

بنك قطر الوطنى الأهلئ  
( شركة مساهمة مصرية )

القوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة 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، وتتنحصر مسئوليتنا 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة 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 ظه خالد**

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بإنجلترا  
زميل جمعية المحاسبين و المراجعين المصرية  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
سجل المحاسبين و المراجعين رقم ٢٤٤  
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "١٥"  
**BDO خالد وشركاه**  
**محاسبون قانونيون ومستشارون**

**إيهاب محمد فؤاد أبو المجد**

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٨"  
**KPMG حازم حسن**  
**محاسبون قانونيون ومستشارون**

**KPMG حازم حسن**  
**محاسبون قانونيون ومستشارون**

١٠

القاهرة في ١١ يوليو ٢٠٢١



٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيضاح	الأصول
١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧	١٨,١٤٢,٥٧٧,٤٣٤	(١٦)	تقديية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩	٦,٩٦٣,١٥٣,٨٢٩	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٤١,٩٩٠,٥٧٣,٢١٢	٣٢,٦٣٩,٨٠٦,٩٢٢	(١٨)	أذون خزائنة
١٦٤,٩٦٢,٠٦٦,٤٨٣	١٦٩,٥٩٥,٨١٢,٠٣٥	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٦٩,٥٨٦,٦٦٠	(٢٠)	مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية</b>
٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	٤,٦٨٦,٥٢٧,٥٨٥	(٢١)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٦,٠٦٨,٨٢٠,١٤٧	٦٨,٥٣٣,٨٠٢,٣٨١	(٢١)	- بالتكلفة المستهلكة
٧١,٦٨٨,٩٤٢	٧٦,١٩٣,٧٧٥	(٢١)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤٢,١٠٩,٠٨٩	٥٤٠,٢٦١,٨٣٩	(٢٢)	استثمارات في شركات تابعة و شقيقة
١٨٨,١٢٣,١٨٧	١٨٠,١٨٨,٠٤٦	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٤,١١٧,٢٢٣,٣٦٢	٦,١٦٥,٨٧٦,٧١٠	(٢٤)	أصول أخرى
٤٣,٢٧٤,٣٩٥	٢٧,٧٠٣,٠٥٤	(٣١)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٥٢٠,٩٣٨,٩٦٢	٢,٥٣٠,٥٥٧,١٨٤	(٢٥)	أصول ثابتة
<b>٢٨٥,٤٧٥,٩٤٥,١٦٥</b>	<b>٣١٠,١٥٢,٠٤٧,٤٥٤</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٦٥٣,٠٠١,٩٦٣	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠	٢٥٦,٥٨٩,٣٣٢,٣٥٨	(٢٧)	ودائع العملاء
٥٤,٦٩٨,٨٧٥	٩٣,٣٥١,٧٩٤	(٢٠)	مشتقات مالية
٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧	٢,٥٢٣,٩٤٠,٠١٦	(٢٨)	قروض أخرى
٣,٢٩٧,١٧٧,٢٩٩	٣,٥٨١,٥٤٥,٢٨٠	(٢٩)	التزامات أخرى
٥٨٦,٨٢٠,٠٧٦	٤٠٣,٢٦٥,٢١٣	(٣٠)	مخصصات أخرى
١,٢٨٨,٠١٠,٧٨٣	١,٢٤٣,٠٦٠,٠٧٥		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	٥٣٨,٨١٢,٤٢٩	(٣٢)	التزامات مزايا التقاعد
<b>٢٤٧,٠٢٢,٦٢٠,٨٠٨</b>	<b>٢٦٨,٦٦٦,٣٠٩,١٢٨</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	٢٢,٧٠٢,٣٠٣,٢٨٣	(٣٤)	احتياطات
١٠,٠٦٤,٣٣١,٠٤٣	٨,٠٤٩,٣٢٠,٢١٣	(٣٤)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
<b>٣٨,٤٥٣,٣٢٤,٣٥٧</b>	<b>٤١,٥٢٥,٧٣٨,٣٢٦</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٢٨٥,٤٧٥,٩٤٥,١٦٥</b>	<b>٣١٠,١٥٢,٠٤٧,٤٥٤</b>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

  
**محمد عثمان الديب**  
 رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

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

من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	من ١ أبريل ٢٠٢٠ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	من ١ أبريل ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيضاح	
١٥,٥٦٠,٣٨٤,٦٤٥	٧,٥١٠,٥٣١,٦٩٦	١٤,٩٤٢,٠٠٦,١٥٢	٧,٦٧٥,٢٠١,١٩٧	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٨,٢٢٣,٩٤٩,٥٧٤)	(٣,٩٦٢,٩٧٨,٨٨٩)	(٧,٧٨١,٥٦٧,٥٥٣)	(٣,٩٨٨,٩١٥,٨١٨)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٧,٣٣٦,٤٣٥,٠٧١	٣,٥٤٧,٥٥٢,٨٠٧	٧,١٦٠,٤٣٨,٥٩٩	٣,٦٨٦,٢٨٥,٣٧٩		صافي الدخل من العائد
١,١٣٣,١٢٥,٦٥٧	٤٨١,٧٢٨,٢٤٨	١,٤٣٥,٤٣٣,٠٩٧	٧٢٤,٥٤٥,٧٩٢	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٦٠,٥٣٦,٢٩٤)	(١٢٤,٠٤٦,٨٠٦)	(٤٢٢,٦٧٨,٦٥٢)	(٢١٧,٤٨٧,٠٣٣)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٨,٢٠٩,٠٢٤,٤٣٤	٣,٩٠٥,٢٣٤,٢٤٩	٨,١٧٣,١٩٣,٠٤٤	٤,١٩٣,٣٤٤,١٤٨		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٢٥,٨٥٥,٤١٢	١٠,٧٦٢,٨٢٥	٣٦,٦٧٠,٨٢٩	١٥,٦٦٥,١٥٥	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
٣٨,٠٣١,٦٢٧	٢٢,٤٣٠,٨٠٧	٤٤,٩٢٢,٤٧٤	٢١,٣٢٨,٩٩٢	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٣,٣٠٨,٦٤٤	١,٥٢٩,٨٩٦	٤,٠٤٤,٠٧٣	٢,٤٢٠,١٦١	(٢١)	أرباح استثمارات مالية
(١,١٠٦,٩١٦,٧١٣)	(٦١٧,٨٥١,٠٩٦)	(٩٥٩,٥١٦,٠٨١)	(٤٦٤,٦٦٨,١٣٠)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٨١٠,٩٢٤,٧٢٤)	(٨٥٦,٣٨٥,٤١٥)	(١,٩٠١,٨٠٤,٥٤٥)	(٩٨٠,٥٧٥,٢٥١)	(١٠)	مصروفات إدارية
(١٣,٤٥٢,٢٧١)	١٣٧,٥٥٥,٧٦٦	٦٨,٩٨٨,١٣٧	٩٠,٩٤٣,١٠٦	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٥,٣٤٤,٩٥٦,٤٠٩	٢,٦٠٢,٧٧٧,٠٣٢	٥,٤٦٦,٤٩٧,٩٣١	٢,٨٧٨,٠٥٨,١٨١		الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٥٤١,٧٤٦,٨٤٦)	(٧٢٠,٢٣٣,٤٠٢)	(١,٦٣٣,٤٧٢,٥٢٨)	(٨٥٩,٥٨٢,٣٤٨)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
٣,٨٠٣,٢٠٩,٥٦٣	١,٨٨٢,٥٤٣,٦٣٠	٣,٨٣٣,٠٢٥,٤٠٣	٢,٠١٨,٤٧٥,٨٣٣		صافي أرباح الفترة
١,٥٨		١,٦١		(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

  
**محمد عثمان الديب**  
 رئيس مجلس الإدارة وعضو المنتدب

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	من ١ أبريل ٢٠٢٠ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	من ١ أبريل ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٣,٨٠٣,٢٠٩,٥٦٣	١,٨٨٢,٥٤٣,٦٣٠	٣,٨٣٣,٠٢٥,٤٠٣	٢,٠١٨,٤٧٥,٨٣٣	صافي أرباح الفترة
				بنود لا يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر:
(١٢٨,٤٥٧,٢٩٢)	٨٣,٠١١,٠٨٦	١٠٠,٧٣٠,٥٠٧	٣٤,٣٨٠,٦٤١	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢,٨٤٩,٧٩٧	(١٢,٨٤٨,٠١٧)	١٧٤,٩٩٧	٨٦,٨١١	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر
				بنود قد يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر:
٧٦,٦٣٩,٧٥٦	١٠,٣٤٧,٦٤٥	(٣٨,٦٧١,١٠٢)	١٠,٠٨١,٤٠٧	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٧,٢٤٣,٩٤٥)	(٢,٣٢٨,٢٢٠)	٦,١٤٩,٣٢١	(١,٨١٤,٩١٥)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر
(١٤,٧٥٠)	(٤٨٣)	(١٣,٤٢٣)	(١٩,٤٢١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤١,٢٦٦,٤٣٤)	٧٨,١٨٢,٠١١	٦٨,٣٧٠,٣٠٠	٤٢,٧١٤,٥٢٣	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة، صافي بعد الضريبة
٣,٧٥٦,٩٨٣,١٢٩	١,٩٦٠,٧٢٥,٦٤١	٣,٩٠١,٣٩٥,٧٠٣	٢,٠٦١,١٩٠,٣٥٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

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

(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	
<b>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</b>											
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)	٢,٢٣٣,٢٠٣,١٩٩	-	-	-	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
-	-	-	-	-	-	-	-	(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠)	-	٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠	المحول من الإحتياطي العام لزيادة رأس المال
(٤٦,٢٢٦,٤٣٤)	-	-	-	-	(٤٦,٢٢٦,٤٣٤)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٣,٨٠٣,٢٠٩,٥٦٣	٣,٨٠٣,٢٠٩,٥٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٣٤,٩٣١,٤٠٥,٠٨٩	٣,٨٠٣,٢٠٩,٥٦٣	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,١٦٩,٠٦٦	٤٧٨,١٨٨,٦٥٥	٢١,٣٧٩,٥٣٠	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
<b>٣٠ يونيو ٢٠٢١</b>											
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	-	٤,٤٢٨,٩٧٢,٦٦٦	٣٦٩,٥٣٧,١٥٢	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(٨٢٨,٩٨١,٧٣٤)	(٨٢٨,٩٨١,٧٣٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠
٦٨,٣٧٠,٣٠٠	-	-	-	-	٦٨,٣٧٠,٣٠٠	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٣,٨٣٣,٠٢٥,٤٠٣	٣,٨٣٣,٠٢٥,٤٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
-	(٢١٢,٦٧٧,٤٦٦)	-	-	٢١٢,٦٧٧,٤٦٦	-	-	-	-	-	-	المحول الي إحتياطي المخاطر البنكية العام
٤١,٥٢٥,٧٣٨,٣٢٦	٣,٦٢٠,٣٤٧,٩٣٧	٤,٤٢٨,٩٧٢,٦٧٦	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٣٨٤,٥٣٢	٤٧٣,١٧٧,١٤٦	٢٩,١٤٧,١٣٥	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيضاح
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٥,٣٤٤,٩٥٦,٤٠٩	٥,٤٦٦,٤٩٧,٩٣١	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
١٦٣,٧٣٢,٩٦٣	١٨٥,١٩٧,٦٧٩	(١٠) تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١,١٠٦,٩١٦,٧١٣	٩٥٩,٥١٦,٠٨١	(١٢) إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(٦,٤٣٠,٩٢٨)	(٦٠٣,٥٣٠,٣٥١)	عبء اضمحلال الائتمان
٦,٦٧٩,٧١٦	١٧,٤٠٦,١٢٣	المستخدم من مخصصات القروض
(٩١,٩٨٩,٥٠٣)	(١٨١,٨٥٧,٦١٧)	متحصلات من ديون سبق أعدامها
(٢٩٠,٧١٠)	(١,٠٣٧,٢٥٦)	صافي عبء/ (رب) المخصصات الأخرى
٦٣٣,٨٧٣	(٦٥٩,٩٩٠)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٩,٥٠٩,٦٠٦)	٨,٩٤٤,٨٩٠	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٣٤,٧٣١,٣٦٠)	(٣٣,٦٨٠,٥٠٢)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٣,٣٠٠,٠٠٠)	(٣,٨٦٨,٥٠٠)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
(٢٥,٨٨٥,٤١٢)	(٣٦,٦٧٠,٨٢٩)	(٨) أرباح بيع أصول ثابتة
(٣,٣٠٨,٦٤٤)	(٤,٠٤٤,٠٧٣)	(٢١) إيرادات من توزيعات أرباح
٦,٤٤٦,٧٠٣,٤٦١	٥,٧٧٢,٦١٣,٥٨٦	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
		<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b>
(٢,٠٥١,٧٤٢,٩٩٦)	(٦٥٢,٦٨٣,٩٨٥)	أرصدة لدى البنوك
(٣,٨٧٩,٠٨٣,٠٥٥)	١١,٦٦٢,٤٦٢,٣٧٥	أذون خزنة
(٥,٩٠٩,٦٢٤,٩٤٧)	(٤,٩٩١,٣٤١,٤١٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٥٩,١٣١,٧٥٦)	٧٥,١٥٨,٤٦٧	مشتقات مالية
١,٨٧٦,٩٤٠	(٤,٥٠٤,٨٣٣)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٦٥,٤١٨,٣٣٢)	(٢,٠٣٨,٤٨٢,٩٦٦)	أصول أخرى
(٥,٥٢٠,٤٤٨,٠٦١)	(٤٨٥,٨٣٣,٩٩٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٤,٧٠٩,١٥٩,٩٣٩	٢٢,٦٩٧,٢٢٣,٣٢٨	ودائع العملاء
٨٤٤,٠٥٤,٣٠٦	٢٨٤,٣٦٧,٩٨١	التزامات أخرى
٢٥,٢٤٠,٤٠٢	٢٥,٥٨٤,٢٠٩	التزامات مرابا التقاعد
(١,٤١٧,٠٩٠,٢٥٥)	(١,٦٥٦,٥٢٧,٥٨١)	ضرائب الدخل المسددة
٣,١٢٤,٤٩٥,٦٤٦	٣٠,٦٨٨,٤٣٥,١٧٦	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
(١١٧,٩٠٦,٦٥٢)	(١٨٦,٨٨٦,٩٦٠)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٣,٣٣١,١٢٥	٣,٨٧٤,٧٠٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٣,٢٢٤,٤٢٤,٥٦٩	٣,٦٧٧,٩٦٥,٤٣٥	متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٣,٤٦٣,٤٣٩,٣٠٢)	(٢٨,٢٧٠,٩٨٢,٠٨٧)	مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
-	٢,٥٣٩,٩٧٧	متحصلات من بيع شركات شقيقة
٢٥,٨٨٥,٤١٢	٢٦,٢٢١,٥٧٦	توزيعات أرباح محصلة
(٣٢٧,٧٠٤,٤٤٨)	(٢٤,٧٤٧,٢٦٧,٣٥٩)	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
(٢٩٠,٧٥٩,٠٥٨)	(٧٢٧,٨٠٠,٥٥١)	قروض أخرى
(٨٤٨,٩٦٢,١٨٠)	(٨٢٨,٩٨١,٧٣٤)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,١٣٩,٧٢١,٢٣٨)	(١,٥٥٦,٧٨٢,٢٨٥)	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)</b>
١,٦٥٧,٠٦٩,٩٦٠	٤,٣٨٤,٣٨٥,٥٣٢	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
١١,٢٢٤,٧٦٧,٤٩٢	٩,١٨٤,٨٦١,٤٨٩	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
١٢,٨٨١,٨٣٧,٤٥٢	١٣,٥٦٩,٢٤٧,٠٢١	(٣٥) <b>رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
١٥,١٠٢,٠٠٠,٦٢٨	١٨,١٤٢,٥٧٧,٤٣٤	(١٦) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٠٤٦,٢٨٠,٢٢٩	٦,٩٦٨,٤٢١,٣٥٣	(١٧) أرصدة لدى البنوك
٥٢,٢٩٧,١٢٨,٢١٩	٣٢,٦٧٢,٩٨٠,٧١٨	أذون خزنة
(١٠,١٠٨,١٧٤,٣٥٣)	(١٣,٧٢٨,٠١٧,٩٦٩)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٠٦,٧٠٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٤٩,٣٤٨,٦٩٧,٦٧١)	(٣٠,٢٣٦,٧١٤,٥١٥)	أذون الخزنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٢,٨٨١,٨٣٧,٤٥٢	١٣,٥٦٩,٢٤٧,٠٢١	<b>النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>

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

#### 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 ٦,٥٧٥ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

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

#### ٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

##### (أ) أسس إعداد القوائم المالية 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 ويتم 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 ٣٠ يونيو 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 الأولي 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 مخصوماً 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 وتثبت 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 التى 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.

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

### (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. وفى 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 الذى 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 ٣٠ يونيو 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 بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الالي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة إذا كانت تحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها خلال أكثر من سنة منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

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

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

#### (ن) الأصول الثابتة

تتضمن الأصول الثابتة للبنك أراضي ومباني البنك والتي تتمثل بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع. وتظهر كافة الأصول الثابتة للبنك بالتكلفة التاريخية مخصصاً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية كافة النفقات المرتبطة مباشرة بإنشاء أو اقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل الثابت أو باعتبارها أصلاً مستقلاً وذلك عندما يكون من المرجح تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة يعتمد عليها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم فيها تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى ولا يعتبر 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:

#### (ع/١) - الاستئجار

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



(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 شهراً 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 شهراً من تاريخ القوائم المالية فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المخصومة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي أتتفي الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

(ق) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً 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 وفقاً لشروط أداة الدين. وعادة ما يقوم البنك بتقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملائه.

ويتم الاعتراف الأولي 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 وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (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 أي تسويات ناتجة عن التطبيق الأولي لتعديلات قواعد البنك المركزي فيما يتعلق بمزايا العاملين مباشرةً على الأرباح المحتجزة. يمنح البنك العاملين لديه نظم مزايا متنوعة مثل نظام الخدمة الطيبة والذي ينطبق عليه شروط نظم المزايا المحددة. تلزم نظم المزايا المحددة البنك بسداد مبالغ أو مستوى محدد من المزايا المستقبلية وبالتالي تحمل الخطر متوسط وطويل الأجل.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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) فى نهاية السنة المالية السابقة أيهما أعلى. فى 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 فى 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 فى 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 فى 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 - فى 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 هى الأخرى مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم احتساب ضريبة الدخل الجارية على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة وباستخدام أسعار الضريبة السارية فى 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 فى احتساب الربح الضريبي. ويتم قياس الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة باستخدام أسعار الضريبة التي من المتوقع تطبيقها فى الفترة التي يتم فيها تسوية الالتزام أو تحقق الأصل وباستخدام أسعار الضريبة (والقوانين الضريبية) السارية فى 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 فى المستقبل تسمح بالانتفاع الكلى أو الجزئى بهذا الأصل ، ويتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة فى نهاية كل فترة مالية وتخفيضها بقيمة الجزء الذي لم يعد من المرجح أن يتحقق منه منفعة ضريبية بسبب عدم تحقيق أرباح ضريبية كافية فى المستقبل تسمح بالانتفاع الكلى أو الجزئى بهذا الأصل. ومع هذا فإذا كان من المتوقع زيادة المنفعة الضريبية يتم زيادة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى 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 بالفارق 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.

