٣٩٣,٠٤٠	أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٠٣٢,٩٣٤,٩١١)	(١,٥٣٧,٠٥٩,٠٤٣)	عوائد لم تستحق بعد
٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩	٣٥,٢٣٢,٣٨٣,٩٩٧	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٧,٩٣٨,٦٤٧)	(٥٨,٥٧٤,٥٦٨)	الإجمالي
٤١,٩٩٠,٥٧٣,٢١٢	٣٥,١٧٣,٨٠٩,٤٢٩	

## ١٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	الجمالي	الجمالي	الجمالي		
الاصحاح	مخصص خسائر الاضمحلال	الاصحاح	مخصص خسائر الاضمحلال	الاصحاح		
٣,٤٤٤,١٩٣,٣٧٧	(٥٤,٩٤٣,٨٨٦)	٣,٤٩٩,١٣٧,٢٦٣	٣,٤٨١,٦٧٣,٨٣٥	(٥٤,٦٥٦,٨٧٩)	٣,٥٣٥,٩٣٠,٧١٤	أفراد
١,٠٥٦,١٩٩,١٠٨	(٥٩,٥٨٤,٠٧٧)	١,١١٥,٧٨٣,١٨٥	١,٠٩٨,٣٧٣,٢٥٩	(٥٧,٣٠٥,٦٠١)	١,١٥٥,٠٦٧,٨٦٠	حسابات جارية مدينة
٢٥,١٧٤,٨٥٨,٣١٩	(٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤)	٢٥,٦٧٩,٣٤٠,٣٢٣	٢٦,٠٩٣,٠٤٥,١٥٤	(٥٠,٦٤٠,٩٦٥)	٢٦,٥٩٩,٤٥٤,٨١٢	بطاقات ائتمان
٢,١١٤,٥٦٦,٣١٣	(٤٥,٤٧٨,٢٧٩)	٢,١٦٠,٠٤٤,٠٣٤	٢,٢٣٩,٧٠٩,٨٢٢	(٤٧,٠٩٣,٢٣٨)	٢,٢٨٦,٨٠٣,٠٦٠	قروض شخصية
٣١,٧٨٩,٧٧٧,١٦٧	(٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦)	٣٢,٤٥٤,٢٦٥,٤١٣	٣٢,٩١٢,٤٠٢,٠٧٠	(٦٦٥,٤٦٥,٣٧٦)	٣٣,٥٧٧,٨٦٧,٤٤٦	قروض عقارية
						الإجمالي (١)
						مؤسسات شاملة القروض الصغيرة
						للأنشطة الاقتصادية
٦٥,٧٣٨,٦٣٢,٣٠١	(٢,٠٩٥,٩٥١,٠٩٧)	٦٧,٨٣٤,٥٨٣,٣٩٨	٦٦,٩٥٨,٣٠٤,٦٤١	(٢,١٠٢,٧٠٣,٤٣٨)	٦٩,٠٦١,٠٠٨,٠٧٩	حسابات جارية مدينة
٤٥,٥٥٧,٣٠٨,٧٣٥	(٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٦٩)	٥١,٢١٩,٨٥٣,٠٦٤	٤٥,٢٧٥,٢٤٣,٣٤٣	(٦,٣١٥,٤٧٠,٨٤٢)	٥١,٥٩٠,٧١٤,١٨٥	قروض مباشرة
١٩,٠٦٤,٩٥٣,٧٥٢	(٦٢٤,٣٩٩,٥١٦)	١٩,٦٨٩,٣٥٣,٢٦٨	١٨,١٩٦,٩٣٧,٢٠٤	(٣٤٣,١٥٦,٥١٤)	١٨,٥٤٠,٠٩٣,٧١٨	قروض وتسهيلات مشتركة
٢,٩٠٨,٧٤٠,٨٩٧	(٢١,٣٢٣,٨٨٤)	٢,٩٣٠,٠٦٤,٧٨١	٢,٦٦٣,٠٥٤,١٣٤	(١٥,٦٥٣,٧٥٨)	٢,٦٧٧,٣٠٠,٩٧٦	قروض أخرى
١٣٣,٢٦٩,٦٣٥,٦٨٥	(٨,٤٠٤,٢١٩,١٦٦)	١٤١,٦٧٣,٤١٦,٥١٩	١٣٣,٠٩٣,٥٣٩,٣٢٢	(٨,٧٧٦,٩٨٤,٥٥٢)	١٤١,٣١٦,٥٥٤,٧٧٠	الإجمالي (٢)
١٦٥,٠٥٩,٤١٢,٨٥٢	(٩,٠٦٨,٧٠٧,٤١٢)	١٥٦,٠٩٠,٧٠٥,٤٤٠	١٦٦,٠٠٥,٩٤١,٣٩٢	(٩,٤٤٢,٤٤٩,٩٢٨)	١٧٥,٥٤٨,٣٩١,٤٦٤	الإجمالي (٢+١)
						يخصم: العوائد المجتنبية
						يخصم: خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
						صافي القروض والتسهيلات للعملاء
						ويوزع كالتالي:
						أرصدة متداولة
						أرصدة غير متداولة
						صافي القروض والتسهيلات للعملاء

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٩-أ مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ مارس ٢٠٢١

