

**بنك قطر الوطنى الأهلئ**  
**( شركة مساهمة مصرية )**

**القوائم المالية المجمعة**  
**عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١**  
**وكذا تقرير الفحص الحدود عليها**

BDO خالد و شركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

### تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة (المجموعة) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمع في ٣١ مارس ٢٠٢١ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة 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 المجمعة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة 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". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقال 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 المجمعة.

### الاستنتاج

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



### مراقبا الحسابات

مهند **طه خالد**

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بإجلترا  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
زميل جمعية الضرائب المصرية

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

**BDO خالد وشركاه**

محاسبون قانونيون ومستشارون



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٢٢٨"

**KPMG حازم حسن**

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١١ أبريل ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاح	
			<b>الأصول</b>
١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	١٧,٤٧٤,٩٢١,١٣١	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	١٤,٢٠٤,٢١٦,١٩٥	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦	٣٥,١٨٧,٥٧٧,٧٤٩	(١٨)	أذون خزانة
٦١,١٠٢,٢٦١	٤٥,٥٨٩,٦٩١	(١٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨	١٦٤,٥١٦,٥٨٩,٠٢٥	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٨٤,١٥٧,٦١٩	(٢١)	مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية</b>
٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	٤,٦٥١,٧٨٦,٤٠٦	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	٥٨,٣٠٩,٤٤٧,٧٥١	(٢٢)	- بالتكلفة المستهلكة
٧١,٧٥٩,٦٠٣	٧٢,٩٣٥,١٥٧	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٥٧٢,٤٨٧	٢,٣٧٥,٤٩٩	(٢٣)	استثمارات في شركات شقيقة
١٩٥,٢٤٩,٥٦٩	١٩١,٣٧٤,٨٣٦	(٢٤)	أصول غير ملموسة
٤,٢٢٨,٦٠٥,٧٦٤	٤,٨٦٢,٣٥٢,٣٤٠	(٢٥)	أصول أخرى
١١٥,١٥١,٦٨٥	١١٩,٩١٢,٣١٩	(٣٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٨٢٨,٥٦١,٣٠٨	٢,٨٥٢,٧٤٥,١٦٥		تأجير تمويلي
٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨	٢,٦٠٧,٤٤٠,٦٣٠	(٣٦)	أصول ثابتة
<b>٢٩٠,١٦٢,٩٧٤,٠١١</b>	<b>٣٠٥,١٨٣,٤٢١,٥١٣</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٨٥١,٦٤٤,١٧٢	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	٢٤٧,٦٦٢,٨١٧,٥٣٣	(٢٨)	ودائع العملاء
٥٥,٥٠٤,٦٣٥	٧٠,١٤٦,٣٢٩	(٢١)	مشتقات مالية
٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠	٣,٤٤٩,٥٤٥,٦٢٤	(٢٩)	قروض أخرى
٣,٥٠٢,١١٧,٥٠٧	٣,٣٦١,٠٣٨,٥٩٣	(٣٠)	التزامات أخرى
٥٩٩,٦٣٩,١٢٣	٥٥٥,٠٣٤,٦٨٤	(٣١)	مخصصات أخرى
٣,٢٤٧,٣٣٥,٦٢٦	٣,٣٦٥,٤٨٩,٤٩٥	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
١,٣٤٣,١٧٨,١٣٦	١,٥٤٩,٨٢٣,١٤٢		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	٥٢٩,١٠٦,٥٤٥	(٣٤)	التزامات مزايا التقاعد
<b>٢٥٠,٥٢٦,٢٣٤,٩٣٨</b>	<b>٢٦٤,٣٩٤,٦٤٦,١١٧</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
١٧,٦٤٥,٦١٦,٧٥٩	٢٢,٤٧٧,٥٤٩,٥٦٨	(٣٦)	احتياطات
١١,٢١٦,٩٦٦,٣٨٩	٧,٥٣٧,٠٦٩,٨٩٥	(٣٦)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
٣٩,٦٣٦,٦٩٧,٩٧٨	٤٠,٧٨٨,٧٣٤,٢٩٣		<b>إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك</b>
٤١,٠٩٥	٤١,١٠٣		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٣٩,٦٣٦,٧٣٩,٠٧٣	٤٠,٧٨٨,٧٧٥,٣٩٦		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٢٩٠,١٦٢,٩٧٤,٠١١</b>	<b>٣٠٥,١٨٣,٤٢١,٥١٣</b>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>



محمد عثمان الديب  
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣١ مارس ٢٠٢٠	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاح	
٨,١٠٥,٢١٠,٧١٣	٧,٣٥٩,١٩٧,٧٦٦	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٤,٢٥٧,٢٠٣,٨٢٧)	(٣,٧٨٨,١٩٢,٥٧٧)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣,٨٤٨,٠٠٦,٨٨٦	٣,٥٧١,٠٠٥,١٨٩		صافي الدخل من العائد
٦٤٢,٠٣٤,٧١٧	٦٩٨,١٣٤,٥٤٧	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٣٦,٤٩٤,١٥٥)	(٢٠٥,٢٦٦,٩٤٦)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٤,٣٥٣,٥٤٧,٤٤٨	٤,٠٦٣,٨٧٢,٧٩٠		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
١٥,١٢٢,٥٨٧	٢١,٤٠٥,٦٧٤	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
١٨,٧٩٦,٧٩٠	٢٥,٠٢٠,٥٢٠	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١,٧٧٩,٢٢٧	١,٦٢٥,٥٨١	(٢٢)	أرباح استثمارات مالية
(٤٨٨,٨٣٦,١٢٦)	(٤٩٧,٨٦١,٦٠٥)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٩٧٧,٧٠٩,٦٦٦)	(٩٤٤,٤٦٠,٢٤٥)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٢٢٢,٦٩٩,٨٢٢)	١٠٢,٦٣٩,٩٣٥	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٤٧١,٧١٨	(١٩٦,٩٨٨)		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٢,٧٠٠,٤٧٢,١٥٦	٢,٧٧٢,٠٤٥,٦٦٢		الربح قبل ضرائب الدخل
(٨٣٠,٨١١,٨٨٥)	(٨٠٥,٤٧٠,٢٧٣)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
١,٨٦٩,٦٦٠,٢٧١	١,٩٦٦,٥٧٥,٣٨٩		صافي أرباح الفترة
			ويعود إلى :
١,٨٦٩,٦٦٧,٧٢٩	١,٩٦٦,٥٧٥,٣٨١		نصيب المساهمين في البنك
(٧,٤٥٨)	٨		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١,٨٦٩,٦٦٠,٢٧١	١,٩٦٦,٥٧٥,٣٨٩		صافي أرباح الفترة
٠,٨٠	٠,٧٦	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣١ مارس ٢٠٢٠	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ مارس ٢٠٢١	
١,٨٦٩,٦٦٠,٦٧١	١,٩٦٦,٥٧٥,٣٨٩	صافي أرباح الفترة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
(٢١١,٤٦٨,٣٧٧)	٦٦,٣٤٩,٨٦٥	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٥,٦٩٧,٨١٤	٨٨,١٨٦	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
٦٦,٢٩٢,١١١	(٤٨,٧٥٢,٥٠٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٤,٩١٥,٧٢٥)	٧,٩٦٤,٢٣٦	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(١٤,٦٦٧)	٥,٩٩٨	الخسائر الأثمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٢٤,٤٠٨,٤٤٤)	٢٥,٦٥٥,٧٧٦	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي بعد الضريبة
١,٧٤٥,٢٥١,٨٢٧	١,٩٩٢,٢٣١,١٦٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة
		ويعود إلى :
١,٧٤٥,٢٥٩,٢٨٥	١,٩٩٢,٢٣١,١٥٧	نصيب المساهمين في البنك
(٧,٤٥٨)	٨	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١,٧٤٥,٢٥١,٨٢٧	١,٩٩٢,٢٣١,١٦٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	حقوق المساهمين في البنك	صافي أرباح العام/الفترة	أرباح محتجزة	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي تجميع أعمال	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال	
٣٥,٣٠٣,٠٣٧,٨٤٠	٤٨,٤٨٣	٣٥,٣٠٢,٩٨٩,٣٥٧	٨,٥٢٢,٠٩١,٣٥٩	١,٣٢٦,١٠٠,٦٢٠	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,١٦٩,٠٦٧	٥٢٤,٤١٥,٠٩٠	٤,٠٠٠,٤٨٣	١٨,٤٨٩,٥١٩	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	(٥,٥٠٤,١١٥,٦١٨)	٢,٤١٩,٥٧٣,١٦٥	-	-	-	-	٢,٨٩٠,٠١١	-	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	٤١٥,٩٣٢,٠٣٩	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(٣,٠١٧,٩٧٥,٧٤١)	-	(٣,٠١٧,٩٧٥,٧٤١)	(٣,٠١٧,٩٧٥,٧٤١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
(١٢٤,٤٠٨,٤٤٤)	-	(١٢٤,٤٠٨,٤٤٤)	-	-	-	-	(١٢٤,٤٠٨,٤٤٤)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١,٨٦٩,٦٦٠,٢٧١	(٧,٤٥٨)	١,٨٦٩,٦٦٧,٧٢٩	١,٨٦٩,٦٦٧,٧٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٣٤,٠٣٠,٣١٣,٩٢٦	٤١,٠٢٥	٣٤,٠٣٠,٢٧٢,٩٠١	١,٨٦٩,٦٦٧,٧٢٩	٣,٧٤٥,٦٧٣,٧٨٥	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,١٦٩,٠٦٧	٤٠٠,٠٦٦,٦٤٦	٤,٠٠٠,٤٨٣	٢١,٣٧٩,٥٣٠	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٦,٠٨٣,٥٤٣,٦٥٠	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠
٣٩,٦٣٦,٧٣٩,٠٧٣	٤١,٠٩٥	٣٩,٦٣٦,٦٩٧,٩٧٨	٧,٤٩١,٥١٧,٨٣٠	٣,٧٢٥,٤٤٨,٥٥٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,١٦٩,٠٦٧	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨	٤,٠٠٠,٤٨٣	٢١,٣٧٩,٥٣٠	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	-	(٦,٦٥١,٣٢٢,٩٨٨)	١,٨٤٥,٠٤٥,٩٥٥	-	-	-	-	٧,٧٧٧,٦٠٥	-	٤,٤٢٨,٩٧٢,٦٧٦	٣٦٩,٥٣٧,١٥٢	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(٨٤٠,١٩٤,٨٤٢)	-	(٨٤٠,١٩٤,٨٤٢)	(٨٤٠,١٩٤,٨٤٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
٢٥,٦٥٥,٧٧٦	-	٢٥,٦٥٥,٧٧٦	-	-	-	-	٢٥,٦٥٥,٧٧٦	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١,٩٦٦,٥٧٥,٣٨٩	٨	١,٩٦٦,٥٧٥,٣٨١	١,٩٦٦,٥٧٥,٣٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٤٠,٧٨٨,٧٧٥,٣٩٦	٤١,١٠٣	٤٠,٧٨٨,٧٣٤,٢٩٣	١,٩٦٦,٥٧٥,٣٨١	٥,٥٧٠,٤٩٤,٥١٤	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,١٦٩,٠٦٧	٤٣٠,٤٦٢,٦٢٤	٤,٠٠٠,٤٨٣	٢٩,١٤٧,١٣٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاح
٢,٧٠٠,٤٧٢,١٥٦	٢,٧٧٢,٠٤٥,٦٦٢	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
		<b>تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٨٢,٦٦٥,٠٨٦	٩٢,٩٤٧,٠١٢	(١٠) إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٤٨٨,٨٣٦,١٦٦	٤٩٧,٨٦١,٦٠٥	(١٢) عبء اضمحلال الائتمان
(١٥,٧٢٩,٨٩٠)	(٧٠,٦٢٦,٠٣١)	المستخدم من مخصصات القروض
٤,٥٤٣,٧٠٦	١٠,١٩٤,٨٥٥	متحصلات من ديون سبق أعدامها
٣٢,٥٠٣,٥٨١	(٤٤,٤٨٧,٩٤٣)	صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى
(٢٧٣,٦٣٨)	-	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٧٤٥,٩٧٤)	(١١٦,٤٩٦)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
٤٢,٧٣٢,٢٧٢	٥,٢٥٠,٤٥٤	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(١٩,٣١٢,٥٧٧)	(٥٥١,٢٠٣)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
١٢٢,٥٣٠,٠٠٣	١١٨,١٥٣,٨٦٩	مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين المكونة خلال الفترة
(٣,٣٠٠,٠٠٠)	(٣,٨٦٨,٥٠٠)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٥,١٢٢,٥٨٧)	(٢١,٤٠٥,٦٧٤)	(٨) إيرادات من توزيعات أرباح
(٤٧١,٧١٨)	١٩٦,٩٨٨	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
(١,٧٧٩,٢٢٧)	(١,٦٢٥,٥٨١)	(٢٢) أرباح إستثمارات مالية
٣,٤١٧,١٤٧,٣١٩	٣,٣٥٣,٩٦٩,٠١٧	<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل</b>
		<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b>
(٤,٥٤٥,١٧٦,١٤٢)	(٣٠٣,٩٠٨,٦٠٢)	أرصدة لدى البنوك
(٨,٠٦٨,٢٢٩,٣٠٧)	٦,٧٦٤,٢٠٨,٣٥٤	أذون خزائنة
(٢٨,٦٦٣,٨٩٢)	١٥,٥١٢,٥٧٠	أصول مالية بغرض المتاجرة
(١,٢١٤,٧٣١,٧٩٩)	(١,٦٦٩,٤٧٤,٦٧٢)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٦١,٥٧٨,٣٩٦)	٣٦,٥٧٦,٢٨٣	مشتقات مالية
٤,٧١٦,٢٥٨	(١,١٧٥,٥٥٤)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٠٥,٩٩٥,٤٤٤	(٦١٢,٦٢٠,١١٩)	أصول أخرى
٢,٥٣١,٨٢٤,٨٧٥	(٢٨٧,١٩١,٧٨٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٧٣١,٣٩٥,٥٧١	١٤,٣٤١,٠٥٨,٥٥٠	ودائع العملاء
٥٤٩,٢٨٩,٧٧٧	(١٤١,٠٧٨,٩١٤)	التزامات أخرى
١٥,٠٥١,٣٢٢	١٥,٨٧٨,٣٢٥	التزامات مزايا التقاعد
(١٨,٠٨٤,٦١٦)	(٢٤,١٨٣,٨٥٧)	التغير في التأجير التمويلي
(٥٠١,٩٩٦,٢١٤)	(٥٩٥,٥٣٣,٤٨٠)	ضرائب الدخل المسددة
١٦,٩٦٠,٢٠٠	٢١,٢٩٢,٠٣٦,١١٥	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
(٥٦,٨٧٣,٩٦٠)	(١٠١,٦٩٧,٥١٩)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٣,٣١٤,٢٢٥	٣,٨٧١,٦٩٨	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٣٥٢,٢٠٦,٢٢٧	٢,٩٨٣,٠٦٦,٦٧٠	متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١,٢٨٣,٩٥٢,٠٥٠)	(١٥,٨٥٥,٨٩٣,٤٩٧)	مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٩٨٥,٣٠٥,٥٥٨)	(١٢,٩٧٠,٦٥٢,٦٤٨)	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
(٨٧٩,٤٣٢,٢٣٢)	(٣٥٥,٠٩١,١٢٦)	قروض أخرى
(٨٦٣,١٥٢,٧٧٥)	(٨٤٠,١٩٤,٨٤٢)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٧٤٢,٥٨٥,٠٠٧)	(١,١٩٥,٢٨٥,٩٦٨)	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)</b>
(٢,٧١٠,٩٣٠,٣٦٥)	٧,١٦١,٠٩٧,٤٩٩	<b>صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)</b>
١١,٢٨٦,٣٨٤,٨٩٥	٩,١٨٥,١١٢,٩٦٠	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٨,٥٧٥,٤٥٤,٥٣٠	١٦,٣١١,٢١٠,٤٥٩	(٣٧) رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
		<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>
١٦,٢١٠,٠٨٣,٣٠٥	١٧,٤٧٤,٩٢١,١٣١	(١٦) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٦٣٩,٤٤٧,٦٢٢	١٤,٢١٢,٣٥٥,٥٢٧	(١٧) أرصدة لدى البنوك
٥٣,٧٤٨,١١٣,٨٠٨	٣٥,٢٤٦,١٥٢,٣١٧	أذون خزائنة
(١٢,٤٧٠,٣٧٧,٤٩٩)	(١٣,٣٢٥,١٠٢,٥٨٦)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢,٠١٠,٤٥٠,٠٠٠)	(٢,١٤٨,٧٣٠,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٥٣,٥٥٠,٣٦٢,٧٠٦)	(٣٥,١٤٨,٣٨٥,٩٣٠)	أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٨,٥٧٥,٤٥٤,٥٣٠	١٦,٣١١,٢١٠,٤٥٩	<b>النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) للقوائم المالية المجمعة 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 ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شمبليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٣١ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٦,٦٩٤ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

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

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

(ب) أسس التجميع

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

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

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

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

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

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

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



(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

ونظراً لأنه لم يرد بقواعد البنك المركزي أو معيار المحاسبة المصري رقم (٢٩) أو المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بشأن تجميع الأعمال أى إشارة للمعالجة الواجب إتباعها في المحاسبة عن مثل هذه العمليات فقد قامت إدارة البنك بالاسترشاد بمعيار المحاسبة المصري رقم (٥) والدولى رقم (٨) والذيان يسمحان لها في حالة عدم وجود معيار أو تفسير آخر يمكن تطبيقه بشكل محدد على معاملة أو حدث أو ظرف آخر بأن تتخذ ما تراه لوضع وتطبيق سياسة محاسبية تؤدي إلى معلومات مناسبة لاحتياجات مستخدمي القوائم المالية لاتخاذ القرارات الاقتصادية ويمكن الاعتماد عليها.

#### (ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

يتم استبعاد الأرصدة والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة (فيما عدا مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية) الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المكاسب غير المحققة ولكن فقط إلى الحد الذي لا يوجد فيه انخفاض في القيمة.

#### (د) زوال السيطرة

عند زوال السيطرة، تقوم المجموعة بعدم الاعتراف بأصول و التزمات الشركة التابعة والمساهمات غير المسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية ذات الصلة بتلك الشركة. أى فائض أو عجز ينشأ من زوال السيطرة يتم الاعتراف به في قائمة الدخل. فى حال احتفظت المجموعة بأية مساهمة فى الشركة التابعة يتم عندها قياس تلك المساهمة بالقيمة العادلة فى تاريخ زوال السيطرة. ويتم لاحقاً المحاسبة عنها على أنها شركة مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية أو وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة للأدوات المالية استناداً إلى مستوى النفوذ المحتفظ به.

#### \* أسس اعداد القوائم المالية المجمعة

تتمثل القوائم المالية المجمعة فى القوائم المالية للمجموعة والتي تشمل البنك (المنشأة الأم) وكافة المنشآت الواقعة تحت سيطرته (الشركات التابعة) فى تاريخ كل مركز مالى .

وتُعرف الشركة التابعة بأنها المنشأة (بما فى ذلك المنشأة المؤسسة لأغراض خاصة) التي يمتلك البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة القدرة على التحكم فى سياستها المالية والتشغيلية بغرض الحصول على منافع من أنشطتها (السيطرة). وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت فيها ويؤخذ فى الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها فى الوقت الحالى عند تقييم ما إذا كان للمجموعة القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها. ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي تتحقق فيه السيطرة للمجموعة عليها ، كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذي تنتهي فيه تلك السيطرة.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

تتضمن قائمة الدخل المجمعة نتائج أعمال المنشآت التابعة سواء التي تم إفتئانها أو إستبعادها خلال العام وذلك إعتباراً من التاريخ الفعلي للاقتناء أو حتى التاريخ الفعلي للاستبعاد حسب الحالة.

يتم إجراء التسويات اللازمة على القوائم المالية لأى من منشآت المجموعة كلما كان ذلك ضرورياً بما يجعل سياساتها المحاسبية تتفق مع السياسات المحاسبية المطبقة للمجموعة. تظهر حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة فى صافى أصول الشركات التابعة للمجموعة (باستثناء الشهرة) بصورة مستقلة عن حقوق مساهمى البنك (المنشأة الأم).

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

ونظراً لقيام المجموعة بتأسيس شركة كيو ان بي الأهلى للتخصيم بنسبة مساهمة ٩٩,٩٩٧% وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلي لتصبح ١٠٠% وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة لتصبح ١٠٠% بدلاً من ٢٥% وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو أن بي الأهلى است مانجمنت ايجيبت لتصبح ١٠٠% بدلاً من ٤,٨٧٥% فإن أسلوب التجميع الكلى هو الأسلوب المتبع فى إعداد القوائم المالية المجمعة المرفقة للمجموعة وتتمثل فى القوائم المالية للبنك (المنشأة الأم) ولشركات كيو ان بي الأهلى للتخصيم ، كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلي وكيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة و شركة كيو أن بي الأهلى است مانجمنت ايجيبت (شركات تابعة) وذلك من تاريخ تحقق السيطرة على كل شركة من هذه الشركات التابعة.

تمثل الحصص غير المسيطرة فى هذه البيانات القوائم المالية حصصاً يمتلكها مستثمرون غير المجموعة فى الشركات التابعة. يوضح الجدول التالى الشركات التابعة:

اسم الشركة	بلد التأسيس	السنة التى تحققت فيها السيطرة (تأسيس أو اقتناء)	حصة المجموعة (%)
كيو ان بي الأهلى للتخصيم	مصر	٢٠١٢	٩٩,٩٩٧
كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلي	مصر	٢٠١٢	١٠٠
كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة	مصر	٢٠١٤	١٠٠
كيو أن بي الأهلى است مانجمنت ايجيبت	مصر	٢٠١٤	١٠٠

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

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

(و) التقارير القطاعية

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

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

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

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(ز/١) عملة التعامل والعرض

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

(ز/٢) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات المجموعة بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح 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 كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة بين احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بين احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.
- تدرج الأصول المشتركة بالعملة الأجنبية والتي توجرها المجموعة للغير وذلك بتكلفتها التاريخية مترجمة إلى الجنيه المصري بالسعر الساري في تاريخ الشراء.