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

- ب- **خطر السوق:** يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغيير 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 فى 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 فى 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 صافى المركز المفتوحة للمشتقات اى الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان فى اى وقت من الاوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التى تحقق منفعة لصالح البنك اى اصل ذو قيمة عادلة موجبة الذى يمثل جزءا ضئيلا من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الادوات القائمة. ويتم ادارة هذا الخطر 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 خسائر 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 أجردرتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

تقييم البنك	٣٠ يونيو ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
- ديون جيدة	٪٨٦,٥٩	٪١٩,٢١	٪٨٧,٦٨	٪١٤,١١
- المتابعة العادية	٪٤,٢٥	٪٨,٦٠	٪٦,٦٨	٪١٥,٧٦
- المتابعة الخاصة	٪٥,٦٥	٪٢٤,٦٣	٪٢,٩١	٪٢٧,٥٣
- ديون غير منتظمة	٪٣,٥١	٪٤٧,٥٦	٪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 ووضعها المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم تجنب الزيادة في المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصماً على توزيع صافي الربح.

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بالزيادة والنقص بحيث يعادل رصيده دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين الإيضاح رقم (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	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٤١,٩٩٠,٥٧٣,٢١٢	٣٢,٦٣٩,٨٠٦,٩٢٢	أذون خزائنة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٣,٤٤٤,١٩٣,٣٧٧	٣,١٧٠,٧٠٩,٩٩٦	- حسابات جارية مدينة
١,٠٥٦,١٩٩,١٠٨	١,١٠٧,٩٨٩,٦٦٣	- بطاقات ائتمان
٢٥,١٧٤,٨٥٨,٣١٩	٢٦,٩٦٧,٢٦٤,٦٥٣	- قروض شخصية
٢,١١٤,٥٢٦,٣٦٣	٢,٣٣٠,٩٧٥,٣٥٠	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٦٥,٧٣٨,٦٣٢,٣٠١	٦٩,٧٤٧,٢٨٢,١٤٥	- حسابات جارية مدينة
٤٥,٥٥٧,٣٠٨,٧٣٥	٤٧,٠٩٤,٩٣٠,٥٦١	- قروض مباشرة
١٩,٠٦٤,٩٥٣,٧٥٢	١٧,٠٨٤,٠٠٠,٣٣٢	- قروض وتسهيلات مشتركة
٢,٩٠٨,٧٤٠,٨٩٧	٢,٢٣٢,٦٥٥,٢٧٢	- قروض أخرى
(٩٧,٣٤٦,٣٦٩)	(١٣٩,٩٩٥,٩٣٧)	العوائد المجنبة والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٦٩,٥٨٦,٦٦٠	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٤٧,٩٢٣,٤٠٦,٦٧٢	٧٢,٤٩٩,٨٠٣,٦٣٣	- أدوات دين
٢,٨٨٩,٤٤٣,٢٧٧	٤,٢٩٩,٤١٢,١١٧	أصول مالية أخرى
٢٥٧,٨٧١,٥٨١,٨٥٢	٢٧٩,١٠٤,٤٢١,٣٦٧	الاجمالي

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣٠ يونيو ٢٠٢١		أرصدة لدى البنوك
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١,٢١٩,٨٦٠,٧٧١	-	٣٥٧,٣٥٣,٥٧٦	٨٦٢,٥٠٧,١٩٥	درجة الائتمان
٥,٧٤٨,٥٦٠,٥٨٢	-	١,٢٥٧,١١١,٩٠٠	٤,٤٩١,٤٤٨,٦٨٢	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٦,٩٦٨,٤٢١,٣٥٣	-	١,٦١٤,٤٦٥,٤٧٦	٥,٣٥٣,٩٥٥,٨٧٧	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٥,٢٦٧,٥٢٤)	-	-	(٥,٢٦٧,٥٢٤)	القيمة الدفترية
٦,٩٦٣,١٥٣,٨٢٩	-	١,٦١٤,٤٦٥,٤٧٦	٥,٣٤٨,٦٨٨,٣٥٣	

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

أذون خزنة	٣٠ يونيو ٢٠٢١			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٣٢,٦٧٢,٩٨٠,٧١٨	-	-	٣٢,٦٧٢,٩٨٠,٧١٨
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٣٢,٦٧٢,٩٨٠,٧١٨	-	-	٣٢,٦٧٢,٩٨٠,٧١٨
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٣,١٧٣,٧٩٦)	-	-	(٣٣,١٧٣,٧٩٦)
القيمة الدفترية	٣٢,٦٣٩,٨٠٦,٩٢٢	-	-	٣٢,٦٣٩,٨٠٦,٩٢٢

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	٣٠ يونيو ٢٠٢١			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٣١,١٨٨,٥٣٣,٩١١	-	-	٣١,١٨٨,٥٣٣,٩١١
متابعة خاصة	١,٩٧٢,٣١٦,٨٦٥	-	-	١,٩٧٢,٣١٦,٨٦٥
ديون غير منتظمة	٤٦٢,٨٩٠,٣٢٨	-	-	٤٦٢,٨٩٠,٣٢٨
	٧٠٧,٨٦١,٠٢٢	٧٠٧,٨٦١,٠٢٢	-	١,٤١٥,٧٢٢,٠٤٤
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٩٩,٦٧٧,٣٠٥)	(٧٧,٣٣٤,٤٢٤)	(٤٧٧,٦٥٠,٧٣٥)	(٧٥٤,٦٦٢,٤٦٤)
القيمة الدفترية	٣٢,٩٦١,١٧٣,٤٧١	٣٨٥,٥٢٦,٥٩٨	٢٣٠,٢١٠,٢٨٧	٣٣,٥٧٦,٩٣٩,٦٦٢

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
	٤٠٦,٠٣٧,٦٩٦	٤٠٦,٠٣٧,٦٩٦	-	٨١٢,٠٧٥,٣٩٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٣٢,٤٦٤,٩٥١)	(١٠٠,٤٨١,٧٥٣)	(٣٣١,٥٤١,٥٤٢)	(٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦)
القيمة الدفترية	٣١,٤٣٠,٣٣٩,٩٩٤	٢٨٥,٥٥٤,٩٤٣	٤٧٤,٥٣٤,١٥٠	٣٢,١٩٠,٤٢٩,٠٨٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢١			قروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
١٢٣,٩٤٨,٦٦٦,١٢٠	-	١,٥٣٤,٥٠٢,١٠٥	١٢٢,٤١٤,١٢٤,٠١٥	ديون جيدة
٥,٦٤٢,١٣١,٣٢١	-	٥,٥٢٢,٢٨٨,٠١٩	١١٩,٨٤٣,٣٠٢	المتابعة العادية
٩,٦٥٦,٥٦٩,٦٧١	-	٩,٦٥٦,٥٦٩,٦٧١	-	متابعة خاصة
٥,٥٧١,٨٩٧,٧٨٠	٥,٥٧١,٨٩٧,٧٨٠	-	-	ديون غير منتظمة
١٤٤,٨١٩,٢٢٤,٤٩٢	٥,٥٧١,٨٩٧,٧٨٠	١٦,٧١٣,٣٥٩,٣٩٥	١٢٢,٥٣٣,٩٦٧,٣١٧	
(٨,٦٦٠,٣٥٦,١٨٢)	(٤,٠٠٠,٤١٥,٩٧٣)	(٣,٠١٦,٩٧٣,٨٤٤)	(١,٦٤٢,٩٦٦,٣٦٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٣٦,١٥٨,٨٦٨,٣١٠	١,٥٧١,٤٨١,٨٠٧	١٣,٦٩٦,٣٨٥,٥٥١	١٢٠,٨٩١,٠٠٠,٩٥٢	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	٣٠ يونيو ٢٠٢١			أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
١,٨٤٦,٤٤٠,٧٣٧	-	-	١,٨٤٦,٤٤٠,٧٣٧	ديون جيدة
٢,١١٩,٥٦٠,٥١٥	-	-	٢,١١٩,٥٦٠,٥١٥	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣,٩٦٦,٠٠١,٢٥٢	-	-	٣,٩٦٦,٠٠١,٢٥٢	
(١٠٢,٧٦٤)	-	-	(١٠٢,٧٦٤)	مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٩٦٦,٠٠١,٢٥٢	-	-	٣,٩٦٦,٠٠١,٢٥٢	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢١			أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
-	-	-	-	درجة الائتمان
٦٨,٥٤٢,٢٢٥,٨٨٩	-	-	٦٨,٥٤٢,٢٢٥,٨٨٩	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٦٨,٥٤٢,٢٢٥,٨٨٩	-	-	٦٨,٥٤٢,٢٢٥,٨٨٩	
(٨,٤٢٣,٥٠٨)	-	-	(٨,٤٢٣,٥٠٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦٨,٥٣٣,٨٠٢,٣٨١	-	-	٦٨,٥٣٣,٨٠٢,٣٨١	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	٣٠ يونيو 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
٥,٢٦٧,٥٢٤	-	-	٥,٢٦٧,٥٢٤	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
٥,٢٦٧,٥٢٤	-	-	٥,٢٦٧,٥٢٤	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	٣٠ يونيو ٢٠٢١		أذون خزائنة
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٧,٩٣٨,٦٤٧	-	-	١٧,٩٣٨,٦٤٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٣٢,٥٤٨,٩٢٧	-	-	٣٢,٥٤٨,٩٢٧	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١٥,٣٤٠,٨٢٩)	-	-	(١٥,٣٤٠,٨٢٩)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(١,٩٧٢,٩٤٩)	-	-	(١,٩٧٢,٩٤٩)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٣,١٧٣,٧٩٦	-	-	٣٣,١٧٣,٧٩٦	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)

٣٠ يونيو ٢٠٢١				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦	٣٣١,٥٤١,٥٤٢	١٠٠,٤٨١,٧٥٣	٢٣٢,٤٦٤,٩٥١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
١١٧,١٥٩,٦٥٤	١٧٩,٠٣٦,٧٤١	(٢٩,٠٨٩,٤٤١)	(٣٢,٧٨٧,٦٤٦)	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٣٢,٩٢٧,٥٠٥)	(٣٢,٩٢٧,٥٠٥)	-	-	الإعدام خلال الفترة
٥,٩٤٢,١١٢	-	٥,٩٤٢,١١٢	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤٣)	(٤٣)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧٥٤,٦٦٢,٤٦٤	٤٧٧,٦٥٠,٧٣٥	٧٧,٣٣٤,٤٢٤	١٩٩,٦٧٧,٣٠٥	الرصيد في آخر الفترة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧	٢٧٠,٨٧٩,٧٩٥	١٤,٩٨٧,٢٣١	١٤٦,٥٨٠,٩٥١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٢٣٣,٠٨٧,٤١٠	٧١,١٢٣,٦٣٣	٧٦,٠٧٩,٧٧٧	٨٥,٨٨٤,٠٠٠	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٠,٤٥٧,١٩١)	(١٠,٤٥٧,١٩١)	-	-	الإعدام خلال السنة
٩,٤١٤,٧٤٥	-	٩,٤١٤,٧٤٥	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤,٦٩٥)	(٤,٦٩٥)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦	٣٣١,٥٤١,٥٤٢	١٠٠,٤٨١,٧٥٣	٢٣٢,٤٦٤,٩٥١	الرصيد في آخر السنة المالية
٣٠ يونيو 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
٣٣٣,٩١٩,٥٢٢	-	١٥٣,٠٠١,١٦٩	١٨٠,٩١٨,٣٥٣	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
(٨٥٧,٩١٥,١٧٥)	(٢٦٢,٦٩٠,٥٦٦)	(٥٢٠,٨٤٢,٨٢٧)	(٧٤,٣٨١,٧٨٢)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	(٧٦٥,٥٦٣)	(١٩,٤٠٧,٣٧٢)	٢٠,١٧٢,٩٣٥	المحول الى المرحلة الأولى
-	(١,٠٤٠,٦٢٨)	٢٦١,٨٢٧,٥٦٩	(٢٦٠,٧٨٦,٩٤١)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٧٦٣,٧٦٤,١٠٠	(٧٦٢,٣٤٧,٨٥٧)	(١,٤١٦,٢٤٣)	المحول الى المرحلة الثالثة
١,٣٥٠,٥٥٦,٠٨٥	٥٥٠,٦٤٩,١٦٧	٣٤٨,٢٢٣,١٤١	٤٥١,٦٨٣,٧٧٧	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٥٧٠,٦٠٢,٨٤٦)	(٥٧٠,٦٠١,٩١٣)	(٩٣٣)	-	الإعدام خلال الفترة
١١,٤٦٤,٠١١	-	١١,٤٦٤,٠١١	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١١,٢٨٤,٥٨١)	(١١,٠٢٢,٤٩٠)	(١٩٠,٧١٧)	(٧١,٣٧٤)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨,٦٦٠,٣٥٦,١٨٢	٤,٠٠٠,٤١٥,٩٧٣	٣,٠١٦,٩٧٣,٨٤٤	١,٦٤٢,٩٦٦,٣٦٥	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	٣,١٠٠,٢٢٦,٧٨٧	٢,٥٠٧,١٥٤,٣٩٢	١,١٨٤,٦٧٠,٢٦٥	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
(٢٧٣,٦٥٧,٧٣٦)	(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)

٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٢,٧٨٧,٩٦٠	-	-	٢,٧٨٧,٩٦٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٨,٤٢٣,٥٠٨	-	-	٨,٤٢٣,٥٠٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٢,٧٨٧,٩٦٠)	-	-	(٢,٧٨٧,٩٦٠)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨,٤٢٣,٥٠٨	-	-	٨,٤٢٣,٥٠٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١	
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	
١٣,٥٠٠,٦١٦	-	-	١٣,٥٠٠,٦١٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	
-	-	-	-	أصول مالية أستحقت أو تم أستيعادها	
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى	
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية	
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة	
(١٠,٧١٢,٦٥٦)	-	-	(١٠,٧١٢,٦٥٦)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق	
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة	
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية	
٢,٧٨٧,٩٦٠	-	-	٢,٧٨٧,٩٦٠	الرصيد في آخر السنة المالية	
البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١				
٣١٧,٥٠٠	٣١٧,٥٠٠	ضمانات مالية			
٢,٢٢٥,٩٥٨,٩٣٢	٢,٨٢١,٨٥٩,٧٦٨	اعتمادات مستندية			
١,٧٩٧,٧٠٣,٧٥٤	١,٧٨٣,٣٥١,٨٦١	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين			
٤٠,٥٧٠,٧٥٦,٨٧١	٤١,٥٣٨,٥٠٨,٧٠٠	خطابات ضمان			
١٩,٦٣٢,٨٢٤	٧,٩٣٩,٠٦٨	التزامات محتملة أخرى			
٤٤,٦١٤,٣٦٩,٨٨١	٤٦,١٥١,٩٧٦,٨٩٧	الاجمالي			

بلغت الأرتباطات عن قروض وتسهيلات أثمانية مبلغ ٢٦,٨٩٢,٤٥٥,٧٨٨ 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 يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ ديسمبر وذلك بدون الأخذ في الاعتبارية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبند قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح ان ٦١% 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 ٢٦% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة ١٢% مقابل ١٦% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩١% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية 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 ٦,٢٧٩,٧٥٨,٨٠٢ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧١% من قيمتها مقابل ٤,٧٦٠,٦٠٦,٠٥٧ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨١% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
- أن ٩٩% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٨% في آخر سنة المقارنة.