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦	٤٥,٤٧٨,٢٧٩	٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤	٥٩,٥٨٤,٠٧٧	٥٤,٩٤٣,٨٨٦	الرصيد في أول السنة المالية
١٤,٥٩٦,٥٢٩	١,٦١٤,٩٥٩	١٥,٥٤٧,٠٥٣	(٢,٦٧٨,٤٧٦)	(٢٨٧,٠٠٧)	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(١٧,٠٩٩,١٠٠)	-	(١٧,٠٩٩,١٠٠)	-	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٣,٤٨٠,٠٥٠	-	٣,٤٨٠,٠٥٠	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٣٤٩)	-	(٣٤٩)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٦٥,٤٦٥,٣٧٦	٤٧,٠٩٣,٢٣٨	٥٠٦,٤٠٩,٦٥٨	٥٧,٣٠٥,٦٠١	٥٤,٦٥٦,٨٧٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٨,٤٠٤,٢١٩,١٦٦	٢١,٣٢٣,٨٨٤	٦٢٤,٣٩٩,٥١٦	٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٦٩	٢,٠٩٥,٩٥١,٠٩٧	الرصيد في أول السنة المالية
٤٣١,٥٠٨,٣٨٥	(٥,٦٣٩,٨٥٤)	(٢٨٠,٣٥٦,٥٨٦)	٧٠٧,٧٧٧,٠١٣	٩,٧٢٧,٨١٢	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٥٣,٥٦٦,٩٣١)	-	-	(٥٣,٥٦٦,٩٣١)	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٦,٧١٤,٨٠٥	-	-	٦,٧١٤,٨٠٥	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١١,٩٣٠,٨٧٣)	(٣٠,٢٧٢)	(٨٦,٤١٦)	(٨,٠٣٨,٧١٤)	(٢,٩٧٥,٤٧١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨,٧٧٦,٩٨٤,٥٥٢	١٥,٦٥٣,٧٥٨	٣٤٣,١٥٦,٥١٤	٦,٣١٥,٤٧٠,٨٤٢	٢,١٠٢,٧٠٣,٤٣٨	الرصيد في آخر الفترة المالية
٩,٤٤٢,٤٤٩,٩٢٨					الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧	٦١,٦٨٨,٨٦١	٣٢٠,٤١١,٤٦٩	١٩,٠٩١,٤٨٣	٦٦,٢٥٦,١٦٤	الرصيد في أول سنة المقارنة
٢٣٣,٠٨٧,٤١٠	١٨,٧٨٩,٤١٨	١٨٥,١١٧,٦٧٦	٤٠,٤٩٢,٥٩٤	(١١,٣١٢,٢٧٨)	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٠,٤٥٧,١٩١)	-	(١٠,٤٥٧,١٩١)	-	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٩,٤١٤,٧٤٥	-	٩,٤١٤,٧٤٥	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤,٦٩٥)	-	(٤,٦٩٥)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦	٤٥,٤٧٨,٢٧٩	٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤	٥٩,٥٨٤,٠٧٧	٥٤,٩٤٣,٨٨٦	الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤	٢٣,٦١٤,٧٠٩	٥٦٧,٤٤٠,٩٤١	٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	الرصيد في أول سنة المقارنة
١,٨٧٧,٠٩٣,١٨٦	(٢,٢٨٩,٣٥٥)	٥٦,٩٩٣,٩٠٢	١,٣٤٦,٣٦٤,٨٢٣	٤٧٦,٠٢٣,٨١٦	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(٢٧٣,٦٥٧,٧٢٦)	-	-	(٢٧٣,٦٥٧,٧٢٦)	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٩,١٥٥,١١٦	-	-	٩,١٥٥,١١٦	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤٢٢,٨٥٤)	(١,٤٧٠)	(٣٥,٣٢٧)	(٢٨٥,١٩٩)	(١٠٠,٨٥٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨,٤٠٤,٢١٩,١٦٦	٢١,٣٢٣,٨٨٤	٦٢٤,٣٩٩,٥١٦	٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٦٩	٢,٠٩٥,٩٥١,٠٩٧	الرصيد في آخر السنة المالية
٩,٠٦٨,٧٠٧,٤١٢					الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٠- مشتقات مالية

٣١ مارس ٢٠٢١		
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
<b>(أ) مشتقات بغرض المتاجرة</b>		
٧٠,١٤٧,٦٥٢	-	٢,٠٤٣,٦٨١,٩٦٤
١,٣٦١,١٩٤	-	١,٣٣٣,١٤٤,٨٥٤
٧١,٥٠٨,٨٤٦	-	٣,٣٧٦,٨٢٦,٨١٨
<b>(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة</b>		
-	٨٤,١٥٧,٦١٩	٢,٥٢٣,٢٧٤,١٨٨
-	٨٤,١٥٧,٦١٩	٢,٥٢٣,٢٧٤,١٨٨
٧١,٥٠٨,٨٤٦	٨٤,١٥٧,٦١٩	٥,٩٠٠,١٠١,٠٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
<b>(أ) مشتقات بغرض المتاجرة</b>		
٥٥,٢١١,٠٢٤	-	١,٩٢٩,٨٦٠,٥٦٣
(٥١٢,١٤٩)	-	١,٣٢٩,٣٣٣,٥٠٣
٥٤,٦٩٨,٨٧٥	-	٣,٢٥٩,١٩٤,٠٦٦
<b>(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة</b>		
-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣
-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣
٥٤,٦٩٨,٨٧٥	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٧,٨٠٧,٧٣٧,٤٧٩

