

بنك قطر الوطنى الأهلئ  
( شركة مساهمة مصرية )

القوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

BDO خالد و شركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

**المقدمة**

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم المستقلة للدخل والشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

**نطاق الفحص المحدود**

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

**الإستنتاج**

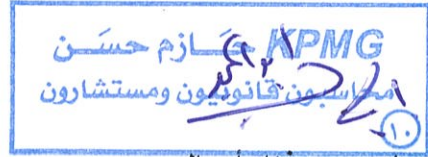
وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.



**مراقبا الحسابات**

**مهند ظه خالد**

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بالجنزرا  
زميل جمعية المحاسبين و المراجعين المصرية  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
سجل المحاسبين و المراجعين رقم ٢٢٤٤٤  
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٥"  
**BDO خالد وشركاه**  
**محاسبون قانونيون ومستشارون**



**إيهاب محمد فؤاد أبو المجد**

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

القاهرة في ١٠ أكتوبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيضاح	
			<b>الأصول</b>
١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧	٢٠,٣٥٧,٩٥٨,٤٩٠	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩	٩,٧٨٦,٠٠٢,٠٧٣	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٤١,٩٩٠,٥٧٣,٢١٢	٣٦,٩٠٦,٦٣٧,٥٥٦	(١٨)	أذون خزائنة
١٦٤,٩٦٢,٠٦٦,٤٨٣	١٧٠,٦٢٧,٢٢٧,٠٠٨	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٥٦,٥٩٧,٥٥٠	(٢٠)	مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية</b>
٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	١٢,١٥٩,١٨١,٨٨٧	(٢١)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٦,٠٦٨,٨٢٠,١٤٧	٧١,٥٠٦,٨٨٧,٨٨٠	(٢١)	- بالتكلفة المستهلكة
٧١,٦٨٨,٩٤٢	٨٨,٩٣٦,٥٥٨	(٢١)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤٢,١٠٩,٠٨٩	٥٤٠,٢٦١,٨٣٩	(٢٢)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٨٨,١٢٣,١٨٧	٢٦٦,٣١٦,١٧٨	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٤,١١٧,٢٢٣,٣٦٢	٥,٩٢٤,١٤٨,٩٦٤	(٢٤)	أصول أخرى
٤٣,٢٧٤,٣٩٥	٢٣,٣٩٢,٩٩٨	(٣١)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٥٢٠,٩٣٨,٩٦٢	٢,٧٩٢,٣١٥,٩٩٨	(٢٥)	أصول ثابتة
<b>٢٨٥,٤٧٥,٩٤٥,١٦٥</b>	<b>٣٣١,٠٣٥,٨٦٤,٩٧٩</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٤٢٨,٤٢٩,٤٣٣	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠	٢٧٥,٦٤٥,٠٦٤,٧٩٠	(٢٧)	ودائع العملاء
٥٤,٦٩٨,٨٧٥	٨٧,١٣٩,٤٨٣	(٢٠)	مشتقات مالية
٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧	٢,٤٣٦,٦٠٧,٢٧٩	(٢٨)	قروض أخرى
٣,٢٩٧,١٧٧,٢٩٩	٣,٦٨٤,٣٣٣,٩٣٨	(٢٩)	التزامات أخرى
٥٨٦,٨٢٠,٠٧٦	٤٩٧,٣٥٥,١٥٤	(٣٠)	مخصصات أخرى
١,٢٨٨,٠١٠,٧٨٣	١,٤٠٠,١٣١,٤٢٢	(٣١)	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	٥٤٤,٧٨٨,٣٠٧	(٣٢)	التزامات مزايا التقاعد
<b>٢٤٧,٠٢٢,٦٢٠,٨٠٨</b>	<b>٢٨٧,٧٢٣,٨٤٩,٨٠٦</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
١٧,٦١٤,٩٧٨,٤٨٤	٢٢,٨٠٥,٤٢١,١٩٦	(٣٤)	احتياطيات
١٠,٠٦٤,٢٣١,٠٤٣	٩,٧٣٢,٤٧٩,١٤٧	(٣٤)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
<b>٣٨,٤٥٣,٣٢٤,٣٥٧</b>	<b>٤٣,٣١٢,٠١٥,١٧٣</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٢٨٥,٤٧٥,٩٤٥,١٦٥</b>	<b>٣٣١,٠٣٥,٨٦٤,٩٧٩</b>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>