## (١-٦) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١		
قروض وتسهيلات	للعلماء	قروض وتسهيلات	للعلماء	
للبنوك		للبنوك		
-	١٦٧,١٢٧,٠٠٥,٣١٥	-	١٧٠,١٤٨,٨٤٥,٧٥٨	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	٢,٢٤٠,٥٠٨,٨٩٢	-	٢,٧٢٢,٢٢٢,٠٥٨	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	٤,٧٦٠,٦٠٦,٠٥٧	-	٦,٢٧٩,٧٥٨,٨٠٢	محل اضمحلال
-	١٧٤,١٢٨,١٢٠,٢٦٤	-	١٧٩,١٥٠,٨٢٦,٦١٨	الأجمالي
-	(٩,٠٦٨,٧٠٧,٤١٢)	-	(٩,٤١٥,٠١٨,٦٤٦)	يخصم : مخصص خسائر لاضمحلال
-	(٣٣٠,٠٨٥)	-	(٢٠٥,٧٢١)	يخصم : العوائد المجنية
-	(٩٧,٠١٦,٢٨٤)	-	(١٣٩,٧٩٠,٢١٦)	يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
-	١٦٤,٩٦٢,٠٦٦,٤٨٣	-	١٦٩,٥٩٥,٨١٢,٠٣٥	الصافي

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٩,٤١٥,٠١٨,٦٤٦ مقابل ٩,٠٦٨,٧٠٧,٤١٢ في نهاية سنة المقارنة منها ٤,٤٧٨,٠٦٦,٧٠٨ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٣,٨٦٣,٦٦٥,٤٠٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ٤,٩٤٦,٩٥١,٩٣٨ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٥,٢٠٥,٠٤٢,٠٠٤ جنيه 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 ٣% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

## قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	القروض والتسهيلات للعملاء				الأجمالي
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	
٣,١٧٠,٨٥٧,١٨٩	٩٨٤,١١٤,٤٣٠	٢٤,٩١٢,٥١٣,١٩٠	٢,١٢١,٠٤٩,١٠١	٣١,١٨٨,٥٣٣,٩١٠	
٨٤,٨٧١	-	-	-	٨٤,٨٧١	
٩٧,٣٩٣	-	-	-	٩٧,٣٩٣	
٣,١٧٠,٠٣٧,٤٥٣	٩٨٤,١١٤,٤٣٠	٢٤,٩١٢,٥١٣,١٩٠	٢,١٢١,٠٤٩,١٠١	٣١,١٨٨,٧١٦,١٧٤	

## مؤسسات

٣٠ يونيو ٢٠٢١	القروض والتسهيلات للعملاء				الأجمالي
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	
٦٥,٨١١,٨٨٩,٧٣٩	٣٩,٠٩١,٠٥٤,٣٨٧	١٦,٥٨٧,١٦٢,٨٦٠	٢,٦٦٨,٠٨٢,٨٥٥	١٢٣,٧٥٨,١٨٩,٨٤١	
٣,٠٣٣,٦٩٥,٧٦١	١,٩٠٦,١٨٩,٣٩٤	٦٤٨,٠٨٥,٣٥١	-	٥,٥٨٧,٩٧٠,٥٠٦	
٢,٤٧٦,٢٠٦,٩٨٩	٧,١٣٥,٧٢٣,٠٤٢	٢,٠٣٩,٢٠٦	-	٩,٦١٣,٩٦٩,٢٣٧	
٧١,٣٢١,٧٩٢,٤٨٩	٤٨,١٣٢,٩٦٦,٨٢٣	١٧,٢٣٧,٢٨٧,٤١٧	٢,٦٦٨,٠٨٢,٨٥٥	١٣٨,٩٦٠,١٢٩,٥٨٤	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القروض والتسهيلات للعملاء				الأجمالي
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	
٣,٤٤٦,٤٣١,٠١٨	٩٠٢,٠٤٩,٢٣٨	٢٣,٦٣٥,٧٨٥,٢٢٨	١,٩٥٦,٥٣٣,٨٤٠	٢٩,٩٤٠,٧٩٩,٣٢٤	
٤٢,٨٤٥	-	-	-	٤٢,٨٤٥	
١٦٤,١٣٣	-	-	-	١٦٤,١٣٣	
٣,٤٤٦,٣٧,٩٩٦	٩٠٢,٠٤٩,٢٣٨	٢٣,٦٣٥,٧٨٥,٢٢٨	١,٩٥٦,٥٣٣,٨٤٠	٢٩,٩٤١,٠٠٦,٣٠٢	

## مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القروض والتسهيلات للعملاء				الأجمالي
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	
٦٢,٢٥٨,٥٦٦,٤٠٦	٣٩,٠١٥,١٤٨,٦١٨	١٨,٤٢٠,١٨١,٣٦٤	٢,٩٣٠,٠٦٤,٧٨١	١٢٢,٦٢٣,٩٥٨,١٦٩	
٣,٦٧٤,٧٧٧,٣٦٦	٥,٥٣٨,٠٤٣,٥١٢	٦٩٤,٨٦٧,١٦٢	-	٩,٩٠٧,٦٣٨,٠٤٠	
١,٣٣١,٨٤٧,٠٥٢	٢,٧٤٨,٧٦٠,٨٤٥	٥٧٣,٧٩٤,٩٠٧	-	٤,٦٥٤,٤٠٢,٨٠٤	
٦٧,٦٦٥,١٣٧,٨٢٤	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					٣٠ يونيو ٢٠٢١
الأجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١,٩٤٩,٣٣٣,٧٠٦	١٨٦,٩٤٢,٤٧٦	١,٦٥٢,٣٠٢,٩٩٤	١١٠,٠٨٨,٢٣٦	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٣٠٣,١٤٣,٦٥٥	٢٦,٧٧٤,٣٨٧	٢٥٣,٤٧٠,٩٨٠	٢٢,٨٩٨,٢٨٨	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
١٨٢,٥٤٧,٥٦٩	١٤,٨٩٠,٩٨٣	١٥٧,٠٢٨,٩٧٣	١٠,٦٢٧,٦١٣	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٢,٤٣٥,٠٢٤,٩٣٠	٢٢٨,٦٠٧,٨٤٦	٢,٠٦٢,٨٠٢,٩٤٧	١٤٣,٦١٤,١٣٧	-	الاجمالي

مؤسسات					٣٠ يونيو ٢٠٢١
الأجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٨٠,٢٦٩,٦٧٢	-	-	٨٠,٢٦٩,٦٧٢	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٧٩,٦٤٤,٨٩٨	-	-	٧٩,٦٤٤,٨٩٨	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
١٢٧,٢٨٢,٥٥٨	-	-	١٢٧,٢٨٢,٥٥٨	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٢٨٧,١٩٧,١٢٨	-	-	٢٨٧,١٩٧,١٢٨	-	الاجمالي

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	-	الاجمالي

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	-	الاجمالي

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

ومن ثم فإن المبالغ التي تظهر في الإيضاح تمثل إجمالي رصيد القرض أو التسهيل وليس الجزء المتأخر منه فقط بينما لا تتضمن باقي ارصده القروض والتسهيلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخر عن موعد تسديدها كليا أو جزئيا.

وفي تاريخ الاعتراف 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

القروض والتسهيلات التي تم تقديرا ضمنحلها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٦,٢٧٩,٧٥٨,٨٠٢ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرهنة بها في الاعتبار مقابل ٤,٧٦٠,٦٠٠,٠٥٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرا ضمنحلها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادية للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

٣٠ يونيو ٢٠٢١	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات اتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٥٥,٠٨٢,٤٠٧	٣٢,٢٠٨,٣٦٥	٥٨٩,٥٧٥,١٣٠	٣٠,٩٩٥,١٢٠
القيمة العادية للضمانات	-	٨,٧١٨,٠٨٢	١٧٨,٤٥٦,٤١٤	٦,٤١٨,٢١٦
الإجمالي	٥٥,٠٨٢,٤٠٧	٣٢,٢٠٨,٣٦٥	٥٨٩,٥٧٥,١٣٠	٣٠,٩٩٥,١٢٠

٣٠ يونيو ٢٠٢١	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٧٤١,٣٥٦,٧١٧	٤,٨٣٠,٠٣٢,٧٩١	٥٠٨,٢٠٥	١٧
القيمة العادية للضمانات	-	-	-	-
الإجمالي	٧٤١,٣٥٦,٧١٧	٤,٨٣٠,٠٣٢,٧٩١	٥٠٨,٢٠٥	١٧

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	٤٠,٨١٩,٣٦٧	٢٩٧,٨٧٠,٨٨٢	١٤,٨٤٨,١٧٩

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 تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العميل في سداد القرض لم يكن يحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لإعادة هيكلة مديونته، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في الفترة المالية الحالية ١,٨٠٠,٩٧٢,١٧٤ 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.

وتفصي 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 لائتلافية بازل ٢.

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

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

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

التقييم	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أذون الخزانة المصرية	٣٢,٦٧٢,٩٨٠,٧١٨	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
أدوات دين أخرى	٣٩٥,١٢٣,٤٧١	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
سندات خزانة مصرية	٢,١١٩,٥٦٠,٥١٥	-
سندات الخزانة الأمريكية	١,٤٥١,٣١٧,٣٦٦	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥
- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
سندات الخزانة المصرية	٦٨,٥٤٢,٢٢٥,٨٨٩	٤٦,٠٧١,٦٠٨,١٠٧
الإجمالي	١٠٥,١٨١,٢٠٧,٨٥٩	٨٩,٩٣٤,٧٠٦,٤٩١

(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	١٠٩,٣٧٠,٠٠٠

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

(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	
أذون خزنة	٣٢,٦٧٢,٩٨٠,٧١٨	-	-	-	٣٢,٦٧٢,٩٨٠,٧١٨
قروض وتسهيلات للعملاء					
قروض لأفراد					
- حسابات جارية مدينة	١,٩٨١,٩٩٣,٦٥٥	١,٠٤٣,٥٧٥,٠١٩	١٢٣,٠٠١,٨٦٧	٧٧,٥٥١,٣١٩	٣,٢٢٦,١٢١,٨٦٠
- بطاقات ائتمان	٨٥٦,٨٢٢,٩٤٩	١٤٠,١٢٢,١٨٣	١١١,٧٤٠,٨٢٩	٥١,٢٥٠,٩٧١	١,١٥٩,٩٣٦,٩٣٢
- قروض شخصية	١٩,٥٤٩,٣٠٢,٨٤٣	٢,٨١٧,٥٥٢,٣٧٤	٤,٠٧٣,٩٥٤,٦٨٧	١,١٢٤,٠٨١,٣٦٣	٢٧,٥٦٤,٨٩١,٢٦٧
- قروض عقارية	١,٧٧٣,٧٤٨,٥١٢	١٢٧,٠٥٢,٨٥٠	١٩٧,٨٦٨,٩٣٤	٢٨١,٩٨١,٧٧١	٢,٣٨٠,٦٥٢,٠٦٧
قروض لمؤسسات					
- حسابات جارية مدينة	٥٤,٢٧٣,٥٢٩,٥٧٧	٩,١٤٤,٩٤٤,٧٣٦	٥,٣٧٨,٨٥٥,٤٥٢	٣,٦٦٥,٨١٩,٤٨١	٧٢,٠٦٣,١٤٩,٢٥٦
- قروض مباشرة	٣٤,٦٩٨,٧٧٤,٠٩٤	٧,٧٩٨,٢٥٩,٤٦٣	٨,٣٢٠,٨١٢,٧٧٢	٢,٤٣٢,٣٥٠,٤١٣	٥٣,٢٥٠,١٩٦,٧٤٢
- قروض وتسهيلات مشتركة	١٥,٩٩٤,١٥٣,٦٠٣	٢٥٦,٨٩٣,٧٣٤	٨٢١,٩١٠,٢٠١	١٦٤,٨٣٨,٠٨٤	١٧,٢٣٧,٧٩٥,٦٢٢
- قروض أخرى	٢,٢٦٦,٥١٤,٦٩٢	-	-	١,٥٦٨,١٨٠	٢,٢٦٨,٠٨٢,٨٧٢
أدوات مشتقات مالية	-	-	-	-	٦٩,٥٨٦,٦٦٠
استثمارات مالية					
- أدوات دين	٧١,٠٥٦,٩٠٩,٨٧٥	-	-	-	١,٤٥١,٣١٧,٦٦٦
أصول مالية أخرى	٤,١١٥,٧٢١,٥٠٨	٧٢,٥٩٢,٦٩٥	٧٠,٦٦٨,٧٣٥	٢٢,٧١٦,٤٧٨	٤,٢٨١,٦٩٩,٤١٦
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية	٢٣٩,٢٤٠,٤٥٢,٠٣٦	٢١,٤٠٠,٩٩٣,٠٥٤	١٩,٠٩٨,٨١٣,٤٧٧	٧,٤٢٢,١٥٨,٦٠٠	٢٨٧,١٦٢,٤١٦,٦٦٧
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
	٢١٩,٣٧٣,٨٦٨,٧٩٠	٢٠,٤٨٢,٧٩٧,٩٥٧	١٨,٧٠٦,٥٦٨,٨٨١	٦,٩١١,٦١٣,٢٢٣	٢٦٥,٤٧٤,٨٤٨,٨٥١

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	-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٦٧٢,٩٨٠,٧١٨
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	٣,٢٢٦,١٢١,٨٦٠
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	١,١٥٩,٩٣٦,٩٣٢
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٥٦٤,٨٩١,٢٦٧
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٨٠,٦٥٢,٠٦٧
قروض لمؤسسات								
- حسابات جارية مدينة	١,٤٩٣,٨٨٧,٦٠٣	٢٩,٩٥٩,٠٧٥,٣٨١	١٢,٩٦٢,٤١٤,٥٥٠	٢٧,٦٤٧,٧٢١,٧٢٢	-	-	-	٧٢,٠٦٣,١٤٩,٢٥٦
- قروض مباشرة	٨٢٩,٣٠١,٥١٧	٣١,٣٨٧,٣٤٩,٤٣١	٩,٦٥٢,١٢١,٣٣٥	١١,٣٨١,٤٢٤,٤٥٩	-	-	-	٥٣,٢٥٠,١٩٦,٧٤٢
- قروض وتسهيلات مشتركة	٧٢,٦٧١,٨٣٣	١٥,١٢٢,٧٩٨,٤٠٩	٣٨٠,٥٠٠,٠٠٠	١,٦٦١,٨٢٥,٣٨٠	-	-	-	١٧,٢٣٧,٧٩٥,٦٢٢
- قروض أخرى	-	١,٢٧٤,٦٥١,٠٥٥	١١,٦٣٠,٢٤٩	٤٥٣,٣٣٢,١٣٨	-	-	٥٢٨,٥٦٩,٤٣٠	٢,٢٦٨,٠٨٢,٨٧٢
أدوات مشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	-	٦٩,٥٨٦,٦٦٠
استثمارات مالية								
- أدوات دين	-	-	-	٣٩٥,١٢٣,٤٧١	٧٠,٦٦١,٧٨٦,٤٠٤	١,٤٥١,٣١٧,٦٦٦	-	١,٤٥١,٣١٧,٦٦٦
أصول مالية أخرى	١٠,٤٠٦,١٧٤	٣٣٧,٦٧٢,٤٧٠	٩٩,٩٢٧,٢٩٠	١٩٧,٨٣٧,٠٦٧	٣,٤٨١,٧٤٠,٦٥٥	١٩,٦٨٦,٨٩٤	٢,٢٠٧,١٠٢	٤,٢٨١,٦٩٩,٤١٦
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية	٢,٤٠٦,٢٦٧,١٣٧	٧٨,٠٨١,٥٦٦,٧٤٦	٢١,٦٨٤,٦٤٨,٥٧١	٤١,٧٣٧,١٦٤,٣٣٧	١٠٦,٨٢١,٥٠٧,٧٧٧	١,٤٧١,٠٠٤,١٦٠	٦٠٠,٣٦٣,١٩٢	٢٨٧,١٦٢,٤١٦,٦٦٧
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	١,٩١٩,٣٤٩,٦٠٠	٧٩,١٩٦,٦١١,٩٠١	٢١,٦٨٤,٦٤٨,٥٧١	٣٩,٠٨٤,٨٥٩,٥٠٢	٩٠,٢٨٣,٦٦٦,٠٤٤	١,٤٧٧,٤٦٤,٩٢٨	٨٤٠,٦١٦,٠٠٢	٢٦٥,٤٧٤,٨٤٨,٨٥١
	١,٩١٩,٣٤٩,٦٠٠	٧٩,١٩٦,٦١١,٩٠١	٢١,٦٨٤,٦٤٨,٥٧١	٣٩,٠٨٤,٨٥٩,٥٠٢	٩٠,٢٨٣,٦٦٦,٠٤٤	١,٤٧٧,٤٦٤,٩٢٨	٨٤٠,٦١٦,٠٠٢	٢٦٥,٤٧٤,٨٤٨,٨٥١

## (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 والتسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

يتحمل مديري إدارة المعاملات الدولية المسؤولية الأساسية فيما يتعلق بحدود المخاطر وتقوم الإدارة بدورها في مراقبة خطر السوق (MRC "Market Risk Controller") 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 والتقارير التي تقوم بها خدمة العملاء.
- التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو الاسمية.
- إدارة آلية الموافقة على الحدود.
- مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.
- وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقى واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذي يتعرض له البنك.

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

كجزء من إدارة خطر السوق ، يطبق البنك استراتيجيات متعددة للتغطية كما يدخل طرفاً في عقود لمبادلة سعر العائد وذلك للعمل على توازن المخاطر المرتبطة بأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا ما تم تطبيق خيار القيمة العادلة. ويستخدم البنك العديد من الوسائل للسيطرة على خطر السوق مثل اختبارات الضغوط.

تعطى اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغوط بحيث تطابق النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريو يوهات محددة. ولأغراض هذا الاختبار فقد إختبر البنك الحد الأقصى للخسائر المتوقعة في حدود ١٠% من الإستخدام.