تمثل عقود العملة الاجلة ارتباطات لشراء عملات اجنبية 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 ٨٤,١٥٧,٦١٩ جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٠٦,٠٩٢,٢٠٨ في نهاية سنة المقارنة. بلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٢١,٩٣٤,٥٨٩ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل ارباح بمبلغ ٢٢,٦٣٣,٣٤٩ في نهاية سنة المقارنة. و بلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى مبلغ ٢٣,٦٥٥,٦٢١ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل خسارة بمبلغ ٢٨,٤٦٧,٠٣٤ في نهاية سنة المقارنة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢١- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
				(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة:
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥١١,٦٤٣,٧٦٦	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	١,٤٥٣,٩٩٦,٩٨٧	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٣,٩٦٥,٦٤٠,٧١٣			مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
				أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:
٨٣,٤١٨,٦٢٢	١٤٩,٤٧٤,٧٤٧	٤٩٤,٤٠٦,٠٥٥	٤٩٤,٠١٤,٦١٦	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
				غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
				أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٧٧,٨٢٥,١٧٧	٦٤٣,٤٨٩,٣٦٣			
				(ج) وثائق صناديق استثمار:
٤١,٩٧٠,٦٥٠	٤٢,٦٥٦,٣٣٠			غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	٤,٦٥١,٧٨٦,٤٠٦			إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
				بالتكلفة المستهلكة:
				(أ) أدوات دين:
٤٥,٣١٢,٨٣٦,٩٥١	٥٥,٦٦٦,٣٩٠,٣٥١	٧٥٨,٧٧١,١٥٦	٧١٦,٥٨٤,٤٣٤	مدرجة ببورصة أوراق مالية
		(٢,٧٧٧,٩٦٠)	(١٣,٠٧٨,٢٠٤)	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
				يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٦,٠٦٨,٨٢٠,١٤٧	٥٦,٣٦٩,٨٩٦,٥٨١			إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)
				بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
				(أ) وثائق صناديق استثمار:
٧١,٦٨٨,٩٤٢	٧٢,٨٦٢,٨٢٧	٧١,٦٨٨,٩٤٢	٧٢,٨٦٢,٨٢٧	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
				إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
٤٨,٦١٤,٨٩١,٤٤١	٦١,٠٩٤,٥٤٥,٨١٤			إجمالي استثمارات مالية (٢+٣)
				أرصدة متداولة
٨,٠٢٠,٣٦٤,٠٠٥	٥,٥٤١,٠٨٩,٦٦٩	٤٠,٥٩٤,٥٢٧,٤٣٦	٥٥,٥٥٣,٤٥٦,١٤٥	أرصدة غير متداولة
٤٨,٦١٤,٨٩١,٤٤١	٦١,٠٩٤,٥٤٥,٨١٤			إجمالي الاستثمارات المالية
				أدوات دين ذات عائد ثابت
٤٧,٥٢٣,٤٠٦,٦٧٢	٥٩,٩٤٠,٤١٣,٨٢٣	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٥,١٢٣,٤٧١	أدوات دين ذات عائد متغير
٤٧,٩٢٣,٤٠٦,٦٧٢	٦٠,٣٣٥,٥٣٧,٢٩٤			إجمالي أدوات دين
				وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية:
بالتكلفة المستهلكة		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
٤٦,٠٦٨,٨٢٠,١٤٧	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	١٢,٩٦٢,٧٥٥,٥١٦	٢,٤٧٨,١٦٥,٩٨١	الرصيد في أول السنة المالية الحالية
		١١,٩٣٢,٦١٤	(٦,٥٨٩,١٩٣)	إضافات
		(٢,٦٦٢,١٢٢,٨٠٠)	(٣٠٧,٧١٨,٢٨٩)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
		(١,١٩٨,٦٥٣)	(٤,٠٥١,٨٠٢)	استبعاذات (بيع / استرداد)
		-	١٧,٥٩٧,٣٥٧	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
		(١٠,٢٩٠,٢٤٣)	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٥٦,٣٦٩,٨٩٦,٥٨١	٤,٦٥١,٧٨٦,٤٠٦			التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال الفترة
				الرصيد في آخر الفترة المالية
				وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:
بالتكلفة المستهلكة		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	١٢,٧٥٤,٧٣٦,٨٧٥	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في أول سنة المقارنة
		٩٢,٤٩٧,٧١٢	(٣١,٠٣٤,٠٦٢)	إضافات
		(٦,٧٤٨,٥٢٧,٠٠٠)	(١٧٦,٨٧٤,٠١٦)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
		(١٤,٤٩٣,٥٨٤)	(٣١,٠٩٤,٣١٨)	استبعاذات (بيع / استرداد)
		-	(١٥٠,٥٠٣,٣٨١)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
		١٠,٧١٢,٦٥٦	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٤٦,٠٦٨,٨٢٠,١٤٧	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢			التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال السنة
				الرصيد في آخر سنة المقارنة
٣١ مارس ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١		أرباح استثمارات مالية
١,٧٧٨,٧٤٨	١,٦٢٣,٩١٢			أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٧٧٨,٧٤٨	١,٦٢٣,٩١٢			الإجمالي

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



بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٢- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

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

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	٣١ مارس ٢٠٢١
٩٩,٩٨%	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٢٩,٤٦٤,٢٤٩	٩٤,٣٤١,٥٩٩	٢,٦٠٢,٠٠٨,٩٠٩	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨%	٦٩,١٧٩,٦٧٦	١١١,٧٥٤,٣٢٠	١٢٨,١١٤,٩٥١	٣,٥٨٨,٨٨٥,٦٤٧	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨%	١,١٧٦,٧١٠	٢٧٢,٥٥٢	٤٢١,٦٥٠	٥١٥,٩٣٩	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيبت (تابعة)
٩٩,٩٩٧%	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٢٥٨,٩٨٨	٢٩,٣٩١,٦٨٣	٦٨٧,٠٤٠,٨٢٤	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)
٣٣,٠٩%	١,٨٤٧,٢٥٠	(١,٨٠٢,٤٧٩)	٣٠,٦٠٧,٠٧٢	٤,٧٤٤,٢٢٥	جمهورية مصر العربية	شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)
	٥٤٢,١٠٩,٠٨٩	١٣٩,٩٤٧,٦٣٠	٢٨٢,٨٧٦,٩٥٥	٦,٨٨٣,١٩٥,٥٤٤		الإجمالي

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٩٩,٩٨%	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	١٠٨,٣٨٤,٠٠٠	٤٤٠,٣٣٢,٤٤٦	٢,٦٠٣,٧٦٥,٨٠٥	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨%	٦٩,١٧٩,٦٧٦	١٨٩,٧٨٧,٥٧١	٢٣٠,٤٠٠,٠٧٠	٣,٤٤٩,١٣٨,١٥٩	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨%	١,١٧٦,٧١٠	١,١٦٩,٣٤٤	١,٧٧٥,١٢٥	٤٣٩,٨١٣	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيبت (تابعة)
٩٩,٩٩٧%	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٢,٦٦٥,٣٨٦	١٢٥,٠٥٠,٣٦٦	٦٦٤,٦٧٠,٣٥٧	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)
٣٣,٠٩%	١,٨٤٧,٢٥٠	(٩٤٩,٣٤٧)	٢٣,٤١٥,٠٥٠	٤,٣٢٢,٧٣٨	جمهورية مصر العربية	شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)
	٥٤٢,١٠٩,٠٨٩	٣٠٠,٦٥٦,٩٥٤	٨٢٠,٩٧٣,٠٥٧	٦,٧٢٢,٣٣٦,٨٧٢		الإجمالي