محمد عثمان الديب  
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير  
الرئيس التنفيذي

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

إيضاح	من ١ يوليو ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	من ١ يوليو ٢٠٢٠ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
عائد القروض والإيداعات المشابهة	(٦) ٨,٠٥٦,٧١٥,٣١٠	٢٢,٩٩٨,٧٢١,٤٦٢	٧,٥٢٧,٥٩٧,٢٣٢	٢٣,٠٨٧,٩٨١,٨٧٧
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦) (٤,٣٠١,٦٠٠,٧٥٢)	(١٢,٠٨٣,١٦٨,٣٠٥)	(٣,٩٧٢,١٦٦,٩٤٣)	(١٢,١٩٦,١١٦,٥١٧)
<b>صافي الدخل من العائد</b>	<b>٣,٧٥٥,١١٤,٥٥٨</b>	<b>١٠,٩١٥,٥٥٣,١٥٧</b>	<b>٣,٥٥٥,٤٣٠,٢٨٩</b>	<b>١٠,٨٩١,٨٦٥,٣٦٠</b>
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧) ٧٧٢,١٩٠,٣٩٤	٢,٢٠٧,٦٢٣,٤٩١	٥١٧,٦٦٩,٦٢١	١,٦٥٠,٧٩٥,٢٧٨
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧) (٢٨٨,٣٦٤,٠١٠)	(٦٩١,٠٤٢,٦٦٢)	(٧٢,٦٩٧,٦٤٣)	(٣٣٣,٢٣٣,٩٣٧)
<b>صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات</b>	<b>٤,٢٥٨,٩٤٠,٩٤٢</b>	<b>١٢,٤٣٢,١٣٣,٩٨٦</b>	<b>٤,٠٠٠,٤٠٢,٢٦٧</b>	<b>١٢,٢٠٩,٤٢٦,٧٠١</b>
إيرادات من توزيعات أرباح	(٨) ٩,٧٠٦,٧٧٠	٤٦,٣٧٧,٥٩٩	٩,٦٩٨,٨٣٨	٣٥,٥٨٤,٢٥٠
صافي دخل المتاجرة	(٩) ٢٥,٨٩١,١٠٣	٧٠,٨١٣,٥٧٧	٤٠,٢٩٥,٦٠٩	٧٨,٣٢٧,٢٣٦
أرباح استثمارات مالية	(٢١) ١,٨٦٩,١٥٣	٥,٩١٣,٢٢٦	١,٥٢٩,٧٧٠	٤,٨٣٨,٤١٤
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢) (٣١٣,٣٣٨,٩٣٣)	(١,٢٧٢,٨٥٥,٠١٤)	(٣٣٧,٣٠٠,٧٦٣)	(١,٤٤٤,٢١٧,٤٧٦)
مصروفات إدارية	(١٠) (١,٠٦٩,٨٢٥,١٤٨)	(٢,٩٧١,٦٢٩,٦٩٣)	(٩٤٢,١٣٦,٢٨٢)	(٢,٧٥٣,٠٦١,٠٠٦)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١) (١٧٥,٢٣٩,٣٦١)	(١٠٦,٢٥١,٢٢٤)	(٢٥٩,٥٤٩,٥٢١)	(٢٧٣,٠٠١,٧٩٢)
<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>	<b>٢,٧٣٨,٠٠٤,٥٢٦</b>	<b>٨,٢٠٤,٥٠٢,٤٥٧</b>	<b>٢,٥١٢,٩٣٩,٩١٨</b>	<b>٧,٨٥٧,٨٩٦,٣٢٧</b>
مصروف ضرائب الدخل	(١٣) (٨٧٦,٨٤٠,٤٨٨)	(٢,٥١٠,٣١٣,٠١٦)	(٧٤٣,٩٢٤,٥٠٢)	(٢,٢٨٥,٦٧١,٣٤٨)
<b>صافي أرباح الفترة</b>	<b>١,٨٦١,١٦٤,٠٣٨</b>	<b>٥,٦٩٤,١٨٩,٤٤١</b>	<b>١,٧٦٩,٠١٥,٤١٦</b>	<b>٥,٥٧٢,٢٢٤,٩٧٩</b>
نصيب السهم من صافي أرباح الفترة	(١٤)	٢,٣٩	٢,٣٢	٢,٣٢