## (ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة %١٠
USD	٢٥,٣٧٨,١٩٥	-	٢٥,٣٧٨,١٩٥	٢,٥٣٧,٨٢٠
EUR	٩,١٣٨,٢٩١	-	٩,١٣٨,٢٩١	٩١٣,٨٢٩
GBP	(٣٣٧,١٢١)	(٣٣٧,١٢١)	-	(٣٣,٧١٢)
JPY	٧,٦٠٠	-	٧,٦٠٠	٧٦٠
CHF	٦,٩٩٥	-	٦,٩٩٥	٧٠٠
DKK	٤٢,٥٦٤	-	٤٢,٥٦٤	٤,٢٥٦
NOK	(٣٨٤)	(٣٨٤)	-	(٣٨)
SEK	(٢٤,٦٣٣)	(٢٤,٦٣٣)	-	(٢,٤٦٣)
CAD	٢١,٣٩٩	-	٢١,٣٩٩	٢,١٤٠
AUD	١٨,٦٥٦	-	١٨,٦٥٦	١,٨٦٦
AED	(١٦٣,١٣٠)	(١٦٣,١٣٠)	-	(١٦,٣١٣)
BHD	٤,٣٩٦	-	٤,٣٩٦	٤٤٠
KWD	(٦٢,٥٤٠)	(٦٢,٥٤٠)	-	(٦,٢٥٤)
OMR	٤٩,٤٩١	-	٤٩,٤٩١	٤,٩٤٩
QAR	(٦٦,٣٢٠)	(٦٦,٣٢٠)	-	(٦,٦٣٢)
SAR	(٣٣,٧٩٩)	(٣٣,٧٩٩)	-	(٣,٣٨٠)
CNY	٨,٦٢٥	-	٨,٦٢٥	٨٦٣
EGP	(٣٤,٠٢٨,٢٨٥)	(٣٤,٠٢٨,٢٨٥)	-	-
	أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		٣,٤٠٢,٨٣١	
	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 ٣٠ يونيو 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>						
١٨,١٤٢,٥٧٧,٤٣٤	٣١,٢٢٨,٧٦٠	٢٤,١٥٨,٥٥٧	١٨٣,٥٣١,٩٧١	٥٦٠,١٧٠,٢٤١	١٧,٣٤٣,٤٨٧,٩٠٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٩٦٣,١٥٣,٨٢٩	١٠٤,١٢٧,١١٤	٦٩,٤٤٠,٥٧٣	١٠٢,٤٢٥,٠٥٩	٥,٧٩٦,١٨٤,٧٨١	٨٩٠,٩٧٦,٣٠٢	أرصدة لدى البنوك
٣٢,٦٣٩,٨٠٦,٩٢٢	-	-	-	٤,٣٧٠,٨٧٢,١٣٩	٢٨,٦٦٨,٩٣٤,٧٨٣	أذون خزينة
١٦٩,٥٩٥,٨١٢,٠٣٥	٢١,٤٤٣,٤٩٩	٣٤,٦٩٥,٦٦٩	٢,٥٥٨,٤٢٧,٢٧٤	٢٥,٢٣٣,٩١٤,٦١٥	١٤١,٧٤٧,٣٣٠,٩٧٨	فروض وتسهيلات للعملاء
٦٩,٥٨٦,٦٦٠	-	-	-	٦٩,٥٨٦,٦٦٠	-	مشتقات مالية
<b>إستثمارات مالية</b>						
٤,٦٨٦,٥٢٧,٥٨٥	-	-	١,١٩٥,٣٥٤	١,٧٤٣,٠١٨,٠٦٧	٢,٩٤٢,٣١٤,١٦٤	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٨,٥٣٣,٨٠٢,٣٨١	-	-	-	٧٢١,٢٨٦,٧٥٧	٦٧,٨١٢,٥١٥,٦٢٤	بالتكلفة المستهكلة
٧٦,١٩٣,٧٧٥	-	-	-	-	٧٦,١٩٣,٧٧٥	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤,٢٩٩,٤١٢,١١٧	١٣,٧٤٣	٥,٨٤١	٢,٨١٢,٤٨٠	٣٥,٢٧٧,٢٢٤	٤,٢٦١,٣٠٢,٨٢٩	أصول مالية أخرى
٣٠٥,٠٠٦,٨٧٢,٧٣٨	١٥٦,٨١٣,١١٦	١٢٨,٣٠٠,٦٤٠	٢,٨٤٨,٣٩٢,١٣٨	٣٨,٥٣٠,٣١٠,٤٨٤	٦٦٣,٣٤٣,٠٥٦,٣٦٠	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الإلتزامات المالية</b>						
٣,٦٥٣,٠٠١,٩٦٣	٣٢٥	٦٦,٦٧٣,٨١٧	١٥,٢١١,٧٤٤	١٦٣,٣٠٢,٩٣٩	٣,٤٤٧,٨١٣,١٣٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥٦,٥٨٩,٣٣٢,٣٥٨	١٦١,٤١٤,٥٧٣	٤٦٩,٤١٧,٤١٧	٤,٧٨٢,٣١٩,٥٨٩	٣١,٣٢٠,٢٠٩,١٨٣	٢١٩,٨٥٥,٩٧١,٥٩٦	ودائع العملاء
٩٣,٣٥١,٧٩٤	-	-	-	-	٩٣,٣٥١,٧٩٤	مشتقات مالية
٢,٥٢٣,٩٤٠,٠١٦	-	-	٩١,١٥٦,٧٦٤	٢,٣٣١,٥٣٣,٦٢٩	١٠١,٢٤٩,٦٢٣	فروض أخرى
٩٥٨,٧٨٤,٠٢٠	٥٩٣	٤٥,٩٨٩	٨٩٧,٨٦٧	٥٥,٦٥١,٤٨٦	٩٠٢,١٨٨,٠٨٥	التزامات مالية أخرى
٦٦٣,٨١٨,٤١٠,١٥١	١٦١,٤١٥,٤٩١	٤٩٦,١٣٧,٢٢٣	٤,٨٩٥,٥٨٥,٩٦٤	٣٣,٨٧٠,٦٩٧,٢٣٧	٢٢٤,٤٠٠,٥٧٤,٢٣٦	<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>
٤١,١٨٨,٤٦٢,٥٨٧	(٤,٦٠٢,٣٧٥)	(٣٦٧,٨٣٦,٥٨٣)	(٢,٠٤١,١٩٣,٨٦٦)	٤,٦٥٩,٦١٣,٢٤٧	٣٨,٩٤٢,٤٨٢,١٢٤	<b>صافي المركز المالي</b>
<b>في نهاية سنة المقارنة</b>						
٦٨٠,٩٥٣,٧١٩,٤٤٧	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)	(٣٢٢,٧٢٦,٠٥٠)	(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 الخزينة 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 بمعرفة وحدة الأصول والإلتزامات (ALMU) التابعة لإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة 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 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 بمعرفة لجنة الأصول والإلتزامات والحفاظ عليها.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير القيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والإلتزامات.
- تقديم توصيات تعديل 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 طبقا 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	-	-	-	-	-	١٨,١٤٢,٥٧٧,٤٣٤	١٨,١٤٢,٥٧٧,٤٣٤
أرصدة لدى البنوك	٢,٦١٥,٣٤٥,٣٥٨	٣,٦٦٢,٩٣٩,١٦٢	-	-	-	٦٨٤,٨٦٩,٣٠٩	٦,٩٦٣,١٥٣,٨٢٩
أذون خزائنة	٢,٧٤١,٤٣٩,٣١٢	٨,٩٤٧,٠٧٧,٨١٧	٢٠,٩٥١,٢٨٩,٧٩٣	-	-	-	٣٢,٦٣٩,٨٠٦,٩٢٢
قروض وتسهيلات للعملاء	١٣٥,٣٤٨,١١٥,٩٢٤	٣,٦٠٣,٩٧٨,٦٢٢	٧,١٠٢,١٥٥,٥٧٧	١٨,٧٣٢,٥٦٥,٧٩٧	٤,٨٠٨,٩٩٦,١١٥	-	١٦٩,٥٩٥,٨١٢,٠٣٥
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٦٩,٥٨٦,٦٦٠	٦٩,٥٨٦,٦٦٠
<b>إستثمارات مالية</b>							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٩٥,١٢٣,٤٦٢	-	٩٥,٢٢٢,٨٤١	١,٨٢٤,٧٠٠,٧٦٤	١,٦٥٠,٩٥٤,١٨٥	٧٢٠,٥٢٦,٣٣٣	٤,٦٨٦,٥٢٧,٥٨٥
بالتكلفة المستهلكة	١,٦٢٠,٣٦٢,٤٨٣	٢,٠٥٩,٥١٦,٦٣٦	٢,٢١٩,٣١٥,٧١٥	٥٠,٤٤٤,٤٧١,٤٧٥	١٢,١٩٠,١٣٦,٠٧٢	-	٦٨,٥٣٣,٨٠٢,٣٨١
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٧٦,١٩٣,٧٧٥	٧٦,١٩٣,٧٧٥
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٤,٢٩٩,٤١٢,١١٧	٤,٢٩٩,٤١٢,١١٧
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>١٤٢,٧٢٠,٣٨٦,٥٣٩</b>	<b>١٨,٢٧٣,٥١٢,٢٣٧</b>	<b>٣٠,٣٦٧,٩٨٣,٩٦٢</b>	<b>٧١,٠٠١,٧٣٨,٠٣٦</b>	<b>١٨,٦٥٠,٠٨٦,٣٧٢</b>	<b>٢٣,٩٩٣,١٦٥,٦٢٨</b>	<b>٣٠٥,٠٠٦,٨٧٢,٧٣٨</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	<b>-</b>	<b>٣٢١,٤٧٦,٩٠٣</b>	<b>٧٩١,٩٣٠,٨٩٩</b>	<b>١,٤٠٥,٤٨١,٣٢٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢,٥١٨,٨٨٩,١٢٥</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٣٤٩,٤٣٥,٧٢٦	-	-	-	-	٣٠٣,٥٦٦,٢٣٧	٣,٦٥٣,٠٠١,٩٦٣
ودائع العملاء	١٠١,٩٩٣,٥٥٨,٥٩١	٣٠,٨١٢,٧٣٦,٧٩٩	٢٤,٨٧٥,٣٢٠,٠٣٢	٥٩,٦٤٧,٨١٥,٢٩٧	٢٨,٨٤٣,٨٣٦	٣٩,٢٣١,٠٥٧,٨٠٣	٢٥٦,٥٨٩,٣٣٢,٣٥٨
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٩٣,٣٥١,٧٩٤	٩٣,٣٥١,٧٩٤
قروض أخرى	٢,٤٤٤,٢٤٠,٣٩٢	١,٠٠٣,٨٨٩	٢٩,١٣١,١١٢	٦٩,٥٦٤,٦٣٣	-	-	٢,٥٢٣,٩٤٠,١٦٦
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٩٥٨,٧٨٤,٠٢٠	٩٥٨,٧٨٤,٠٢٠
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>١٠٧,٧٦٧,٢٣٤,٧٠٩</b>	<b>٣٠,٨١٣,٧٤٠,٦٨٨</b>	<b>٢٤,٩٠٤,٤٥١,١٤٤</b>	<b>٥٩,٧١٧,٣٧٩,٩٢٠</b>	<b>٢٨,٨٤٣,٨٣٦</b>	<b>٤٠,٥٨٦,٧٥٩,٨٥٤</b>	<b>٢٦٣,٨١٨,٤١٠,١٥١</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢,٥١٨,٨٨٩,١٢٥</b>
<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>	<b>٣٢,٤٣٤,٦٦٢,٧٠٥</b>	<b>(١٢,٢١٨,٧٥١,٥٤٨)</b>	<b>٦,٤٥٥,٤٦٣,٦٨١</b>	<b>١٢,٦٨٩,٨٣٩,٤٣٩</b>	<b>(١٨,٦٢١,٢٤٢,٥٣٦)</b>	<b>(١٦,٥٩٣,٥٩٤,٢٢٦)</b>	<b>٤١,١٨٨,٤٦٢,٥٨٧</b>
<b>في نهاية سنة المقارنة</b>							
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>١٣٣,٤١٣,٢٦٠,٣٠٥</b>	<b>٢٣,٧٦٦,٦٢٢,٦٥٢</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>٣٢٢,٥٠٨,٠٤٩</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>(١٥,٣٣٤,٩١٦,١١٦)</b>	<b>٣٨,٥٧٣,٩١٩,٧٣١</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

**(ج) مخاطر السيولة :**

يتم تعريف مخاطر السيولة بأنها الخطر الذي ينشأ عن عدم قدرة البنك على تلبية التدفقات 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 وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.
- التنسيق مع خطوط العمل المتعددة لتلبية احتياجات التمويل وعرض تقارير بالتأثير المحتمل على فجوة السيولة.
- اختبار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

خطرا السيولة

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

الاجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢١				حتى شهرواحد ثلاثة أشهر	الآجال التعاقدية
	أكثرمن خمس سنوات	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر		
٣,٦٦٣,٠٥٦,٧٨٧	-	-	-	-	٣,٦٦٣,٠٥٦,٧٨٧	الإلتزامات المالية
٢٧٣,٣٧٤,٥٨٨,٤٥١	٤٢,٦٦٠,٣١٨	٦٩,٩٨٩,٨٤٠,٠٥٧	٣٣,٠٢٨,٩٤٣,٣٠٥	٣٢,٩٩٣,٨٩٧,٦٦٩	١٣٧,٣١٩,٦٤٧,٥٠٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٥٨٤,٣٢٢,٢٢٤	-	١,٨٧٥,٤٥٤,١٦٧	٦٠٣,٧١٨,٣٧٧	٧,٥٤٦,٢٠١	٩٧,٦٠٣,٤٨٠	ودائع العملاء قروض أخرى
٢٧٩,٦٢١,٩٦٧,٤٦٣	٤٢,٦٦٠,٣١٨	٧١,٨٦٥,٢٩٤,٢٢٤	٣٣,٦٣٢,٦٦١,٦٨١	٣٣,٠٠١,٤٤٣,٤٦٩	١٤١,٠٨٠,٣٠٧,٧٧٠	إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق

\* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصومة والتي تشمل أصل الإلتزام وفوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركزالمالي.

\* تم استخدام معدلات سعرالصرف ومعدلات سعرالعائد السائدة في ذلك التاريخ.

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				حتى شهرواحد ثلاثة أشهر	الآجال التعاقدية
	أكثرمن خمس سنوات	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر		
٤,١٥٣,٢٧٧,٣٤٢	-	-	-	-	٤,١٥٣,٢٧٧,٣٤٢	الإلتزامات المالية
٢٤٧,٩٠٦,٨٨٧,٣٩٧	٧٥,٤٥٩,٨٨١	٥٠,٣٨١,٤٥٣,٧٢٥	٤٢,٧٦٢,٦٥٢,٨٤٣	٣١,١٥٢,٣٥١,٦٣٦	١٢٣,٥٣٤,٩٦٩,٣١٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٣٤٣,٥٨٨,٧٩٩	-	٢,٦٦٤,٦١٧,٤٠٦	٣٥٥,٣٦٢,٦١٢	٦٦,٧٤٥,٣٢١	٢٩٦,٨٦٣,٤٦٠	ودائع العملاء قروض أخرى
٢٥٥,٤٠٣,٧٥٣,٥٣٨	٧٥,٤٥٩,٨٨١	٥٣,٠٤٦,٠٧١,١٣١	٤٣,١١٨,٠١٥,٤٥٥	٣١,١٧٩,٠٩٦,٩٥٧	١٢٧,٩٨٥,١١٠,١١٤	إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق

\* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصومة والتي تشمل أصل الإلتزام وفوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركزالمالي.

\* تم استخدام معدلات سعرالصرف ومعدلات سعرالعائد السائدة في ذلك التاريخ.

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

ويتيم مد أجل نسبة من القروض الممنوحة للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك في إطارالنشاط المعتاد للبنك كما يتم رهن بعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى ضمانا لسداد الإلتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غيرالمتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادرتمويل أخرى.

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

يعتبرالبنك طرفا في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالي وتحديد 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 غيرالمخصومة.

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

الاجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢١				حتى شهرواحد ثلاثة أشهر	مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
	أكثرمن خمس سنوات	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر		
٣,٨٨٨,٤٤٨,٨٣٦	-	-	١,١٧٦,٠٧٧,٩٧٦	٥٠٥,٨٥٢,١٤٨	٢,٢٠٦,٥١٨,٧١٢	مشتقات الصرف الأجنبي
٣,٧٥٨,٠٩٦,١٧٥	-	-	١,٠٩٢,٩٣٠,٥٧٢	٤٧٤,٦٩٦,١٣٦	٢,١٩٠,٤٦٩,٤٦٧	- تدفقات خارجة - تدفقات داخلية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				حتى شهرواحد ثلاثة أشهر	مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
	أكثرمن خمس سنوات	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر		
٣,٢٥٩,١٩٤,٠٦٦	-	-	١,٠٨٠,٢٢٥,٨٤٥	٣٨٥,٦٤٩,٠٧٠	١,٧٩٣,٣١٩,١٥١	مشتقات الصرف الأجنبي
٣,١٦٥,٢٧٤,٦٥٧	-	-	١,٠٠٢,٨٦٥,٧٥٦	٣٧٥,١٩٥,٢٢٩	١,٧٨٧,٢١٣,٦٧٢	- تدفقات خارجة - تدفقات داخلية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠٢١				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٣١٧,٥٠٠	-	-	٣١٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٥٣٧,٠٠٣,٢٩٨	٧٤,٧٩٢,٠٧٩	٣٣١,٨٩٠,١٩٨	١٣٠,٣٢١,٠٢١	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
١,١٩٣,٨١٤,٨٦٣	-	-	١,١٩٣,٨١٤,٨٦٣	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
١,٧٣١,١٣٥,٦٦١	٧٤,٧٩٢,٠٧٩	٣٣١,٨٩٠,١٩٨	١,٣٢٤,٤٥٣,٣٨٤	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦٦,٨٩٢,٤٥٥,٧٨٨	١٣٥,٦١٠	٢,٥٧٦,٠٣٠,١٠٩	٢٤,٣١٦,٢٩٠,٠٦٩	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣١٧,٥٠٠	-	-	٣١٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٦٢١,٣٢٠,٤٢٤	١٠٠,٤٦٠,٧٩٤	٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩	١٢٧,٣٥٥,٣٨١	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
٩٩٧,٦٨٨,٢٣٣	-	-	٩٩٧,٦٨٨,٢٣٣	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
١,٦١٩,٣٣٦,١٥٧	١٠٠,٤٦٠,٧٩٤	٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩	١,١٢٥,٣٦١,١١٤	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٢,٨٥٥,٥٣٢,٩٠٩	٤,٣٤٨,٨١٥	٣,٠٣٠,٨٧٠,٩٥٣	٢٩,٨٢٠,٣١٣,١٤١	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 المبنية 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 المبنية كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة 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.

٣٠ يونيو ٢٠٢١				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١,٤٥١,٣١٧,٢٦٦	-	-	١,٤٥١,٣١٧,٢٦٦
أدوات دين أخرى	-	٣٩٥,١٢٣,٤٧١	-	٣٩٥,١٢٣,٤٧١
سندات خزنة مصرية	٢,١١٩,٥٦٠,٥١٥	-	-	٢,١١٩,٥٦٠,٥١٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤٢,٩٤٣,٧٦٥	-	-	٤٢,٩٤٣,٧٦٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧١,١٩٣,٧٧٥	-	-	٧١,١٩٣,٧٧٥
أدوات حقوق ملكية	١٨٣,٩٥٣,٧٨٢	-	٤٩٣,٦٢٨,٧٨٦	٦٧٧,٥٨٢,٥٦٨
مشتقات مالية	-	٦٩,٥٨٦,٦٦٠	-	٦٩,٥٨٦,٦٦٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	-	-	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥
أدوات دين أخرى	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤١,٩٧٠,٦٥٠	-	-	٤١,٩٧٠,٦٥٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧١,٦٨٨,٩٤٢	-	-	٧١,٦٨٨,٩٤٢
أدوات حقوق ملكية	٨٣,٤١٨,٦٢٢	-	٤٩٤,٤٠٦,٥٥٥	٥٧٧,٨٢٥,١٧٧
مشتقات مالية	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨,٠٠٠	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨,٠٠٠

## (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 الدفترية		القيمة العادلة	
	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
<b>أصول مالية</b>				
ارصدة لدى البنوك	٦,٩٦٣,١٥٣,٨٢٩	٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩	٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩	٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩
قروض وتسهيلات للعملاء	١٦٩,٥٩٥,٨١٢,٠٣٥	١٦٤,٩٦٢,٠٦٦,٤٨٣	١٦٤,٩٦٢,٠٦٦,٤٨٣	١٦٥,١٣٦,٧٣٧,٦٦٠
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :				
أدوات دين	٦٨,٥٣٣,٨٠٢,٣٨١	٤٦,٠٦٨,٨٢٠,١٤٧	٤٦,٠٦٨,٨٢٠,١٤٧	٤٧,٩٣١,٨٢٢,٧١٠
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٦٥٣,٠٠١,٩٦٣	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨
ودائع العملاء	٢٥٦,٥٨٩,٣٣٢,٣٥٨	٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠	٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠	٢٣٠,٩٥٢,٩٣٣,٩٩٦
قروض أخرى	٢,٥٢٣,٩٤٠,٠١٦	٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧	٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧	٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧

**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 الخزنة 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 ٢٢,٤٠% في نهاية الفترة

المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢١,٤٦%) طبقا لبارزل ١١.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