٢٣- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	برامج الحاسب الآلي
٢٠٢,٣٤٤,٦٤٧	١٨٨,١٢٣,١٨٧	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٥٣,٤١٥,٥٦٥	١٣,٩٩٧,٥٦٤	الإضافات
(٦٧,٦٣٧,٠٢٥)	(١٧,٦٤٧,٨١١)	استهلاك الفترة
١٨٨,١٢٣,١٨٧	١٨٤,٤٧٢,٩٤٠	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٤- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	الإيرادات المستحقة
٢,٨٩٣,٣٤٥,٧٠١	٣,١٧٧,٣٩٠,١٨٩	المصروفات المقدمة
١٠٦,٣١٠,٦٠٠	١٢١,٤٧٦,٨١٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٧٠٩,١٨٠,٦٥٤	٨٦٥,٤٩٢,٩٠٣	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١١,٤٦٩,٠٧٢	١٢٠,٦٣٦,٠٧٢	التأمينات والعهد
١٨,٦٨٢,٤٩٤	٢٠,٥٧٨,١٨٥	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١٢,٥٧٣,١٦٤	١٤,٢٧٨,٩٤٨	أخرى
٣٦٩,٥٦٤,١٠١	٤١٥,١٤٤,٢١٩	
٤,١٢١,١٢٥,٧٨٦	٤,٧٣٤,٩٩٧,٣٢٦	
(٣,٩٠٢,٤٢٤)	(٤,١٨١,٦٤١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤,١١٧,٢٢٣,٣٦٢	٤,٧٣٠,٨١٥,٦٨٥	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٥ - أصول ثابتة

الأرضى ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠٢٠				
٢,٦٠٨,٥٢٤,٢٢٠	٢٥٦,٢٥٩,٨٩١	٩٧٥,٥١٢,٩٠٢	٢٧٥,٦٠٣,٥٠٠	٤,١١٥,٩٠٠,٥١٣
(٧٤٨,٥٧٤,٤٧٣)	(١٣٣,٠٣٨,٥٨٢)	(٦٣٣,٥٨٢,٦٣٩)	(١٤٢,٩٠٤,٣٣٦)	(١,٦٥٨,١٠٠,٠٣٠)
١,٨٥٩,٩٤٩,٧٤٧	١٢٣,٢٢١,٣٠٩	٣٤١,٩٣٠,٢٦٣	١٣٢,٦٩٩,١٦٤	٢,٤٥٧,٨٠٠,٤٨٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
١,٨٥٩,٩٤٩,٧٤٧	١٢٣,٢٢١,٣٠٩	٣٤١,٩٣٠,٢٦٣	١٣٢,٦٩٩,١٦٤	٢,٤٥٧,٨٠٠,٤٨٣
١٢١,٨٧٥,٥٧٢	٤٨,٧٠٤,٣٨٦	١٣٦,٦٢٢,٢٧١	٢٠,٥٤٧,٣٥٤	٣٢٧,٧٤٩,٥٨٣
(١)	-	(٥٩,٦٢٠)	(٥,٩١٧,٤١٦)	(٥,٩١٧,٤١٦)
١	-	١٨,٦٧٠	٥,٦٢٠,١٩٥	٥,٦٣٨,٨٦٦
(١٠٨,٨١٣,٢١١)	(١٧,٣٥٩,٩٧٢)	(١١٥,٨٥٧,١١٢)	(٢٢,٣٠٢,٢٥٩)	(٢٦٤,٣٣٢,٥٥٤)
١,٨٧٣,٠١٢,١٠٨	١٥٤,٥٦٥,٧٢٣	٣٦٢,٦٥٤,٤٧٢	١٣٠,٧٠٦,٦٥٩	٢,٥٢٠,٩٣٨,٩٦٢
في ١ يناير ٢٠٢١				
٢,٧٣٠,٣٩٩,٧٩١	٣٠٤,٩٦٤,٢٧٧	١,١١٢,٠٧٥,٥٥٣	٢٩٠,٢٩٣,٠٥٩	٤,٤٣٧,٧٣٢,٦٨٠
(٨٥٧,٣٨٧,٦٨٣)	(١٥٠,٣٩٨,٥٥٤)	(٧٤٩,٤٢١,٠٨١)	(١٥٩,٥٨٦,٤٠٠)	(١,٩١٦,٧٩٣,٧١٨)
١,٨٧٣,٠١٢,١٠٨	١٥٤,٥٦٥,٧٢٣	٣٦٢,٦٥٤,٤٧٢	١٣٠,٧٠٦,٦٥٩	٢,٥٢٠,٩٣٨,٩٦٢
في ٣١ مارس ٢٠٢١				
١,٨٧٣,٠١٢,١٠٨	١٥٤,٥٦٥,٧٢٣	٣٦٢,٦٥٤,٤٧٢	١٣٠,٧٠٦,٦٥٩	٢,٥٢٠,٩٣٨,٩٦٢
١٣,٤٠٩,٩٧٠	٦,١٩١,٣٦٠	٦٢,٦٤٥,٠١٩	٤,٦٧١,٣٢٥	٨٦,٩١٧,٦٧٤
(١,٦٩٠,٠٧٨)	(١,٠٣٥,٤٥٢)	(٨,٢١٤,٧٩٦)	(١١,٠٧١,١١١)	(٢٢,٠١١,٤٣٧)
١,٦٩٠,٠٧٨	١,٠٣٥,٤٥٢	٨,٢١١,٥٩٦	١١,٠٧١,١١١	٢٢,٠٠٨,٢٣٧
(٢٨,٥٢٨,٠٠٧)	(٤,٩٥٤,٢٢٢)	(٣٤,٠٨٣,٧٣١)	(٥,٩٤٥,١٧٥)	(٧٣,٥١١,١٣٥)
١,٨٥٧,٨٩٤,٠٧١	١٥٥,٨٠٢,٨٦١	٣٩١,٢١٢,٥٦٠	١٢٩,٤٣٢,٨٠٩	٢,٥٣٤,٣٤٢,٣٠١
في ٣١ مارس ٢٠٢١				
٢,٧٤٢,١١٩,٦٨٣	٣١٠,١٢٠,١٨٥	١,١٦٦,٥٠٥,٧٧٦	٢٨٣,٨٩٣,٢٧٣	٤,٥٠٢,٦٣٨,٩١٧
(٨٤,٢٢٥,٦١٢)	(١٥٤,٣١٧,٣٢٤)	(٧٧٥,٢٩٣,٢١٦)	(١٥٤,٤٦٠,٤٦٤)	(١,٩٦٨,٢٩٦,٦١٦)
١,٨٥٧,٨٩٤,٠٧١	١٥٥,٨٠٢,٨٦١	٣٩١,٢١٢,٥٦٠	١٢٩,٤٣٢,٨٠٩	٢,٥٣٤,٣٤٢,٣٠١