محمد عثمان الديب  
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير  
الرئيس التنفيذي

من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	من ١ يوليو ٢٠٢٠ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	من ١ يوليو ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٥,٥٧٢,٢٢٤,٩٧٩	١,٧٦٩,٠١٥,٤١٦	٥,٦٩٤,١٨٩,٤٤١	١,٨٦١,١٦٤,٠٣٨
صافي أرباح الفترة			
<b>بنود لا يتم إعادة توبيخها في الأرباح أو الخسائر:</b>			
(٥٣,٥٧٦,٧٧٥)	٧٤,٨٠,٥١٧	٥٧,٣٣٥,٦٨٨	(٤٣,٣٩٤,٨١٩)
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
٧,٥٩٩,٧٣٠	(١٥,٢٥٠,٠٦٧)	٨١,٣٥٢	(٩٣,٦٤٥)
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة توبيخها في الأرباح أو الخسائر			
-	-	(٣١٩,١٦٣)	(٣١٩,١٦٣)
المحول الى الأرباح المحجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)			
<b>بنود قد يتم إعادة توبيخها في الأرباح أو الخسائر:</b>			
٧٠,١٧٣,٩٩١	(٦,٤٦٥,٧٦٥)	(٧١,٩٣٠,٠٧٣)	(٣٣,٢٥٨,٩٧١)
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
(١٥,٧٨٩,١٤٨)	١,٤٥٤,٧٩٧	٧,٩٩٣,٤٨٠	١,٨٤٤,١٥٩
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة توبيخها في الأرباح أو الخسائر			
٢١,٣٧٠	٣٦,١٢٠	٢,٦٦٢	١٦,٠٨٥
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
<b>٨,٤٢٩,١٦٨</b>	<b>٥٤,٦٥٥,٦٠٢</b>	<b>(٦,٨٣٦,٠٥٤)</b>	<b>(٧٥,٢٠٦,٣٥٤)</b>
<b>إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي بعد الضريبة</b>			
<b>٥,٥٨٠,٦٥٤,١٤٧</b>	<b>١,٨٢٣,٦٧١,٠١٨</b>	<b>٥,٦٨٧,٣٥٣,٣٨٧</b>	<b>١,٧٨٥,٩٥٧,٦٨٤</b>
<b>إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة</b>			