### (ح) الأصول المالية

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

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

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

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

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

#### (ح/٣) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع. هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

#### وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

### (ط) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

#### (ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات المالية كأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو كالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختارت المجموعة تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك الأم بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:

- تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
- ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

#### (ي-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

#### (ي-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

### ( ك ) إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد.
- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة 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 الأولي. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلقى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

### ( ل ) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول في عقد إفراض محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضاً للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد

( جميع الأرقام بالجنيه المصري )

الفعلي للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

- يتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه 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.

#### إيرادات التأجير التمويلي

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

#### إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

#### (م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

#### (س) اضمحلال الأصول المالية

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

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

- المرحلة الأولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر
- المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
- المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الاصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر اضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

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

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

#### (س/٢) المعايير الكمية:

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

#### (س/٣) المعايير النوعية:

#### قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

#### قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الاداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

#### التوقف عن السداد:

تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر وتقل عن (٩٠) يوم. علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخف 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 المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الترقي بين المراحل (١،٢،٣):

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

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.

(ع) الأصول غير الملموسة

(١/ع) الشهرة

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

(٢/ع) برامج الحاسب الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الالى كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة إذا كانت تحت سيطرة المجموعة ومن المتوقع أن يتولد عنها خلال أكثر من ستة منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. يتم الاعتراف بتكلفة تطوير برامج الحاسب الالى وإضافتها إلى التكلفة الأصلية لتلك البرامج إذا كان من المتوقع أن تؤدي تلك التكاليف إلى زيادة كفاءة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الالى عن المواصفات الأصلية لها. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الالى المعترف بها كأصل على مدار فترة الاستفادة من المزايا المتوقعة لها على النحو التالي:

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

(ف) الأصول الثابتة

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

المباني		٥٠ سنة
التجهيزات	التجهيزات و الديكورات	١٠ سنوات
	المساعد	١٥ سنة
	أعمال الكهرباء وأعمال التكييف	١٠ سنوات
	مولدات الكهرباء	٣٠ سنة
	شبكة التليفونات و الشبكة التليفزيونية	١٠ سنوات
	نظام الحريق و نظام مكافحة الحريق	١٠ سنوات
	تجهيزات أخرى	١٠ سنوات
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 ألي	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	٥ سنوات
السيارات	٥ سنوات

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

#### (ص) اضمحلال الأصول غير المالية

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

#### (ق) الإيجارات

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

#### (ق/١) - الاستئجار

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

## (ق/٢) - التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار مخصصا منه أية مسموحات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد. وبالنسبة للأصول المؤجرة تأجيرا تمويلياً، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي و تهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لكل أصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة. ويترج الفرق بين الإيراد المعترف به في قائمة الدخل وأقساط الإيجار التمويلي في حساب مستقل تحت التسوية في قائمة المركز المالي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم تحميل تكاليف الصيانة والتأمين على الأصول المؤجرة كمصروف في قائمة الدخل عند تحميلها إلى المدى الذي لا يتم فيه تحميلها على المستأجر. وعندما توجد أدلة موضوعية على عدم قدرة المجموعة على تحصيل أرصدة مديني الإيجار التمويلي، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقعة تحصيلها منها. وتظهر الأصول المؤجرة تأجيرا تمويلياً ومتأخرات أقساط الإيجار ومخصص اضمحلال عملاء التأجير التمويلي ببند تأجير تمويلي بقائمة المركز المالي. وتعتمد فترات إهلاك الأصول الثابتة المؤجرة (بخلاف الأراضي) على الأعمار الافتراضية لتلك الأصول والتي يتم تقديرها عادة كما يلي:

معدات حاسب ألي	٢-٨ سنوات
أجهزة و معدات	٤- ١٠ سنوات
سيارات	٤-٥ سنوات
عقارات	١٧-٥٠ سنوات

## (ر) النقدية وما في حكمها

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

## (ش) المخصصات الأخرى

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

## (ت) نشاط التأمين

## (١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

## (أ) الاحتياطي الحسابي

يتم تكوين الاحتياطي الحسابي لكل من عمليات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال في تاريخ كل قائمة مركز مالي بمعرفة الخبير الاكتواري وفقا للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة المصرية للرقابة على التأمين - سابقا). بالإضافة الى حصة كل وثيقة من الزيادة (النقص) في القيمة الرأسمالية لأموال الأقساط التأمينية المستثمرة في المحافظ الاستثمارية لحساب حملة الوثائق.

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م )

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

### (ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

يتم تكوين مخصص المطالبات المتعلقة بالحوادث التي تم الإبلاغ عنها قبل إنتهاء السنة المالية ومازالت قائمة في تاريخ قائمة المركز المالي.

### (٢) مدينو عمليات التأمين

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

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

يتم إثبات حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين بالتكلفة المستهلكة المتمثلة في القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصصا منها مجمع خسائر الأضرار.

### (ث) عقود الضمانات المالية

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

ويتم الاعتراف الأولى بالضمانات في القوائم المالية المجمعة 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 (مخصصا منه الاستهلاك المحسوب لانتعاب الضمانة والمحمل لإيرادات 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 المجمعة أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقا للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة.

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

### (ح) 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 مباشرة على الأرباح المحتجزة. يمنح البنك العاملين لديه نظم مزايا متنوعة مثل نظام الخدمة الطيبة والذي ينطبق عليه شروط نظم المزايا المحددة. تلزم نظم المزايا المحددة البنك بسداد مبالغ أو مستوى محدد من المزايا المستقبلية وبالتالي تحمل الخطر متوسط وطويل الأجل.

يتم عرض التزام نظم المزايا المحددة في جانب الالتزامات بقائمة المركز المالي تحت بند "التزامات مزايا التقاعد" لتغطي جملة هذه الالتزامات. ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة بصفة دورية عن طريق خبيراكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدر. وتنطوي 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 اللانحة، يتم خصم القيمة العادلة لهذه الصناديق من التزام نظم المزايا المحددة.

ويتم احتساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية. وكما هو وارد أدناه تحمل على قائمة الدخل الأرباح (الخسائر) التي تزيد عن ١٠% من القيمة العادلة لأصول اللانحة أو ١٠% من القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) في نهاية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

السنة المالية السابقة أيهما أعلى. في حالة زيادة الأرباح (الخسائر) الاكتوارية عن النسبة المشار إليها عليه يتم استهلاك تلك الزيادة بالإضافة إلى (أو) الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل للموظفين المشاركين في تلك النظم.

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

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

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

#### (د) ضرائب الدخل

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

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

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

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

#### (ض) الاقتراض

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

(غ) رأس المال

(١/غ) تكلفة رأس المال

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

(٢/غ) توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية التي تصدرها المجموعة وذلك خصما على حقوق الملكية في السنة التي تقرر فيها الجمعية العامة لمساهمي المجموعة هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة أصحاب الحصص غير المسيطرة في توزيعات أرباح الشركات التابعة للمجموعة وكذا حصة العاملين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقررة بموجب النظام الأساسي للبنك وشركات المجموعة وكذا قانون الشركات.

(ط) أنشطة الأمانة

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

(أ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

وعلى سبيل المثال قام البنك بوضع سياسات لإدارة مخاطره لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود لتلك المخاطر والرقابة عليها من خلال أساليب قياس يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلاتها بحيث تعكس 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 مسؤولاً عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر ولبينة 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 حسابها اعتبارات مختلفة ومتغيرات من ضمنها:

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

### حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

### فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

**أ- خطر الائتمان:** (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مُصدري الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية. وتتضمن أيضاً مخاطر الائتمان مخاطر إحتلال 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 إحتراق مرتفعة.

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

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

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

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

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

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

وجدير بالذكر 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 تحديدا مخاطر عدم توفر السيولة اللازمة والمخاطر المرتبطة باختلال توازن هيكل الميزانية العمومية (نتيجة تغيرات أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو نتيجة عدم توافر سيولة كافية) وكذلك تمويل البنك طويل الأجل، وإدارة متطلبات رأس المال وهيكل رأس المال.

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

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

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

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

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

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



#### (أ) مخاطر الائتمان

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

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

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

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

#### الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

- يتعين اعتماد كل المعاملات التي تحتوي على "خطر الاستبدال" بشكل مسبق. وخطر الاستبدال هو تحمل البنك خسارة نتيجة اضطراب البنك لإحلال عقد محل عقد عند حدوث حالة إخلال من الطرف الأصلي ( ويحتوي أيضا مخاطر الدائن وخطر عدم التسوية أو عدم التسليم وخطر المصدر على خطر الاستبدال).
- يكون العاملين الذين يقومون بتقييم مخاطر الائتمان مستقلين بشكل تام عن عملية اتخاذ القرار.
- استنادا إلى سياسة تفويض سلطات منح الائتمان، تقع مسؤولية تحليل واعتماد المخاطر على عاتق خط الأعمال المناسب وكذا وحدة مخاطر الائتمان حيث تقوم الأخيرة بمراجعة كل طلبات الموافقة على الحدود الائتمانية المطلوب منحها لعمل 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 التغييرات 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 بالنتائج 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 حدودا تقيد حجم تعامل تلك الأطراف بغض النظر عن الشكل القانوني لهم (سواء كان بنك أو أي مؤسسة مالية أخرى أو شركة أو مؤسسة عامة) في كل التعاملات التجارية.

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

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

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الطول 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 ضماناً لاصول الاخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون ادوات الدين واذون الخزنة بدون ضمان .

- المشتقات:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

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

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

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

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

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

تقييم البنك	٣١ مارس ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
- ديون جيدة	٨٧,٠٦%	٨,٣٩%	٨٧,٢٠%	١١,١٨%
- المتابعة العادية	٤,٢٩%	٩,٤١%	٦,٧٨%	١٥,٦٥%
- المتابعة الخاصة	٥,٣٤%	٣٣,٩٤%	٣,٠٢%	٢٧,٤٧%
- ديون غير منتظمة	٣,٣١%	٤٨,٢٦%	٣,٠٠%	٤٥,٧٠%
	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 تفصيلا بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقا 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 وفقا لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام استخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم تجنب الزيادة في المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصما على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.

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

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حديثاً	٣%	٣	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦	٣٥,١٨٧,٥٧٧,٧٤٩	أذون خزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٣,٤٤٤,١٩٣,٣٧٧	٣,٤٨١,٦٧٣,٨٣٥	- حسابات جارية مدينة
١,٠٥٦,١٩٩,١٠٨	١,٠٩٨,٣٧٣,٢٥٩	- بطاقات ائتمان
٢٥,١٧٤,٨٥٨,٣١٩	٢٦,٠٩٣,٠٤٥,١٥٤	- قروض شخصية
٢,١١٤,٥٢٦,٣٦٣	٢,٢٣٩,٧٠٩,٨٢٢	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٦٣,٤٢٠,١٧٨,٥٣٦	٦٤,٦١١,١٨٣,٢٩٤	- حسابات جارية مدينة
٤٥,٥٥٧,٣٠٨,٧٣١	٤٥,٢٧٥,٢٣٨,١١١	- قروض مباشرة
١٩,٠٦٤,٩٥٣,٧٥٢	١٨,١٩٦,٩٣٧,٢٠٤	- قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٩٠١,٠٤٩,٥٢٥	٣,٦٧٧,٦٨٢,٣٦٩	- قروض أخرى
(٩٧,٤٦٥,٩٦٣)	(١٥٦,٨٥٤,٠٢٣)	العوائد المجنية والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٨٤,١٥٧,٦١٩	مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٤٩,٤٦٤,٣٧٨,٠٦٠	٦٢,٢٧٥,٠٨٨,٤٦٤	- أدوات دين
٢,٩٧١,٣٠٩,٣٠١	٣,٢٦٠,١٦٠,٨١٣	- أصول مالية أخرى
٢٥٨,١٨١,٥٧١,٩٢٣	٢٦٥,٣٢٣,٥٧٣,٦٧٠	الاجمالي

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

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢١			أرصدة لدى البنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١,٠٠٩,٠٩١,٤٢٦	-	٢٧٢,٠٤٢,٢٤٠	٧٣٧,٠٤٩,١٨٦	درجة الائتمان
١٣,٢٠٣,٢٦٤,١٠١	-	٨,٩٧٤,٤١٥,٣٩٩	٤,٢٢٨,٨٤٨,٧٠٢	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٤,٢١٢,٣٥٥,٥٢٧	-	٩,٢٤٦,٤٥٧,٦٣٩	٤,٩٦٥,٨٩٧,٨٨٨	
(٨,١٣٩,٣٣٢)	-	-	(٨,١٣٩,٣٣٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٤,٢٠٤,٢١٦,١٩٥	-	٩,٢٤٦,٤٥٧,٦٣٩	٤,٩٥٧,٧٥٨,٥٥٦	القيمة الدفترية

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ مارس ٢٠٢١				
أذون خزنة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٣٥,٢٤٦,١٥٢,٣١٧	-	-	٣٥,٢٤٦,١٥٢,٣١٧
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٣٥,٢٤٦,١٥٢,٣١٧	-	-	٣٥,٢٤٦,١٥٢,٣١٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٨,٥٧٤,٥٦٨)	-	-	(٥٨,٥٧٤,٥٦٨)
القيمة الدفترية	٣٥,١٨٧,٥٧٧,٧٤٩	-	-	٣٥,١٨٧,٥٧٧,٧٤٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
أذون خزنة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	-	-	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	-	-	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٧,٩٣٨,٦٤٧)	-	-	(١٧,٩٣٨,٦٤٧)
القيمة الدفترية	٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦	-	-	٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦

٣١ مارس ٢٠٢١				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	٣٠,٨٦٦,٨٤٣,٠٨٧	-	-	٣٠,٨٦٦,٨٤٣,٠٨٧
ديون جيدة	١,٦٩٠,٨٨٤,٤٥٨	-	-	١,٦٩٠,٨٨٤,٤٥٨
المتابعة العادية	-	٤٣٦,٧٢٠,٨٠٥	-	٤٣٦,٧٢٠,٨٠٥
متابعة خاصة	-	-	٥٨٣,٤١٩,٠٩٦	٥٨٣,٤١٩,٠٩٦
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٣٢,٥٥٧,٧٢٧,٥٤٥	٤٣٦,٧٢٠,٨٠٥	٥٨٣,٤١٩,٠٩٦	٣٣,٥٧٧,٨٦٧,٤٤٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٧١,٨١٠,٩٣٣)	(٨٠,٩١١,٨٤٠)	(٤١٢,٧٤٢,٦٠٤)	(٦٦٥,٤٦٥,٣٧٦)
القيمة الدفترية	٣٢,٣٨٥,٩١٦,٦١٣	٣٥٥,٨٠٨,٩٦٥	١٧٠,٦٧٦,٤٩٢	٣٢,٩١٢,٤٠٢,٠٧٠

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ مارس ٢٠٢١				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
١٢٠,٨١٨,٠٧٩,٤٨٧	-	١,٧٦٦,٧٨٨,٤١٠	١١٩,٠٥١,٢٩١,٠٧٧	ديون جيدة
٥,٧٧٩,٠٥٠,١٦٥	-	٥,٦٤٥,٦٥٩,٠٠٧	١٣٣,٣٩١,١٥٨	المتابعة العادية
٨,٨٧١,٥٨١,٧٧١	-	٨,٨٧١,٥٨١,٧٧١	-	متابعة خاصة
٥,١٨٨,٩٦٦,٠٥٨	٥,١٨٨,٩٦٦,٠٥٨	-	-	ديون غير منتظمة
١٤٠,٦٥٧,٦٣٧,٤٨١	٥,١٨٨,٩٦٦,٠٥٨	١٦,٢٨٤,٠٢٩,١٨٨	١١٩,١٨٤,٦٨٢,٢٣٥	
(٨,٨٩٦,٥٩٦,٥٠٣)	(٤,٢٠١,٤٩٠,٩٠١)	(٤,٠٢١,٦٠١,٧١٦)	(٦٧٣,٥٠٣,٨٨٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٣١,٧٦١,٠٤٠,٩٧٨	٩٨٧,٤٣٥,١٥٧	١٢,٢٦٢,٤٢٧,٤٧٢	١١٨,٥١١,١٧٨,٣٤٩	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
١٢٠,٨٤٩,٨٧٦,٨٧٠	-	١,٣١٤,٦٩٠,٦٠٦	١١٩,٥٣٥,١٨٦,٢٦٤	ديون جيدة
١٠,٠٠٤,٧٩٠,٨٦٢	-	٧,٢٩١,٢٤٠,٩٤٣	٢,٧١٣,٥٤٩,٩١٩	المتابعة العادية
٤,٨٢٩,٠٠٩,٨٠٦	-	٤,٨٢٩,٠٠٩,٨٠٦	-	متابعة خاصة
٤,٧٨٠,٦٣٠,٤٧٠	٤,٧٨٠,٦٣٠,٤٧٠	-	-	ديون غير منتظمة
١٤٠,٤٦٤,٣٠٨,٠٠٨	٤,٧٨٠,٦٣٠,٤٧٠	١٣,٤٣٤,٩٤١,٣٥٥	١٢٢,٢٤٨,٧٣٦,١٨٣	
(٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤)	(٣,٨٦٦,١٠٨,٠٥٣)	(٣,٥٧٨,٢٧٤,٤٥٠)	(١,٠٧٦,٤٣٤,٩٦١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٣١,٩٤٣,٤٩٠,٥٤٤	٩١٤,٥٢٢,٤١٧	٩,٨٥٦,٦٦٦,٩٠٥	١٢١,١٧٢,٣٠١,٢٢٢	القيمة الدفترية

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠٢١

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٥٨,٣٢٢,٥٢٥,٩٥٥	-	-	٥٨,٣٢٢,٥٢٥,٩٥٥	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٥٨,٣٢٢,٥٢٥,٩٥٥	-	-	٥٨,٣٢٢,٥٢٥,٩٥٥	
(١٣,٠٧٨,٢٠٤)	-	-	(١٣,٠٧٨,٢٠٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٥٨,٣٠٩,٤٤٧,٧٥١	-	-	٥٨,٣٠٩,٤٤٧,٧٥١	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥	-	-	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥	-	-	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥	
(٢,٧٨٧,٩٦٠)	-	-	(٢,٧٨٧,٩٦٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	-	-	٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	القيمة الدفترية

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

٣١ مارس ٢٠٢١

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



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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٩,١٢٥,٣٦١	-	-	٩,١٢٥,٣٦١
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره	١٠,٦٠٧,٦٧٨	-	-	١٠,٦٠٧,٦٧٨
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٩,١٢٥,٣٦١)	-	-	(٩,١٢٥,٣٦١)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	١٠,٦٠٧,٦٧٨	-	-	١٠,٦٠٧,٦٧٨

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
أذون خزائنه	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١٤,٤٣٨,٧٩٩	-	-	١٤,٤٣٨,٧٩٩
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره	١٧,٩٣٨,٦٤٧	-	-	١٧,٩٣٨,٦٤٧
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٤,٤٣٨,٧٩٩)	-	-	(١٤,٤٣٨,٧٩٩)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	١٧,٩٣٨,٦٤٧	-	-	١٧,٩٣٨,٦٤٧

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ مارس ٢٠٢١				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦	٣٣١,٥٤١,٥٤٢	١٠٠,٤٨١,٧٥٣	٢٣٢,٤٦٤,٩٥١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
١٤,٥٩٦,٥٢٩	٩٨,٣٠٠,٥١١	(٢٣,٠٤٩,٩٦٣)	(٦٠,٦٥٤,٠١٩)	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(١٧,٠٩٩,١٠٠)	(١٧,٠٩٩,١٠٠)	-	-	الإعدام خلال الفترة
٣,٤٨٠,٠٥٠	-	٣,٤٨٠,٠٥٠	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٣٤٩)	(٣٤٩)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٦٥,٤٦٥,٣٧٦	٤١٢,٧٤٢,٦٠٤	٨٠,٩١١,٨٤٠	١٧١,٨١٠,٩٣٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧	٢٧٠,٨٧٩,٧٩٥	١٤,٩٨٧,٣٣١	١٤٦,٥٨٠,٩٥١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٢٣٣,٠٨٧,٤١٠	٧١,١٢٣,٦٣٣	٧٦,٠٧٩,٧٧٧	٨٥,٨٨٤,٠٠٠	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٠,٤٥٧,١٩١)	(١٠,٤٥٧,١٩١)	-	-	الإعدام خلال السنة
٩,٤١٤,٧٤٥	-	٩,٤١٤,٧٤٥	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤,٦٩٥)	(٤,٦٩٥)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦	٣٣١,٥٤١,٥٤٢	١٠٠,٤٨١,٧٥٣	٢٣٢,٤٦٤,٩٥١	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ مارس ٢٠٢١				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤	٣,٨٦٦,١٠٨,٠٥٣	٣,٥٧٨,٢٧٤,٤٥٠	١,٠٧٦,٤٣٤,٩٦١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
١٥٠,٤٧٩,٣٩٤	-	٩٩,٠٠٥,٧٦٦	٥١,٤٧٣,٦٦٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٦٤٨,٨٠٨,٢٠٦)	(١٨٤,٥٥٥,٤٧٧)	(٢٥٤,٨٧٨,٧٧٥)	(٢٠٩,٣٧٣,٩٥٤)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	(٤,٨٧٢,٦٩٠)	٤,٨٧٢,٦٩٠	المحول الى المرحلة الأولى
-	(١,٠٤٠,٥٠٠)	٣٣٨,٤٤١,٣٠٣	(٢٣٧,٤٠٠,٨٠٣)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٤٧٦,٤١٥,٣١٥	(٤٧٥,٦٦٤,٩٩١)	(٧٥٠,٣٢٤)	المحول الى المرحلة الثالثة
٩٣٢,٨٥٠,٨٥٤	١٠٩,٧٥٩,٠٠٩	٨٣٤,٧٧٢,٧٦٥	(١١,٦٨٠,٩٢٠)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٥٣,٥٦٦,٩٣١)	(٥٣,٥٦٦,٩١١)	(٢٠)	-	الإعدام خلال الفترة
٦,٧١٤,٨٠٥	-	٦,٧١٤,٨٠٥	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١١,٩٣٠,٨٧٧)	(١١,٦٦٨,٥٨٨)	(١٩٠,٨٥٧)	(٧١,٤٣٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨,٨٩٦,٥٩٦,٥٠٣	٤,٢٠١,٤٩٠,٩٠١	٤,٠٢١,٦٠١,٧١٦	٦٧٣,٥٠٣,٨٨٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٦,٨٨٧,١٠٧,٦٥٤	٣,١٨٠,٨٧١,٢٥٩	٢,٥١٠,٦٨٣,٩٩٩	١,١٩٥,٥٥٢,٣٩٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٢,١١١,٢٦٢,٣٣٢	٢٧٥,٦٣٨,٧١٢	١,٣٩٩,٧٠١,٢٤٢	٤٣٥,٩٢٢,٣٧٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١,٨٦٦,٢٨٥,٥٩٢)	(١٩٧,٣٧٨,٦٥١)	(١,٠٩٩,٤٠٧,١٨١)	(٥٢٩,٤٩٩,٧٦٠)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	(١,٦٤٥,٣٨٩)	١,٦٤٥,٣٨٩	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٨٦٧,٢١٦,١٨٤	(٨٦٧,٢١٦,١٨٤)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٢٨٣,٢٣٨,٠١٤	(١٧٤,٢٧٣,٥٤٥)	(١٠٨,٩٦٤,٤٦٩)	المحول الى المرحلة الثالثة
١,٦٢٤,٧٨٣,٨١٩	٦٠٠,٥٠١,٢١٨	٧٥,٢٨٧,٣٩٠	٩٤٨,٩٩٥,٢١١	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٢٨٤,٧٨٣,٠١٢)	(٢٨٤,٧١٦,٥٩١)	(٦٦,٤٢١)	-	الإعدام خلال السنة
٩,١٥٥,١١٦	-	٩,١٥٥,١١٦	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤٢٢,٨٥٣)	٧,٩٥٤,٠٩٢	(٨,٣٧٦,٩٤٥)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤	٣,٨٦٦,١٠٨,٠٥٣	٣,٥٧٨,٢٧٤,٤٥٠	١,٠٧٦,٤٣٤,٩٦١	الرصيد في آخر السنة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠٢١				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١٦,١٨٧	-	-	١١٦,١٨٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٢٩,٨٦٢	-	-	٢٩,٨٦٢	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٣,٩٧٥)	-	-	(٣,٩٧٥)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(١٩,٨٨٩)	-	-	(١٩,٨٨٩)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٢٢,١٨٥	-	-	١٢٢,١٨٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣١ مارس ٢٠٢١				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٢,٧٨٧,٩٦٠	-	-	٢,٧٨٧,٩٦٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
١٣,٠٧٨,٢٠٤	-	-	١٣,٠٧٨,٢٠٤	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٢,٧٨٧,٩٦٠)	-	-	(٢,٧٨٧,٩٦٠)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٣,٠٧٨,٢٠٤	-	-	١٣,٠٧٨,٢٠٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة
١٣,٥٠٠,٦١٦	-	-	١٣,٥٠٠,٦١٦
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(١٠,٧١٢,٦٥٦)	-	-	(١٠,٧١٢,٦٥٦)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢,٧٨٧,٩٦٠	-	-	٢,٧٨٧,٩٦٠