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٢٧٣,٠٧٨,٣٠٩	٩٣١,٦٧٣,١٩٩	حسابات جارية
٢,٣١٧,٠٩٢,٧٦٢	١,٤٦٢,٧٠٧,٦٨٠	ودائع
١,٥٤٨,٦٦٤,٨٨٧	١,٤٥٧,٦٦٣,٢٩٣	عمليات بيع أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٨٥١,٦٤٤,١٧٢	الاجمالي
١,٥٤٨,٦٦٤,٨٨٧	١,٤٥٧,٦٦٣,٢٩٣	بنوك مركزية
٣٠٠,٠١٢,٤١٠	٨٥,٢٤٢	بنوك محلية
٢,٢٩٠,١٥٨,٦٦١	٢,٣٩٤,٢٩٥,٦٣٧	بنوك خارجية
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٨٥١,٦٤٤,١٧٢	الاجمالي
٢٤٠,٦٤٢,٤٩٢	٣٨٤,٦٧٣,٥٧٦	أرصدة بدون عائد
٣٢,٤٣٥,٨١٧	٥٤٧,٣٩٩,٦٢٣	أرصدة ذات عائد متغير
٣,٨٦٥,٧٥٧,٦٤٩	٢,٩١٩,٩٧٠,٩٧٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٨٥١,٦٤٤,١٧٢	الاجمالي
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٨٥١,٦٤٤,١٧٢	أرصدة متداولة
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٨٥١,٦٤٤,١٧٢	الاجمالي

٢٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٥١,٥٤٢,٠٧٠,٥٨٠	٦٣,٠٣٣,٦٠١,٨٠٨	ودائع تحت الطلب
٩٠,١٠٨,٤٣٦,٦٥٤	٨٨,٨١٣,٩٨٦,٦٠٣	ودائع لأجل وبيانات
٥٩,٤٦٩,٤٥٦,١٠٧	٦٢,٦٢٩,٨٢٤,٩٤٤	شهادات ادخار وإيداع
٢٥,٥٨٨,٩٠١,٥٠١	٢٦,٥٣٨,٦٢٧,٠٣٠	ودائع توفير
٧,١٨٣,٢٤٤,١٨٨	٧,٢٥٩,٥٣٨,١٥٤	ودائع أخرى *
٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠	٢٤٨,٢٧٥,٥٧٨,٥٣٩	الاجمالي
١٢٣,٠١٧,٥٥٩,٨٨١	١٣٣,٣٢٦,٢٣٢,٢٩٤	ودائع مؤسسات
١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩	١١٤,٩٤٩,٣٤٦,٢٤٥	ودائع أفراد
٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠	٢٤٨,٢٧٥,٥٧٨,٥٣٩	الاجمالي
٣٥,٣٥٠,٦٣٣,٣٢٣	٣٨,٦٢٧,٩٩١,٢٩٢	أرصدة بدون عائد
٦٢,٩٨٠,١٣١,٠٠١	٧٠,٨٨٨,٠٨١,٠٧٠	أرصدة ذات عائد متغير
١٣٥,٥٦١,٣٤٤,٧٠٦	١٣٨,٧٥٩,٥٠٦,١٧٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠	٢٤٨,٢٧٥,٥٧٨,٥٣٩	الاجمالي
١٨٩,٥٥٩,٢٨٨,١٢٢	١٩٦,٠٠٥,٨٤٠,٠٨٨	أرصدة متداولة
٤٤,٣٣٢,٨٢٠,٩٠٨	٥٢,٢٦٩,٧٣٨,٤٥١	أرصدة غير متداولة
٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠	٢٤٨,٢٧٥,٥٧٨,٥٣٩	الاجمالي

\* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣١ مارس ٢٠٢١ ودائع قدرها ٤٧٨,٠٥٥,٢٨٦ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٣٥٤,٠٤٥,٨٨٦ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادلة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٨- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٩١٠,٩٠٤	٩١٠,٣٥١	البنك الأهلي المصري (أبياب - أيكو)
٣٣,٩٠٥,٥٥٦	١٤,٦١٦,٦٦٧	البنك التجاري الدولي
١٥٦,٦٠٢,٧٠٢	١٣٦,٨٢٥,٥٦٦	بنك الأستثمار الأوروبي
٢,٩٤٧,٨٧٢,٣٣٨	٢,٦٦٩,٩٥٥,٤٨٢	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١١٢,٤٤٩,٠٦٧	١١٢,٤٤٩,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة و الصغيرة و متناهية الصغر
<b>٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧</b>	<b>٢,٩٣٤,٧٥٧,١٣٣</b>	<b>الاجمالي</b>
٦٣١,٨٨٩,٥٣٨	٨٣٤,٠٥٥,٠٧٣	أرصدة متداولة
٢,٦١٩,٨٥١,٠٢٩	٢,١٠٠,٧٠٢,٠٦٠	أرصدة غير متداولة
<b>٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧</b>	<b>٢,٩٣٤,٧٥٧,١٣٣</b>	<b>الاجمالي</b>

٢٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١,٠٤٢,٤١٥,٢٨٦	١,٠١٨,٤٤٧,٠٧٩	عوائد مستحقة
٨٠,٤٨٢,٣٧٤	٧٩,٤٧٨,٠٣٤	إيرادات مقدمة
٧٨٨,٦٦٦,١٠٧	٧١٤,٧٣٥,٦٤٣	مصروفات مستحقة
١,٣٨٥,٦١٣,٥٣٢	١,٣٢٣,٤٧٨,٤٩٤	أرصدة دائنة متنوعة
<b>٣,٢٩٧,١٧٧,٢٩٩</b>	<b>٣,١٣٦,١٣٩,٢٥٠</b>	<b>الاجمالي</b>