الشريحة الأولى: 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 للأستثمارات 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 صفرالى 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 شهرمايو من عام ٢٠١٩.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ المعدلة **	٣٠ يونيو 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
-	٣,٦٧١,٤٦٦,٦٨٢	الأرباح المرحلية
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٤٠٤,٦٩٠,٦٥٩	٤٧٣,٠٧٤,٣٨٢	الدخل الشامل الآخر
(٥٩٦,٧٧١,٢٢١)	(٥٥٢,٣٥٢,٣٧٦)	أجمالى الاستيعادات من رأس المال الأساسي و الاضافى
٣٧,٤٧٨,٦٦٦,٧٩٥	٤١,٢٦٢,٨٩٦,٠٤٥	أجمالى رأس المال الأساسي والاضافى
		الشريحة الثانية ( رأس المال المساند)
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
١,٥٠٦,٧٨١,٤١٠	١,٧٣٩,٥١٠,٧١٠	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى *
١,٥٢٣,٥٤٢,٥٦٠	١,٧٥٦,٢٧١,٨٦٠	أجمالى رأس المال المساند
٣٩,٠٠٢,١٦٩,٣٥٥	٤٣,٠١٩,١٦٧,٩٠٥	أجمالى رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
١٥٨,٧٢٧,٢٤٠,٦٤١	١٦٩,٠٦٠,٧٨٨,١٠٣	مخاطر الائتمان
١٥,٣٦٣,٩٩٤	٧,١٦٧,٨٨١	مخاطر السوق
٢٢,٩٨٣,٧٦٣,٦٠٦	٢٢,٩٨٣,٧٦٣,٦٠٦	مخاطر التشغيل
١٨١,٧٦٦,٣٦٨,٢٤١	١٩٢,٠٥١,٧١٩,٥٩٠	أجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٪٢٠,٦٢	٢١,٤٩%	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٪٢١,٤٦	٢٢,٤٠%	معيار كفاية رأس المال

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

\*\* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

نسبة الرافعة المالية

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

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

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد 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 في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب- مكونات المقام

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

١- تعرضات 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	٣٠ يونيو ٢٠٢١	نسبة الرافعة المالية
المعدلة*		
٣٧,٤٧٨,٦٢٦,٧٩٥	٤١ ٦٦٢ ٨٩٦ ٠٤٥	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٢٨٧,٧٩٥,٧٠٥,٠٠٧	٣١٢,٥٧٣,٠٩٢,٤٢٦	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية
٢٧,١٤٤,١٠٠,٧١١	٢٧,٤٧٢,٢٤٩,٢١٧	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٣١٤,٩٣٩,٨٠٥,٧١٨	٣٤٠,٠٤٥,٣٤١,٦٤٣	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٪١١,٩٠	١٢,١٣٪	نسبة الرافعة المالية

\* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١,٣٥٨,٢٢٨,٩٠١ 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 ٣٠ يونيو 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 والعاقد المرتبط بهذا النشاط الذي قد يختلف عن باقي الأنشطة الأخرى. ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقا للأنشطة المصرفية ما يلي:

الشركات: وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية 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 (٣٠ يونيو ٢٠٢١)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٢,٨٥٧,٦٤٧,٠٤٤	٧٦٢,١٩٤,١٢٥	١,٨٨٥,٣١٧,٦١٩	١,٦٥٥,٦٧٩,٨١١	٧,١٦٠,٤٣٨,٥٩٩
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٦١٧,٨٩٦,٣٦٠	(١٢٠,٩٣٧)	٣٣٠,٦٠٨,٥٩٣	٦٤,٣٧٠,٤٢٩	١,٠١٢,٧٥٤,٤٤٥
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٣٦,٦٧٠,٨٢٩	-	-	٣٦,٦٧٠,٨٢٩
صافي دخل المتاجرة	١٤٩,٠٠٠,٩٥٢	-	١٢,٢٢٢,٥٤٢	(١١٦,٣٠١,٠٢٠)	٤٤,٩٢٢,٤٧٤
أرباح استثمار مالية	-	٤,٠٤٤,٠٧٣	-	-	٤,٠٤٤,٠٧٣
عبء اضمحلال الائتمان	(٨٢٦,٥٦٠,٤٣٢)	(٢٠,٨٥٧,٢٧٤)	(١١٧,١٥٩,٦٥٤)	٥,٠٦١,٦٧٩	(٩٥٩,٥١٦,٠٨١)
مصروفات إدارية	(٨٣٤,٦٨٠,٤٥٠)	(٢,١٨١,٣٢٢)	(١,١٣٢,٣٩٨,٥٦٠)	٦٧,٤٥٥,٧٨٧	(١,٩٠١,٨٠٤,٥٤٥)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٨٩,٨٨٣,٨٥٤	٢٧,١٧١,٩٧٠	(٨٨,٩٨١,٨٤٣)	٤٠,٩١٤,١٥٦	٦٨,٩٨٨,١٣٧
الربح قبل ضرائب الدخل	٢,٠٥٣,١٨٧,٣٢٨	٨٠٦,٩٢١,٤٦٤	٨٩٦,١٠٨,٦٩٧	١,٧١٦,٧٨٠,٤٤٢	٥,٤٦٦,٤٩٧,٩٣١
مصروف ضرائب الدخل	(٦١٣,٥٢٣,٥٢٨)	(٢٤١,١٢٠,٣٧٧)	(٦٦٥,٨٢٨,٥٧٧)	(٥١٣,٠٠٠,٠٤٦)	(١,٦٣٣,٩٧٢,٥٢٨)
صافي أرباح الفترة	١,٤٣٩,٦٦٣,٨٠٠	٥٦٥,٨٠١,٠٨٧	٢٣٠,٢٨٠,١٢٠	١,٢٠٣,٧٨٠,٣٩٦	٣,٨٣٣,٠٢٥,٤٠٣

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢١)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٣٦,٠٢٠,٦٤٨,٧٤٣	١٠٦,٤٧٦,٥٩٢,٥٠٢	٣٣,٥٧٥,١٦٣,٢٩٥	٢٠,٧١٠,٧٥٨,٤٥٥	٢٩٦,٨٣٣,١٦٢,٩٩٥
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٣,٣١٨,٨٨٤,٤٥٩
أجمالي الأصول	١٣٦,٠٢٠,٦٤٨,٧٤٣	١٠٦,٤٧٦,٥٩٢,٥٠٢	٣٣,٥٧٥,١٦٣,٢٩٥	٢٠,٧١٠,٧٥٨,٤٥٥	٣١٠,١٥٢,٠٤٧,٥٥٤
التزامات النشاط القطاعي	١٣٦,٦١٣,٤٩٨,٠٧٤	-	١٢٠,٤١٦,٣٠٥,٤٨٢	٦,١٧٩,٨٢٢,٥٧٥	٦٢٢,٨٥٩,٦١٦,١٣١
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٧٦٦,٦٨٢,٩٩٧
أجمالي الالتزامات	١٣٦,٦١٣,٤٩٨,٠٧٤	-	١٢٠,٤١٦,٣٠٥,٤٨٢	٦,١٧٩,٨٢٢,٥٧٥	٦٢٨,٦٦٦,٣٠٩,١٢٨

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٢,٤٩٤,٠٠٤,٨٢٧	٦١٣,٢٦٣,٧٦٢	١,٨١٤,١١٤,٥١١	٢,٤١٥,٠٥١,٩٧١	٧,٣٣٦,٤٣٥,٠٧١
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٥٨٩,٩١٨,٨٧٠	١,٣٨٤,٣٥٣	٢٨٧,٢٠٢,٣٩٩	(٥,٩١٦,٢٥٩)	٨٧٢,٥٨٩,٣٦٣
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٢٥,٨٨٥,٤١٢	-	-	٢٥,٨٨٥,٤١٢
صافي دخل المتاجرة	١٤٨,٢٥٤,٧٤٢	-	١٢,٤٣٥,٤١٧	(١٢٢,٦٥٨,٥٣٢)	٣٨,٠٣١,٦٢٧
أرباح استثمار مالية	-	٣,٣٠٨,٦٤٤	-	-	٣,٣٠٨,٦٤٤
عبء اضمحلال الائتمان	(٩٥٣,٤٣٢,٧٧٣)	(٣٣,٥٦٥,٣٩٢)	(١٢١,٨٤٠,٦٨١)	١,٩٢٢,١٣٣	(١,١٠٦,٩١٦,٧١٣)
مصروفات إدارية	(٧٨١,٠٥١,٢٧٢)	(١,٩٠٨,٦٣٩)	(١,٠٥٤,٧٤٤,٩٠٢)	٢٦,٧٨٠,٠٨٩	(١,٨١٠,٩٢٤,٩٢٤)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٨,١٩٢,٦٥٩	١٢,٤٦٩,٢٨٥	(٩٦,٦٠٣,٦١٠)	٦٢,٤٨٩,٣٩٥	(١٣,٤٥٢,٦٧١)
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٥٠٥,٨٧٧,٠٥٣	٦٢٠,٨٣٧,٤٢٥	٨٤٠,٥٦٣,١٣٤	٢,٣٧٧,٦٦٨,٧٩٧	٥,٣٤٤,٩٥٦,٤٠٩
مصروف ضرائب الدخل	(٣٣٨,٨٢٤,٥٨٧)	(١٣٩,٦٨٨,٤٢١)	(١٨٩,١٢٦,٧٠٥)	(٨٧٤,١٠٧,١٣٣)	(١,٥٥١,٧٤٦,٨٤٦)
صافي ارباح فترة المقارنة	١,١٦٧,٠٦٢,٤٦٦	٤٨١,١٤٩,٠٠٤	٦٥١,٤٣٦,٤٢٩	١,٥٠٣,٥٦١,٦٦٤	٣,٨٠٣,٢٠٩,٥٦٣

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

للمناطق الجغرافية

(٣٠ يونيو ٢٠٢١)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	صافي الدخل من العائد
٧,١٦٠,٤٣٨,٥٩٩	٢,٥١٩,٨١٨,١٥٧	١٩٧,٢٨٣,٠٦٦	٤٨٤,٣٤٠,٥٢٣	٥٩٤,٨٦٦,٩٩٠	٣,٣٦٤,١٢٩,٩٠٣	صافي الدخل من العائد
١,٠١٢,٧٥٤,٤٤٥	١٩٧,٦٦٠,٩٢٨	٤٨,٦٨٢,٦٦٦	٩٣,٤٥٣,٠٤١	٩٩,٥٧٥,٦٢٧	٥٧٣,٣٨٢,١٨٣	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٦,٦٧٠,٨٢٩	٣٦,٦٧٠,٨٢٩	-	-	-	-	إيرادات من توريدات أرباح
٤٤,٩٢٢,٤٧٤	(١١٢,٠٢٩,٣٧١)	٢,٣٧٤,١٦٥	١٩,٦١٩,٦٩٢	٦٦,٢٨٥,٢١٣	١٠٨,٦٧٢,٧٧٥	صافي دخل المتاجرة
٤,٠٤٤,٠٧٣	٤,٠٤٤,٠٧٣	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(٩٥٩,٥١٦,٠٨١)	(١٥,٧٩٥,٩٩٥)	(٨٤,٩٧٣,١١٨)	(١٩٥,٦٢٥,٠٥٩)	(٧٧,٨٢١,٤٦٢)	(٥٨٥,٣٠٠,٤٤٧)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٩٠١,٨٠٤,٥٤٥)	٧٢,٨٥٩,٤١٦	(١١٤,١٥٠,٨٢٩)	(٢٣٨,٤٠٣,٦٤٨)	(٢٥٥,٥١١,٦٩٤)	(١,٣٦٦,٥٩٧,٧٩٠)	مصروفات إدارية
٦٨,٩٨٨,١٣٧	٦٨,٠٨٦,٤٧٧	(٣٠٠,٣٤٧)	(١٥,٣٢٩,٧٠٢)	(٨,٥٦١,٠٧٧)	٢٥,٠٩٢,٧٨٧	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٥,٤٦٦,٤٩٧,٩٣١	٢,٧٧١,٣١٤,٥١٤	٤٨,٩١٥,٥٦٣	١٤٨,٠٥٤,٨٤٦	٣٧٨,٨٣٣,٥٩٧	٢,١١٩,٣٧٩,٤١١	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٦٣٣,٤٧٢,٥٢٨)	(٨٢٨,١١٠,٨٦٧)	(١٤,٦١٦,٧١٢)	(٤٤,٢٤١,٠٣٥)	(١١٣,٢٠١,٢٢٧)	(٦٣٣,٣٠٢,٢٧٧)	مصروف ضرائب الدخل
٣,٨٣٣,٠٢٥,٤٠٣	١,٩٤٣,٢٠٣,٦٨٧	٣٤,٢٩٨,٨٥١	١٠٣,٨١٣,٨١١	٢٦٥,٦٣٢,٣٧٠	١,٤٨٦,٠٧٦,١٨٤	صافي أرباح الفترة

## الأصول والالتزامات وفقاً

للمناطق الجغرافية

(٣٠ يونيو ٢٠٢١)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	أصول القطاعات الجغرافية
٣٠٩,٩٤٤,١٥٦,٣٥٤	١٣٦,٤٠٧,٩١٥,٥٢٨	٧,١٠٠,٠٥٩,٧٠٤	١٨,٠٤٤,٤٣٩,٩٩٤	٢٠,٨٣٣,٣٨٧,٩٤٥	١٢٧,٥٥٨,٣٥٣,١٨٣	أصول القطاعات الجغرافية
٢٠٧,٨٩١,١٠٠	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٣١٠,١٥٢,٠٤٧,٤٥٤	١٣٦,٤٠٧,٩١٥,٥٢٨	٧,١٠٠,٠٥٩,٧٠٤	١٨,٠٤٤,٤٣٩,٩٩٤	٢٠,٨٣٣,٣٨٧,٩٤٥	١٢٧,٥٥٨,٣٥٣,١٨٣	أجمالي الأصول
٦٦٦,٤٤١,١٧١,٤١١	٦,٥٧٣,٩٥٤,٧٢٧	٦,٠٨٩,٢٩١,١٠٣	١٩,٨٣١,٩٨٣,٦٦٧	٣٠,٩٤٨,٠٥٨,٦١٢	٢٠٢,٩٩٧,٨٨٣,٦٠٢	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,١٨٥,١٣٧,٧١٧	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٦٦٨,٦٢٦,٣٠٩,٦٢٨	٦,٥٧٣,٩٥٤,٧٢٧	٦,٠٨٩,٢٩١,١٠٣	١٩,٨٣١,٩٨٣,٦٦٧	٣٠,٩٤٨,٠٥٨,٦١٢	٢٠٢,٩٩٧,٨٨٣,٦٠٢	أجمالي الالتزامات

## في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقاً

للمناطق الجغرافية

(٣٠ يونيو ٢٠٢٠)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	صافي الدخل من العائد
٧,٣٣٦,٤٣٥,٠٧١	٢,٩٢٥,١٩١,٠٦٢	١٩٦,٦٤٩,٣٧١	٤٣٩,٣١١,١٧٩	٥٥٠,٣٩٣,٩٦١	٣,٢٢٤,٨٩٦,٤٩٨	صافي الدخل من العائد
٨٧٢,٥٨٩,٣٦٣	١٣٧,٣٣٧,٦١٠	٤٧,٥٢٤,٤٤٩	٨١,٦٥٢,٠٩١	٨٨,٠٥٣,٧٤٧	٥١٨,٠٢١,٤٦٦	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٥,٨٨٥,٤١٢	٢٥,٨٨٥,٤١٢	-	-	-	-	إيرادات من توريدات أرباح
٣٨,٠٣١,٦٢٧	(١١٤,٦٦٠,٧٢٤)	٥,٣٥٩,٩٥٣	١٥,٩٨٢,٤٤٧	٢٥,٥١٢,١٠١	١٠٥,٨٣٧,٨٥٠	صافي دخل المتاجرة
٣,٣٠٨,٦٤٤	٣,٣٠٨,٦٤٤	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(١,١٠٦,٩١٦,٧١٣)	(٣١,٦٤٣,٢٥٩)	(٨٣,٧٦٣,١٨٤)	(١٥٥,٦٥١,٨١٩)	(١٨٣,٨٨٣,٠٣٠)	(٦٥١,٩٧٥,٤٢١)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٨١٠,٩٢٤,٧٢٤)	٢٣,٩٤٢,٦٤٣	(١٠٦,٤٤٢,٤٧٢)	(٢١٥,٤٦٦,١٨٤)	(٢٣٤,٠٦٤,٥٤٤)	(١,٢٧٨,٨٩٤,١٦٧)	مصروفات إدارية
(١٣,٤٥٢,٢٧١)	٧٤,٩٥٩,٠٥١	١,٣٣٢,٤٦١	(٢٢,٥٧٤,١٨٩)	(١٥,٨٤٩,٣٣٠)	(٥١,٣٢٠,٣٦٤)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٥,٣٤٤,٩٥٦,٤٠٩	٣,٠٤٤,٣٢٠,٤٣٩	٦,٠٦٠,٥٧٨	١٤٣,٢٥٣,٥٢٥	٢٣٠,١٦٣,٠٠٥	١,٨٦٦,٥٥٨,٨١٢	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٥٤١,٧٤٦,٨٤٦)	(١,٠٢٤,١٠٣,٧٥٣)	(١٣,٦٤٨,٦٣٠)	(٣٢,٢٣٢,٠٤٣)	(٥١,٧٨٦,٦٧٦)	(٤١٩,٩٧٥,٧٤٤)	مصروف ضرائب الدخل
٣,٨٠٣,٢٠٩,٥٦٣	٢,٠٢٠,٢١٦,٦٨٦	٤٧,٠١١,٩٤٨	١١١,٠٢١,٤٨٢	١٧٨,٣٦٦,٣٢٩	١,٤٤٦,٥٨٣,١١٨	صافي أرباح فترة المقارنة

## في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقاً

للمناطق الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	أصول القطاعات الجغرافية
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	٥,٣٧٣,٨٥٨,٦٥٥	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	٥,٣٧٣,٨٥٨,٦٥٥	١٨,٣٩٤,٧٣٢,٤١٢	٢٩,٢١٣,٣٧٩,٦٩٦	١٨٤,٢٢٤,٠٥١,٩١٤	أجمالي الالتزامات

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



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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
٨,٩٠٦,٦٧٤,١٢٥	٨,٣١٦,٩٦٨,٤٤٢	الاجمالي
٨,٩٠٦,٦٧٤,١٢٥	٨,٣١٦,٩٦٨,٤٤٢	أذون وسندات خزانة
٦,٥٨١,٢٣٩,٩١٧	٦,٤٣٨,٥٥٠,٥٠٩	ادوات دين اخري
-	٢١,٥٥٥,٥٨٧	ودائع وحسابات جارية
٣٨,٠٨٢,١٤٥	١٣١,٦٣٩,٥٠٠	صافي عوائد أدوات التغطية ( عقود مبادلة سعرعائد)
٣٤,٣٨٨,٤٥٨	٣٣,٢٩٢,١١٤	الاجمالي
١٥,٥٦٠,٣٨٤,٦٤٥	١٤,٩٤٢,٠٠٦,١٥٢	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية: - للبنوك
(٤٣١,٢٩٦,٦٠٠)	(٨٢,٢٧٤,٦٦٥)	- للعملاء
(٧,٦٠١,٠٠١,٥٩١)	(٧,٦٥١,٤٣٨,٨٦٦)	الاجمالي
(٨,٠٣٢,٢٩٨,١٩١)	(٧,٧٣٣,٧١٣,١٣١)	اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(١٣٤,٥٦٩,٨٤٥)	(١٨,١٧٤,٠٠٣)	قروض أخرى
(٥٧,٠٨١,٥٣٨)	(٢٩,٦٨٠,٤١٩)	الاجمالي
(٨,٢٢٣,٩٤٩,٥٧٤)	(٧,٧٨١,٥٦٧,٥٥٣)	الصافي
٧,٣٣٦,٤٣٥,٠٧١	٧,١٦٠,٤٣٨,٥٩٩	