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٣١٧,٥٠٠	٣١٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢,١٨٣,٦٢٩,٦٠٢	٢,٥٧٢,٩٤٩,٩٢٨	اعتمادات مستندية
١,٧٩٧,٧٠٣,٧٥٤	١,٩٥٢,٨٧٤,٠٩٥	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤٠,٥٧٠,٧٥٦,٨٧١	٤٠,٩٠٩,٣٩٢,١١٩	خطابات ضمان
١٩,٦٣٢,٨٢٤	١٢,٩٠٦,٩٢٣	التزامات محتملة أخرى
٤٤,٥٧٢,٠٤٠,٥٥١	٤٥,٤٤٨,٤٤٠,٥٦٥	الاجمالي

بلغت الأرباطات عن تسهيلات أتمانية مبلغ ٧٨,١٨٦,٩٦٤,٠٧٨ جنيه في نهاية فترة الحالية مقابل مبلغ ٨١,٨٦٤,٨٩١,٤٩٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٦٢% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية فترة الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦٣% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٢٣% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ١٣% مقابل ١٦% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩١% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية فترة الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤% في آخر سنة المقارنة.

- أن ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية فترة الحالية لم تتعرض للإضعاف مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضعافها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ٥,٧٧٢,٣٤٥,١٥٤ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٠ % من قيمتها مقابل ٥,١٨٦,٦٦٨,١٦٦ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨١ % من قيمتها.

- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١.

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(١-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١		
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	
للبنوك	للعلماء	للبنوك	للعلماء	
-	١٦٥,٢١٢,٥٨٣,٦٧٩	-	١٦٥,٧٤٢,٠١٣,٠٧٠	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	٢,٥١٩,٣٢١,٥٧٦	-	٢,٧٢١,١٤٦,٧٠٣	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	٥,١٨٦,٦٦٨,١٦٦	-	٥,٧٧٢,٣٤٥,١٥٤	محل أضمحل
-	١٧٢,٩١٨,٥٧٣,٤٢١	-	١٧٤,٢٣٥,٥٠٤,٩٢٧	الأجمالي
-	(٩,١٨٥,٣٠٥,٧١٠)	-	(٩,٥٦٢,٠٦١,٨٧٩)	يخصم : مخصص خسائر الأضمحلال
-	(٣٣٠,٠٨٤)	-	(٣٢٧,٩٠٨)	يخصم : العوائد المجنبية
-	(٩٧,١٣٥,٨٧٩)	-	(١٥٦,٥٢٦,١١٥)	يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
-	١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨	-	١٦٤,٥١٦,٥٨٩,٠٢٥	الصافي

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٩,٥٦٢,٠٦١,٨٧٩ جنيهه مقابل ٩,١٨٥,٣٠٥,٧١٠ جنيهه في نهاية سنة المقارنة منها ٤,٦١٤,٢٣٣,٥٠٥ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٤,١٩٧,٦٤٩,٥٩٥ جنيهه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٤,٩٤٧,٨٢٨,٣٧٤ جنيهه يمثل مخصص الأضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٤,٩٨٧,٦٥٦,١١٥ في نهاية سنة المقارنة.

ويتضمن إيضاح رقم (١-٢٠) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الأضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء.

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

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء

أفراد

٣١ مارس ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
١- جيدة	٣,٤٨٣,١٦٥,٤٥٣	٩٦٢,٤٢٦,١٠٦	٢٤,٣٦٨,٩٩٥,٨٩٩	٢,٠٥٢,٢٥٥,٦٣١	٣٠,٨٦٦,٨٤٣,٠٨٩
٢- المتابعة العادية	٤١,٨٩٤	-	-	-	٤١,٨٩٤
٣- المتابعة الخاصة	٩٥,١٦١	-	-	-	٩٥,١٦١
الأجمالي	٣,٤٨٣,٣٠٢,٥٠٨	٩٦٢,٤٢٦,١٠٦	٢٤,٣٦٨,٩٩٥,٨٩٩	٢,٠٥٢,٢٥٥,٦٣١	٣٠,٨٦٦,٩٨٠,١٤٤

مؤسسات

٣١ مارس ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١- جيدة	٦٠,٨٤٦,٦٨٩,٤١٢	٣٩,٠٢٠,١٥٠,١٧٣	١٧,٣٤٧,٩٨٢,٠٩٧	٣,٢٣٠,٨٧١,٦٦٩	١٢٠,٤٤٥,٦٩٣,٣٥١
٢- المتابعة العادية	٢,٨٩٠,١٩٢,٥٥٦	٢,٠٥٠,٣٤٥,٢٨٠	٦٨٢,٤٢٠,٣١٩	٦٧,٨١٤,٢٦٥	٥,٦٩٠,٧٧٢,٤٢٠
٣- المتابعة الخاصة	٢,٤٤٣,٦٠١,١٠٣	٦,٢٨٩,٧٢٤,٨٣٧	٢,٠٣٩,٢٠٦	٣,٢٠٢,٠٠٩	٨,٧٣٨,٥٦٧,١٥٥
الأجمالي	٦٦,١٨٠,٤٨٣,٠٧١	٤٧,٣٦٠,٢٢٠,٢٩٠	١٨,٠٣٢,٤٤١,٦٢٢	٣,٣٠١,٨٨٧,٩٤٣	١٣٤,٨٧٥,٠٣٢,٩٢٦

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

أفراد

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

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١- جيدة	٥٩,٦٨٣,٣٩٥,٥٢٨	٣٩,٠١٥,١٤٨,٦١٥	١٨,٤٢٠,١٨١,٣٦٤	٣,٥١٠,٣٧٧,٦٣٤	١٢٠,٦٢٩,١٠٣,١٤١
٢- المتابعة العادية	٣,٦٧٤,٧٢٧,٣٦٦	٥,٥٣٨,٠٤٣,٥١٢	٦٩٤,٨٦٧,١٦٢	٧٦,٧١٠,١٤٨	٩,٩٨٤,٣٤٨,١٨٨
٣- المتابعة الخاصة	١,٣٣١,٨٤٧,٠٥٢	٢,٧٤٨,٧١٠,٨٤٥	٥٧٣,٧٩٤,٩٠٧	٣,٧٢٣,٢٤٤	٤,٦٥٨,١٢٦,٠٤٨
الأجمالي	٦٤,٦٨٩,٩٦٩,٩٤٦	٤٧,٣٠١,٩٥٢,٩٧٢	١٩,٦٨٨,٨٤٣,٤٣٣	٣,٥٩٠,٨١١,٠٢٦	١٣٥,٦٧١,٥٧٧,٣٧٧

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

(جميع الأرقام بالجنبة المصرى)

## قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

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

مؤسسات				٣١ مارس ٢٠٢١	
الأجمالى	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٢٠٧,٥٨٧,٨٣٨	٣٥,١٤٨,٨٦٧	-	١٧٢,٤٣٨,٩٧١	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
١٢٥,٠٣٢,٤٠٦	٨٩,٦٧٢,٨٦٣	-	٣٥,٣٥٩,٥٤٣	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٥٦,٦٥٥,٣٢٤	٢٣,٠٣٣,٠٤١	-	٣٣,٦٢٢,٢٨٣	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٢٠٤,٤٠٢,٩٢٩	٢٠٤,٤٠٢,٩٢٩	-	-	-	أكثر من ٩٠ يوم
٥٩٣,٦٧٨,٤٩٧	٣٥٢,٢٥٧,٧٠٠	-	٢٤١,٤٢٠,٧٩٧	-	الإجمالى

أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الأجمالى	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
٢٧٦,٩٧٣,٦٦٤	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	-	الإجمالى

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

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 إجمالى 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.

وفى تاريخ الاعتراف الأولي بالقروض والتسهيلات يتم تقدير القيمة العادلة للضمانات المقدمة - إن وجدت - باستخدام نفس الطرق المستخدمة فى تقييم أصول مماثلة على ألا يتم الاعتراف بها بالقوائم المالية للبنك حيث لا تمثل أصولا للبنك فى ذلك التاريخ. ويتم تحديث القيمة العادلة لتلك الضمانات فى الفترات اللاحقة بما يعكس سعرا وأسعار السوق لأصول مماثلة.

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها بصفحة منفردة  
قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٥,٧٧٢,٣٤٥,١٥٤ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرهبة بها في الاعتبار مقابل ٥,١٨٦,٦٦٨,١٦٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلاً لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها بصفحة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

أفراد					٣١ مارس ٢٠٢١
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٥٢,٦٢٨,٢٠٦	٤٢,٧٧٨,٨١٠	٤٦١,٢٠٥,١١٠	٦٦,٨٠٦,٩٧٠	٥٨٣,٤١٩,٠٩٦	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	١٠,٨٩٩,٨١٤	١٢١,٨٣٢,٨٤١	٥,٨١٠,٦٧٣	١٣٨,٥٤٣,٣٢٨	القيمة العادلة للضمانات

مؤسسات					٣١ مارس ٢٠٢١
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٦٧,٣٠٣,٢٠٢	٣,٩٨٩,٠٦٧,٨٦٦	٥٠٧,٦٥٢,٠٩٦	٤٢٤,٩٠٢,٨٩٤	٥,١٨٨,٩٢٦,٠٥٨	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٥٢,٤٩٩,٢٦٧	٤٠,٨١٩,٣٦٧	٢٩٧,٨٧٠,٨٨٢	١٤,٨٤٨,١٧٩	٤٠٦,٠٣٧,٦٩٥	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	٦,٦٨٦,٦٦٢	٤٦,٥٠٣,٣٦٣	٩٦٠,٢٢٦	٥٤,١٥٠,٢٥١	القيمة العادلة للضمانات

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٥٦٩,٤٤٥,٥٧٤	٣,٧٨٤,٦١٢,٩٥٣	٥٠٩,٨٣٥	٤٦٦,٠٦٢,١٠٩	٤,٧٨٠,٦٣٠,٤٧١	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات

قروض وتسهيلات تم اعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في اعادة هيكله القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكلة مديونته ، وتخص ذلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ٢,٠٤٤,٣٦٢,٩٨٧ جنيه مقابل ١,٨٢١,٨٧٦,٩١٣ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

علماً 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 .

وتتقاضى 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 طبقاً لاتفاقية بارزل ٢.

قروض و تسهيلات للعملاء		٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
مؤسسات			
- حسابات جارية مدينة	٥١,٣٣٣,٤٨٥	٥٣,٤٥٦,٥٤٩	
- قروض مباشرة	١,٩٩٢,٥٣٠,٤١٢	١,٧٦٨,٤٢٠,٣٦٤	
- قروض وتسهيلات مشتركة	٥٠٩,٠٩٠	-	
<b>الاجمالي</b>	<b>٢,٠٤٤,٣٦٢,٩٨٧</b>	<b>١,٨٢١,٨٧٦,٩١٣</b>	

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

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

أذون الخزانة المصرية		٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	B	٣٥,٢٤٦,١٥٢,٣١٧	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣
أدوات دين أخرى	غير مصنف	٣٩٥,١٣٣,٤٧١	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
سندات خزانة مصرية	B	٢,١١٦,٥٢٠,٢٥٥	-
سندات الخزانة الأمريكية	AA+	١,٤٥٣,٩٩٦,٩٨٧	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥
- إستثمارات مالية بالكلفة المستهلكة	B	٥٨,٣٢٢,٥٢٥,٩٥٥	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥
سندات الخزانة المصرية		٩٧,٥٣٤,٣١٨,٩٨٥	٩١,٤٨٩,٠٩٥,٢٧٣
<b>الإجمالي</b>			

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
مباني	١٠٩,٣٦٧,٠٠٠

يتم توثيق الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٩-أ) تركيز 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 بناء على مناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات للعملاء فيما عدا استثمارات البنك في سندات الخزنة الأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف 'دول أخرى' بذات الجدول.

الإجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية				الإجمالي
		إجمالي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية	
٣٥,٢٤٦,١٥٢,٣١٧	-	٣٥,٢٤٦,١٥٢,٣١٧	-	-	-	٣٥,٢٤٦,١٥٢,٣١٧
أذون خزنة						
قروض وتسهيلات للعملاء						
قروض لأفراد						
٣,٥٣٥,٩٣٠,٧١٤	-	٣,٥٣٥,٩٣٠,٧١٤	٩٩,٠٢٩,٣٥٣	١٣٩,٢٣١,٢٧٦	١,٠٩٦,٠٠١,٣٠٨	٢,٢٠١,٦٦٨,٧٧٧
١,١٥٥,٦٧٨,٨٦٠	-	١,١٥٥,٦٧٨,٨٦٠	٥١,٠٩٣,٤٢٥	١١٢,٣٧٧,٨٥٣	١٤١,٠٥٩,٥٧٩	٨٥٠,٧٨٨,٠٠٣
٦١,٥٩٩,٤٥٤,٨١٢	-	٦١,٥٩٩,٤٥٤,٨١٢	١,١١١,٠٢٣,٧٠٠	٣,٩٦٧,٢٣٥,٤٥٣	٢,٧٧٧,٤٨٥,٩٧٢	١٨,٧٤٣,٧١٠,٣١٧
٢,٢٨٦,٨٠٣,٠٦٠	-	٢,٢٨٦,٨٠٣,٠٦٠	٢٤٠,٠٤٢,٩٥٧	١٨٩,٣٩٦,٢٧٩	١٢٠,٨١٩,٣١١	١,٧٣٦,٥٤٤,٥١٣
قروض لمؤسسات						
٦٦,٤٤٧,٧٨٦,٢٧٣	-	٦٦,٤٤٧,٧٨٦,٢٧٣	٣,٠٤٣,٤٧٢,١٣٧	٥,٢٦٥,٦٦٧,٤٥٨	٩,٣٧١,٦٤٨,٣٢٨	٤٨,٧٦٦,٩٩٨,٣٥٠
٥١,٥٩٠,٧٠٨,٩٥٣	-	٥١,٥٩٠,٧٠٨,٩٥٣	٢,٣١١,٤٦٣,٩٢٨	٧,٥٨٥,٤٠٧,٠٣٤	٧,٣٨٨,٨٩٩,٢٧٣	٣٤,٣٠٤,٩٤٨,٧١٨
١٨,٥٤٠,٠٩٣,٧١٨	-	١٨,٥٤٠,٠٩٣,٧١٨	١٧١,٤٦٠,٩٨٦	١,٤٧٢,٥١٨,٧٠٤	٢٩٠,٥٤٧,٦٨٨	١٦,٦٠٥,٥٦٦,٣٤٠
٤,٠٧٩,٠٤٨,٥٣٧	-	٤,٠٧٩,٠٤٨,٥٣٧	١٦,٣٣٧,٤٦٤	-	-	٤,٠٦٢,٧١١,٠٧٣
٨٤,١٥٧,٦١٩	٨٤,١٥٧,٦١٩	-	-	-	-	-
مشتقات مالية						
استثمارات مالية						
٦٢,٢٨٨,١٦٦,٦٦٨	١,٤٥٣,٩٩٦,٩٨٧	٦٠,٨٣٤,١٦٩,٦٨١	-	-	-	٦٠,٨٣٤,١٦٩,٦٨١
٣,٦٢٤,٣٤٢,٤٥٤	١١,٧٨١,٥٢٢	٣,٢٥٢,٥٦٠,٩٣٢	٢٣,٤٥٧,١٥٢	٧٥,٣٣٥,٣٤٥	١٠٠,٩١٤,٨٢٢	٣,٠٥٢,٨٥٣,٦١٣
أدوات دين						
أصول مالية أخرى						
٢٧٥,١١٨,٣٢٣,٩٨٥	١,٥٤٩,٩٣٦,١٢٨	٢٧٣,٥٦٨,٣٨٧,٨٥٧	٧,٠٦٧,٣٨٠,٤٧٢	١٨,٨٠٧,٥٢٩,٤٠٢	٢١,٢٨٧,٣٦٦,٢٨١	٢٢٦,٤٠٦,١١١,٧٠٢
الإجمالي في الفترة الحالية						
٢٧٧,٤٨٨,٩٧٢,٦٢٧	١,٥٨٧,٤١٥,٨١٣	٢٧٥,٩٠١,٥٥٦,٨١٤	٦,٩١١,٦١٣,٢٢٣	١٨,٧٠٦,٥٦٨,٨٨١	٢٠,٤٨٢,٧٩٧,٩٥٧	٢١٩,٨٠٠,٥٧٦,٧٥٣
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة						

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.

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات خدمية	مؤسسات تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زراعية	
٣٥,٢٤٦,١٥٢,٣١٧	-	-	-	٣٥,٢٤٦,١٥٢,٣١٧	-	-	-	-	أذون خزنة
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
٣,٥٣٥,٩٣٠,٧١٤	٣,٥٣٥,٩٣٠,٧١٤	-	-	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
١,١٥٥,٦٧٨,٨٦٠	١,١٥٥,٦٧٨,٨٦٠	-	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٦١,٥٩٩,٤٥٤,٨١٢	٦١,٥٩٩,٤٥٤,٨١٢	-	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٢,٢٨٦,٨٠٣,٠٦٠	٢,٢٨٦,٨٠٣,٠٦٠	-	-	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
قروض لمؤسسات									
٦٦,٤٤٧,٧٨٦,٢٧٣	-	-	-	-	٢٣,٤٢٤,٩٣٢,٨٦٣	١٢,٣٤٥,٥٠٦,٤٥٧	٢٩,٣٩٧,٨٧٠,١٠٠	١,٢٧٩,٤٧٦,٩٤٣	- حسابات جارية مدينة
٥١,٥٩٠,٧٠٨,٩٥٣	-	-	-	-	١١,٥٧٢,٢٤٢,١١٧	٩,٣٧٧,٧٨٠,٧٠١	٢٩,٦٩٣,٤٨٤,٣٧١	٩٤٧,٢٠١,٧٦٤	- قروض مباشرة
١٨,٥٤٠,٠٩٣,٧١٨	-	-	-	-	١,٧٢٢,٨٤٨,٢٣٠	٢٥٨,٠٣٩,٢٠٦	١٦,٥٠٣,٣٩٠,٥٠٣	٥٥,٨١٥,٧٧٩	- قروض وتسهيلات مشتركة
٤,٠٧٩,٠٤٨,٥٣٧	-	٧٣٨,٠٠٦,٤٠٦	-	-	٤٤٠,٨٩٢,٧٢٣	٨٢٨,٤٩٢,٩٣١	٢,٠٧١,٦٥٦,٤٧٧	-	- قروض أخرى
٨٤,١٥٧,٦١٩	-	٨٤,١٥٧,٦١٩	-	-	-	-	-	-	- مشتقات مالية
استثمارات مالية									
٦٢,٢٨٨,١٦٦,٦٦٨	-	-	١,٤٥٣,٩٩٦,٩٨٧	٦٠,٤٣٩,٠٤٦,٦١٠	٣٩٥,١٢٣,٤٧١	-	-	-	- أدوات دين
٣,٦٢٤,٣٤٢,٤٥٤	١٣٤,٩٦٤,٤٣٢	٢,٤١٨,٦٨٨	٩,٣٦٢,٨٣٤	٢,٥٢٢,٣٣٣,٥٣٧	١٨٧,٧٥٧,١٩٧	٨٨,٤١٣,٨٨٤	٣٠٩,٩١٧,٥١٨	٩,١٧٤,٣٦٤	- أصول مالية أخرى
أدوات دين									
٢٧٥,١١٨,٣٢٣,٩٨٥	٣٣,٧١٢,٨٣١,٧٧٨	٨٢٤,٥٨٢,٧١٣	١,٤٦٢,٣٥٩,٨٢١	٩٨,٢٠٧,٥٣٢,٠٦٤	٣٧,٧٤٦,٧٦٦,٠١٠	٢٢,٨٩٨,٢٣٣,١٧٩	٧٧,٩٧٦,٣١٨,٨٧٩	٢,٢٩١,٦٦٨,٨٥٠	الإجمالي في الفترة الحالية
٢٧٧,٤٨٨,٩٧٢,٦٢٧	٣٢,٥٧٥,٤٤٨,١١١	٨٤٠,٦١٦,٠٠٢	١,٤٧٧,٤٦٤,٩٢٨	٩١,٨٩٤,٠٦٠,٨٠٢	٣٦,٧١٧,٠٣٩,٦٧٩	٢٢,٤٧٠,٦٧٧,٠١٣	٧٩,٥٩٤,٣١٦,٤٩٢	١,٩١٩,٣٤٩,٦٠٠	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة



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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

- الحد من المنتجات ذات مخاطر السوق العالية التي يقوم البنك بتقديمها إلى عملائه بحيث لا تتعدى النقدية وبعض المشتقات المالية البسيطة مثل عقود مبادلة أسعار العائد وعمليات مبادلة النقد الأجنبي وعقود الصرف الأجل.