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠- مخصصات أخرى

		٣١ مارس ٢٠٢١				
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال الفترة	فروق ترجمة		الرصيد آخر الفترة	
			المرئد خلال الفترة	ارصدة المخصصات بالعملة الاجنبية		
			المستخدم خلال الفترة			
			(-)	(+)		
مخصص مطالبات ضريبية	٣٨,٨٨٠,٨٢٣	-	-	-	٣٨,٨٨٠,٨٢٣	
مخصص مطالبات قضائية	١٧,٣٦٩,١٩٦	٨٠٢,١٦٦	-	(٣٠,١٦٤)	١٨,١٤١,١٩٨	
مخصص الإلتزامات العرضية	٤٩٨,٦١٤,٧٥٦	-	(٤٤,٦٢٦,٩٧١)	-	٤٥٣,٩٨٧,٧٨٥	
مخصص حياة الامانة	٣١,٢٤١,٣٩٩	-	-	(٤٤,٩١٣)	٣١,١٩٦,٤٨٦	
مخصص مخاطر التشغيل	٧١٣,٩٠٢	-	-	-	٧١٣,٩٠٢	
<b>الاجمالي</b>	<b>٥٨٦,٨٢٠,٠٧٦</b>	<b>٨٠٢,١٦٦</b>	<b>(٤٤,٦٢٦,٩٧١)</b>	<b>(١١٦,٤٥٦)</b>	<b>٥٤٢,٨٧٨,٨١٥</b>	

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	فروق ترجمة		الرصيد آخر السنة	
			المرئد خلال السنة	ارصدة المخصصات بالعملة الاجنبية		
			المستخدم خلال السنة			
			(-)	(+)		
مخصص مطالبات ضريبية	١٩٣,٨٧٠,٨٢٣	-	(١٥٤,٩٩٠,٠٠٠)	-	٣٨,٨٨٠,٨٢٣	
مخصص مطالبات قضائية	١٨,١٣٨,٣٨٩	١,٧٥٤,١٤٥	-	(٦٢,٩٥٠)	١٧,٣٦٩,١٩٦	
مخصص الإلتزامات العرضية	٤٧٢,٥٤٥,٤٩٤	٣٦,٠٨٧,٨٣٩	-	(١٨,٥٧٧)	٤٩٨,٦١٤,٧٥٦	
مخصص حياة الامانة	٣٢,٢٦٢,٨٢٢	-	(٤١٧,٢٧٩)	(٦٠٤,١٨٤)	٣١,٢٤١,٣٩٩	
مخصص مخاطر التشغيل	٧٣١,٠٢٤	-	-	(١٧,١٢٢)	٧١٣,٩٠٢	
<b>الاجمالي</b>	<b>٧١٧,٥٤٨,٥٩٢</b>	<b>٣٧,٨٤١,٩٨٤</b>	<b>(١٥٥,٤٠٧,٢٧٩)</b>	<b>(٦٨٥,٧١١)</b>	<b>٥٨٦,٨٢٠,٠٧٦</b>	

٣١- ضريبة الدخل المؤجلة

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

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
-	-	(١٠٢,٧٦٩,١٦٠)	(١٠٢,٧٦٩,١٦٠)	الأصول الثابتة
٢٣٦,٧٨٠,٦٨١	٢٣١,٩٢٣,٨٦٢	-	-	المخصصات ( بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
-	-	(٩١,٥٨٣,٧٧٠)	(٩٩,٦٣٦,١٩٢)	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٤,٣٣٢,٤٤٧	١٣,٧٥٥,٨٨٥	-	-	أخرى
<b>٢٥١,١١٣,١٢٨</b>	<b>٢٤٥,٦٧٩,٧٤٧</b>	<b>(١٩٢,١٤٠,١٢٨)</b>	<b>(٢٠٢,٤٠٥,٣٥٢)</b>	<b>اجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة</b>
<b>٥٨,٩٧٣,٠٠٠</b>	<b>٤٣,٢٧٤,٣٩٥</b>			<b>الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي</b>

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة		
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢٤٥,٦٧٩,٧٤٧	٢٣٦,٩١٦,٧٦٢	(٢٠٢,٤٠٥,٣٥٢)	(٢٢٢,٠١٥,٥٥٧)	الرصيد في بداية السنة
٥,٤٣٣,٣٨١	(٣١,٢٣٧,٠١٥)	١٠,٢٦٥,٢٢٤	١٩,٦١٠,٢٠٥	الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة
<b>٢٥١,١١٣,١٢٨</b>	<b>٢٤٥,٦٧٩,٧٤٧</b>	<b>(١٩٢,١٤٠,١٢٨)</b>	<b>(٢٠٢,٤٠٥,٣٥٢)</b>	<b>الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة</b>

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٩٩,٦٣٦,١٩٢)	(٩١,٥٨٣,٧٧٠)	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٢- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
		الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	٥٢٩,١٠٦,٥٤٥	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٦٤,٣٤٠,١٦٧	١٦,٠١٤,٤٧٨	- المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٣٦٥,٩٧٥,٠١٢	٣٧٩,١٤٨,٢٤٣	- القيمة الحالية للالتزامات لم يتم تمويلها
١٤٧,٢٥٣,٢٠٨	١٤٩,٩٥٨,٣٠٢	- أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	٥٢٩,١٠٦,٥٤٥	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	الرصيد في أول السنة المالية
١١,٤٩٨,٥٩٣	١,٠٩٧,٦٣٣	تكلفة الخدمة الحالية
٥٥,٢٣٣,٩٠٣	١٢,٢١١,٧٥٠	تكلفة العائد
(٢,٣٩٢,٣٢٩)	٢,٧٠٥,٠٩٥	أرباح/خسائر اكتوارية
(٣٣,٤٠٠,٣٣١)	(١٣٦,١٥٣)	مزايا مدفوعة
٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	٥٢٩,١٠٦,٥٤٥	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
١١,٤٩٨,٥٩٣	١,٠٩٧,٦٣٣	تكلفة الخدمة الحالية
٥٥,٢٣٣,٩٠٣	١٢,٢١١,٧٥٠	تكلفة العائد
(٢,٣٩٢,٣٢٩)	٢,٧٠٥,٠٩٥	أرباح/خسائر الاكتوارية المحققة خلال الفترة
٦٤,٣٤٠,١٦٧	١٦,٠١٤,٤٧٨	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
%١٤,٥٠	%١٤,٥٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
%١٤,٥٠	%١٤,٥٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
%٨,٠٠	%٨,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
%٨,٠٠	%٨,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المزايا الطبية:
الاطرعلى إجمالي تكلفه الخدمة الحالية وتكلفة العائد		
الاطرعلى الالتزامات المحددة		
%٧,٣٧	%٧,٨٨	المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٣- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