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وعمليات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٧١٨,٥٥٨,٥١٠	٨٠٦,٢٦٣,٨٩٠	الاجمالي
١٦,٩١٣,٠٣٩	١٨,٣٥٩,٧٠٢	مصرفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
١٠,٦٧٤,٦٦٨	١٢,٤٦٨,٦٠٤	الاجمالي
٣٨٦,٩٧٩,٤٤٠	٥٩٨,٣٤٠,٩٠١	الصافي
١,١٣٣,١٢٥,٦٥٧	١,٤٣٥,٤٣٣,٠٩٧	
(٥,٢٧٩,٤٥٣)	(٥,٥٤٠,٣٦٨)	
(٢٥٥,٢٥٦,٨٤١)	(٤١٧,١٣٨,٢٨٤)	
(٢٦٠,٥٣٦,٢٩٤)	(٤٢٢,٦٧٨,٦٥٢)	
٨٧٢,٥٨٩,٣٦٣	١,٠١٢,٧٥٤,٤٤٥	

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	شركات تابعة وشقيقة أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر الاجمالي
٣٩٣,٠٦٠	-	
٢٥,٤٩٢,٣٥٢	٣٦,٦٧٠,٨٢٩	
٢٥,٨٨٥,٤١٢	٣٦,٦٧٠,٨٢٩	

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	عمليات النقد الأجنبي : أرباح ( خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية فروق تقييم عقود صرف أجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد
٥٩,٧٨٠,٩٥٧	٨١,٨٧٧,٠٢١	الاجمالي
(١٠,٣٢٠,١١٨)	(٣٢,٧٦٩,٥١٤)	
(١١,٧٢١,٢٨١)	(٥,٨٨٣,٤٠٥)	
٢٩٢,٠٦٩	١,٦٨٨,٣٧٢	
٣٨,٠٣١,٦٢٧	٤٤,٩٢٢,٤٧٤	

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	تكلفة العاملين أجور ومزايا تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٧٥٠,٦٧٩,٧٦٤	٨٢٠,٠٨٢,٢٣٨	إهلاك واستهلاك
٤٤,٤٠٣,٢٣٤	٤٩,٣٣٣,٠٠٤	مصروفات إدارية أخرى
٤٥,٩٣٨,٧٣٩	٤٤,٧٢٠,٠٣٨	الاجمالي
٣٢,١٧٠,٠٨٣	٣٢,٠٢٨,٩٥٦	
٨٧٣,١٩١,٨٢٠	٩٤٦,١٥٤,٢٣٦	
١٦٣,٧٣٢,٩٦٣	١٨٥,١٩٧,٦٧٩	
٧٧٣,٩٩٩,٩٤١	٧٧٠,٤٥٢,٦٣٠	
١,٨١٠,٩٢٤,٧٢٤	١,٩٠١,٨٠٤,٥٤٥	

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١٩,٧٨٠,٧٠١	(١٠,٢٢٧,٣٨٦)	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٣٠٠,٠٠٠	٣,٨٦٨,٥٠٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٨٥,٨٧١,٢٥٢)	(٦٢,٩٦٤,٦٥٦)	تكلفة برامج
(٥٦,٥٨١,٤٠٨)	(٦٩,٩٥٩,٥٩٤)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
٩١,٩٨٩,٥٠٣	١٨١,٨٥٧,٦١٧	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرئد)
١٣,٩٣٠,١٨٥	٦٦,٤١٣,٦٥٦	إيرادات (مصروفات) أخرى
(١٣,٤٥٢,٢٧١)	٦٨,٩٨٨,١٣٧	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
(١,٠٧٥,٢٧٣,٤٥٤)	(٩٤٣,٧٢٠,٠٨٦)	قروض وتسهيلات للعملاء
٧٩٨,١٩٤	٥,٣٤٠,١٥٤	أرصدة لدى البنوك
(٣٨,٠١٨,٩٠٨)	(١٥,٢٣٥,١٤٩)	أذون خزينة
١٤,٧٥٠	١٣,٤٢٣	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٤٣٨,٧٦٦	(٥,٦٣٥,٥٤٨)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١,١٢٣,٩٣٩	(٢٧٨,٨٧٥)	أصول أخرى
(١,١٠٦,٩١٦,٧١٣)	(٩٥٩,٥١٦,٠٨١)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
(١,٥٢٥,٩٦٣,٢٤٠)	(١,٦١١,٥٧٦,٨٦٩)	الضريبة الجارية
(١٥,٧٨٣,٦٠٦)	(٢١,٨٩٥,٦٥٩)	الضريبة المؤجلة
(١,٥٤١,٧٤٦,٨٤٦)	(١,٦٣٣,٤٧٢,٥٢٨)	الإجمالي

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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٥,٣٤٤,٩٥٦,٤٠٩	٥,٤٦٦,٤٩٧,٩٣١	الربح قبل الضرائب
١,٢٠٢,٦١٥,١٩٢	١,٢٢٩,٩٦٢,٠٣٤	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
		الأثر الضريبي لكل من:
(٣٣,٩٦٥,٩٧٨)	(٢٥,٣٠٦,٧٥٢)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣٤٧,٦٤٤,٥١١	٣٨٦,٠٦٠,٠٢١	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
(٤٥,٩٣٧,٤٦٤)	(٧٨٤,٩٢٧)	تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة
١,٤٧٤,٦٥٦	٤,٢٣٢,١٩٥	الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة لم يسبق الاعتراف بها
٤١,٥٥٣,٤١٩	١٣,٧٥٩,٧٣٩	المخصصات و العوائد المجنية
٢,٥٧٨,٩٠٤	٣,٦٥٤,٥٥٩	ضريبة قطعية ١٠% توزيعات ارباح
١,٥٢٥,٩٦٣,٢٤٠	١,٦١١,٥٧٦,٨٦٩	مصروف ضريبة الدخل الفعال

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

#### عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

#### 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 - ٢٠٢٠ تم تقديم الإقرارات الضريبية لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

#### ضريبة كسب العمل:

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

#### ضريبة الدمغة:

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٨,١٤٢,٥٧٧,٤٣٤	-	-	-	١٨,١٤٢,٥٧٧,٤٣٤
أرصدة لدى البنوك	٦,٩٦٨,٤٢١,٣٥٣	-	-	-	٦,٩٦٨,٤٢١,٣٥٣
أذون خزائنة	٣٢,٦٧٢,٩٨٠,٧١٨	-	-	-	٣٢,٦٧٢,٩٨٠,٧١٨
قروض وتسهيلات للعملاء	١٧٩,١٥٠,٨٢٦,٦١٨	-	-	-	١٧٩,١٥٠,٨٢٦,٦١٨
مشتقات مالية	-	-	-	٦٩,٥٨٦,٦٦٠	٦٩,٥٨٦,٦٦٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٣,٩٦٦,٠٠١,٢٥٢	٧٢٠,٥٢٦,٣٣٣	-	٤,٦٨٦,٥٢٧,٥٨٥
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٦٨,٥٤٢,٢٢٥,٨٨٩	-	-	-	٦٨,٥٤٢,٢٢٥,٨٨٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٧٦,١٩٣,٧٧٥	٧٦,١٩٣,٧٧٥
أصول مالية أخرى	٤,٣٠٣,٥٩٣,٤١٢	-	-	-	٤,٣٠٣,٥٩٣,٤١٢
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٣٠٩,٧٨٠,٦٢٥,٤٢٤</b>	<b>٣,٩٦٦,٠٠١,٢٥٢</b>	<b>٧٢٠,٥٢٦,٣٣٣</b>	<b>١٤٥,٧٨٠,٤٣٥</b>	<b>٣١٤,٦١٢,٩٣٣,٤٤٤</b>
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٦٥٣,٠٠١,٩٦٣	-	-	-	٣,٦٥٣,٠٠١,٩٦٣
ودائع العملاء	٢٥٦,٥٨٩,٣٣٢,٣٥٨	-	-	-	٢٥٦,٥٨٩,٣٣٢,٣٥٨
مشتقات مالية	-	-	-	٩٣,٣٥١,٧٩٤	٩٣,٣٥١,٧٩٤
قروض أخرى	٢,٥٢٣,٩٤٠,٠١٦	-	-	-	٢,٥٢٣,٩٤٠,٠١٦
التزامات مالية أخرى	٩٥٨,٧٨٤,٠٢٠	-	-	-	٩٥٨,٧٨٤,٠٢٠
<b>إجمالي الألتزامات المالية</b>	<b>٦٦٣,٧٢٥,٠٥٨,٣٥٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٩٣,٣٥١,٧٩٤</b>	<b>٦٦٣,٨١٨,٤١٠,١٥١</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧	-	-	-	١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧
أرصدة لدى البنوك	٥,٢٣٤,٤٠٦,١٣٧	-	-	-	٥,٢٣٤,٤٠٦,١٣٧
أذون خزائنة	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩	-	-	-	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩
قروض وتسهيلات للعملاء	١٧٤,١٢٨,١٢٠,٢٦٤	-	-	-	١٧٤,١٢٨,١٢٠,٢٦٤
مشتقات مالية	-	-	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٦١٩,٧٩٥,٨٢٧	-	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٤٦,٠٧١,٦٠٨,١٠٧	-	-	-	٤٦,٠٧١,٦٠٨,١٠٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٧١,٦٨٨,٩٤٢	٧١,٦٨٨,٩٤٢
أصول مالية أخرى	٢,٨٩٣,٣٤٥,٧٠١	-	-	-	٢,٨٩٣,٣٤٥,٧٠١
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٢٨٧,٥٠٢,٨٤٦,٤٣٥</b>	<b>١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥</b>	<b>٦١٩,٧٩٥,٨٢٧</b>	<b>١٧٧,٧٨١,١٥٠</b>	<b>٢٩٠,١٥٥,٠٠٩,٩٣٧</b>
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	-	-	-	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨
ودائع العملاء	٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠	-	-	-	٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠
مشتقات مالية	-	-	-	٥٤,٦٩٨,٨٧٥	٥٤,٦٩٨,٨٧٥
قروض أخرى	٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧	-	-	-	٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧
التزامات مالية أخرى	١,٠٤٢,٤١٥,٢٨٦	-	-	-	١,٠٤٢,٤١٥,٢٨٦
<b>إجمالي الألتزامات المالية</b>	<b>٢٤٢,٣٢٥,١٠٠,٨٤١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٥٤,٦٩٨,٨٧٥</b>	<b>٢٤٢,٣٧٩,٧٩٩,٧١٦</b>

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

## ١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٣,٨٤١,١٢٠,٣٨٣	٤,٤١٤,٥٥٩,٤٦٥	نقدية
١٣,٣٢٥,٧٣٣,٩٨٤	١٣,٧٢٨,٠١٧,٩٦٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧	١٨,١٤٢,٥٧٧,٤٣٤	الإجمالي
١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧	١٨,١٤٢,٥٧٧,٤٣٤	أرصدة بدون عائد
١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧	١٨,١٤٢,٥٧٧,٤٣٤	الإجمالي

## ١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٦٤٩,٨٨٣,٤١٢	٩٤٠,٢٥٦,٧٩١	حسابات جارية
٤,٥٨٤,٥٢٢,٧٢٥	٦,٠٢٨,١٦٤,٥٦٢	ودائع
٥,٢٣٤,٤٠٦,١٣٧	٦,٩٦٨,٤٢١,٣٥٣	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	(٥,٦٧٧,٥٢٤)	الإجمالي
٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩	٦,٩٦٣,١٥٣,٨٢٩	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٧٣٧,١٧٢,٧٦٣	٤,٤٩١,٤٤٨,٦٨١	بنوك محلية
٥٣٤,٤٠٨,٧١٩	١,٢٥٧,١١١,٩٠٠	بنوك خارجية
٩٦٢,٨٢٤,٦٥٥	١,٢١٩,٨٦٠,٧٧٢	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	(٥,٦٧٧,٥٢٤)	الإجمالي
٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩	٦,٩٦٣,١٥٣,٨٢٩	أرصدة بدون عائد
٤٩٩,٥٩٩,٢٣٩	٦٨٤,٨٦٩,٣٠٩	أرصدة ذات عائد متغير
١٥٠,٢٨٤,١٧٣	٢٥٥,٣٨٧,٤٨٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٤,٥٨٤,٥٢٢,٧٢٥	٦,٠٢٨,١٦٤,٥٦٢	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	(٥,٦٧٧,٥٢٤)	الإجمالي
٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩	٦,٩٦٣,١٥٣,٨٢٩	أرصدة متداولة
٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩	٦,٩٦٣,١٥٣,٨٢٩	الإجمالي

## ١٨- أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١١٠,٠٢٥,٠٠٠	٦,٤٩٤,٤٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٥,٠٠٦,٨٧٥,٠٠٠	٣,٨٩٦,٧٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٨,٩٢٤,٥٤٦,٧٧٠	٢٧,٧١٣,٣٠٣,٩٢٠	أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٠٣٢,٩٣٤,٩١١)	(١,٤٣١,٤٢٣,٢٠٢)	عوائد لم تستحق بعد
٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩	٣٢,٦٧٢,٩٨٠,٧١٨	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٧,٩٣٨,٦٤٧)	(٣٣,١٧٣,٧٩٦)	الإجمالي
٤١,٩٩٠,٥٧٣,٢١٢	٣٢,٦٣٩,٨٠٦,٩٢٢	

## ١٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	الجمالي	الجمالي	الجمالي		
الاصحاح	مخصص خسائر الاضمحلال	الاصحاح	مخصص خسائر الاضمحلال	الاصحاح		
٣,٤٤٤,١٩٣,٣٧٧	(٥٤,٩٤٣,٨٨٦)	٣,٤٩٩,١٣٧,٢٦٣	٣,١٧٠,٧٠٩,٩٦٦	(٥٥,٤١١,٨٦٤)	٣,٢١٥,٢٩٨,١٠٢	أفراد
١,٠٥٦,١٩٩,١٠٨	(٥٩,٥٨٤,٠٧٧)	١,١٠٦,٦١٥,٠٣١	١,٠١٠,٧٨٩,٦٦٣	(٥١,٩٤٧,٣٦٩)	١,٠٥٨,٨٤٢,٢٩٤	حسابات جارية مدينة
٢٥,١٧٤,٨٥٨,٣١٩	(٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤)	٢٥,٦٧٩,٣٤٠,٣٢٣	٢٦,٩٦٧,٦٦٤,٦٥٣	(٥٩٧,٦٦٦,١١٤)	٢٦,٣٧٠,٠٠٠,٥٤٧	بطاقات ائتمان
٢,١١٤,٥٦٦,٣١٣	(٤٥,٤٧٨,٢٧٩)	٢,١٦٠,٠٤٤,٠٣٤	٢,٣٣٠,٩٧٥,٣٥٠	(٤٩,٦٦٦,٧١٧)	٢,٢٨١,٣٠٨,٦٣٣	قروض شخصية
٣١,٧٨٩,٧٧٧,١٦٧	(٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦)	٣٢,٤٥٤,٢٦٥,٤١٣	٣٣,٥٧٦,٩٣٩,٦٦٢	(٧٥٤,٦٦٢,٤٦٤)	٣٢,٨٢٢,٢٧٧,١٩٨	قروض عقارية
						الإجمالي (١)
						مؤسسات شاملة القروض الصغيرة
						للأنشطة الاقتصادية
٦٥,٧٣٨,٦٣٢,٣٠١	(٢,٩٥,٩٥١,٠٩٧)	٦٧,٦٩٤,٥٨٣,٣٩٨	٦٩,٧٤٧,٢٨٢,٤٥٥	(٢,٣١٥,٨٦٧,١١١)	٧٧,٤٣١,٤١٥,٣٤٤	حسابات جارية مدينة
٤٥,٥٥٧,٣٠٨,٧٣٥	(٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٦٩)	٤٥,٨٩٤,٧٦٣,٠٦٦	٤٧,٠٩٤,٩٣٠,٥٦١	(٦,١٥٥,٣٦٦,١٨١)	٤٠,٩٣٨,٥٦٣,٨٨٠	قروض مباشرة
١٩,٠٦٤,٩٥٣,٧٥٢	(٦٢٤,٣٩٩,٥١٦)	١٩,٦٨٩,٣٥٣,٢٦٨	١٧,٠٨٤,٠٠٠,٣٣٢	(١٥٣,٧٩٥,٢٩٠)	١٦,٩٣٠,٢٠٥,٠٤٢	قروض وتسهيلات مشتركة
٢,٩٠٨,٧٤٠,٨٩٧	(٢١,٣٣٣,٨٨٤)	٢,٩٢٠,٠٧٤,٧٨١	٢,٢٣٢,٦٥٥,٦٧٢	(٣٥,٤٢٧,٦٠٠)	٢,٢٦٨,٠٨٢,٨٧٢	قروض أخرى
١٣٣,٢٦٩,٦٣٥,٦٨٥	(٨,٤٠٤,٢١٩,١٦٦)	١٤١,٨٦٥,٤١٦,٥١٩	١٣٦,١٥٨,٨٦٨,٣١٠	(٨,٦٦٠,٣٥٦,١٨٢)	١٤٤,٤٩٨,٥١٢,١٢٨	الإجمالي (٢)
١٦٥,٠٥٩,٤١٢,٨٥٢	(٩,٠٦٨,٧٠٧,٤١٢)	١٥٦,٠٩٠,٧٠٥,٤٤٠	١٦٩,٧٣٥,٨٠٧,٩٧٢	(٩,٤١٥,٠١٨,٦٤٦)	١٦٠,٣٢٠,٧٨٧,٣٢٦	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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٩-أ مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ يونيو 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
١١٧,١٥٩,٦٥٤	٥,٤٧٩,١٦٢	١٠٦,٩٦٢,٨٣٣	٤٧٣,٦٩١	٤,٢٤٣,٩٦٨	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٣٢,٩٢٧,٥٠٥)	(١,٢٨٠,٧٢٤)	(١٩,٧٦٠,٢٩٢)	(٨,١١٠,٤٩٩)	(٣,٧٧٥,٩٩٠)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٥,٩٤٢,١١٢	-	٥,٩٤٢,١١٢	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤٣)	-	(٤٣)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧٥٤,٦٦٢,٤٦٤	٤٩,٦٧٦,٧١٧	٥٩٧,٦٦٦,٦١٤	٥١,٩٤٧,٦٦٩	٥٥,٤١١,٨٦٤	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
٨٦٦,٥٦٠,٤٣٢	١٤,١٣٢,٣٤٨	(٤٦٩,٧٦٥,٨٢٧)	١,٠٥٩,٤٦٣,٦٠٥	٢٢٢,٧٣٠,٣٠٦	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٥٧٠,٦٠٢,٨٤٦)	-	-	(٥٧٠,٦٠٢,٨٤٦)	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
١١,٤٦٤,٠١١	-	-	١١,٤٦٤,٠١١	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١١,٢٨٤,٥٨١)	(٢٨,٦٣٢)	(٨٣٨,٣٩٩)	(٧,٦٠٣,٢٥٨)	(٢,٨١٤,٢٩٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨,٦٦٠,٣٥٦,١٨٢	٣٥,٤٢٧,٦٠٠	١٥٣,٧٩٥,٢٩٠	٦,١٥٥,٦٦٦,١٨١	٢,٣١٥,٨٦٧,١١١	الرصيد في آخر الفترة المالية
٩,٤١٥,٠١٨,٦٤٦					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
(٢٧٣,٦٥٧,٧٦٦)	-	-	(٢٧٣,٦٥٧,٧٦٦)	-	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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠- مشتقات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢١		
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
<b>(أ) مشتقات بغرض المتاجرة</b>		
٨٧,٩٨٠,٥٣٨	-	٢,١٥٤,٧١٦,٧٠١
٥,٣٧١,٢٥٦	-	١,٧٣٣,٧٣٢,١٣٥
٩٣,٣٥١,٧٩٤	-	٣,٨٨٨,٤٤٨,٨٣٦
<b>(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة</b>		
-	٦٩,٥٨٦,٦٦٠	٢,٥١٨,٨٨٩,١٢٥
-	٦٩,٥٨٦,٦٦٠	٢,٥١٨,٨٨٩,١٢٥
٩٣,٣٥١,٧٩٤	٦٩,٥٨٦,٦٦٠	٦,٤٠٧,٣٣٧,٩٦١