- قصر أنشطة المتاجرة التي يقوم بها البنك فقط على مبادلة النقد الأجنبي لمدة ليلة واحدة وبتطبيق حد حذر لا يسمح بتجاوزه.

- الإدارة والتسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

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

- إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوعة مسبقاً ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات 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 والفروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا ما تم تطبيق خيار القيمة العادلة. ويستخدم البنك العديد من الوسائل للسيطرة على خطر السوق مثل اختبارات الضغوط.

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

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة %١٠
USD	٢٨,٥٥٥,٠٥٠	-	٢٨,٥٥٥,٠٥٠	٢,٨٥٥,٥٠٥
EUR	(٢,١٥٩,٧٤٧)	(٢,١٥٩,٧٤٧)	-	(٢١٥,٩٧٥)
GBP	١٢,٦٦١	-	١٢,٦٦١	١,٣٦٦
JPY	١٠,١٧٤	-	١٠,١٧٤	١,٠١٧
CHF	(٨٤,٩٠٩)	(٨٤,٩٠٩)	-	(٨,٤٩١)
DKK	٣٨,٨٥٣	-	٣٨,٨٥٣	٣,٨٨٥
NOK	٦٤,٨٤٤	-	٦٤,٨٤٤	٦,٤٨٤
SEK	(١٩,٨٥٨)	(١٩,٨٥٨)	-	(١,٩٨٦)
CAD	(٢٣,٢٣٣)	(٢٣,٢٣٣)	-	(٢,٣٢٣)
AUD	(٨٢,٧١٥)	(٨٢,٧١٥)	-	(٨,٢٧٢)
AED	(٣٢٧,٣٠٤)	(٣٢٧,٣٠٤)	-	(٣٢,٧٣٠)
BHD	٢٣٧	-	٢٣٧	٢٤
KWD	٣٨,٨٦٢	-	٣٨,٨٦٢	٣,٨٨٦
QAR	٢,٧٢٥,٩٣٢	-	٢,٧٢٥,٩٣٢	٢٧٢,٥٩٣
SAR	(٤٢٦,٠٦١)	(٤٢٦,٠٦١)	-	(٤٢,٦٠٦)
CNY	٣,١٩٨	-	٣,١٩٨	٣٢٠
EGP	(٢٨,٣٢٥,٩٨٤)	(٢٨,٣٢٥,٩٨٤)	-	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢١		٢,٨٣٢,٥٩٧		
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		١٢,٩٩٣,٢٢٠		

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

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

الاصول المالية	جنه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنه استرليني	عملات أخرى	الاجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٦,٧١٧,٤١٦,٦٧١	٥٣٦,٣٦٤,٥٦٤	١٦٨,٠٢٥,١٤١	٢٣,٠٦٦,٦٧٩	٣٠,٠٤٨,٤٧٦	١٧,٤٧٤,٩٢١,١٣١
أرصدة لدى البنوك	٨,٣٢٤,١٧٥,٣٩٠	٥,٥٨٤,١٣٦,٤٢٠	١١٦,٢٥٣,٥٣٤	٩٠,٩٣٦,٢٥١	٨٨,٧١٤,٦٠٠	١٤,٢٠٤,٢١٦,١٩٥
أذون خزينة	٣٠,٨٢٢,٩٦٧,٩٦٦	٤,٣٦٤,٦٠٩,٧٨٣	-	-	-	٣٥,١٨٧,٥٧٧,٧٤٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	٤٥,٥٨٩,٦٩١	-	-	-	-	٤٥,٥٨٩,٦٩١
قروض وشبهات للعملاء	١٣٥,٨٧٧,٠٧٩,١٤٦	٢٥,٧٤٤,٤١٧,٥١٥	٢,٨٢٥,٥٦٩,٨٠٣	٣٦,٤٧٧,٨١٤	٢٣,٠٤٤,٧٤٧	١٦٤,٥١٦,٥٨٩,٠٢٥
مشقات مالية	-	٨٤,١٥٧,٦١٩	-	-	-	٨٤,١٥٧,٦١٩
استثمارات مالية	٢,٩٠٤,٣٩٨,٢٩٤	١,٧٤٦,٢٠٥,٦٠١	١,١٨٢,٥١١	-	-	٤,٦٥١,٧٨٦,٤٠٦
والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٥٧,٥٩٢,٨٦٣,٣١٧	٧١٦,٥٨٤,٤٣٤	-	-	-	٥٨,٣٠٩,٤٤٧,٧٥١
والتكلفة المستهلكة	٧٢,٩٣٥,١٥٧	-	-	-	-	٧٢,٩٣٥,١٥٧
والقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣,٢٢٩,٢٨٨,٥٣٤	٢٨,٨٣١,٤٦٨	٢,٠٦٦,٦١٥	٥,٦٢٢	٨,٥٧٤	٣,٢٦٠,١٦٠,٨١٣
أصول مالية أخرى	٢٥٥,٥٩٦,٧١٣,٧٦٦	٣٨,٨٠٥,٣٠٧,٤٠٤	٣,١١٣,٠٥٧,٦٠٤	١٥٠,٤٨٦,٣٦٦	١٤١,٨١٦,٣٩٧	٢٩٧,٨٠٧,٣٨١,٥٣٧
إجمالي الأصول المالية	٣,٦١٠,١٠٩,٠٨٦	١٩٢,٧٤٨,٨٩٠	٢١,٥١٩,٠٦٤	٢٧,٢٦٦,٦٦٦	٥٠٦	٣,٨٥١,٦٤٤,١٧٢
أرصدة مستحقة للبنوك	٢١١,٤٩٥,٩٢٣,٨٠١	٣٠,٧٦٣,٧٠٧,٨٤٨	٤,٧٣٧,٧٢٢,٤٤٧	٥٢١,٢٥٤,٠٦٣	١٤٤,٢٠٩,٣٧٤	٢٤٧,٦٦٢,٨١٧,٥٣٣
ودائع العملاء	٧٠,١٤٦,٣٢٩	-	-	-	-	٧٠,١٤٦,٣٢٩
مشقات مالية	٢٤٩,٦٦٠,٠٥٧	٣,١٠٩,٨١٣,٣٧٥	٩٠٠,٧٢,١٩٢	-	-	٣,٤٤٩,٥٤٥,٦٤٤
قروض أخرى	٩٥٥,٤٩٧,١٣١	٥٩,٨٤١,٤٧٠	٩٩٧,٧٦٧	٦٤,١٦٢	٣٢٧	١,٠١٦,٤٠٠,٨٥٧
التزامات مالية أخرى	٢١٦,٣٨١,٣٣٦,٤٠٤	٣٤,١٢٦,١١١,٥٨٣	٤,٨٥٠,٣١١,٤٧٠	٥٤٨,٥٨٤,٨٥١	١٤٤,٢١٠,٢٠٧	٢٥٦,٢٠٥,٥٥٤,٥١٥
إجمالي الالتزامات المالية	٣,٩٠٤,٣٩٨,٢٩٤	١,٧٤٦,٢٠٥,٦٠١	١,١٨٢,٥١١	-	-	٤,٦٥١,٧٨٦,٤٠٦
صافي المركز المالي	٣٩,٢١٥,٣٧٧,٣٦٢	٤,٦٧٩,١٩٥,٨٢١	(١,٧٣٧,٢٥٣,٨٦٦)	(٣٩٨,٠٩٨,٤٨٥)	(٢,٣٩٣,٨١٠)	٤١,٧٥٦,٨٦٧,٠٢٢
في نهاية سنة المقارنة	٢٤٠,٠٦٦,٠٣٣,٥٨٧	٣٩,٤٨٨,٤٣٧,٠٤٠	٣,٣٢١,٩٣٥,٢٠٦	١٤٩,٣٢٧,٠٥٥	١٤٣,٥٩١,٠٢٣	٢٨٣,١٦٩,٣٢٣,٩١١
إجمالي الأصول المالية	٢٠٢,٢٢٠,٠٠٢,١١٠	٣٤,٨٦٩,٩١٧,٥١١	٤,٦٣٦,١٧٤,٣٣٨	٤٧٢,٠٥٣,١٠٥	١٦٢,٧٩٢,٣١٤	٢٤٢,٣٦٠,٩٣٩,٣٧٨
إجمالي الالتزامات المالية	٣٧,٨٤٦,٠٣١,٤٧٧	٤,٦١٨,٥١٩,٥٢٩	(١,٣١٤,٢٣٩,١٣٢)	(٣٢٢,٧٦٦,٠٥٠)	(١٩,٢٠١,٢٩١)	٤٠,٨٠٨,٣٨٤,٥٣٣
صافي المركز المالي	٣٣,٤٧٣,٩٦٦,٦٣٣	٣٠,٢٦٠,٤٩٧,٥٨٢	(٥,٧٢١,٣٦٤,٢٦٨)	(٤٧٩,٧٠٦,٠٤٥)	(١٦٣,٥٨٤,٠٢٣)	٣٣,٦٦٠,٥٥٤,٨٤٥

(ب-٤) - مخاطر أسعار الفائدة:

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

ويقوم المبدأ العام للبنك على الحد من مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية إلى أقصى مدى ممكن وبناء على هذا يتم اتخاذ إجراءات للتحوط ضد مخاطر تغير أسعار الفائدة كما كان ذلك ممكنا سواء بالتحوط الجزئي لكل عملية تجارية علي حدى (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلي لمجموعة من المعاملات التجارية المتماثلة التي تقوم بها إدارة الخزنة بالبنك (Macro-hedging). وبالتالي ينشأ خطراً 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 الجنه المصري فإن ذلك يزيد من صعوبة تنفيذ عمليات التحوط المطلوبة للعملة المحلية.

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

\* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

\* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

\* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

هدف البنك من إدارة خطرأسعار الفائدة

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطر هيكل أسعار الفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمة المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار الفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات. ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير في صافي القيمة الحالية 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 للعميل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين).  
ويمجدد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغير في سعر الفائدة على أساس التغير في صافي القيمة الحالية لكل مركز من المراكز ذات سعر الفائدة الثابت والنتائج عن تحول موازى (parallel shift) قدره ١% في منحنى سعر العائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه.  
ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
<b>الأصول المالية</b>							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١٧,٤٧٤,٩٢١,١٣١	١٧,٤٧٤,٩٢١,١٣١
أرصدة لدى البنوك	٨,٤٠٠,٨٢٢,٤٤٥	٣,٨٢٢,٠٥٨,٦٤٠	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٦٩,٢٣٠,٠٠٠	-	٤٨٧,١٠٥,١١٠	١٤,٢٠٤,٢١٦,١٩٥
أذون خزينة	٨٠٨,٢٤٧,٥٤٤	١٣,٦٥٧,٨٠٧,٥٨٥	٢٠,٧٢١,٥٢٢,٦٢٠	-	-	-	٣٥,١٨٧,٥٧٧,٧٤٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	٤٥,٥٨٩,٦٩١	٤٥,٥٨٩,٦٩١
قروض وتسهيلات للعملاء	١٢٨,٤٢٩,٩٠٧,٦٧٨	٤,٩٧١,٦٦١,٣٧٣	٧,٩٣١,٧٥١,٧٦٠	١٨,٥٥١,٧٨٥,٣١٤	٤,٦٣١,٨٨٢,٩٠٠	-	١٦٤,٥١٦,٥٨٩,٠٢٥
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٨٤,١٥٧,٦١٩	٨٤,١٥٧,٦١٩
<b>إستثمارات مالية</b>							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	٤٩٠,٩٦٨,٦٢٧	١,٨٢٣,٤٨٧,٩٠٥	١,٦٥١,١٨٤,١٨١	٦٨٦,١٤٥,٦٩٣	٤,٦٥١,٧٨٦,٤٠٦
بالتكلفة المستهلكة	٥٢١,٣٢٨,٠٤٢	١٧٥,٢٩٩,٤٦٨	٤,٥٣٨,٧٢٢,٧٣٩	٤٢,٢٥٤,٧٩١,٥٣١	١٠,٨١٩,٣٠٥,٩٧١	-	٥٨,٣٠٩,٤٤٧,٧٥١
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٧٢,٩٣٥,١٥٧	٧٢,٩٣٥,١٥٧
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٣,٦٠٠,١٦٠,٨١٣	٣,٦٠٠,١٦٠,٨١٣
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>١٣٨,١٦٠,٣٠٥,٧٠٩</b>	<b>٢٢,٦٢٦,٤٢٧,٠٦٦</b>	<b>٣٤,٢٠٧,٩٦٥,٧٤٦</b>	<b>٦٣,٥٩٩,٢٩٤,٧٥٠</b>	<b>١٧,١٠٢,٣٧٣,٠٥٢</b>	<b>٢٢,١١١,٠١٥,٢١٤</b>	<b>٢٩٧,٨٠٧,٣٨١,٥٣٧</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	-	-	<b>١,١١٥,٣٤٦,١١٠</b>	<b>١,٤٠٧,٩٢٨,٠٧٨</b>	-	-	<b>٢,٥٢٣,٢٧٤,١٨٨</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٦٧,٣٧٠,٥٩٦	-	-	-	-	٣٨٤,٢٧٣,٥٧٦	٣,٨٥١,٦٤٤,١٧٢
ودائع العملاء	١٠٥,٣٨٠,٢٢٥,٠٨١	٢٤,٢٢٧,٢٥٧,٥٧٢	٣٠,٤٧٧,٥٨٨,٧٢٦	٤٨,٩٤٤,٠٣٢,٦٠٩	٣٣,٩١٢,٨٨٥	٣٨,٥٩٩,٨٠٠,٦٦٠	٢٤٧,٦٦٢,٨١٧,٥٣٣
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٧٠,١٤٦,٣٢٩	٧٠,١٤٦,٣٢٩
قروض أخرى	٣,٣٢٢,٢٣٨,٥٨٢	٢٥,٩٤١,٩٦٧	٦,٢٣٢,٦٨٧	٩٥,١٣٢,٤٢٨	-	-	٣,٤٤٩,٥٤٥,٦٢٤
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٠١٦,٤٠٠,٨٥٧	١,٠١٦,٤٠٠,٨٥٧
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>١١٢,١٦٩,٨٣٤,٢٥٩</b>	<b>٢٤,٢٥٣,١٩٩,٤٩٩</b>	<b>٣٠,٤٨٣,٨٢١,٤١٣</b>	<b>٤٩,٠٣٩,١٦٥,٠٣٧</b>	<b>٣٣,٩١٢,٨٨٥</b>	<b>٤٠,٠٧٠,٦٢١,٤٢٢</b>	<b>٢٥٦,٠٥٠,٥٥٤,٥١٥</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	-	-	-	-	-	-	<b>٢,٥٢٣,٢٧٤,١٨٨</b>
<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>	<b>٢٣,٤٦٧,١٩٧,٦٢٢</b>	<b>(١,٦٢٦,٧٧٢,٤٣٣)</b>	<b>٤,٨٣٩,٤٩٠,٤٤٣</b>	<b>١٥,٩٦٨,٠٥٧,٧١١</b>	<b>١٧,٠٦٨,٤٦٠,١٦٧</b>	<b>(١٧,٩٥٩,٦٠٦,٢٠٨)</b>	<b>٤١,٧٥٦,٨٢٧,٠٢٢</b>

في نهاية سنة المقارنة	إجمالي الأصول المالية	إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	إجمالي الالتزامات المالية	إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	فجوة إعادة تسعير العائد
١٣١,٥١٣,١٦٠,٠٤٩	٢٤,١٣٤,١٥٩,٧٥٠	٤١,١٢٨,٧٣٧,٣٠٥	٥٢,٣٩٤,٥١٥,٠١٠	١٢,٥٠١,٩٨٧,٥٢١	٢١,٤٩٦,٧٦٤,٦٧٦
١,٦٩٩,٠٦٦,٨٠٩	٣٢٢,٥٠٨,٠٤٩	٣٢٢,٥٠٨,٠٤٩	٢,٢٠٤,٤٦٠,٥٠٦	-	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣
١٠٦,١٤١,٦٩٤,٢٢٧	٢٩,٧٩٠,٢٩٥,٥٤٤	٢٩,٥١٣,٣٣٣,٩١٢	٤٠,١٩١,٦٦٥,٦٥٠	٥٩,٣٣٢,٠٢٥	٣٦,٦٦٤,٦١٨,٠٢٠
٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	-	-	-	-	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣
٢٢,٥٢١,٩٨٩,٢١٨	(٥,٣٣٣,٢٢٧,٧٤٥)	١١,٩٣٧,٩١١,٤٤٢	١٤,٤٠٧,٣٠٩,٨٦٦	١٢,٤٤٢,٦٥٥,٤٩٦	(١٥,١٦٧,٨٥٣,٧٤٤)

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ج) مخاطر السيولة :

يتم تعريف مخاطر السيولة بأنها الخطر الذي ينشأ عن عدم قدرة البنك على تلبية التدفقات المطلوبة لسداد التزاماته عند استحقاقها وبسعر مناسب. ويقوم البنك بتابعة 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 التقييم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.
- التنسيق مع خطوط العمل المتعددة لتلبية احتياجات التمويل وعرض تقارير بالتأثير المحتمل على فجوة السيولة.
- اختبار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أى منتج جديد على مراكز هيكل السيولة.

\* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

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

هدف البنك من إدارة السيولة:

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

خطرا السيولة

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

٣١ مارس ٢٠٢١

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الاجال التعاقدية
٣,٨٦١,٤٠٨,٦٣٩	-	-	-	-	٣,٨٦١,٤٠٨,٦٣٩	الإلتزامات المالية
٣٦٢,٩٩٨,٩٠٠,٠٠٩	٤٧,٨٠١,٠٩٧	٥٨,٨٢٢,٤٤٠,٧٦٣	٣٩,٥١٤,٢٩٨,٥٨٨	٣٠,٩٨٢,٨٢٣,٩٦٢	١٣٣,٦٣١,٥٣٥,٥٩٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٥٢٩,٥٢٦,٦٨٠	-	٢,١٩٤,٤٣٠,٢٥٣	٨٤,٧٦٤,٢٢٩	٤٧,٣١٧,٨٨٣	٤٠٣,٠١٣,٩١٥	ودائع العملاء
٣٧٠,٣٨٩,٨٣٤,٩٢٨	٤٧,٨٠١,٠٩٧	٦١,٠١٦,٨٧١,٠١٦	٤٠,٣٩٩,٠٦٢,٨١٧	٣١,٠٣٠,١٤١,٨٤٥	١٣٧,٨٩٥,٩٥٨,١٥٣	قروض أخرى
						إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الاجال التعاقدية
٤,١٥٣,٢٧٧,٣٤٢	-	-	-	-	٤,١٥٣,٢٧٧,٣٤٢	الإلتزامات المالية
٢٤٧,٣٣٦,٥٣٧,٣٥١	٧٥,٤٥٩,٨٨١	٤٩,٩٥١,٩٦٢,٣٥٤	٤٢,٦٧٢,٨٠٦,٧٣٧	٣١,١٤٧,٨٣٦,٥٢٣	١٢٣,٤٨٨,٤٧١,٨٥٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٨٩٦,٤٨٤,٩٨٢	-	٢,٧٣٩,٧٩٠,٧٥٦	٧٩٨,٥٧٣,٣٩٤	٥١,٧٥٤,٠٩٩	٣٠٦,٣٦٦,٧٣٣	ودائع العملاء
٢٥٥,٣٨٦,٢٩٩,٦٧٥	٧٥,٤٥٩,٨٨١	٥٢,٦٩١,٧٥٣,١١٠	٤٣,٤٧١,٣٨٠,١٣١	٣١,١٩٩,٥٩٠,٦٢٢	١٢٧,٩٤٨,١١٥,٩٣١	قروض أخرى
						إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢١

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٣,٢٧٥,٠٨٢,٤٣٤	-	-	١,٣٥٣,٤٧٩,٧٥٩	٢٨٤,١٩٤,١٨٩	١,٦٣٧,٤٠٨,٤٨٦	مشتقات الصرف الأجنبي
٣,١٥٨,٢١٩,٥٤٣	-	-	١,٢٤٩,٥٨٠,١٦٧	٢٧٣,٥٦١,٦٦١	١,٦٣٥,٠٧٨,١١٥	- تدفقات خارجة
						- تدفقات داخلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٣,١٥٠,٠٧٣,٤٦١	-	-	١,٠٨٠,٢٢٥,٨٤٥	٣٨٥,٦٤٩,٠٧٠	١,٦٨٤,١٩٨,٥٤٦	مشتقات الصرف الأجنبي
٣,٠٥٥,٣٢٩,٣٤٨	-	-	١,٠٠٢,٨٦٥,٧٥٦	٣٧٥,١٩٥,٢٢٩	١,٦٧٧,٢٨٨,٣٦٣	- تدفقات خارجة
						- تدفقات داخلية

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢١				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	الاجمالي
٣١٧,٥٠٠	-	-	٣١٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٥٦٣,١٧٧,٥٠١	٧٩,٠١٧,١٠٠	٣٥٧,٦٦٣,٢٨٩	١٦٦,٤٩٧,١١٢	ارتباطات عن الايجار التشغيلي
٨٧٢,٢٥١,٩٦٦	-	-	٨٧٢,٢٥١,٩٦٦	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١,٤٣٥,٧٤٦,٩٦٧	٧٩,٠١٧,١٠٠	٣٥٧,٦٦٣,٢٨٩	٩٩٩,٠٦٦,٥٧٨	الاجمالي

  

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	الاجمالي
٦٦,٩٦٤,٠٧٨,١٨٦	١٧٠,٩٥٢	١,٥٩٠,١٣١,٠٢٣	٢٥,٣٧٣,٧٧٦,٢١١	ارتباطات عن تسهيلات أتمانية

  

٣١ مارس ٢٠٢١				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	الاجمالي
٣١٧,٥٠٠	-	-	٣١٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٦٢١,٣٢٠,٤٢٤	١٠٠,٤٦٠,٧٩٤	٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩	١٢٧,٣٥٥,٣٨١	ارتباطات عن الايجار التشغيلي
٩٩٧,٦٨٨,٢٣٣	-	-	٩٩٧,٦٨٨,٢٣٣	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١,٦١٩,٣٦٦,١٥٧	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	الاجمالي
٣١,٤٩٧,٨٩١,٨٦٤	٤,٣٤٨,٨١٥	٢,٥١٢,٠٣٠,١٠٩	٢٨,٩٨١,٥١٢,٩٤٠	ارتباطات عن تسهيلات أتمانية

(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 الأخرى بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بنود قائمة الدخل الشامل الأخرى ضمن "احتياطي القيمة العادلة". وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية يتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المجمعة " أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة " فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية" يتم تقييمها بأحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الأخرى ضمن "احتياطي القيمة العادلة"؛ وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الاسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

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

المستوى الأول:

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

المستوى 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.