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

- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢١ موزع على ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ سهم قيمة السهم الاسمية خمسة جنيهات مصرية منها ١,٩٠٤,١٧٦,٩٦٦ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ٢٥٠,٦٤٦,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٤- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	الاحتياطي العام (أ)
١,١٦٩,٠٦٦	١,١٦٩,٠٦٦	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	احتياطي قانوني (ج)
٤٠٤,٨٠٦,٨٤٦	٤٣٠,٤٦٢,٦٢٣	احتياطي القيمة العادلة (د)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	احتياطي خاص (هـ)
٢١,٣٧٩,٥٣٠	٢٩,١٤٧,١٣٥	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
١٧,٦١٤,٩٧٨,٤٨٤	٢٢,٤٤٦,٩١١,٢٩٤	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	(أ) الاحتياطي العام
١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦	محول من الأرباح المحتجزة
(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠)	-	المحول لزيادة رأس المال
١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
١,١٦٩,٠٦٦	١,١٦٩,٠٦٦	الرصيد في أول السنة المالية
١,١٦٩,٠٦٦	١,١٦٩,٠٦٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	(د) إحتياطي القيمة العادلة
٥٢٤,٤١٥,٠٨٩	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٦	الرصيد في أول السنة المالية
(١٥٠,٥٠٣,٣٨١)	١٧,٥٩٧,٣٥٧	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة (إيضاح ٢١)
٢٩,٥٤٨	٥,٩٩٨	الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٠,٨٦٥,٥٩٠	٨,٠٥٢,٤٢٢	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة / السنة (إيضاح ٣١)
٤٠٤,٨٠٦,٨٤٦	٤٣٠,٤٦٢,٦٢٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

## (هـ) إحتياطي خاص

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس 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
(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)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	الإجمالي

## ٢- أرباح العام والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٨,٧٥٤,٠٤٨,٠٠٢	١٠,٠٦٤,٢٣١,٠٤٣	الرصيد في أول السنة المالية
٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠	١,٨١٤,٥٤٩,٥٧٠	صافي أرباح الفترة/العام
(٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦)	-	توزيعات السنة السابقة
(٨٣٢,٩٦٢,١٨٠)	(٧٣٩,٠٧٤,٣٠٤)	حصة العاملين في الأرباح
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	(٧٣,٩٠٧,٤٣٠)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٢,٨٩٠,٠١١)	(٧,٧٦٧,٦٠٥)	محول الى الإحتياطي الرأسمالي
(٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣)	(٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦)	محول الى الإحتياطي العام
(٤١٥,٩٣٢,٠٣٩)	(٣٦٩,٥٣٧,١٥٢)	محول الى الإحتياطي القانوني
١٠,٠٦٤,٢٣١,٠٤٣	٦,٢٤٣,٥٢١,٨٤٦	الرصيد في آخر الفترة المالية



بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٥- 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 لاقتناء.

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٣,٧٣٩,٦٩١,١٢٢	٤,١٤٩,٨٠٨,٦١١	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤,٥٩٤,٦٠٨,٦٣٨	١٢,٠٦١,٠٩٣,٧١٢	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١٩٧,٧٥١,١٠٢	٩٧,٧٦٦,٣٨٧	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٨,٥٣٢,٠٥٠,٨٦٢	١٦,٣٠٨,٦٦٨,٧١٠	الإجمالي

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٨٧٢,٢٥١,٩٦٦ جنيهه في ٣١ مارس ٢٠٢١ مقابل ٩٩٧,٦٨٨,٢٣٣ جنيهه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الادارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٣١٧,٥٠٠	٣١٧,٥٠٠	ضمانات مالية
١,٧٩٧,٧٠٣,٧٥٤	١,٩٥٣,٤٣٥,٩٦٨	الأوراق المقبولة
٤٠,٥٧٠,٧٥٦,٨٧١	٤٠,٩٠٩,٣٩٢,١١٩	خطابات ضمان
١,٩٩٩,٨٢٤,١٦٨	٢,٢٩٩,٦٥٦,٥٨٨	اعتمادات مستندية استيراد
٢٢٦,١٣٤,٧٦٤	٣٠٣,٥٦١,٧٠٩	اعتمادات مستندية تصدير
١٩,٦٣٢,٨٢٤	١٢,٩٠٦,٩٢٣	التزامات محتملة أخرى
٤٤,٦١٤,٣٦٩,٨٨١	٤٥,٤٧٩,٢٧٠,٨٠٧	الإجمالي

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٣٢,٨٥٥,٥٣٢,٩٠٩	٢٦,٨٩٢,٤١٨,٦٥٤	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 مارس ٢٠٢١	
١٢٧,٣٥٥,٣٨١	١٢٦,٤٩٧,١١٢	لا تزيد عن سنة واحدة
٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩	٣٥٧,٦٦٣,٢٨٩	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١٠٠,٤٦٠,٧٩٤	٧٩,٠١٧,١٠٠	أكثر من خمس سنوات
٦٢١,٣٢٠,٤٢٤	٥٦٣,١٧٧,٥٠١	الإجمالي

## ٣٧- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يملك بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك) في نهاية الفترة المالية الجارية ٩٤,٩٧% من الأسهم العادية لرأس مال البنك بينما يمتلك مساهمون آخرون النسبة المتبقية وقدرها ٥,٠٣%. تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط المعتاد للبنك بما في ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية.

وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة / السنة المالية وأرصدة تلك الأطراف في نهاية الفترة / السنة المالية فيما يلي :

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٤١٩,٧٣٦	١,٢٢٦,٩٣٧	أرصدة لدى البنوك
٢,١٣٠,٧١٧,٠٣٨	٢,١٠٧,٠٦٧,٦٣٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٥١٣,٣٣٤	١,١٣٣,٦٩٤	اعتمادات تصدير
٦,٨٥٦,٥٥٣,٦٠٣	٦,٨٤١,٧٨٧,٣٩٣	خطابات ضمان خارجية
١,٣٢٩,٣٣٣,٥٠٣	١,٣٣٣,١٤٤,٨٥٤	مشقات الصرف الأجنبي
٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	٢,٥٢٣,٢٧٤,١٨٨	عقود مبادلة أسعار العائد

## (أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٢,٥٠٢,٧٤٦,٣٨٥	٢,٥٧٥,١٦٧,٨٨١	١١١	١١١	القروض القائمة في أول الفترة المالية
٨٧٩,٧٧٧,١٦٥	٢٥٧,٥٨١,١٤٩	-	-	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
(٨٠٧,٣٥٥,٦٦٩)	(٢١٩,٥٢١,٨٨٩)	-	-	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
٢,٥٧٥,١٦٧,٨٨١	٢,٦١٣,٢٢٧,١٤١	١١١	١١١	القروض القائمة في آخر الفترة المالية
٢٧٤,٩١١,٩٣٣	٥٥,١٥٩,٤٦٣	١٥	-	عائد القروض

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

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
-	١٩٩	١١١	١١١	حسابات جارية مدينة
٢,٥٧٥,١٦٧,٨٧٨	٢,٦١٣,٢٢١,٧١٠	-	-	حسابات جارية مدينة تجدد
٣	٥,٣٣٢	-	-	بطاقات ائتمان
٢,٥٧٥,١٦٧,٨٨١	٢,٦١٣,٢٢٧,١٤١	١١١	١١١	الإجمالي

## (ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٩٤٩,٤٦١,٠٦٦	٥٧٥,٤٠٤,٩٩٥	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	٧٣,٠٥٩,٤٨٤	الودائع في أول الفترة المالية
٣٣١,٢٠٧,٩٦٨	٥٠,٩٥٨,٣٣٨	١١,٣٨١,١٣٥	٦,٤٨٩,١٤٧	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية
(٦٠٥,٦٦٤,٠٣٩)	(٩,٠٠٦,٦٢١)	(١,٢٤٥,٢٥٦)	(٤٣٩,٨٦٦)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
٥٧٥,٤٠٤,٩٩٥	٦١٧,٣٥٦,٧١٢	٧٣,٠٥٩,٤٨٤	٧٩,١٠٨,٧٤٥	الودائع في في آخر الفترة المالية
٢٧,٤٩٩,٧١٢	٥,٧٠٦,٥٠٨	٢,١٧٤,٩٧٥	٥٤٨,٣١٠	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

٢٣,٦٣٥,٦٤٨	٢٨,٩١٧,٥٢٨	١٠,٣١٠,٠٩٥	١٥,٤٢٠,١٥٠	ودائع تحت الطلب
-	-	٩١,١١٠	١٢٤,١٢١	ودائع توفير
٢٢٤,٩٦٩,٠٣٠	٢٦٠,٠٩٥,٥٦٩	٦,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٣٣٦,٨٠٠,٣١٧	٣٢٨,٣٤٣,٦١٥	٥٦,٦٥٨,٢٧٩	٥٦,٥٦٤,٤٧٤	ودائع لاجل وبأخطار
٥٧٥,٤٠٤,٩٩٥	٦١٧,٣٥٦,٧١٢	٧٣,٠٥٩,٤٨٤	٧٩,١٠٨,٧٤٥	الإجمالي

## (ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١١,٥٨٨,٤٢٤	٢,٣٧٥,٢٩٧	٥٦٦	-	إيرادات الأتعاب والعمولات
٤٢,٣٥٢,٦٦٢	٣٠,٨٥٣,١٧٤	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
-	-	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
٢٢,٩٣٢	٢٢,٩٣٢	-	-	خطابات ضمان
٤٢,٣٢٩,٣٣٠	٣٠,٨٣٠,٢٤٢	-	-	اعتمادات مستندية
٤٢,٣٥٢,٦٦٢	٣٠,٨٥٣,١٧٤	-	-	الإجمالي

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

## ٣٨- صناديق استثمار البنك

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد اليومي التراكمي (ثمار) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، هذا 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 بقيمة ٥ مليون جنيه مصري وتقوم بإدارة أموال الصندوق شركة المجموعة المالية لإدارة صناديق الاستثمار (إف جى هيرمس). هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار صندوق الاستثمار ١١,٣١٤,٣٩٤ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢١ بقيمة إجمالية ٤,٦٧٦,٤٣١,٣٨٥ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ٢٣٦,٢٨٨ وثيقة بمبلغ ٩٣,٥٢٨,٦٧٧ جنيه مصري منها مبلغ ٢٠,٦٦٥,٨٥٠ جنيه مصري تمثل القيمة العادلة لعدد ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ٧٢,٨٦٢,٨٢٧ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتمال أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ اجمالي العمولات ٦,٢٠٤,٩٠١ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك الثاني ذو العائد الدوري (توازن) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ 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 استثمار صندوق الاستثمار ٥٧,٩٩٧ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢١ بقيمة إجمالية ١٢,٢٩٣,٩٠٢ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٠,٥٩٨,٧٤٠ جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ اجمالي العمولات ٣٨,٤٢٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

قام البنك بطرح الاكتمال في صندوق استثمار البنك الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد طرحت وثائق استثمار الصندوق للاكتمال العام بمبلغ ٢٥ مليون جنيه مصري موزعة على مائتين وخمسون ألف وثيقة بقيمة اسمية 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 انثى سى للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار صندوق الاستثمار ٧٨,٦٧٨ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢١ بقيمة إجمالية ١٧,٩٢٥,٥٨٩ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١١,٣٩١,٧٤٠ جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ اجمالي العمولات ٩١,٤٨٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

## ٣٩- أحداث هامة :

استمر تأثير جائحة فيروس كورونا ("COVID-19") عبر جميع المناطق الجغرافية على مستوى العالم، مما تسبب في استمرار تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية وان كان بدرجة أقل بتدعيم التوصل لأمصال والبدء في تطعيم المواطنين في العديد من الدول ومنها مصر. الا 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 محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والتنوع المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية لكامل المحفظة بقطاعها الاقتصادية المختلفة. وبناء على ذلك فإن بنك قطر الوطني الأهلي مستمر باتخاذ التدابير والإجراءات الاستباقية التي بدأها من الربع الأول ٢٠٢٠ من خلال تدعيم المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير COVID-19 على محفظة القروض مع إمكانية اتخاذ إجراءات احترازية أخرى في ضوء عدم انتهاء الجائحة بعد.