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 وبنسبة من المبالغ التعاقدية وللرقابة على خطر الائتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

**- تغطية مخاطر القيمة العادلة**

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

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

٢٠٢١ يونيو ٣٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
<b>٢١ - استثمارات مالية</b>			
<b>بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:</b>			
<b>(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة:</b>			
مدرجة بيورصة الأوراق المالية المصرية			
مدرجة بيورصة أوراق مالية أجنبية			
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
٢,٥١٤,٦٨٣,٩٨٦	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٥١,٣١٧,٦٦٦	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥
<b>(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:</b>			
مدرجة بيورصة الأوراق المالية المصرية			
غير مدرجة بيورصة أوراق مالية			
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
١٨٣,٩٥٣,٧٨٢	٨٣,٤١٨,٦٢٢	٤٩٣,٦٢٨,٧٨٦	٥٧٧,٨٢٥,١٧٧
<b>(ج) وثائق صناديق استثمار:</b>			
غير مدرجة بيورصة أوراق مالية*			
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)			
٤٢,٩٤٣,٧٦٥	٤١,٩٧٠,٦٥٠	٤,٦٨٦,٥٢٧,٥٥٥	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢
<b>بالتكلفة المستهلكة:</b>			
<b>(أ) أدوات دين:</b>			
مدرجة بيورصة أوراق مالية			
غير مدرجة بيورصة أوراق مالية			
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال			
إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)			
٦٧,٨٢٠,٩٣٩,١٣٢	٤٥,٣١٢,٨٣٦,٩٥١	٧٢١,٢٨٦,٧٥٧	٧٥٨,٧٧١,١٥٦
(٨,٤٢٣,٥٠٨)	(٢,٧٧٧,٩٦٠)	٦٨,٥٣٣,٨٠٢,٣٨١	٤٦,٠٦٨,٨٢٠,١٤٧
<b>بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:</b>			
<b>(أ) وثائق صناديق استثمار:</b>			
غير مدرجة بيورصة أوراق مالية			
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)			
٧٦,١٩٣,٧٧٥	٧١,٦٨٨,٩٤٢	٧٦,١٩٣,٧٧٥	٧١,٦٨٨,٩٤٢
<b>إجمالي استثمارات مالية (٢+٣+٤)</b>			
٧٣,٢٩٦,٥٢٣,٧٤١	٤٨,٦١٤,٨٩١,٤٤١	٧٣,٢٩٦,٥٢٣,٧٤١	٤٨,٦١٤,٨٩١,٤٤١
<b>أرصدة متداولة</b>			
أرصدة غير متداولة			
٦,٣٨٩,٥٤١,١٣٧	٨,٠٢٠,٣٦٤,٠٠٥	٦٦,٩٠٦,٩٨٢,٦٠٤	٤٠,٥٩٤,٥٢٧,٤٣٦
<b>إجمالي الاستثمارات المالية</b>			
٧٩,٦٨٦,٠٦٤,٨٧٨	٥٦,٦٣٥,٤٥٥,٤٧٦	٧٩,٦٨٦,٠٦٤,٨٧٨	٥٦,٦٣٥,٤٥٥,٤٧٦
<b>أدوات دين ذات عائد ثابت</b>			
<b>أدوات دين ذات عائد متغير</b>			
٣٩٥,١٢٣,٤٧١	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٢,٤٩٩,٨٠٣,٦٣٣	٤٧,٩٢٣,٤٠٦,٦٧٢
<b>إجمالي أدوات دين</b>			
٧٢,٤٩٩,٨٠٣,٦٣٣	٤٧,٩٢٣,٤٠٦,٦٧٢	٧٢,٤٩٩,٨٠٣,٦٣٣	٤٧,٩٢٣,٤٠٦,٦٧٢
<b>وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية:</b>			
<b>بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</b>		<b>بالتكلفة المستهلكة</b>	
٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	٤٦,٠٦٨,٨٢٠,١٤٧	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	٤٦,٠٦٨,٨٢٠,١٤٧
٢,٤٧٨,١٦٥,٩٨١	٢٥,٧٩٢,٨١٦,١٠٦	٢,٤٧٨,١٦٥,٩٨١	٢٥,٧٩٢,٨١٦,١٠٦
(١٣,٨٦١,٢٥٦)	٤٧,١٤١,٧٥٨	(١٣,٨٦١,٢٥٦)	٤٧,١٤١,٧٥٨
(٣٠٧,٧١٨,٢٨٩)	(٣,٣٦٦,٨٩٥,٨٠٠)	(٣٠٧,٧١٨,٢٨٩)	(٣,٣٦٦,٨٩٥,٨٠٠)
(٦,٥٠٦,٦٠٨)	(٢,٤٤٤,٢٨٢)	(٦,٥٠٦,٦٠٨)	(٢,٤٤٤,٢٨٢)
٦٢,٠٥٩,٤٠٥	-	٦٢,٠٥٩,٤٠٥	-
-	(٥,٦٣٥,٥٤٨)	-	(٥,٦٣٥,٥٤٨)
٤,٦٨٦,٥٢٧,٥٥٥	٦٨,٥٣٣,٨٠٢,٣٨١	٤,٦٨٦,٥٢٧,٥٥٥	٦٨,٥٣٣,٨٠٢,٣٨١
<b>وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:</b>			
<b>بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</b>		<b>بالتكلفة المستهلكة</b>	
٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٧٥٤,٧٣٦,٨٧٥	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٧٥٤,٧٣٦,٨٧٥
(٣١,٠٣٤,٠٦٢)	٩٢,٤٩٧,٧١٢	(٣١,٠٣٤,٠٦٢)	٩٢,٤٩٧,٧١٢
(١٧٦,٨٧٤,٠١٦)	(٦,٧٤٨,٥٢٧,٠٠٠)	(١٧٦,٨٧٤,٠١٦)	(٦,٧٤٨,٥٢٧,٠٠٠)
(٣١,٠٩٤,٣١٨)	(١٤,٤٩٣,٥٨٤)	(٣١,٠٩٤,٣١٨)	(١٤,٤٩٣,٥٨٤)
(١٥,٠٥٠,٣٣٨١)	-	(١٥,٠٥٠,٣٣٨١)	-
-	١٠,٧١٢,٦٥٦	-	١٠,٧١٢,٦٥٦
٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	٤٦,٠٦٨,٨٢٠,١٤٧	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	٤٦,٠٦٨,٨٢٠,١٤٧
<b>أرباح استثمارات مالية</b>			
أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر			
٣,٣٥١,٣٤٦	٣,٣٠٨,٦٤٤	٣,٣٥١,٣٤٦	٣,٣٠٨,٦٤٤
أرباح بيع شركات شقيقة			
٦٩٢,٧٢٧	-	٦٩٢,٧٢٧	-
<b>الإجمالي</b>			
٤,٠٤٤,٠٧٣	٣,٣٠٨,٦٤٤	٤,٠٤٤,٠٧٣	٣,٣٠٨,٦٤٤

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



بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٩٩,٩٨%	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٥٥,٢٩٠,٠٠٠	١٨٧,٠٧٧,٦٤٦	٢,٥٤٨,٤١٠,٥٧٠	٢,٩٦١,٣٧٨,٤٤٦	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨%	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٢١٣,٩١٧,١١٣	٢٤٩,٥٣٠,٢٢٨	٣,٧٣١,٥٤٨,٤٤٧	٤,٦٩٣,٣٤٠,٥٨٠	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨%	١,١١٧,٧١٠	٤٩٤,٩٤٥	٨٤٧,١٣٧	٥٠٥,٧٩٥	١٤,٠٦٦,٨٣٨	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت إيجيبت (تابعة)
٩٩,٩٩٧%	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٢١٦,٠٠٧	٦٦,٥٤٦,٥٩٥	٦٨٩,٦٢٣,١١٨	١,٠١٨,٤٠٠,٧٠٢	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)
	٥٤٠,٢٦١,٨٣٩	٢٦٩,٩١٨,٠٦٥	٥٠٤,٠٠١,٦٠٦	٦,٩٧٠,٠٨٧,٩٣٠	٨,٦٨٧,١٨٦,٥٦٦		الإجمالي

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٩٩,٩٨%	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	١٠٨,٣٨٤,٠٠٠	٤٤٠,٣٣٢,٤٤٦	٢,٦٠٣,٧٦٥,٨٠٥	٢,٩٧٢,٣٨٢,٠٨١	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	٤,١٩٧,٠١٣,١٧٨	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨%	١,١١٧,٧١٠	١,١٦٩,٣٤٤	١,٧٧٥,١٢٥	٤٣٩,٨١٣	١٣,٥٠٥,٩٠٩	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت إيجيبت (تابعة)
٩٩,٩٩٧%	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٢,٢٦٥,٣٨٦	١٢٥,٠٥٠,٣٦٦	٦٦٤,٦٧٠,٣٥٧	٩٩٣,٥٠٦,٦٣٦	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)
٢٣,٠٩%	١,٨٤٧,٢٥٠	(٩٤٩,٣٤٧)	٢٣,٤١٥,٠٥٠	٤,٣٢٢,٧٣٨	١٥,٤٦٣,٨٦٥	جمهورية مصر العربية	شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)
	٥٤٢,١٠٩,٠٨٩	٣٠٠,٦٥٦,٩٥٤	٨٢٠,٩٧٣,٠٥٧	٦,٧٢٢,٣٦٦,٨٧٢	٨,١٩١,٨٧١,٦٦٩		الإجمالي

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

٢٣- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	برامج الحاسب الآلى
٢٠٢,٣٤٤,٦٤٧	١٨٨,١٢٣,١٨٧	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٥٣,٤١٥,٥٦٥	٢٧,٩٨١,٠٦٩	الإضافات
(٦٧,٦٣٧,٠٢٥)	(٣٥,٩١٦,٢١٠)	استهلاك الفترة
١٨٨,١٢٣,١٨٧	١٨٠,١٨٨,٠٤٦	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٤- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٢,٨٩٣,٣٤٥,٧٠١	٤,٣٠٣,٥٩٣,٤١٢	الإيرادات المستحقة
١٠٦,٣١٠,٦٠٠	١٢٩,٠٠٩,٠٤٦	المصروفات المقدمة
٧٠٩,١٨٠,٦٥٤	١,٠٨٦,٢٦٢,٧٨٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١,٤٦٩,٠٧٢	١١٩,٦٦٤,٠٧٢	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١٨,٦٨٢,٤٩٤	٢٠,٦٢٥,٦٩٠	التأمينات والعهد
١٢,٥٧٣,١٦٤	١٣,٢٢٠,٢٩٨	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٣٦٩,٥٦٤,١٠١	٤٩٧,٦٨٢,٧٠٤	أخرى
٤,١٢١,١٢٥,٧٨٦	٦,١٧٠,٠٥٨,٠٠٥	
(٣,٩٠٢,٤٢٤)	(٤,١٨١,٢٩٥)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٤,١١٧,٢٢٣,٣٦٢	٦,١٦٥,٨٧٦,٧١٠	الإجمالي

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

٢٥- أصول ثابتة

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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)	(٥,٨٥٧,٧٩٥)	(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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١				
١,٨٧٣,٠١٢,١٠٨	١٥٤,٥٦٥,٧٢٣	٣٦٢,٦٥٤,٤٧٢	١٣٠,٧٠٦,٦٥٩	٢,٥٢٠,٩٣٨,٩٦٢
٤٠,٩٣٢,٩٦٢	٧,٢٣٨,٨١٩	١٠٤,١٠٦,٥٢٥	٦,٦٢٧,٥٨٥	١٥٨,٩٠٥,٨٩١
(١,٦٩٠,٠٧٨)	(١,٠٣٥,٤٥٢)	(٨,٢١٩,٢٩٦)	(١١,٠٧١,١١١)	(٢٢,٠١٥,٩٣٧)
١,٦٩٠,٠٧٨	١,٠٣٥,٤٥٢	٨,٢١٣,٠٩٦	١١,٠٧١,١١١	٢٢,٠٠٩,٧٣٧
(٥٧,٣٥٢,٧٣٦)	(٩,٩٤٧,٢٥٥)	(٧٠,٠٥٧,٩٠٥)	(١١,٩٢٣,٥٨٣)	(١٤٩,٢٨١,٤٦٩)
١,٨٥٦,٥٩٢,٣٤٤	١٥١,٨٥٧,٢٨٧	٣٩٦,٦٩٦,٨٩٢	١٢٥,٤١٠,٦٦١	٢,٥٣٠,٥٥٧,١٨٤
في ٣٠ يونيو ٢٠٢١				
٢,٧٦٩,٦٤٢,٦٧٥	٣١١,١٦٧,٦٤٤	١,٢٠٧,٩٦٢,٧٨٢	٢٨٥,٨٤٩,٥٣٣	٤,٥٧٤,٦٢٢,٦٣٤
(٩١٣,٠٥٠,٣٣١)	(١٥٩,٣١٠,٣٥٧)	(٨١١,٣٦٥,٨٩٠)	(١٦٠,٤٣٨,٨٧٢)	(٢,٠٤٤,٠٦٥,٤٥٠)
١,٨٥٦,٥٩٢,٣٤٤	١٥١,٨٥٧,٢٨٧	٣٩٦,٦٩٦,٨٩٢	١٢٥,٤١٠,٦٦١	٢,٥٣٠,٥٥٧,١٨٤

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٢٧٣,٠٧٨,٣٠٩	٧٩٧,٢٤٢,٩٧١	حسابات جارية
٢,٣١٧,٠٩٢,٧٦٢	١,٤٩٣,٦٦٩,٥٢٩	ودائع
١,٥٤٨,٦٦٤,٨٨٧	١,٣٦٢,٠٨٩,٤٦٣	عمليات بيع أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٦٥٣,٠٠١,٩٦٣	<b>الاجمالي</b>
١,٥٤٨,٦٦٤,٨٨٧	١,٣٦٢,٠٨٩,٤٦٣	بنوك مركزية
٣٠٠,٠١٢,٤١٠	٨٧,٢٧٧	بنوك محلية
٢,٢٩٠,١٥٨,٦٦١	٢,٢٩٠,٨٢٥,٢٢٣	بنوك خارجية
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٦٥٣,٠٠١,٩٦٣	<b>الاجمالي</b>
٢٤٠,٦٤٢,٤٩٢	٣٠٣,٥٦٦,٢٣٧	أرصدة بدون عائد
٣٢,٤٣٥,٨١٧	٤٩٣,٦٧٦,٧٣٤	أرصدة ذات عائد متغير
٣,٨٦٥,٧٥٧,٦٤٩	٢,٨٥٥,٧٥٨,٩٩٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٦٥٣,٠٠١,٩٦٣	<b>الاجمالي</b>
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٦٥٣,٠٠١,٩٦٣	أرصدة متداولة
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٦٥٣,٠٠١,٩٦٣	<b>الاجمالي</b>

٢٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٥١,٥٤٢,٠٧٠,٥٨٠	٦٦,٦٥١,٠٦٣,٦٩٦	ودائع تحت الطلب
٩٠,١٠٨,٤٣٦,٦٥٤	٩٠,٦١٦,٢٣٤,٠٥٢	ودائع لأجل وبيانات
٥٩,٤٦٩,٤٥٦,١٠٧	٦٥,٢٣٠,٤٩٦,٨٦٩	شهادات ادخار وإيداع
٢٥,٥٨٨,٩٠١,٥٠١	٢٨,١٧٧,٩٥٣,٦٦٣	ودائع توفير
٧,١٨٣,٢٤٤,١٨٨	٥,٩١٣,٥٨٤,٠٧٨	ودائع أخرى*
٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠	٢٥٦,٥٨٩,٣٣٢,٣٥٨	<b>الاجمالي</b>
١٢٣,٠١٧,٥٥٩,٨٨١	١٣٦,١٧٣,٠٦٦,٨٧٦	ودائع مؤسسات
١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩	١٢٠,٤١٦,٣٠٥,٤٨٢	ودائع أفراد
٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠	٢٥٦,٥٨٩,٣٣٢,٣٥٨	<b>الاجمالي</b>
٣٥,٣٥٠,٦٣٣,٣٢٣	٣٩,٢٣١,٠٥٧,٨٠٣	أرصدة بدون عائد
٦٢,٩٨٠,١٣١,٠٠١	٦٨,٧٠٤,١٩١,٩٥٧	أرصدة ذات عائد متغير
١٣٥,٥٦١,٣٤٤,٧٠٦	١٤٨,٦٥٤,٠٨٢,٥٩٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠	٢٥٦,٥٨٩,٣٣٢,٣٥٨	<b>الاجمالي</b>
١٨٩,٥٥٩,٢٨٨,١٢٢	١٩٤,٥٧٧,٥٢٠,٧٦٧	أرصدة متداولة
٤٤,٣٣٢,٨٢٠,٩٠٨	٦٢,٠١١,٨١١,٥٩١	أرصدة غير متداولة
٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠	٢٥٦,٥٨٩,٣٣٢,٣٥٨	<b>الاجمالي</b>

\* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ودائع قدرها ٢٩٨,٠٩٢,٦٠٦ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٣٥٤,٠٤٥,٨٨٦ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٨- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٩١٠,٩٠٤	٢,٦١٣,٧٣٥	البنك الأهلي المصري (أبياب - أيكو)
٣٣,٩٠٥,٥٥٦	١٢,٣٥٠,٠٠٠	البنك التجاري الدولي
١٥٦,٦٠٢,٧٠٢	-	بنك الأستثمار الأوروبي
٢,٩٤٧,٨٧٢,٣٣٨	٢,٤٢٠,٤٣٢,٢١٤	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١١٢,٤٤٩,٠٦٧	٨٨,٥٤٤,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة و الصغيرة و متناهية الصغر
<b>٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧</b>	<b>٢,٥٢٣,٩٤٠,٠١٦</b>	<b>الاجمالي</b>
٦٣١,٨٨٩,٥٣٨	٦٧٣,٠٢٧,٨٤٥	أرصدة متداولة
٢,٦١٩,٨٥١,٠٢٩	١,٨٥٠,٩١٢,١٧١	أرصدة غيرمتداولة
<b>٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧</b>	<b>٢,٥٢٣,٩٤٠,٠١٦</b>	<b>الاجمالي</b>

٢٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١,٠٤٢,٤١٥,٢٨٦	٩٥٨,٧٨٤,٠٢٠	عوائد مستحقة
٨٠,٤٨٢,٣٧٤	٧٧,١٣٦,٧٦١	إيرادات مقدمة
٧٨٨,٦٦٦,١٠٧	٧٠١,٢١١,٤٧٢	مصروفات مستحقة
١,٣٨٥,٦١٣,٥٣٢	١,٨٤٤,٤١٣,٠٢٧	أرصدة دائنة متنوعة
<b>٣,٢٩٧,١٧٧,٢٩٩</b>	<b>٣,٥٨١,٥٤٥,٢٨٠</b>	<b>الاجمالي</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠- مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال الفترة	المرتد خلال الفترة	أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	المستخدم خلال الفترة	الرصيد اخر الفترة
مخصص مطالبات ضريبية	٣٨,٨٠,٨٢٣	-	-	-	-	٣٨,٨٠,٨٢٣
مخصص مطالبات قضائية	١٧,٣٦٩,١٩٦	٥٣٢,٢٤٤	-	(٢٧,٠٨٩)	(٢١٠,٧٦٦)	١٧,٦٦٣,٥٨٥
مخصص الإلتزامات العرضية	٤٩٨,٦١٤,٧٥٦	-	(١٨٢,٣٩٧,٠٣٦)	(٥٣٤,٦٧٧)	-	٣١٥,٦٨٣,٠٤٣
مخصص خيانة الامانة	٣١,٢٤١,٣٩٩	٣,٣٣٧	-	(٩٨,٢٢٤)	(٥٢٣,٧٥٠)	٣٠,٦٢٢,٧٦٢
مخصص مخاطر التشغيل	٧١٣,٩٠٢	٣,٨٣٨	-	-	(٣٠٢,٧٤٠)	٤١٥,٠٠٠
<b>الاجمالي</b>	<b>٥٨٦,٨٢٠,٠٧٦</b>	<b>٥٣٩,٤١٩</b>	<b>(١٨٢,٣٩٧,٠٣٦)</b>	<b>(٦٥٩,٩٩٠)</b>	<b>(١,٠٣٧,٢٥٦)</b>	<b>٤٠٣,٦٦٥,٢١٣</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد اخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	١٩٣,٨٧٠,٨٢٣	-	(١٥٤,٩٩٠,٠٠٠)	-	-	٣٨,٨٠,٨٢٣
مخصص مطالبات قضائية	١٨,١٣٨,٣٨٩	١,٧٥٤,١٤٥	-	(٦٢,٩٥٠)	(٢,٤٦٠,٣٨٨)	١٧,٣٦٩,١٩٦
مخصص الإلتزامات العرضية	٤٧٢,٥٤٥,٤٩٤	٣٦,٠٨٧,٨٣٩	-	(١٨,٥٧٧)	-	٤٩٨,٦١٤,٧٥٦
مخصص خيانة الامانة	٣٢,٦٦٢,٨٦٢	-	(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>٢٧,٨٤١,٩٨٤</b>	<b>(١٥٥,٤٠٧,٢٧٩)</b>	<b>(٦٨٥,٧١١)</b>	<b>(٢,٤٧٧,٥١٠)</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 :

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الأصول الثابتة	-	-	-	-
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٢٠٥,٩٠٨,٤٩٤	٣٣١,٩٢٣,٨٦٢	-	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-
أخرى	١٤,٩٠٩,٠١٠	١٣,٧٥٥,٨٨٥	-	-
<b>اجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة</b>	<b>٢٢٠,٨١٧,٥٠٤</b>	<b>٣٤٥,٦٧٩,٧٤٧</b>	<b>٢٢٠,٨١٧,٥٠٤</b>	<b>(٢٠٢,٤٠٥,٣٥٢)</b>
<b>الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي</b>	<b>٢٧,٧٠٣,٠٥٤</b>	<b>٤٣,٢٧٤,٣٩٥</b>	<b>٢٢٠,٨١٧,٥٠٤</b>	<b>(٢٠٢,٤٠٥,٣٥٢)</b>

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الرصيد في بداية السنة	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد في بداية السنة	٢٤٥,٦٧٩,٧٤٧	٣٧٦,٩١٦,٧٦٢	٢٢٠,٨١٧,٥٠٤	(٢٢٢,٠١٥,٥٥٧)
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة	(٢٤,٨٦٢,٢٤٣)	(٣١,٢٣٧,٠١٥)	٩,٢٩٠,٩٠٢	١٩,٦١٠,٢٠٥
<b>الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة</b>	<b>٢٢٠,٨١٧,٥٠٤</b>	<b>٣٤٥,٦٧٩,٧٤٧</b>	<b>٢٢٠,٨١٧,٥٠٤</b>	<b>(٢٠٢,٤٠٥,٣٥٢)</b>

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠
٩٣,٣١١,٨٧٤	(٩٣,٦٣٦,١٩٢)

فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٢- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	٥٣٨,٨١٢,٤٢٩	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٦٤,٣٤٠,١٦٧	٣٢,٠٢٨,٩٥٦	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣٦٥,٩٧٥,٠١٢	٣٨٦,١٤٩,٠٣١	تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
١٤٧,٢٥٣,٢٠٨	١٥٢,٦٦٣,٣٩٨	- القيمة الحالية للالتزامات لم يتم تمويلها
٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	٥٣٨,٨١٢,٤٢٩	- أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	الرصيد في أول السنة المالية
١١,٤٩٨,٥٩٣	٢,١٩٥,٦٦٧	تكلفة الخدمة الحالية
٥٥,٢٣٣,٩٠٣	٢٤,٤٢٣,٥٠٠	تكلفة العائد
(٢,٣٩٢,٣٢٩)	٥,٤١٠,١٨٩	أرباح/خسائر اكتوارية
(٣٣,٤٠٠,٣٣١)	(٦,٤٤٤,٧٤٧)	مزايا مدفوعة
٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	٥٣٨,٨١٢,٤٢٩	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:
١١,٤٩٨,٥٩٣	٢,١٩٥,٦٦٧	تكلفة الخدمة الحالية
٥٥,٢٣٣,٩٠٣	٢٤,٤٢٣,٥٠٠	تكلفة العائد
(٢,٣٩٢,٣٢٩)	٥,٤١٠,١٨٩	أرباح/خسائر الاكتوارية المحققة خلال الفترة
٦٤,٣٤٠,١٦٧	٣٢,٠٢٨,٩٥٦	

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو 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
الاطر على الالتزامات المحددة	الاطر على إجمالي تكلفه الخدمة الحالية وتكلفة العائد	فيما يلي تأثير الحركة بمقدار %١ في معدل تكلفة المزايا الطبية:
%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 غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري إلى ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠ جنيه مصري وذلك خصما من الاحتياطي العام وتجزئة القيمة الاسمية لكل سهم من أسهم رأس مال البنك من ١٠ (عشرة) جنيه مصري للسهم إلى ٥ (خمس) جنيه مصري للسهم.

- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ موزع على ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ سهم قيمة السهم الاسمية خمسة جنيهات مصرية منها ١,٩٠٤,١٧٦,٩٦٦ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ٢٥٠,٦٤٦,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٤- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	الاحتياطي العام (أ)
١,١٦٩,٠٦٦	٢١٣,٨٤٦,٥٣٢	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	احتياطي قانوني (ج)
٤٠٤,٨٠٦,٨٤٦	٤٧٣,١٧٧,١٤٦	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	٢٢,٧٠٢,٣٠٣,٢٨٣	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

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

(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١,١٦٩,٠٦٦	١,١٦٩,٠٦٦	الرصيد في أول السنة المالية
-	٢١٢,٦٧٧,٤٦٦	محول من صافي الربح القابل للتوزيع
١,١٦٩,٠٦٦	٢١٣,٨٤٦,٥٣٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

المصري وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة المحملة بالقوائم المالية.

طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام سنويا بما يعادل ١٠% من قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون إذا لم يتم التصرف

في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً للقانون.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو 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.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	(د) إحتياطي القيمة العادلة
٥٢٤,٤١٥,٠٨٩	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٦	الرصيد في أول السنة المالية
(١٥٠,٥٠٣,٣٨١)	٦٢,٠٥٩,٤٠٥	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة (إيضاح ٢١)
٢٩,٥٤٨	(١٣,٤٢٣)	الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٠,٨٦٥,٥٩٠	٦,٣٢٤,٣١٨	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة / السنة (إيضاح ٣١)
٤٠٤,٨٠٦,٨٤٦	٤٧٣,١٧٧,١٤٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

(هـ) احتياطي خاص

يتطلب تطبيق قواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعدلة إجراء تعديلات في أرقام المقارنة لأول سنة مالية لبدء التطبيق وتأثيرها قائمة المركز المالي (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عن السنة المالية السابقة). وحيث أن آثار التسويات موجبة فقد تم 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	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(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	٣٠ يونيو ٢٠٢١	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٨,٧٥٤,٠٤٨,٠٠٢	١٠,٠٦٤,٢٣١,٠٤٣	الرصيد في أول السنة المالية
٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠	٣,٨٣٣,٠٢٥,٤٠٣	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 الادارة
-	(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
-	(٢١٢,٦٧٧,٤٦٦)	محول الى إحتياطي المخاطر البنكية العام
١٠,٠٦٤,٢٣١,٠٤٣	٨,٠٤٩,٣٢٠,٢١٣	الرصيد في آخر الفترة المالية



بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 تاريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الربط أو ائقنا .

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٤,٩٩٣,٨٣٦,٦٧٥	٤,٤١٤,٥٥٩,٤٦٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤,٩٣٩,٥٨٠,٢٢٩	٦,٧١٨,٤٢١,٣٥٣	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٢,٩٤٨,٤٣٠,٩٤٨	٢,٤٣٦,٢٦٦,٢٠٣	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٢,٨٨١,٨٣٧,٤٥٢	١٣,٥٦٩,٢٤٧,٠٢١	الإجمالي

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,١٩٣,٨١٤,٨٦٣ جنيهه في ٣٠ يونيو 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 بضمائن وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٣١٧,٥٠٠	٣١٧,٥٠٠	ضمائن مالية
١,٧٩٧,٧٠٣,٧٥٤	١,٧٨٣,٣٥١,٨٦١	الأوراق المقبولة
٤٠,٥٧٠,٧٥٦,٨٧١	٤١,٥٣٨,٥٠٨,٧٠٠	خطابات ضمان
١,٩٩٩,٨٢٤,١٦٨	٢,٤٥٢,٥٢٣,٤٧٧	اعتمادات مستندية استيراد
٢٢٦,١٣٤,٧٦٤	٣٦٩,٣٣٦,٢٩١	اعتمادات مستندية تصدير
١٩,٦٣٢,٨٢٤	٧,٩٣٩,٠٦٨	التزامات محتملة أخرى
٤٤,٦١٤,٣٦٩,٨٨١	٤٦,١٥١,٩٧٦,٨٩٧	الإجمالي

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٣٢,٨٥٥,٥٣٢,٩٠٩	٢٦,٨٩٢,٤٥٥,٧٨٨	ارتباطات عن تسهيلات أئمانية

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 المالية وأرصدة تلك الأطراف في نهاية الفترة المالية فيما يلي :

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٥٢٧,٤٢٧	٤١٩,٧٢٦	أرصدة لدى البنوك
٢,١٠٣,٦٨٥,٠٢٨	٢,١٣٠,٧١٧,٠٣٨	أرصدة مستحقة للبنوك
١,١٣١,٧٢٤	٢,٥١٣,٢٣٤	اعتمادات تصدير
٦,٩٧٩,٥٢٤,٦٦٨	٦,٨٥٦,٥٥٣,٦٠٣	خطابات ضمان خارجية
١,٧٣٣,٧٣٢,١٣٥	١,٣٢٩,٣٣٣,٥٠٣	مشتقات الصرف الأجنبي
٢,٥١٨,٨٩٩,١٢٥	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	عقود مبادلة أسعار العائد

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢,٥٠٢,٧٤٦,٣٨٥	٢,٥٧٥,١٦٧,٨٨١	١١١	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
٨٧٩,٧٧٧,١٦٥	٦٧٧,٢٨٩,٦٩٤	-	-	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
(٨٠٧,٣٥٥,٦٦٩)	(٤٥٣,١١٦,٨٧٥)	-	-	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
٢,٥٧٥,١٦٧,٨٨١	٢,٧٩٩,٣٤٠,٧٠٠	١١١	١١١	القروض القائمة في آخر الفترة المالية
٦٧٤,٩١١,٩٣٣	١١١,٦٤٢,٢١٢	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		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
-	٢٣٢	١١١	١١١	حسابات جارية مدينة
٢,٥٧٥,١٦٧,٨٧٨	٢,٦٦٥,٨٣٣,١٦٩	-	-	حسابات جارية مدينة تجدد
٣	١٣,٣٤١	-	-	بطاقات ائتمان
-	١٣٣,٤٩٣,٩٥٨	-	-	قروض مباشرة
٢,٥٧٥,١٦٧,٨٨١	٢,٧٩٩,٣٤٠,٧٠٠	١١١	١١١	الإجمالي

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٩٤٩,٤٦١,٠٦٦	٥٧٥,٤٠٤,٩٩٥	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	٧٣,٠٥٩,٤٨٤	الودائع في أول السنة المالية
-	(٥,٠٥٤,٩٤٨)	-	-	ودائع شركات شقيقة مبيعة
٢٣١,٢٠٧,٩٦٨	١٣٣,٥٤٢,٣٤٢	١١,٣٨١,١٣٥	١٠,٢٧٠,٣٧٠	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية
(٦٠٥,٦٦٤,٠٣٩)	(٣٩,٥٤٦,١٧٦)	(١,٢٤٥,٢٥٦)	(٣,٠٠٠,١٨٦)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
٥٧٥,٤٠٤,٩٩٥	٦٦٤,٣٤٦,٢١٣	٧٣,٠٥٩,٤٨٤	٨٠,٣٢٩,٦٦٨	الودائع في آخر الفترة المالية
٢٧,٤٩٩,٧١٢	١٠,٩٥١,٠٣٢	٢,١٧٤,٩٧٥	١,١٠٤,٤٧٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢٣,٦٣٥,٦٤٨	٢٨,٤٦٩,٨٦٢	١٠,٣١٠,٠٩٥	١٩,٢٨٩,٩٠١	ودائع تحت الطلب
-	-	٩١,١١٠	٨٤,٨٨٠	ودائع توفير
٢٢٤,٩٦٩,٠٣٠	٣٤٦,٧٧١,٦٤٣	٦,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٣٦٦,٨٠٠,٣١٧	٢٨٩,١٠٤,٧٠٨	٥٦,٦٥٨,٢٧٩	٥٣,٩٥٤,٨٧٧	ودائع لأجل وبيخاطر
٥٧٥,٤٠٤,٩٩٥	٦٦٤,٣٤٦,٢١٣	٧٣,٠٥٩,٤٨٤	٨٠,٣٢٩,٦٦٨	الإجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١١,٥٨٨,٤٢٤	٣,١٤٧,٧٨٢	٥٦٦	-	إيرادات الأتعاب والعمولات
٤٢,٣٥٢,٦٦٢	٢٠,٠٠٦,٣٩٨	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
-	-	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
٢٢,٩٣٢	٣	-	-	خطابات ضمان
٤٢,٣٢٩,٣٣٠	٢٠,٠٠٦,٣٩٥	-	-	اعتمادات مستندية
٤٢,٣٥٢,٦٦٢	٢٠,٠٠٦,٣٩٨	-	-	الإجمالي

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 صندوق الاستثمار ١١,٥٠٣,٠٨٠ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بقيمة إجمالية ٤,٨٦٧,٥٦٢,٨١١ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ٣٣٠,٠٦٢ وثيقة بمبلغ ٩٧,٣٥١,٤٢٦ جنيه مصري منها مبلغ ٢١,١٥٧,٦٥١ 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 ٧٦,١٩٣,٧٧٥ 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 ١٢,٢٩٩,٧٢٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك الثاني ذو العائد الدوري (توازن) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتمال والتخصيص مائتين وخمسون ألف وثيقة تبلغ إجمالي قيمتها ٢٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري في ذلك التاريخ وتقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦١,٩٥٧ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بقيمة إجمالية ١٣,٠٠٨,١٤٥ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٠,٤٩٧,٧٢٠ جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار 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 ٥٤,٣٢٩ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

قام البنك بطرح 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 صندوق الاستثمار ٨٦,٥٠٠ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بقيمة إجمالية ١٩,٥٢٨,٩٢١ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١١,٢٨٨,٣٩٤ جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار 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 ١١٤,٥٤٨ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 والنجاح 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 بقطاعاتها الاقتصادية المختلفة. وبناء على ذلك فإن بنك قطر الوطني الأهلي مستمر باتخاذ التدابير والإجراءات الاستباقية التي بدأها من الربع الأول ٢٠٢٠ من خلال مراقبة ومراجعة حجم المخصصات ونسب التغطية اللازمة للتخفيف من حدة تأثير COVID-19 على محفظة القروض مع إمكانية اتخاذ إجراءات احترازية أخرى في ضوء عدم انتهاء الجائحة بعد.