المستوى الثالث:

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

٣١ مارس ٢٠٢١				
الأصول المالية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١,٤٥٣,٩٩٦,٩٨٧	-	-	١,٤٥٣,٩٩٦,٩٨٧
أدوات دين أخرى	-	٣٩٥,١٢٣,٤٧١	-	٣٩٥,١٢٣,٤٧١
سندات خزنة مصرية	٢,١١٦,٥٢٠,٢٥٥	-	-	٢,١١٦,٥٢٠,٢٥٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	٤٢,٦٥٦,٣٣٠	-	-	٤٢,٦٥٦,٣٣٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧٢,٩٣٥,١٥٧	-	-	٧٢,٩٣٥,١٥٧
أدوات حقوق ملكية	١٤٩,٤٧٤,٧٤٧	-	٤٩٤,٠١٤,٦١٦	٦٤٣,٤٨٩,٣٦٣
أصول مالية بغرض المتاجرة	٤٥,٥٨٩,٦٩١	-	-	٤٥,٥٨٩,٦٩١
مشتقات مالية	-	٨٤,١٥٧,٦١٩	-	٨٤,١٥٧,٦١٩

  

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الأصول المالية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى 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 الأخرى	٤١,٩٧٠,٦٥٠	-	-	٤١,٩٧٠,٦٥٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧١,٧٥٩,٦٠٣	-	-	٧١,٧٥٩,٦٠٣
أدوات حقوق ملكية	٨٣,٤١٨,٦٢٢	-	٤٩٤,٤٠٦,٥٥٥	٥٧٧,٨٢٥,١٧٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	٦١,١٠٢,٦٦١	-	-	٦١,١٠٢,٦٦١
مشتقات مالية	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(د-٢) أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة :

يلخص الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في قائمة المركز المالي المجموع للبنك بالقيمة العادلة:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
				<b>أصول مالية:</b>
٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	١٤,٢٠٤,٢١٦,١٩٥	٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	١٤,٢٠٤,٢١٦,١٩٥	أرصدة لدى البنوك
١٦٣,٨١٠,٤٧٢,٩٢٥	١٦٣,٩٧٤,١٥٩,٥٦٢	١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨	١٦٤,٥١٦,٥٨٩,٠٢٥	قروض وتسهيلات للعملاء
				<b>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :</b>
٤٩,٥٠١,٩٩٦,٢٠٦	٥٩,٦٩٧,١٥٦,٣٣٢	٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	٥٨,٣٠٩,٤٤٧,٧٥١	أدوات دين
				<b>التزامات مالية:</b>
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٨٥١,٦٤٤,١٧٢	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٨٥١,٦٤٤,١٧٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٣٠,٣٨٢,٥٨٣,٩٤٩	٢٤٢,٣١٩,٢٠٣,٧٧٩	٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	٢٤٧,٦٦٢,٨١٧,٥٣٣	ودائع العملاء
٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠	٣,٤٤٩,٥٤٥,٦٢٤	٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠	٣,٤٤٩,٥٤٥,٦٢٤	قروض أخرى

**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 الخزانة 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 ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

**(هـ) إدارة رأس المال**

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستثمار 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 للفترة المالية الحالية ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه. الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر ، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٢,٥٠ % وذلك خلال عام ٢٠٢١ . وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢١,٩٤% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ٢١,٤٦%) طبقا لبارزل ١١.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

**الشريحة الأولى:** وهي 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 خسائر مرحلة، بالإضافة إلى بنود قائمة الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة. تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

**الشريحة الثانية:** وهي رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات 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 آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) بالإضافة الي ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة و ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ المعدلة**	٣١ مارس ٢٠٢١	طبقا لبازل II
		<b>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)</b>
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	أسهم رأس المال
١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	الاحتياطي العام
٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	الاحتياطي القانوني
٢٩,١٤٧,١٣٥	٢٩,١٤٧,١٣٥	احتياطيات أخرى
٤,٨٩٤,١٦٩,٦٢٧	٤,٨٩٤,١٦٩,٥٨٨	الأرباح المحتجزة
-	١,٨٥٤,٨١٦,٧٠٣	الأرباح المرحلية
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٤٠٤,٦٩٠,٦٥٩	٤٣٠,٣٤٠,٤٣٨	الدخل الشامل الآخر
(٥٩٦,٧٧١,٢٢١)	(٥٨٧,٨٨٠,٨١٤)	أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والإضافي
<b>٣٧,٤٧٨,٦٦٦,٨٣٤</b>	<b>٣٩,٣٦٧,٩٨٣,٦٨٤</b>	<b>إجمالي رأس المال الأساسي والإضافي</b>
		<b>الشريحة الثانية (رأس المال المساند)</b>
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
١,٥٠٦,٧٨١,٤١٠	١,٠٩٤,٠٢٨,٨٠١	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى *
<b>١,٥٢٣,٥٤٢,٥٦٠</b>	<b>١,١١٠,٧٨٩,٩٥١</b>	<b>إجمالي رأس المال المساند</b>
<b>٣٩,٠٠٢,١٦٩,٣٩٤</b>	<b>٤٠,٤٧٨,٧٧٣,٦٣٥</b>	<b>إجمالي رأس المال</b>
		<b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:</b>
١٥٨,٧٢٧,٢٤٠,٦٤١	١٦١,٥١٧,٦٢٢,٤٦٧	مخاطر الائتمان
١٥,٣٦٣,٩٩٤	٩,٢٥٨,٧٤٠	مخاطر السوق
٢٢,٩٨٣,٧٦٣,٦٠٦	٢٢,٩٨٣,٧٦٣,٦٠٦	مخاطر التشغيل
<b>١٨١,٧٦٦,٣٦٨,٢٤١</b>	<b>١٨٤,٥١٠,٦٤٤,٨١٣</b>	<b>إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b>
<b>%٢٠,٦٢</b>	<b>%٢١,٣٤</b>	<b>معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى</b>
<b>%٢١,٤٦</b>	<b>%٢١,٩٤</b>	<b>معيار كفاية رأس المال</b>

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

\*\* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

**نسبة الرافعة المالية**

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

وذلك تمهيدا 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 الاستيعادات) ، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر



## مكونات النسبة

## أ- مكونات البسط

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

## ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	نسبة الرافعة المالية
المعدلة *		
٣٧,٤٧٨,٦٦٦,٧٩٥	٣٩,٣٦٧,٩٨٣,٦٨٤	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
٢٨٧,٧٩٥,٧٠٥,٠٠٧	٣٠٢,١٨٨,٢٤٨,٥٣٠	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢٧,١٤٤,١٠٠,٧١١	٢٦,٩٤٢,١٧٤,٧٦٦	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٣١٤,٩٣٩,٨٠٥,٧١٨	٣٢٩,١٣٠,٤٢٣,٢٥٦	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
١١,٩٠%	١١,٩٦%	نسبة الرافعة المالية

\* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستيعاد نشاط التأمين.

## ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

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

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

## ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

## د- أدوات دين بالتكلفة المستهكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهكة لترتب على ذلك زيادة في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١,٣٧٤,٦٣٠,٣٧٧ جنيهه تصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الأخر.

## ٥- التحليل القطاعي

## (١-٥) 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 والمشترقات المالية ونشاط التأجير التمويلي للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة.

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

**أنشطة أخرى:** وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى كإدارة الأموال بين الإدارات المختلفة بالبنك وأنشطة التأمين.

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 المجموع.

## في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢١)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٤٠٠,٧٠٧,٤٨٧	٣٣٥,٧١٨,٠٨٦	٩٢٩,٥٤٣,٢٠٦	٩٠٥,٠٣٦,٤١٠	٣,٥٧١,٠٠٥,١٨٩
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣١٣,١١٥,٩٢٧	١٠٨,٢٨٧	١٥٤,٩٩٨,٤١٣	٢٤,٦٤٤,٩٧٤	٤٩٢,٨٦٧,٦٠١
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٢١,٤٠٥,٧٧٤	-	-	٢١,٤٠٥,٧٧٤
صافي دخل المتاجرة	٨٤,٤١٩,١٥٩	-	٦,٣٠٢,٧٠٧	(٦٥,٧٠١,٣٤٦)	٢٥,٠٢٠,٥٢٠
أرباح استثمارات مالية	-	١,٦٢٥,٥٨١	-	-	١,٦٢٥,٥٨١
عبء اضمحلال الائتمان	(٤٣٤,٥٢٢,٠٤٢)	(٥٠,٩٣٢,١٦٣)	(١٤,٥٩٦,٥٢٩)	٢,١٨٩,١٢٩	(٤٩٧,٨٦١,٦٠٥)
مصروفات إدارية	(٤٣٩,٩٣٥,٩٧٣)	(٨٦٦,٢٢١)	(٥٥١,٩٠٧,٣٣٧)	٤٨,٦٦٩,٢٨٦	(٩٤٤,٤٦٠,٢٤٥)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٨٤,٦٣٧,٢٧٧	٧,٧١٥,٦٣٠	(٤٨,٧١٩,٣٧١)	٥٩,٠٠٦,٣٩٩	١٠٢,٦٣٩,٩٣٥
نسب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	(١٩٦,٩٨٨)	-	-	(١٩٦,٩٨٨)
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٠٠٨,٤٢١,٨٣٥	٣١٤,٥٥٧,٨٨٦	٤٧٥,٦٢١,٠٨٩	٩٧٣,٤٤٤,٨٥٢	٢,٧٧٢,٠٤٥,٦٦٢
مصروف ضرائب الدخل	(٣٠٢,٥٨٦,٦٣٠)	(٩٤,١٠٤,٧٦٦)	(١٤٢,٢٠٠,٩١١)	(٦٦٦,٥٧٨,٠٠٦)	(٨٠٥,٤٧٠,٢٧٣)
صافي أرباح الفترة	٧٠٥,٨٣٥,٢٠٥	٢٢٠,٤٥٣,١٦٠	٣٣٣,٤٢٠,١٧٨	٧٠٦,٨٦٦,٨٤٦	١,٩٦٦,٥٧٥,٣٨٩

## الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢١)

أصول النشاط القطاعي	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول غير مصنفة	١٣٤,٤٧٣,٦٦٦,٥٣٢	٩٦,٦٧٠,٧٣٠,٧٤٢	٣٢,٩٠٩,٩٧٦,٠٢٨	٢٩,٥٩٨,٥٤٩,٥٤١	٢٩٣,٦٧٢,٥٢٢,٨٤٣
أجمالي الأصول	١٣٤,٤٧٣,٦٦٦,٥٣٢	٩٦,٦٧٠,٧٣٠,٧٤٢	٣٢,٩٠٩,٩٧٦,٠٢٨	٢٩,٥٩٨,٥٤٩,٥٤١	٣٠٥,١٨٣,٤٢١,٥١٣
التزامات النشاط القطاعي	١٣٣,٨٩٩,٥٥٧,٥٢٤	-	١١٤,٩٤٩,٣٤٦,٢٤٥	٩,٥٥٠,٧٣٩,٣٨٤	٢٥٨,٣٩٩,٦٤٣,١٥٣
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٩٩٥,٠٠٢,٩٦٤
اجمالي الالتزامات	١٣٣,٨٩٩,٥٥٧,٥٢٤	-	١١٤,٩٤٩,٣٤٦,٢٤٥	٩,٥٥٠,٧٣٩,٣٨٤	٢٦٤,٣٩٤,٦٤٦,١١٧

## في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢٠)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٤٢٩,٨٦٥,٢٨٤	٣٣٠,٧٣٩,٦٨٤	١,٠٧٥,٢٢٣,٣٩٥	١,٠١٢,١٧٨,٥٢٣	٣,٨٤٨,٠٠٦,٨٨٦
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣١٤,٢٥٠,٧٥٧	١,٢٩٠,٢٢٢	١٨٢,٣٨٢,١٩٤	٧,٦١٧,٣٨٩	٥٠٥,٥٤٠,٥٦٢
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٥,١٢٢,٥٨٧	-	-	١٥,١٢٢,٥٨٧
صافي دخل المتاجرة	٨١,٤٣٨,٨٩٠	-	٩,٢٤٦,١٦٥	(٧١,٨٨٨,٦٦٥)	١٨,٧٩٦,٧٩٠
أرباح استثمارات مالية	-	١,٧٧٩,٢٢٧	-	-	١,٧٧٩,٢٢٧
عبء اضمحلال الائتمان	(٣٨٣,٢٦٢,٨٠٧)	(٣٥,١٧٤,٩٤٨)	(٧٢,٠٨٩,٣٥٦)	١,٦٩٠,٩٨٥	(٤٨٨,٨٣٦,١٦٦)
مصروفات إدارية	(٤٥٣,٦٨٢,٦٥٠)	(١,٠٨٧,٩٧٢)	(٥٧٢,٧٤٣,٣٤٥)	٤٩,٨٠٤,٣٠١	(٩٧٧,٧٠٩,٦٦٦)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٣٠,٦٨٩,٤١٨)	١٣,١٥٥,٣٢٥	(٤٩,٨٥٧,٨٤١)	(٥٥,٣٠٧,٨٨٨)	(٢٢٢,٦٩٩,٨٢٢)
نسب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	٤٧١,٧١٨	-	-	٤٧١,٧١٨
الربح قبل ضرائب الدخل	٨٥٧,٩٢٠,٠٥٦	٣٢٦,٢٩٥,٨٤٣	٥٧٢,١٦١,٢١٢	٩٤٤,٠٩٥,٠٤٥	٢,٧٠٠,٤٧٢,١٥٦
مصروف ضرائب الدخل	(٢٢٤,١٥٨,٧١٣)	(٧٣,٣١٠,٣٢٠)	(١٢٨,٧٣٦,٦٧٣)	(٤٠٤,١٠٦,٥٧٩)	(٨٣٠,٨١١,٨٨٥)
صافي أرباح فترة المقارنة	٦٣٣,٦٦١,٣٤٣	٢٥٢,٩٨٥,٥٢٣	٤٤٣,٤٢٤,٩٣٩	٥٣٩,٩٨٨,٤٦٦	١,٨٦٩,٦٦٠,٢٧١

## في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٣٤,٦٨٩,٩٢٥,٣٠٥	٩٠,٦٠٨,٠٣٧,١٤٠	٣١,٧٨٨,١١١,٩٥٥	٢٢,١٠١,٩٤٩,٤٠٧	٢٧٩,١٨٨,٠٢٣,٨٠٧
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,٩٧٤,٩٥٠,٢٠٤
أجمالي الأصول	١٣٤,٦٨٩,٩٢٥,٣٠٥	٩٠,٦٠٨,٠٣٧,١٤٠	٣١,٧٨٨,١١١,٩٥٥	٢٢,١٠١,٩٤٩,٤٠٧	٢٩٠,١٦٦,٩٧٤,٠١١
التزامات النشاط القطاعي	١٢٣,٦٠٣,٦٧٧,٩٤٢	-	١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩	١٠,٠٩٠,٢٤٤,٨٦١	٢٤٤,٥٦٨,٠٧١,٩٥٢
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٩٥٨,١٦٦,٩٨٦
اجمالي الالتزامات	١٢٣,٦٠٣,٦٧٧,٩٤٢	-	١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩	١٠,٠٩٠,٢٤٤,٨٦١	٢٥٠,٥٢٦,٣٣٤,٩٣٨

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(ب-٥) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠٢١)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٣,٥٧١,٠٠٥,١٨٩	١,١٧٣,٣٧١,٠٥٧	٩٨,٤٥٤,٧٤٩	٢٣٧,٨٣٣,٠٨٣	٢٨٥,٣٣٥,٣٠٧	١,٧٧٦,٠١٠,٩٩٣	صافي الدخل من العائد
٤٩٢,٨٦٧,٦٠١	٩٧,٠٤٧,١٨٨	٢٤,٨٠٤,٨٥٩	٤٤,٨٣٧,١٩٣	٤٩,٩٦٧,٨٢٨	٢٧٦,٢١٠,٥٣٣	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢١,٤٠٥,٦٧٤	٢١,٤٠٥,٦٧٤	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٢٥,٠٢٠,٥٢٠	(٧١,٩٢٣,٠٧٠)	٨٦٨,٥٠٠	٨,٧٣٣,٨٧٧	١٨,٤٥٢,٧٥١	٦٨,٨٨٨,٤٦٢	صافي دخل المتاجرة
١,٦٢٥,٥٨١	١,٦٢٣,٩١٢	-	-	-	١,٦٦٩	أرباح استثمار مالية
(٤٩٧,٨٦١,٦٠٥)	(٤٨,٧٤٣,٠٣٦)	(٢,٩٩٢,٨٠٥)	(١٠,٦٤٧,٢٠٨)	(٤٤٢,٦٨٥,٧٨١)	٧,٢٠٧,٢٢٥	عبء اضمحلال الائتمان
(٩٤٤,٤٦٠,٢٤٥)	٦٩,٦٨٨,١١١	(٥٧,٠٩٦,٠٢٣)	(١١٩,٢٥١,٢٨٥)	(١٢٨,٦٦٦,٤٩٥)	(٧٠٩,٥٣٤,٥٥٣)	مصروفات إدارية
١٠٢,٦٣٩,٩٣٥	٤٥,١٢١,٨٣٤	(٣,٥٤١,٢٦٠)	(١٠,٢٦٦,٤٧٤)	(٧,١٥٧,٦٣٦)	٧٨,٤٨٣,٤٧١	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(١٩٦,٩٨٨)	(١٩٦,٩٨٨)	-	-	-	-	نسب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٢,٧٧٢,٠٤٥,٦٦٢	١,٢٨٧,٣٩٤,٦٨٢	٦٠,٤٩٨,٠٢٠	١٥١,٢٣٩,١٨٦	(٢٢٤,٣٥٤,٠٦٦)	١,٤٩٧,٦٧٧,٨٠٠	الربح قبل ضرائب الدخل
(٨٠٥,٤٧٠,٢٧٣)	(٣٨٤,٩٦٣,٣٩٤)	(١٨,٠٨٧,٦٦٢)	(٤٥,٢١٧,٤٠٢)	٦٧,٠٧٧,٢٣٤	(٤٢٤,٢٧٩,٠٤٩)	مصروف ضرائب الدخل
١,٩٦٦,٥٧٥,٣٨٩	٩٠٢,٤٣١,٢٨٨	٤٢,٤١٠,٣٥٨	١٠٦,٠٢١,٧٨٤	(١٥٧,٢٧٦,٧٩٢)	١,٠٧٢,٩٨٨,٧٥١	صافي أرباح الفترة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠٢١)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٣٠,٤٨٧٢,١٣٤,٣٥٨	١٢٩,٥٦٠,٣١٨,١٦٧	٦,٨٤١,٣٢٩,٧٦٩	١٧,٩١٨,٤٤٩,٦١٦	٢٠,١٨٤,١١٠,٥٦٩	١٣٠,٣٦٧,٩٢٦,٦٧٧	أصول القطاعات الجغرافية
٣١١,٢٨٧,١٥٥	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٣٠,٥,١٨٣,٤٢١,٥١٣	١٢٩,٥٦٠,٣١٨,١٦٧	٦,٨٤١,٣٢٩,٧٦٩	١٧,٩١٨,٤٤٩,٦١٦	٢٠,١٨٤,١١٠,٥٦٩	١٣٠,٣٦٧,٩٢٦,٦٧٧	أجمالي الأصول
٢٦١,٧٦٠,١٨١,٧٤٦	٦,٦١٢,٧٠١,٥٢٣	٥,٨٦٥,٠٩٥,١٢٩	١٩,٠٥٢,٥٩٦,٣٨٢	٣٠,٤٩٩,٦٤٣,٦٥٢	١٩٩,٧٣٠,٦٤٥,٠٦٠	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,١٣٣,٩٦٤,٣٧١	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٦٤,٣٩٤,٦٤٦,١١٧	٦,٦١٢,٧٠١,٥٢٣	٥,٨٦٥,٠٩٥,١٢٩	١٩,٠٥٢,٥٩٦,٣٨٢	٣٠,٤٩٩,٦٤٣,٦٥٢	١٩٩,٧٣٠,٦٤٥,٠٦٠	أجمالي الالتزامات

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠٢٠)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٣,٨٤٨,٠٠٦,٨٨٦	١,٦٧٥,٤٣٧,١٧٥	١١٤,٦٠٠,١٥٤	٢٤٨,٤٥١,٨٥٥	٣٠٩,٩٠٣,٨٥١	١,٨٩٩,٦١٣,٨٥١	صافي الدخل من العائد
٥٠٥,٥٤٠,٥٦٢	١٠٦,١٩٣,٩٩٦	٢٦,٧٦٧,٧٣٤	٤٥,١٧٤,٣٦٩	٤٨,٥٨٨,٣٦٥	٢٧٨,٨١٦,٠٩٨	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٥,١٢٢,٥٨٧	١٥,١٢٢,٥٨٧	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١٨,٧٩٦,٧٩٠	(٧٤,٨٤١,٧١٠)	٥,٠٤٣,٠٩٦	١٠,٢٦٢,٩٠١	١٣,٨٠١,١٥٥	٦٤,٥٣١,٣٤٨	صافي دخل المتاجرة
١,٧٧٩,٢٢٧	١,٧٧٨,٧٤٨	-	-	-	٤٧٩	أرباح استثمار مالية
(٤٨٨,٨٣٦,١٦٢)	(٣٣,٤٨٣,٩٦٥)	(١٧,٨٨٢,١٤٥)	(٢٥,٣٧٦,٥٦٥)	(٤٦,٧٥٤,٨٦٥)	(٣٦٥,٣٣٨,٥٨٦)	عبء اضمحلال الائتمان
(٩٧٧,٧٠٩,٦٦٦)	٥٧,٥٤٨,٦٢٠	(٥٨,٢٣٤,٤٤٩)	(١١٧,٧٢٤,٨١٩)	(١٢٨,٨٠٠,٧٦٠)	(٧٣٠,٤٩٨,٢٥٨)	مصروفات إدارية
(٢٢٢,٦٩٩,٨٢٢)	(٤٢,٨٣٠,٨٨٤)	(٦,٥٥٩,٤٠٠)	(١١,١٢١,١٢٢)	(١١,١٨٦,٣٨٠)	(١٥١,٠٠٢,٠٣٦)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٤٧١,٧١٨	٤٧١,٧١٨	-	-	-	-	نسب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٢,٧٠٠,٤٧٢,١٥٦	١,٣٠٥,٣٩٦,٢٨٥	٦٣,٧٣٤,٩٩٠	١٤٩,٦٦٦,٦١٩	١٨٥,٥٥١,٣٦٦	٩٩٦,١٢٢,٨٩٦	الربح قبل ضرائب الدخل
(٨٣٠,٨١١,٨٨٥)	(٤٩٨,١٣١,١١١)	(١٤,٣٤٠,٣٧٣)	(٣٣,٦٧٤,٩٨٩)	(٤١,٧٤٩,٠٥٧)	(٢٤٢,٩١٦,٣٥٥)	مصروف ضرائب الدخل
١,٨٦٩,٦٦٠,٢٧١	٨٠٧,٢٦٥,١٧٤	٤٩,٣٩٤,٦١٧	١١٥,٩٩١,٦٣٠	١٤٣,٨٠٢,٣٠٩	٧٥٣,٢٠٦,٥٤١	صافي أرباح فترة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٢٨٩,٨٥٢,٥٧٢,٧٥٧	١١٦,١٧٨,٩٩٦,٩٠٩	٦,٦٢٨,٢٩٣,٢٥٨	١٧,٧٥٩,١٤٧,٢١٨	١٩,٧٦٠,٢٥٠,٣٨٠	١٢٩,٥٢٥,٨٨٤,٩٩٢	أصول القطاعات الجغرافية
٣١٠,٤٠١,٢٥٤	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٢٩٠,١٦٢,٩٧٤,٠١١	١١٦,١٧٨,٩٩٦,٩٠٩	٦,٦٢٨,٢٩٣,٢٥٨	١٧,٧٥٩,١٤٧,٢١٨	١٩,٧٦٠,٢٥٠,٣٨٠	١٢٩,٥٢٥,٨٨٤,٩٩٢	أجمالي الأصول
٢٤٨,٠٧٠,١٨٩,٤٥٩	٧,٤٢٨,٥٣٩,٦٤٢	٥,٣٣٧,٨٥٨,٠٦٥	١٨,٣٩٤,٧٣٢,٤١٢	٢٩,٢١٣,٣٧٩,١٦٦	١٨٧,٦٥٩,٦٧٩,٦٤٤	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٤٥٦,٠٤٥,٤٧٩	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٥٠,٥٢٦,٢٣٤,٩٣٨	٧,٤٢٨,٥٣٩,٦٤٢	٥,٣٣٧,٨٥٨,٠٦٥	١٨,٣٩٤,٧٣٢,٤١٢	٢٩,٢١٣,٣٧٩,١٦٦	١٨٧,٦٥٩,٦٧٩,٦٤٤	أجمالي الالتزامات

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
٤,٦٤٣,٦٦١,١١٩	٤,٠٧٢,٥٧٢,٨٧٠	
٤,٦٤٣,٦٦١,١١٩	٤,٠٧٢,٥٧٢,٨٧٠	الاجمالي
٣,٣٦٢,٦٦٧,٧٥٣	٣,١٣٣,٧٠١,٤٨٢	أذون وسندات خزانة
-	١٠,٧٤٢,١٤٣	ادوات دين اخري
٨٨,٩٣٦,٣٥٦	١٢٣,٨٤٥,٣١٠	ودائع وحسابات جارية
١٠,٧٤٥,٤٨٥	١٨,٣٣٥,٩٦١	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
٨,١٠٥,٦٢١,٠٧١٣	٧,٣٥٩,١٩٧,٧٦٦	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
(٦٦٢,٤٠٦,٧٦٧)	(٤١,٤٩٣,٥٧٧)	- للبنوك
(٣,٩١٨,٢٣٧,١٠٦)	(٣,٧١٨,٨٩٢,٠٦٦)	- للعملاء
(٤,١٨٠,٦٤٣,٨٧٣)	(٣,٧٦٠,٣٨٥,٦٠٣)	الاجمالي
(٣٨,٠٦٩,٦٦٠)	(٩,٣٧١,٧٨٥)	اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
(٣٨,٤٩٠,٦٩٤)	(١٨,٤٣٥,١٨٩)	قروض أخرى
(٤,٢٥٧,٢٠٣,٨٢٧)	(٣,٧٨٨,١٩٢,٥٧٧)	الاجمالي
٣,٨٤٨,٠٠٦,٨٨٦	٣,٥٧١,٠٠٥,١٨٩	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
		إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وعمليات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٣٩٠,٠٤٨,٦٩٠	٣٩٢,٥٧٣,٦٣٣	
١٤,٠٨٦,٥٢٨	١٥,١٢٦,٩٩٦	
٥,٣٧١,٢٤٤	٦,٣٣٤,٨١٦	
٢٣٢,٥٢٨,٢٥٥	٢٨٤,٠٩٧,١٠٢	
٦٤٢,٠٣٤,٧١٧	٦٩٨,١٣٤,٥٤٧	الاجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسة أتعاب أخرى
(٥,٢٧٢,٨٩٤)	(٥,٦٠١,٤٧١)	
(١٣١,٢٢١,٢٦١)	(١٩٩,٦٦٥,٤٧٥)	
(١٣٦,٤٩٤,١٥٥)	(٢٠٥,٢٦٦,٩٤٦)	الاجمالي
٥٠٥,٥٤٠,٥٦٢	٤٩٢,٨٦٧,٦٠١	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

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

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
		عمليات النقد الأجنبي : أرباح ( خسائر ) المعاملات بالعملات الأجنبية وثائق صناديق استثماريغرض المتاجرة فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد
٤١,٥٠٦,٨٨٦	٣٦,٦٦١,٧٨٨	
٢,٧٨١,١٦٨	١,٢٧٩,٣٩٤	
(٣٧,٣٧٩,٥١٨)	(١٢,٧٦٨,٣٥١)	
١٠,٨١١,٨٧١	(١,٨٧٣,٣٤٣)	
١,٠٧٦,٣٨٣	١,٧٢١,٠٣٢	
١٨,٧٩٦,٧٩٠	٢٥,٠٢٠,٥٢٠	الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
		تكلفة العاملين أجورومرتبات تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٤٠٤,١٧٢,٤٧٠	٤١٧,٢٤٦,٢٨٩	
٢٢,٨٩٦,٩٠٥	٢٥,٦٠٨,٠٦٧	
٢٣,٣٤٢,٩١٧	٢٢,٢٤٣,٣٥١	
١٦,٠٨٥,٠٤٢	١٦,٠١٤,٤٧٨	
٤٦٦,٤٩٧,٣٣٤	٤٨١,١١٢,١٨٥	
٨٢,٦٦٥,٠٨٦	٩٢,٩٤٧,٠١٢	إهلاك واستهلاك
٤٢٨,٩٤٧,٢٤٦	٣٧٠,٤٠١,٠٤٨	مصروفات إدارية أخرى
٩٧٧,٧٠٩,٦٦٦	٩٤٤,٤٦٠,٢٤٥	الاجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(٧٠,٧٨١,٣٥٢)	(٥,٦٢١,٦١٩)	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
(٤٣,٢٠١,٥٧٩)	(٣٧,٦٧٢,٥٥٣)	تكلفة برامج
(٣٢,٥٠٢,٤٧٦)	(٣٥,٤٠١,٠٠٧)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٣٢,٥٠٣,٥٨١)	٤٤,٤٨٧,٩٤٣	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
١١٩,٦٦٦,٤٢٠	٨٤,٣٤٠,٦٩٢	إيرادات عقود تأجير تمويلي بالصافي
٥,٤٩٢,٧٦١	٦,٦٥٢,٠٢١	إيرادات تأجير أخرى
(١٩٠,٧٨٦,٤٩١)	١٠,٩٢٥,٥٥٠	أضمحلال أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
٩,٨٣٨,٤٦٧	٢٣,٧٠٦,٠٠٧	صافي العائد من نشاط التأمين*
٨,٨١٨,٠٠٩	٧,٣٥٤,٤٠١	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٢٢٢,٦٩٩,٨٢٢)	١٠٢,٦٣٩,٩٣٥	الإجمالي

\* يبين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٩٥,٤١١,٥٢١	٢٣٣,٩٥٨,١٢٥	الأقساط المباشرة
(٢١,٤٩٩,٦٨٨)	(٢٤,١١١,٩٢٤)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(١٢٠,٨٧٨,٧٨١)	(١٠٨,٣٣٩,١٧٢)	التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
٢٣٠,٩٥٩	٢٢١,٣١٠	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٢,٥٨٦,٨٥٣	٤,٣٥١,٢٨٧	إيرادات أخرى مباشرة
(٤٥,٦٦٨,٠١٣)	(٨١,٣٠١,٠٤٣)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٦,٦٦٦,٩٠٠	١٢,٧١٢,٩٩٣	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(١,٦٥١,٢٢٢)	(٩,٨١٤,٦٩٧)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(٥,٣٢٠,٠٦٢)	(٣,٩٧٥,٨٧٢)	اضمحلال مدينو عمليات التأمين
٩,٨٣٨,٤٦٧	٢٣,٧٠٦,٠٠٧	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(٤٥٥,٣٥٢,١٦٣)	(٤٤٩,١١٨,٥٧١)	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٦٨٤,٢٤٣	٢,٤٦٨,٣٤٦	أرصدة لدى البنوك
(٣٧,٨٤٢,٠٩٤)	(٤٠,٦٣٥,٩٢١)	أذون خزائنة
١٤,٦٧٧	(٥,٩٩٨)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٦٥٢,٨٧٧	(١٠,٢٩٠,٢٤٤)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٦,٧٤٤	(٦٧٩,٢١٧)	أصول أخرى
(٤٨٨,٨٣٦,١٦٦)	(٤٩٧,٨٦١,٦٠٥)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(٨٤٧,٥٢٨,٩٣٣)	(٨٠٢,١٧٨,٤٨٥)	الضريبة الجارية
١٦,٧١٧,٠٤٨	(٣,٢٩١,٧٨٨)	الضريبة المؤجلة
(٨٣٠,٨١١,٨٨٥)	(٨٠٥,٤٧٠,٢٧٣)	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

يتضمن إيضاح (٣٣) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة ، وتختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على أرباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
الربح قبل الضرائب	٢,٧٧٢,٠٤٥,٦٦٢	٢,٧٠٠,٤٧٢,١٥٦
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	٦٢٣,٧١٠,٢٧٤	٦٠٧,٦٠٦,٢٣٥
<b>الأثر الضريبي لكل من:</b>		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٢٥,٤٨٩,٠٠٠)	(١٥,٥٦٩,١٥٧)
مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي	١٨٧,٢٢٠,٩٢١	١٨٣,١٣٠,٦٨٠
إعتراف أصول ضريبية مؤجلة	٢,٨٧٧,٤٧٤	١,٣٥١,٩٧٣
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	١,١١٨,٤٥٠	٧٨٥,٥٨٧
المخصصات والعوائد المجتنبية	١٠,٥٩٩,٧٩٩	٦٨,٧١١,٣٥٦
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح	٢,١٤٠,٥٦٧	١,٥١٢,٢٥٩
<b>مصرف ضريبة الدخل الفعال</b>	<b>٨٠٢,١٧٨,٤٨٥</b>	<b>٨٤٧,٥٢٨,٩٣٣</b>

**الموقف الضريبي**

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .
- عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام لجنة فض المنازعات الضريبية.
- السنوات من ٢٠١٣ وحتي ٢٠١٨ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٩ تم تقديم الإقرارات الضريبية لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .
- عام ٢٠٢٠ جاري اعداد الإقرار الضريبي للبنك و سيتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية بحد أقصى ٣٠ ابريل ٢٠٢١ .

**ضريبة كسب العمل :**

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

**ضريبة الدمغة :**

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

**ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-**

**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

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

**ضريبة كسب العمل :**

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

**ضريبة الدمغة :**

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

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

**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٦ تم الفحص والربط و السداد.
- عام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية ولم يتم الفحص من قبل الأمورية حتى تاريخه.

**ضريبة كسب العمل :**

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تم فحص الشركة والربط و السداد.
- السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠١٩ لم يتم الفحص من قبل الأمورية حتى تاريخه .

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٧ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ لم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته وقانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤.
- السنوات من ١ يناير ٢٠١٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.
- عام ٢٠٢٠ جاري اعداد الإقرار الضريبي و سيتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

- الشركة غير ملزمة بحجزو توريد ضريبة المرتبات للموظفين المتدئين إليها من بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) بينما تقوم الشركة بحجزو توريد الضريبة عن الموظفين المعينين بالشركة.

ضريبة الدمغة :

- الشركة خاضعة لأحكام قانون ضريبة الدمغة الصادر بالقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ والمعدل بالقانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ ، علماً بأنه لم يتم الفحص حتى تاريخه.

الخصم والتحصيل تحت حساب الضريبة :

- الشركة ملزمة بتطبيق نظام الخصم والتحصيل تحت حساب الضريبة و توريد الضريبة في المواعيد القانونية.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- قامت مصلحة الضرائب بربط جرافى عن السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ وقامت الشركة بالطعن فى الوقت القانونى ، وقد تم الطعن على قرار لجنة الطعن.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية ولم تطلب للفحص حتى تاريخه.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد والتسوية عن هذه السنوات.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ تم الفحص والموافقة جزئياً على نتيجة الفحص مع إحالة بنود الخلاف الى اللجنة الداخلية المتخصصة.
- الفترة من ٠١ يوليو ٢٠١٦ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي فى المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

- لقد تم فحص والربط والسداد وتسوية الشركة عن ضريبة كسب العمل وذلك عن الفترة منذ إنشائها حتى ٢٠١٢.
- السنوات من ٢٠١٣ وحتى يونيو ٢٠١٧ تقوم الشركة باستقطاع الضريبة المستحقة على العاملين لديها و توريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية و بانتظام ، علماً بأن الشركة قدمت التسويات الضريبية عن هذه السنوات وقد تسلمت الشركة إخطار بطلب بيانات وتحليلات ومستندات على نموذج رقم (٣٢) فحص ، و تم الفحص و انتظارات استخراج النماذج .

ضريبة الدمغة :

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

سادساً: شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيبت (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من ٢٠٠٢ وحتى ٢٠٠٤ تم الربط والسداد عن بعض البنود وباقى البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠٠٦ منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٠ تم الربط والسداد عن بعض البنود وباقى البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠١١ وحتى ٢٠١٤ جاري التجهيز للفحص.
- عام ٢٠١٥ و حتى ٢٠١٩ تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من ٢٠٠٢ وحتى ٢٠٠٤ تم الفحص والاتفاق باللجنة الداخلية والسداد.
- السنوات من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠١٤ تم الفحص والإنتهاء بضريبة لاشئ.
- السنوات من ٢٠١٥ وحتى ٢٠١٨ تمت المطالبة والاعتراض خلال المواعيد القانونية وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.
- عام ٢٠١٩ لم تطلب للفحص.

ضريبة الدمغة :

- السنوات من ٢٠٠٢ وحتى ٢٠١٠ تم الربط والسداد.
- السنوات من ٢٠١١ وحتى ٢٠١٦ تم الفحص والسداد وفقاً لقرار اللجنة الداخلية.
- السنوات من ٢٠١٧ وحتى ٢٠١٩ لم تطلب للفحص بعد.

١٤- نصيب السهم من صافى أرباح السنة

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

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

\*\* على أساس القوائم المالية المستقلة.

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

١٥- تويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٣١ مارس ٢٠٢١	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٧,٤٧٤,٩٢١,١٣١	-	-	-	١٧,٤٧٤,٩٢١,١٣١
أرصدة لدى البنوك	١٤,٢١٢,٣٥٥,٥٢٧	-	-	-	١٤,٢١٢,٣٥٥,٥٢٧
أذون خزنة	٣٥,٢٤٦,١٥٢,٣١٧	-	-	-	٣٥,٢٤٦,١٥٢,٣١٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	٤٥,٥٨٩,٦٩١	٤٥,٥٨٩,٦٩١
فروض وتسهيلات للعملاء	١٧٤,٢٣٥,٥٠٤,٩٢٧	-	-	-	١٧٤,٢٣٥,٥٠٤,٩٢٧
مشتقات مالية	-	-	-	٨٤,١٥٧,٦١٩	٨٤,١٥٧,٦١٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٣,٩٦٥,٦٤٠,٧١٣	٦٨٦,١٤٥,٦٩٣	-	٤,٦٥١,٧٨٦,٤٠٦
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٥٨,٣٢٢,٥٢٥,٩٥٥	-	-	-	٥٨,٣٢٢,٥٢٥,٩٥٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٧٢,٩٣٥,١٥٧	٧٢,٩٣٥,١٥٧
أصول مالية أخرى	٣,٦٦٤,٣٤٢,٤٥٤	-	-	-	٣,٦٦٤,٣٤٢,٤٥٤
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٣٠٢,٧٥٥,٨٠٢,٣١١</b>	<b>٣,٩٦٥,٦٤٠,٧١٣</b>	<b>٦٨٦,١٤٥,٦٩٣</b>	<b>٢٠٢,٦٨٢,٤٦٧</b>	<b>٣٠٧,٦١٠,٢٧١,١٨٤</b>
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٨٥١,٦٤٤,١٧٢	-	-	-	٣,٨٥١,٦٤٤,١٧٢
ودائع العملاء	٢٤٧,٦٦٢,٨١٧,٥٣٣	-	-	-	٢٤٧,٦٦٢,٨١٧,٥٣٣
مشتقات مالية	-	-	-	٧٠,١٤٦,٣٢٩	٧٠,١٤٦,٣٢٩
فروض أخرى	٣,٤٤٩,٥٤٥,٦٢٤	-	-	-	٣,٤٤٩,٥٤٥,٦٢٤
التزامات مالية أخرى	١٠,١٦,٤٠٠,٨٥٧	-	-	-	١٠,١٦,٤٠٠,٨٥٧
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٢٥٥,٩٨٠,٤٠٨,١٨٦</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٧٠,١٤٦,٣٢٩</b>	<b>٢٥٦,١٢٦,٥٥٤,٥١٥</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	١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	-	-	-	١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢
أرصدة لدى البنوك	٧,٠٧٨,٨٤٣,٣٩٣	-	-	-	٧,٠٧٨,٨٤٣,٣٩٣
أذون خزنة	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	-	-	-	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	٦١,١٠٢,٦٦١	٦١,١٠٢,٦٦١
فروض وتسهيلات للعملاء	١٧٢,٩١٨,٥٧٣,٤٢١	-	-	-	١٧٢,٩١٨,٥٧٣,٤٢١
مشتقات مالية	-	-	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٦١٩,٧٩٥,٨٢٧	-	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥	-	-	-	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٧١,٧٥٩,٦٠٣	٧١,٧٥٩,٦٠٣
أصول مالية أخرى	٢,٩٧٥,٢١١,٧٢٥	-	-	-	٢,٩٧٥,٢١١,٧٢٥
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٢٨٩,٧٧٣,٩٩٥,٨٦٩</b>	<b>١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥</b>	<b>٦١٩,٧٩٥,٨٢٧</b>	<b>٢٣٨,٩٥٤,٠٧٢</b>	<b>٢٩٢,٤٨٧,٣٣٢,٢٩٣</b>
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,١٣٨,٣٣٥,٩٥٨	-	-	-	٤,١٣٨,٣٣٥,٩٥٨
ودائع العملاء	٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	-	-	-	٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣
مشتقات مالية	-	-	-	٥٥,٥٠٤,٦٣٥	٥٥,٥٠٤,٦٣٥
فروض أخرى	٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠	-	-	-	٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠
التزامات مالية أخرى	١,٠٤٠,٢٠٣,٠٥٢	-	-	-	١,٠٤٠,٢٠٣,٠٥٢
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٢٤٢,٣٠٥,٤٣٤,٧٤٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٥٥,٥٠٤,٦٣٥</b>	<b>٢٤٢,٣٦٠,٩٣٩,٣٧٨</b>



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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٣,٨٤١,١٢٤,٥٩٨	٤,١٤٩,٨١٨,٥٤٥	نقدية
١٣,٣٢٥,٧٣٣,٩٨٤	١٣,٣٢٥,١٠٢,٥٨٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	١٧,٤٧٤,٩٢١,١٣١	الاجمالي
١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	١٧,٤٧٤,٩٢١,١٣١	أرصدة بدون عائد
١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	١٧,٤٧٤,٩٢١,١٣١	الاجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٦٥٠,١٣٠,٦٦٧	٦٩٠,٧٩٣,٣٨٧	حسابات جارية
٦,٤٢٨,٧١٢,٧٢٦	١٣,٥٢١,٥٦٢,١٤٠	ودائع
٧,٠٧٨,٨٤٣,٣٩٣	١٤,٢١٢,٣٥٥,٥٢٧	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	(٨,١٣٩,٣٣٢)	الاجمالي
٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	١٤,٢٠٤,٢١٦,١٩٥	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٧٣٧,١٧٢,٧٦٤	٤,٢٢٨,٨٤٨,٧٠٢	بنوك محلية
٢,٣٧٨,٨٤٥,٩٧٤	٨,٩٧٤,٤١٥,٣٩٩	بنوك خارجية
٩٦٢,٨٢٤,٦٥٥	١,٠٠٩,٠٩١,٤٢٦	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	(٨,١٣٩,٣٣٢)	الاجمالي
٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	١٤,٢٠٤,٢١٦,١٩٥	أرصدة بدون عائد
٤٩٩,٨٤٦,٤٩٤	٤٨٧,١٠٥,١١٠	أرصدة ذات عائد متغير
١٥٠,٢٨٤,١٧٣	٢٠٣,٦٨٨,٢٧٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٦,٤٢٨,٧١٢,٧٢٦	١٣,٥٢١,٥٦٢,١٤٠	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	(٨,١٣٩,٣٣٢)	الاجمالي
٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	١٤,٢٠٤,٢١٦,١٩٥	أرصدة متداولة
٥,٩١٨,٧٤٥,٧١٥	١٣,٢٣٤,٩٨٦,١٩٥	أرصدة غير متداولة
١,١٤٩,٤٩٠,٠٠٠	٩٦٩,٢٣٠,٠٠٠	الاجمالي
٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	١٤,٢٠٤,٢١٦,١٩٥	

١٨- أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١١٠,٠٢٥,٠٠٠	٩٨,٢٢٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٥,٠٠٦,٨٧٥,٠٠٠	١,٧٩٥,٨٢٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٨,٩٣٨,٧٧١,٧٧٠	٣٤,٨٨٩,٦١٨,٠٤٠	أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٠٣٣,٧٤٢,٥١٧)	(١,٥٣٧,٥١٥,٧٢٣)	عوائد لم تستحق بعد
٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	٣٥,٢٤٦,١٥٢,٣١٧	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٧,٩٣٨,٦٤٧)	(٥٨,٥٧٤,٥٦٨)	الاجمالي
٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦	٣٥,١٨٧,٥٧٧,٧٤٩	

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٦١,١٠٢,٢٦١	٤٥,٥٨٩,٦٩١	وثائق صناديق استثمار
٦١,١٠٢,٢٦١	٤٥,٥٨٩,٦٩١	الأجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١			
الجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الجمالي	
٣,٤٤٤,١٩٣,٣٧٧	(٥٤,٩٤٣,٨٨٦)	٣,٤٩٩,١٣٧,٦٦٣	٣,٤٨١,٦٧٣,٣٣٥	٣,٥٣٥,٩٣٠,٧١٤	حسابات جارية مدينة
١,٠٥٦,١٩٩,١٠٨	(٥٩,٥٨٤,٠٧٧)	١,١١٥,٧٨٣,١٨٥	١,٠٩٨,٣٧٣,٢٥٩	١,١٥٥,٦٧٨,٨٦٠	بطاقات ائتمان
٢٥,١٧٤,٨٥٨,٣١٩	(٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤)	٢٥,٦٧٩,٣٤٠,٣٢٣	٢٦,٠٩٣,٠٤٥,١٥٤	٢٦,٥٩٩,٤٥٤,٨١٢	قروض شخصية
٢,١١٤,٥٦٦,٣٦٣	(٤٥,٤٧٨,٦٧٩)	٢,١٦٠,٠٠٤,٦٤٢	٢,٢٣٩,٧٠٩,٨٢٢	٢,٢٨٦,٨٠٣,٠٦٠	قروض عقارية
٣١,٧٨٩,٧٧٧,١٦٧	(٦٦٤,٤٨٨,٦٤٦)	٣٢,٤٥٤,٦٥٥,٤١٣	٣٢,٩١٦,٤٠٢,٠٧٠	٣٣,٥٧٧,٨٦٧,٤٤٦	الاجمالي (١)
					مؤسسات شاملة القروض الصغيرة
					للأنشطة الاقتصادية
٦٣,٤٢٠,١٧٨,٥٣٦	(١,٨٣٩,٢٣٦,٩٨٤)	٦٥,٢٥٩,٤١٥,٥٢٠	٦٤,٦١١,١٨٣,٢٩٤	٦٦,٤٤٧,٧٨٦,٦٧٣	حسابات جارية مدينة
٤٥,٥٥٧,٣٠٨,٧٣١	(٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٧٠)	٥١,٢١٩,٨٥٣,٤٠١	٤٥,٢٧٥,٢٣٨,١١١	٥١,٥٩٠,٧٠٨,٩٥٣	قروض مباشرة
١٩,٠٦٤,٩٥٣,٧٥٢	(٦٢٤,٣٩٩,٥١٦)	١٩,٦٨٩,٣٥٣,٢٦٨	١٨,١٩٦,٩٣٧,٢٠٤	١٨,٥٤٠,٠٩٣,٧١٨	قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٩٠١,٠٤٩,٥٢٥	(٣٩٤,٦٣٦,١٩٤)	٤,٢٩٥,٦٨٥,٤١٩	٣,٦٧٧,٦٨٢,٣٦٩	٤,٠٧٩,٠٤٨,٥٣٧	قروض أخرى
١٣١,٩٤٣,٤٩٠,٥٤٤	(٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤)	١٤٠,٤٦٤,٣٠٨,٠٠٨	١٣١,٧٦١,٠٤٠,٩٧٨	١٤٠,٦٥٧,٦٣٧,٤٨١	الاجمالي (٢)
١٦٣,٧٣٣,٦٦٧,١١١	(٩,١٨٥,٣٠٥,٧١٠)	١٧٢,٩١٨,٥٧٣,٤٢١	١٦٤,٦٧٣,٤٤٣,٠٤٨	١٧٤,٢٣٥,٥٤٩,٩٢٧	الاجمالي (٢+١)
					يخصم: العوائد المجنية
					يخصم: خصم غير مكتسب وعوائد
					مؤجلة
١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨		١٦٤,٥١٦,٥٨٩,٠٢٥			صافي القروض والتسهيلات للعملاء ويوزع كالتالي:
					أرصدة متداوله
١١٦,٤٤٢,٠٤٣,٩٢٣		١١٧,٣٦٥,٨٧٧,٢٠٨			أرصدة غير متداوله
٤٧,١٩٣,٧٥٧,٨٢٥		٤٧,١٥٠,٧٠١,٨١٧			صافي القروض والتسهيلات للعملاء
١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨		١٦٤,٥١٦,٥٨٩,٠٢٥			

٢٠-١ مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ مارس ٢٠٢١		أفراد			
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٦٦٤,٤٨٨,٦٤٦	٤٥,٤٧٨,٦٧٩	٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤	٥٩,٥٨٤,٠٧٧	٥٤,٩٤٣,٨٨٦	الرصيد في أول السنة المالية
١٤,٥٩٦,٥٢٩	١,٦١٤,٩٥٩	١٥,٥٥٧,٠٥٣	(٢,٢٧٨,٤٧٦)	(٢٨٧,٠٠٧)	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(١٧,٠٩٩,١٠٠)	-	(١٧,٠٩٩,١٠٠)	-	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٣,٤٨٠,٠٥٠	-	٣,٤٨٠,٠٥٠	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٣٤٩)	-	(٣٤٩)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٦٥,٤١٥,٣٧٦	٤٧,٠٩٣,٢٣٨	٥٠٦,٤٩٠,٦٥٨	٥٧,٣٠٥,٦٠١	٥٤,٦٥٦,٨٧٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

مؤسسات		أفراد			
الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤	٣٩٤,٦٣٦,١٩٤	٦٢٤,٣٩٩,٥١٦	٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٧٠	١,٨٣٩,٢٣٦,٩٨٤	الرصيد في أول السنة المالية
٤٣٤,٥٢٢,٠٤٢	٦,٧١٠,١٤٦	(٢٨٠,٣٥٦,٥٨٦)	٧٠٧,٧٧٧,٠١٣	٣٤١,٤٦٩	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٥٣,٥٦٦,٩٣١)	-	-	(٥٣,٥٦٦,٩٣١)	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٦,٧١٤,٨٠٥	-	-	٦,٧١٤,٨٠٥	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١١,٩٣٠,٨٧٧)	(٣٠,٢٧٢)	(٨٨٦,٤١٦)	(٨,٠٣٨,٧١٥)	(٢,٩٧٥,٤٧٤)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨,٨٩٦,٥٩٦,٥٠٣	٤٠١,٣٦٦,١٦٨	٣٤٣,١٥٦,٥١٤	٦,٣٥١,٤٧٠,٨٤٢	١,٨٣٦,٦٠٢,٩٧٩	الرصيد في آخر الفترة المالية
٩,٥١٢,٠٦١,٨٧٩					الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		أفراد			
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧	٦٦,٦٨٨,٨٦١	٣٢٠,٤١١,٤٦٩	١٩٠,٩١٤,٨٣٣	٦٦,٢٥٦,١٦٤	الرصيد في أول السنة المالية
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
٦٦٤,٤٨٨,٦٤٦	٤٥,٤٧٨,٦٧٩	٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤	٥٩,٥٨٤,٠٧٧	٥٤,٩٤٣,٨٨٦	الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات		أفراد			
الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٦,٨٧٧,١٠٧,٦٥٤	١١٨,٦٧٠,٩١٩	٥٧٧,٤٤٠,٩٤١	٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	الرصيد في أول السنة المالية
١,٩٠٩,٧٦٠,٥٥٩	٢٨٧,٠٩٢,١٣١	٥٦,٩٩٣,٩٠٢	١,٣٤٦,٦٤٤,٨٢٣	٢١٩,٣٠٩,٧٠٣	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(٢٨٤,٧٨٣,٠١٢)	(١١,١٢٥,٢٨٦)	-	(٢٧٣,٦٥٧,٧٢٦)	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٩,١٥٥,١١٦	-	-	٩,١٥٥,١١٦	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤٢٢,٨٥٣)	(١,٤٧٠)	(٣,٣٢٧)	(٢٨٥,١٩٨)	(١٠٠,٨٥٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤	٣٩٤,٦٣٦,١٩٤	٦٢٤,٣٩٩,٥١٦	٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٧٠	١,٨٣٩,٢٣٦,٩٨٤	الرصيد في آخر السنة المالية
٩,١٨٥,٣٠٥,٧١٠					الاجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢١ - مشتقات مالية

٣١ مارس ٢٠٢١			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٦٨,٧٨٥,١٣٥	-	١,٩٤١,٩٣٧,٥٨٠	- عقود صرف أجلة
١,٣٦١,١٩٤	-	١,٣٣٣,١٤٤,٨٥٤	- عقود مبادلة عملات
٧٠,١٤٦,٣٢٩	-	٣,٢٧٥,٠٨٢,٤٣٤	اجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	٨٤,١٥٧,٦١٩	٢,٥٢٣,٢٧٤,١٨٨	- عقود مبادلة أسعار العائد
-	٨٤,١٥٧,٦١٩	٢,٥٢٣,٢٧٤,١٨٨	الاجمالي
٧٠,١٤٦,٣٢٩	٨٤,١٥٧,٦١٩	٥,٧٩٨,٣٥٦,٦٢٢	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٥٦,٠١٦,٧٨٤	-	١,٨٢٠,٧٣٩,٩٥٨	- عقود صرف أجلة
(٥١٢,١٤٩)	-	١,٣٣٩,٣٣٣,٥٠٣	- عقود مبادلة عملات
٥٥,٥٠٤,٦٣٥	-	٣,١٥٠,٠٧٣,٤٦١	اجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	عقود مبادلة أسعار العائد
-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	الاجمالي
٥٥,٥٠٤,٦٣٥	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٧,٦٩٨,٦١٦,٨٧٤	الاجمالي

تمثل عقود العملة الأجلة ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية وتمثل عقود مبادلة العائد ارتباطات لتبادل معدل عائد ثابت بمعدل عائد متغير ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات. ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة 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 لانخفاض المحتمل في معدلات العائد السائدة في السوق.

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) أصل بمبلغ ٨٤,١٥٧,٦١٩ جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٠٦,٠٩٢,٢٠٨ في نهاية سنة المقارنة. بلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٢١,٩٣٤,٥٨٩ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل ارباح بمبلغ ٢٢,٦٣٣,٣٤٩ في نهاية سنة المقارنة. وبلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى مبلغ ٢٣,٦٥٥,٦٢١ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل خسارة بمبلغ ٢٨,٤٦٧,٠٣٤ في نهاية سنة المقارنة.

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٢ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
		(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥١١,٦٤٣,٧٦٦	
١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	١,٤٥٣,٩٩٦,٩٨٧	
١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٣,٩٦٥,٦٤٠,٧١٣	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٨٣,٤١٨,٦٢٢	١٤٩,٤٧٤,٧٤٧	
٤٩٤,٤٠٦,٥٥٥	٤٩٤,٠١٤,٦١٦	
٥٧٧,٨٢٥,١٧٧	٦٤٣,٤٨٩,٣٦٣	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		(ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
٤١,٩٧٠,٦٥٠	٤٢,٦٥٦,٣٣٠	
٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	٤,٦٥١,٧٨٦,٤٠٦	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :
		(أ) أدوات دين : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية غير مدرجة ببورصة أوراق مالية يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٦,٨٥٣,٨٠٨,٣٣٩	٥٧,٦٠٥,٩٤١,٥٢١	
٧٥٨,٧٧١,١٥٦	٧١٦,٥٨٤,٤٣٤	
(٢,٧٨٧,٩٦٠)	(١٣,٠٧٨,٢٠٤)	
٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	٥٨,٣٠٩,٤٤٧,٧٥١	إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
		(أ) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٧١,٧٥٩,٦٠٣	٧٢,٩٣٥,١٥٧	
٧١,٧٥٩,٦٠٣	٧٢,٩٣٥,١٥٧	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
٥٠,١٥٥,٩٣٣,٤٩٠	٦٣,٠٣٤,١٦٩,٣١٤	إجمالي استثمارات مالية (٢+٣+١)
٨,١٩٠,٩٦١,٥٣٤	٥,٧٦٦,٣١٨,٨٧٦	أرصدة متداولة
٤١,٩٦٤,٩٧١,٩٥٦	٥٧,٣٠٧,٨٥٠,٤٣٨	أرصدة غير متداولة
٥٠,١٥٥,٩٣٣,٤٩٠	٦٣,٠٣٤,١٦٩,٣١٤	إجمالي الاستثمارات المالية
٤٩,٠٦٤,٣٧٨,٠٦٠	٦١,٨٧٩,٩٦٤,٩٩٣	أدوات دين ذات عائد ثابت
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٥,١٢٣,٤٧١	أدوات دين ذات عائد متغير
٤٩,٤٦٤,٣٧٨,٠٦٠	٦٢,٢٧٥,٠٨٨,٤٦٤	إجمالي أدوات دين

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية:

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	الرصيد في أول السنة المالية الحالية
٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	الرصيد في أول السنة المالية الحالية
١٣,٣٧٧,٧٢٧,٥١٦	٢,٤٧٨,١٦٥,٩٨١	إضافات
٧,١٤٠,٣٩٦	(٦,٥٨٩,١٩٣)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
(٢,٦٧٣,٧٢٣,٨٠٠)	(٣٠٧,٧١٨,٢٨٩)	استيعادات (بيع / استرداد)
(١,١٩٨,٦٥٣)	(٤,٠٥١,٨٠١)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
-	١٧,٥٩٧,٣٥٦	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(١٠,٢٩٠,٢٤٣)	-	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال الفترة
٥٨,٣٠٩,٤٤٧,٧٥١	٤,٦٥١,٧٨٦,٤٠٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	الرصيد في أول سنة المقارنة
٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	الرصيد في أول سنة المقارنة
١٣,٣٨٦,٧٧٨,٨٧٥	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
١١٤,٨٣٨,٩٨٨	(٣١,٠٣٤,٠٦٢)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
(٦,٨٢٥,٦٧٣,٠٠٠)	(١٧٦,٨٧٤,٠١٦)	استيعادات (بيع / استرداد)
(١٤,٤٩٣,٥٥٥)	(٣١,٠٩٤,٣١٨)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
-	(١٥٠,٥٠٣,٣٨١)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
١٠,٧١٢,٦٥٦	-	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال السنة
٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	الرصيد في آخر سنة المقارنة

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	أرباح استثمارات مالية
١,٧٧٩,٢٢٧	١,٦٢٥,٥٨١	أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٧٧٩,٢٢٧	١,٦٢٥,٥٨١	الإجمالي

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٣- استثمارات في شركات شقيقة

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

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	٣١ مارس ٢٠٢١
٢٣,٠٩%	٢,٣٧٥,٤٩٩	(١,٨٠٢,٤٧٩)	٣٠,٦٠٧,٠٧٢	٤,٧٤٤,٢٢٥	١٥,٠٣٢,٢٢٠	جمهورية مصر العربية	شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)
	٢,٣٧٥,٤٩٩	(١,٨٠٢,٤٧٩)	٣٠,٦٠٧,٠٧٢	٤,٧٤٤,٢٢٥	١٥,٠٣٢,٢٢٠		الإجمالي
نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٣,٠٩%	٢,٥٧٢,٤٨٧	(٩٤٩,٣٤٧)	٢٣,٤١٥,٠٥٠	٤,٣٢٢,٧٣٨	١٥,٤٦٣,٨٦٥	جمهورية مصر العربية	شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)
	٢,٥٧٢,٤٨٧	(٩٤٩,٣٤٧)	٢٣,٤١٥,٠٥٠	٤,٣٢٢,٧٣٨	١٥,٤٦٣,٨٦٥		الإجمالي

٢٤- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	برامج الحاسب الآلى
٢٠٩,٨٠٢,٧٩١	١٩٥,٢٤٩,٥٦٩	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٥٤,٠١٠,٧٠٠	١٤,٠١٧,٥٣٨	الإضافات
(٦٨,٥٦٣,٩٢٢)	(١٧,٨٩٢,٢٧١)	استهلاك الفترة
١٩٥,٢٤٩,٥٦٩	١٩١,٣٧٤,٨٣٦	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٥- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٢,٩٧٥,٢١١,٧٢٥	٣,٦٦٤,٣٤٢,٤٥٤	الإيرادات المستحقة
١٠٦,٥٠٨,٧٣١	١٢١,٩٤٥,٤٠٧	المصروفات المقدمة
٧٠٩,٥٠٧,٥٨٧	٨٦٥,٤٩٢,٩٠٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١,٤٦٩,٠٧١	١٢٠,٦٣٦,٠٧١	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة
١٨,٦٨٥,٣٨٦	٢٠,٥٨١,٨١٧	التأمينات والعهد
٣١,٩١٧,٦٥٢	٤٦,٥٣٦,٦٧٨	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٥,٠٧٨,١٤٧	٣,٨٧٠,١٩٧	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
٣٧٤,١٢٩,٨٨٩	٤٢٣,١٢٨,٤٥٤	أخرى
٤,٢٣٢,٥٠٨,١٨٨	٤,٨٦٦,٥٣٣,٩٨١	
(٣,٩٠٢,٤٢٤)	(٤,١٨١,٦٤١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤,٢٢٨,٦٠٥,٧٦٤	٤,٨٦٢,٣٥٢,٣٤٠	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٦ - أصول ثابتة

الأجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أصول مستأجرة	أراضى ومباني	
في ١ يناير ٢٠٢٠					
٤,١٨١,٩٧٠,٧٨٤	٢٨٠,١٩٠,٧٠٨	٩٨١,٦١٨,٢٧٦	٢٥٧,٦٣٧,٥٧٠	٢,٦٦٢,٥٢٤,٢٣٠	التكلفة
(١,٦٦٨,٩٨٧,٦٦٦)	(١٤٦,٥٤٠,٥٨٣)	(٦٣٨,٦٨٠,٣٩٢)	(١٣٤,٣٨٢,٤١٨)	(٧٤٩,٣٨٤,٤٧٣)	مجمع الاهلاك
٢,٥١٢,٩٨٢,٩١٨	١٣٣,٦٥٠,١٢٥	٣٤٢,٩٣٧,٨٨٤	١٢٣,٢٥٥,١٥٢	١,٩١٣,١٣٩,٧٥٧	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
٢,٥١٢,٩٨٢,٩١٨	١٣٣,٦٥٠,١٢٥	٣٤٢,٩٣٧,٨٨٤	١٢٣,٢٥٥,١٥٢	١,٩١٣,١٣٩,٧٥٧	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٣٤٨,٨٤٨,٤٨٠	٢٥,٦٧٠,٩٠١	١٤٠,٩٨٩,٩٢٢	٦٠,٣١٢,٠٨٦	١٢١,٨٧٥,٥٧١	إضافات
(٨,٨٠٢,٢٥٣)	(٧,٢٣٥,٤١٥)	(٢٢٨,٠٥٥)	(١,٣٣٨,٧٨٢)	(١)	استبعادات أصول
٨,٤٧١,١٤٠	٦,٩٦٨,٢٣٢	١٨٧,١٠٥	١,٣١٥,٨٠٢	١	استبعادات مجمع أهلاك
(٢٦٦,٦٨١,٦٩٧)	(٢٢,٧٢٢,٣٢٩)	(١١٦,٦٩٥,٣٢٥)	(١٧,٣٧٠,٨٣١)	(١٠٩,٨٩٣,٢١٢)	اهلاك السنة
٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨	١٣٦,٣٣١,٥١٤	٣٦٧,١٩١,٥٣١	١٦٦,١٧٣,٤٢٧	١,٩٢٥,١٢٢,١١٦	صافي القيمة الدفترية
في ١ يناير ٢٠٢١					
٤,٥٢٢,٠١٧,٠١١	٢٩٨,٦٦٦,١٩٤	١,١٢٢,٣٨٠,١٤٣	٣١٦,٦١٠,٨٧٤	٢,٧٨٤,٣٩٩,٨٠٠	التكلفة
(١,٩٢٧,١٩٨,٤٢٣)	(١٦٢,٢٩٤,٦٨٠)	(٧٥٥,١٨٨,٦١٢)	(١٥٠,٤٣٧,٤٤٧)	(٨٥٩,٢٧٧,٦٨٤)	مجمع الاهلاك
٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨	١٣٦,٣٣١,٥١٤	٣٦٧,١٩١,٥٣١	١٦٦,١٧٣,٤٢٧	١,٩٢٥,١٢٢,١١٦	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ مارس ٢٠٢١					
٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨	١٣٦,٣٣١,٥١٤	٣٦٧,١٩١,٥٣١	١٦٦,١٧٣,٤٢٧	١,٩٢٥,١٢٢,١١٦	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٨٧,٦٧٩,٩٨١	٤,٨٣١,٦٠١	٦٢,٨٣٦,٦٣٤	٦,٦٠١,٧٧٦	١٣,٤٠٩,٩٧٠	إضافات
(٢٢,٠٣٨,١٢٦)	(١١,٠٧١,١١١)	(٨,٢٤١,٤٨٥)	(١,٠٣٥,٤٥٢)	(١,٦٩٠,٠٧٨)	استبعادات أصول
٢٢,٠٣٤,٩٢٨	١١,٠٧١,١١١	٨,٢٣٨,٢٨٧	١,٠٣٥,٤٥٢	١,٦٩٠,٠٧٨	استبعادات مجمع أهلاك
(٧٥,٠٥٤,٧٤١)	(٦,١٩٤,١٢٨)	(٣٤,٥١٤,٣١٨)	(٥,٥٤٨,٢٨٧)	(٢٨,٧٩٨,٠٠٨)	اهلاك الفترة
٢,٦٠٧,٤٤٠,٦٣٠	١٣٤,٩٦٨,٩٨٧	٣٩٥,٥١٠,٦٤٩	١٦٧,٢٢٦,٩١٦	١,٩٠٩,٧٣٤,٠٧٨	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ مارس ٢٠٢١					
٤,٥٨٧,٦٥٨,٨٦٦	٢٩٢,٣٨٦,٦٨٤	١,١٧٦,٩٧٥,٢٩٢	٣٢٢,١٧٧,١٩٨	٢,٧٩٦,١١٩,٦٩٢	التكلفة
(١,٩٨٠,٠٢١٨,٢٣٦)	(١٥٧,٤١٧,٦٩٧)	(٧٨١,٤٦٤,٦٤٣)	(١٥٤,٩٥٠,٢٨٢)	(٨٦٦,٣٨٥,٦١٤)	مجمع الاهلاك
٢,٦٠٧,٤٤٠,٦٣٠	١٣٤,٩٦٨,٩٨٧	٣٩٥,٥١٠,٦٤٩	١٦٧,٢٢٦,٩١٦	١,٩٠٩,٧٣٤,٠٧٨	صافي القيمة الدفترية

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٣٧٣,٠٧٨,٣٠٩	٩٣١,٦٧٣,١٩٩	حسابات جارية
٢,٣١٧,٠٩٢,٧٦٢	١,٤٦٢,٧٠٧,٦٨٠	ودائع
١,٥٤٨,٦٦٤,٨٧٧	١,٤٥٧,٦٦٣,٢٩٣	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٨٥١,٦٤٤,١٧٢	الإجمالي
١,٥٤٨,٦٦٤,٨٧٧	١,٤٥٧,٦٦٣,٢٩٣	بنوك مركزية
٣٠٠,٠١٢,٤١٠	٨٥,٢٤٢	بنوك محلية
٢,٢٩٠,١٥٨,٦٦١	٢,٣٩٤,٢٩٥,٦٣٧	بنوك خارجية
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٨٥١,٦٤٤,١٧٢	الإجمالي
٢٤٠,٦٤٢,٤٩٢	٣٨٤,٢٧٣,٥٧٦	أرصدة بدون عائد
٣٢,٤٣٥,٨١٧	٥٤٧,٣٩٩,٦٢٣	أرصدة ذات عائد متغير
٣,٨٦٥,٧٥٧,٦٤٩	٢,٩١٩,٩٧٠,٩٧٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٨٥١,٦٤٤,١٧٢	الإجمالي
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٨٥١,٦٤٤,١٧٢	أرصدة متداولة
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٨٥١,٦٤٤,١٧٢	الإجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٥١,٥١٩,٧٠٥,٠٩٨	٦٣,٠٠٥,٤١١,١٧٦	ودائع تحت الطلب
٨٩,٧٨٥,٤٢١,١١٩	٨٨,٤٨٩,٥١١,٧٩٨	ودائع لأجل وبيانات
٥٩,٢٤٤,٤٨٧,٠٧٧	٦٢,٣٦٩,٧٢٩,٣٧٥	شهادات ادخار وإيداع
٢٥,٥٨٨,٩٠١,٥٠١	٢٦,٥٣٨,٦٢٧,٠٣٠	ودائع توفير
٧,١٨٣,٢٤٤,١٨٨	٧,٢٥٩,٥٣٨,١٥٤	ودائع أخرى *
٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	٢٤٧,٦٦٢,٨١٧,٥٣٣	الإجمالي
١٢٢,٤٤٧,٢٠٩,٨٣٤	١٣٢,٧١٣,٤٧١,٢٨٨	ودائع مؤسسات
١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩	١١٤,٩٤٩,٣٤٦,٢٤٥	ودائع أفراد
٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	٢٤٧,٦٦٢,٨١٧,٥٣٣	الإجمالي
٣٥,٣٢٨,٦٦٧,٨٤١	٣٨,٥٩٩,٨٠٠,٦٦٠	أرصدة بدون عائد
٦٢,٩٨٠,١١٣,١٤٧	٧٠,٨٨٨,٠٦٧,١٣٣	أرصدة ذات عائد متغير
١٣٥,٠١٣,٣٧٧,٩٩٥	١٣٨,١٧٤,٩٤٩,٧٤٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	٢٤٧,٦٦٢,٨١٧,٥٣٣	الإجمالي
١٨٩,٤١٨,٤٢٩,٤٤٦	١٩٥,٧٤٧,٢٩٣,٠٣٢	أرصدة متداولة
٤٣,٩٠٣,٣٢٩,٥٣٧	٥١,٩١٥,٥٢٤,٥٠١	أرصدة غير متداولة
٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	٢٤٧,٦٦٢,٨١٧,٥٣٣	الإجمالي

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

٢٩- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٩١١,٣٠٨	٩١٠,٣٥١	البنك الأهلي المصري
٣٣,٩٠٥,٥٥٦	١٤,٦١٦,٦٦٧	البنك التجاري الدولي
١٥٦,٦٠٢,٧٠٢	١٣٦,٨٢٥,٥٦٦	بنك الاستثمار الأوروبي
٤١٢,٩٦٧,٦٢٥	٣٩٢,٧٢٧,٥٠٠	بنك قطر الوطني
٢,٩٤٧,٨٧٢,٣٣٨	٢,٦٦٩,٩٥٥,٤٨٢	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١,٢٧٥	١,٦٨٠	بنك مصر
١٣٩,٩٦٦,٨٧٩	١٢٢,٠٥٩,٣١١	البنك الأهلي الكويتي
١١٢,٤٤٩,٠٦٧	١١٢,٤٤٩,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٣,٨٠٤,١٣٦,٧٥٠	٣,٤٤٩,٥٤٥,٦٢٤	الإجمالي
١,١٠٩,٦١٢,٣٧٣	١,٢٨٦,٥٧٨,٥٧٧	أرصدة متداولة
٢,٦٩٥,٠٢٤,٣٧٧	٢,١٦٢,٩٦٧,٠٤٧	أرصدة غير متداولة
٣,٨٠٤,١٣٦,٧٥٠	٣,٤٤٩,٥٤٥,٦٢٤	الإجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١,٠٤٠,٢٠٣,٠٥٢	١,٠١٦,٤٠٠,٨٥٧	عوائد مستحقة
٩٨,٧٠٩,٦٧٥	٩٧,٦١٣,٠٠١	إيرادات مقدمة
٨١٨,١١٥,٢٢٠	٧٤٦,٠٢٢,٩٨٨	مصرفات مستحقة
٦٩,٥٥٢,٠٠٧	٨٠,٤٤٩,٧٠٠	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
١,٤٧٥,٥٣٧,٥٥٣	١,٤٢٠,٥٥٢,٠٤٧	أرصدة دائنة متنوعة
٣,٥٠٢,١١٧,٥٠٧	٣,٣٦١,٠٣٨,٥٩٣	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١- مخصصات أخرى

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال الفترة	فروق ترجمة		الرصيد آخر الفترة
			الرصيد خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	
مخصص مطالبات ضريبية	٥٩,٥٣٠,٠٦٧	٤٢٠,٨٢٨	-	-	٥٩,٩٥٠,٨٩٥
مخصص مطالبات قضائية	١٧,٥٨٨,٤١٩	٨٠٣,٨٧٥	-	-	١٨,٣٩٢,٠٩٠
مخصص الإلتزامات العرضية	٤٩٠,٥٦٥,٣٣٥	-	(٤٥,٧١٢,٦٤٦)	(٣٠,٢٠٤)	٤٤٤,٨١١,٣١٠
مخصص خيانة الأمانة	٣١,٢٤١,٤٠٠	-	-	(٤٤,٩١٣)	٣١,١٩٦,٤٨٧
مخصص مخاطر التشغيل	٧١٣,٩٠٢	-	-	-	٧١٣,٩٠٢
الإجمالي	٥٩٩,٦٣٩,١٢٣	١,٢٢٤,٧٠٣	(٤٥,٧١٢,٦٤٦)	(١١٦,٤٩٦)	٥٥٥,٠٣٤,٦٨٤

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	فروق ترجمة		الرصيد آخر السنة
			الرصيد خلال السنة	المستخدم خلال السنة	
مخصص مطالبات ضريبية	٢١٩,٥٩٧,٢٢٣	٥,١٧٢,٤٢٥	(١٥٧,٨٧٢,١٠٥)	-	٥٩,٥٣٠,٠٦٧
مخصص مطالبات قضائية	١٨,٧١٢,٥١٦	١,٧٥٥,٢١٢	(٢٧٦,٦٣٨)	(١٤٢,٢٨٣)	١٧,٥٨٨,٤١٩
مخصص الإلتزامات العرضية	٤٧٢,٥٤٥,٤٩٣	١٨,٠٣٨,٤١٩	-	(١٨,٥٧٧)	٤٩٠,٥٦٥,٣٣٥
مخصص خيانة الأمانة	٣٢,٦٦٢,٨١٢	-	(٤١٧,٢٧٩)	(٦٠٤,١٨٣)	٣١,٢٤١,٤٠٠
مخصص مخاطر التشغيل	٧٣١,٠٢٤	-	-	(١٧,١٢٢)	٧١٣,٩٠٢
الإجمالي	٧٤٣,٨٤٩,١١٨	٢٤,٩٦٦,٠٥١	(١٥٨,٥٦٦,٠٢٢)	(٧٦٥,٠٤٣)	٥٩٩,٦٣٩,١٢٣

٣٢- حقوق حملة وثائق التأمين

	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال	٣,٦٦٠,٤٧٦,٥٥٥	٣,١٥٢,١٣٧,٣٨٣
مخصص المطالبات تحت التسديد	١٠٥,٠١٢,٩٤٠	٩٥,١٩٨,٢٤٣
الإجمالي	٣,٣٦٥,٤٨٩,٤٩٥	٣,٢٤٧,٣٣٥,٦٢٦

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقاً لطريقة الميراثية وباستخدام معدل الضريبة المتوقع في وقت الاستفادة من الأصول / تحمل الإلتزامات (٢٢,٥٪) عن الفترة المالية الحالية.  
لا يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة إلا إذا كان 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:	الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الأصول الثابتة	-	-	(١٠٤,٠٠٣,٦٣٨)	(١٠٥,٨٤٩,٢٨٠)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٣٠١,١٦٧,٢٧٩	٣٠٦,٨٨١,٦٧١	-	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	-	-	(٩١,٥٨٣,٧٦٩)	(٩٩,٦٣٦,١٩١)
أخرى	١٤,٣٣٢,٤٤٧	١٣,٧٥٥,٨٨٥	-	-
إجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	٣١٥,٤٩٩,٧٢٦	٣٣٠,٦٣٧,١٥٦	(١٩٥,٥٨٧,٤٠٧)	(٢٠٥,٤٨٥,٤٧١)
الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	١١٩,٩١٢,٣١٩	١١٥,١٥١,٦٨٥	-	-

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

	الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد في بداية السنة	٣٢٠,٦٣٧,١٥٦	٣٥٠,٥٢١,٨٨٨	(٢٠٥,٤٨٥,٤٧١)	(٢٢١,٧٥٥,٥٨١)
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة	(٥,١٣٧,٤٣٠)	(٢٩,٨٨٤,٧٣٢)	٩,٨٩٨,٠٦٤	١٦,٢٧٠,١١٠
الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة	٣١٥,٤٩٩,٧٢٦	٣٢٠,٦٣٧,١٥٦	(١٩٥,٥٨٧,٤٠٧)	(٢٠٥,٤٨٥,٤٧١)

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

	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	(٩١,٥٨٣,٧٦٩)	(٩٩,٦٣٦,١٩١)



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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٤- التزامات مزاي التقاعد

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

٣٥- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موزع على ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥ سهم قيمة 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 ونجزة القيمة الاسمية لكل سهم من أسهم رأس مال البنك من ١٠ (عشرة) جنيه مصري للسهم إلى ٥ (خمس) جنيه مصري للسهم.
- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢١ موزع على ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ سهم قيمة السهم الاسمية خمسة جنيهات مصرية منها ١,٩٠٤,١٧٦,٩٦٦ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ٢٥٠,٦٤٦,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٦- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	الاحتياطي العام (أ)
١,١٦٩,٠٦٧	١,١٦٩,٠٦٧	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	احتياطي قانوني (ج)
٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨	٤٣٠,٤٦٢,٦٢٤	احتياطي القيمة العادلة (د)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	احتياطي خاص (هـ)
٢١,٣٧٩,٥٣٠	٢٩,١٤٧,١٣٥	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال
١٧,٦٤٥,٦١٦,٧٥٩	٢٢,٤٧٧,٥٤٩,٥٦٨	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

أ) الاحتياطي العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
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	٣١ مارس ٢٠٢١	
١,١٦٩,٠٦٧	١,١٦٩,٠٦٧	الرصيد في أول السنة المالية
١,١٦٩,٠٦٧	١,١٦٩,٠٦٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

ج) احتياطي قانوني

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

د) احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٥٢٤,٤١٥,٠٩٠	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨	الرصيد في أول السنة المالية
(١٥٠,٥٠٣,٣٨١)	١٧,٥٩٧,٣٥٦	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢٢)
٢٩,٥٤٨	٥,٩٩٨	الخسائر الأتمتانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٠,٨٦٥,٥٩١	٨,٠٥٢,٤٢٢	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٣)
٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨	٤٣٠,٤٦٢,٦٢٤	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 تتأثرها قائمة المركز المالي (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عن السنة المالية السابقة). وحيث أن آثار التسويات موجبة فقد تم ترحيلها من خلال الأرباح المحتجزة الى احتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري وفيما يلي البنود التي نتج عنها رصيد الاحتياطي الخاص :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٦,٦٣٧,٧٨٩	٦٦,٦٣٧,٧٨٩	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة
(٤,٢٤٩,٧٣٩)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	الضريبة المؤجلة ( الأثر الضريبي على التسويات)
		الاستثمارات المالية المتاحة للبيع ( أدوات حقوق ملكية )
		<b>الإجمالي</b>

## (٢) أرباح الفترة/العام والأرباح المحتجزة

## الحركة على الأرباح المحتجزة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٩,٨٤٨,١٩١,٩٧٩	١١,٢١٦,٩٦٦,٣٨٩	الرصيد في أول السنة المالية
٧,٤٩١,٥١٧,٨٣٠	١,٩٦٦,٥٧٥,٣٨١	صافي أرباح الفترة/العام
(٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦)	-	توزيعات السنة السابقة
(٨٦٦,١١٨,٠٠١)	(٧٥٠,١٣٩,٢٩٦)	حصة العاملين في الأرباح
(١٧,٢٦٠,٠٠٠)	(١٦,١٤٨,١١٦)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
-	(٧٣,٩٠٧,٤٣٠)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٢,٨٩٠,٠١١)	(٧,٧٦٧,٦٠٥)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣)	(٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦)	محول الى الاحتياطي العام
(٤١٥,٩٣٢,٠٣٩)	(٣٦٩,٥٣٧,١٥٢)	محول الى الاحتياطي القانوني
١١,٢١٦,٩٦٦,٣٨٩	٧,٥٣٧,٠٦٩,٨٩٥	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>

## ٣٧- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٣,٧٣٩,٧٠٥,٨٠٦	٤,١٤٩,٨١٨,٥٤٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤,٦٣٧,٩٩٧,٦٢٢	١٢,٠٦٣,٦٢٥,٥٢٧	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١٩٧,٧٥١,١٠٢	٩٧,٧٦٦,٣٨٧	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٨,٥٧٥,٤٥٤,٥٣٠	١٦,٣١١,٢١٠,٤٥٩	<b>الاجمالي</b>

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

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

(ج) ضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣١٧,٥٠٠	٣١٧,٥٠٠	ضمانات مالية
١,٧٩٧,٧٠٣,٧٥٤	١,٩٥٢,٨٧٤,٠٩٥	الأوراق المقبولة
٤٠,٥٧٠,٧٥٦,٨٧١	٤٠,٩٠٩,٣٩٢,١١٩	خطابات ضمان
١,٩٥٧,٤٩٤,٨٣٨	٢,٢٦٩,٣٨٨,٢١٩	اعتمادات مستندية استيراد
٢٢٦,١٣٤,٧٦٤	٣٠٣,٥٦١,٧٠٩	اعتمادات مستندية تصدير
١٩,٦٣٢,٨٢٤	١٢,٩٠٦,٩٢٣	التزامات محتملة أخرى
٤٤,٥٧٢,٠٤٠,٥٥١	٤٥,٤٤٨,٤٤٠,٥٦٥	الإجمالي

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢٦,٩٦٤,٠٧٨,١٨٦	٣١,٤٩٧,٨٩١,٨٦٤	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٩- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يملك بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك) في نهاية الفترة المالية الجارية ٩٤,٩٧% من الأسهم العادية لرأس مال البنك بينما يمتلك مساهمون آخرون النسبة المتبقية وقدورها 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٤١٩,٧٢٦	١,٢٢٦,٩٣٧	أرصدة لدى البنوك
٢,١٣٠,٧١٧,٠٣٨	٢,١٠٧,٠٦٧,٦٣٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٥١٣,٢٣٤	١,١٣٣,٦٩٤	اعتمادات تصدير
٦,٨٥٦,٥٥٣,٦٠٣	٦,٨٤١,٧٨٧,٣٩٣	خطابات ضمان خارجية
١,٣٢٩,٣٣٣,٥٠٣	١,٣٣٣,١٤٤,٨٥٤	مشتقات الصرف الأجنبي
٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	٢,٥٢٣,٢٧٤,١٨٨	عقود مبادلة أسعار العائد
٤١٢,٩٦٧,٦٢٥	٣٩٢,٧٢٧,٥٠٠	قروض أخرى

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١,١١٩	-	١١١	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
-	١٠٢	-	-	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
(١,١١٩)	-	-	-	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
-	١٠٢	١١١	١١١	القروض القائمة في آخر الفترة المالية
٥٧	٦	١٥	-	عائد القروض

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

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
-	١٠٢	١١١	١١١	حسابات جارية مدينة
-	١٠٢	١١١	١١١	الأجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(ب) ودائع من اطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٠,٦٨٣,٢٤٨	٥,٠٥٤,٩٤٧	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	٧٣,٠٥٩,٤٨٤	الودائع فى أول السنة المالية
١٨٦,٥٠٧	٨٤,٠٢٨	١١,٣٨١,١٣٥	٦,٤٨٩,١٤٧	الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية
(٥,٨١٤,٨٠٨)	(٥٤٣,٢٧٠)	(١,٢٤٥,٢٥٦)	(٤٣٩,٨٨٦)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
٥,٠٥٤,٩٤٧	٤,٥٩٥,٧٠٥	٧٣,٠٥٩,٤٨٤	٧٩,١٠٨,٧٤٥	الودائع فى فى آخر الفترة المالية
٢٣٢,٩٥٠	٥٦,٢٠١	٢,١٧٤,٩٧٥	٥٤٨,٣١٠	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
				وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي
١,٢٧٠,١٦٦	٧٦٦,٨٩٥	١٠,٣١٠,٠٩٥	١٥,٤٢٠,١٥٠	ودائع تحت الطلب
-	-	٩١,١١٠	١٢٤,١٢١	ودائع توفير
-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٣,٧٨٤,٧٨١	٣,٨٦٨,٨١٠	٥٦,٦٥٨,٢٧٩	٥٦,٥٦٤,٤٧٤	ودائع لأجل وبإخطار
٥,٠٥٤,٩٤٧	٤,٥٩٥,٧٠٥	٧٣,٠٥٩,٤٨٤	٧٩,١٠٨,٧٤٥	الأجمالى

(ج) معاملات اخرى مع الاطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٣٢,٥٧٥	٤,٩٣٤	٥٦٦	-	ايرادات الأتعاب والعمولات
٢٢,٩٢٩	٢٢,٩٢٩	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
				وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
٢٢,٩٢٩	٢٢,٩٢٩	-	-	خطابات ضمان
٢٢,٩٢٩	٢٢,٩٢٩	-	-	الأجمالى

المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة تتم بنفس الأسعار التى تتم بها المعاملات مع الأطراف الأخرى.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٤٠- صناديق استثمار البنك

(أ) صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الأول 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، وهذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتتاب والتخصيص مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري وتقوم بإدارة أموال الصندوق شركة المجموعة المالية لإدارة صناديق الاستثمار (إي إف جى هيرمس).

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١١,٣١٤,٣٩٤ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢١ بقيمة إجمالية ٤,٦٧٦,٤٣١,٣٨٥ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٣٣٦,٧٦٥ وثيقة بمبلغ ١٣٩,١٩٠,٦٩٨ جنيه مصري منها مبلغ ٢٠,٦٦٥,٨٥٠ جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ٧٢,٩٣٥,١٥٧ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومبلغ ٤٥,٥٨٩,٦٩١ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٦,٢٠٤,٩٠١ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

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

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

قام البنك بطرح الاكتتاب 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 للاكتتاب العام بمبلغ ٢٥ مليون جنيه مصري موزعة على مائتين وخمسون ألف وثيقة بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه وقد تم تغطية الاكتتاب لعدد مائة وخمسة وعشرون ألف وثيقة بإجمالي مبلغ ١٢,٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري في ذلك التاريخ وتقوم شركة أنش سي للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

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

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٩١,٤٨٧ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

٤١- أحدث هامه:

استمرت تأثيرات جائحة فيروس كورونا (COVID-19) عبر جميع المناطق الجغرافية على مستوى العالم، مما تسبب في استمرار تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية وإن كان بدرجة أقل بتدعيم التوصل لأصصال والبدء في تطعيم المواطنين في العديد من الدول ومنها مصر. إلا أن استمرار انتشار فيروس كورونا COVID-19 وظهور تحويرات له أدى إلى استمرار حالة عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يتابع بنك قطر الوطني الأهلي الوضع عن كثب وذلك عن طريق خطة استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشي فيروس كورونا COVID-19 وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي.

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

وبناء على ذلك فإن بنك قطر الوطني الأهلي مستمر باتخاذ التدابير والإجراءات الاستباقية التي بدأها من الربع الأول ٢٠٢٠ من خلال تدعيم المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير COVID-19 على محفظة القروض مع إمكانية اتخاذ إجراءات احترازية أخرى في ضوء عدم انتهاء الجائحة بعد.