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الإجمالي	صافي أرباح العام / الفترة	أرباح محتجزة	[احتياطي المخاطر العام	[احتياطي المخاطر البنكية العام	[احتياطي القيمة العادلة	[احتياطي رأسمالي	[احتياطي خاص	[احتياطي عام	[احتياطي فائدي	رأس المال	
<b>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠</b>											
٣٤,١٧٨,٢٠٧,١٠٦	٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨	٤٣٢,٥١٧,٢٠٤	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,١٦٩,٠٦٦	٥٢٤,٤١٥,٠٨٩	١٨,٤٨٩,٥١٩	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
-	(٥,٣١٧,٧٤٥,٦٥١)	٢,٢٣٣,٢٠٣,١٩٩	-	-	-	٢,٨٩٠,٠١١	-	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	٤١٥,٩٣٢,٠٣٩	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(٣,٠٠٣,٧٨٥,١٤٦)	(٣,٠٠٣,٧٨٥,١٤٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠١٩
-	-	-	-	-	-	-	-	(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠)	-	٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠	المحول من الاحتياطي العام لزيادة رأس المال
٨,٤٢٩,١٦٨	-	-	-	-	٨,٤٢٩,١٦٨	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر
٥,٥٧٢,٢٢٤,٩٧٩	٥,٥٧٢,٢٢٤,٩٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٣٦,٧٥٥,٠٧٦,١٠٧	٥,٥٧٢,٢٢٤,٩٧٩	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,١٦٩,٠٦٦	٥٣٢,٨٤٤,٢٥٧	٢١,٣٧٩,٥٣٠	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	<b>الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠</b>
<b>٣٠ سبتمبر ٢٠٢١</b>											
٣٨,٤٥٣,٣٢٤,٣٥٧	٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,١٦٩,٠٦٦	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٦	٢١,٣٧٩,٥٣٠	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
-	(٦,٥٦٩,٥٢٨,٩٠٦)	١,٧٦٣,٢٥١,٨٧٣	-	-	-	٧,٧٦٧,٦٠٥	-	٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦	٣٦٩,٥٣٧,١٥٢	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(٨٢٨,٩٨١,٧٣٤)	(٨٢٨,٩٨١,٧٣٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠
(٦,٥١٦,٨٩١)	-	-	-	-	(٦,٥١٦,٨٩١)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر
-	-	٣١٩,١٦٣	-	-	(٣١٩,١٦٣)	-	-	-	-	-	إعادة تويب صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند الاستبعاد
٥,٦٩٤,١٨٩,٤٤١	٥,٦٩٤,١٨٩,٤٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
-	(٣٩١,٠٠١,٧٣٣)	-	-	٣٩١,٠٠١,٧٣٣	-	-	-	-	-	-	المحول الي احتياطي المخاطر البنكية العام
٤٣,٣١٢,٠١٥,١٧٣	٥,٣٠٣,١٨٧,٧٠٨	٤,٤٢٩,٢٩١,٤٣٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٣٩٢,١٧٠,٧٩٩	٣٩٧,٩٧٠,٧٩٢	٢٩,١٤٧,١٣٥	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	<b>الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١</b>

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيضاح
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٧,٨٥٧,٨٩٦,٣٢٧	٨,٢٠٤,٥٠٢,٤٥٧	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٢٤٦,٥٨١,٦٩٨	٢٨٤,٤٠٣,٧٤٦	(١٠) تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١,٤٤٤,٢١٧,٤٧٦	١,٢٧٢,٨٥٥,٠١٤	(١٢) إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(١٥,٨٢٤,١٢٧)	(١,٢٧٣,١٥٦,٧٥٦)	عبء اضمحلال الائتمان
١٣,٦٥٧,٠٦٧	٢٥,٣٥٨,٨٤٠	المستخدم من مخصصات القروض
١٢,٧١٤,٨٩٦	(٨٧,٧٣٢,٥٥٩)	متحصلات من ديون سبق أعدامها
(٣٣٨,٧٠٠)	(١,٦٣٨,٣٧٦)	صافي عبء/ (رد) المخصصات الأخرى
(٦٣٠,٠٤٩)	(٩٣,٩٨٧)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٤١,٤٦٥,٤١١	٤,٨٣٦,٣٦١	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٤٩,٥٠٥,٢٤٢)	(٨٨,٠٢٢,١٨٧)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٣,٣٠٠,٠٠٠)	(٣,٨٦٨,٥٠٠)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
(٣٥,٥٨٤,٢٥٠)	(٤٦,٣٧٧,٥٩٩)	(٨) أرباح بيع أصول ثابتة
(٤,٨٣٨,٤١٤)	(٥,٩١٣,٢٢٦)	(٢١) إيرادات من توزيعات أرباح
		أرباح بيع إستثمارات مالية
<b>٩,٥٠٦,٥١٢,٠٩٣</b>	<b>٨,٢٨٥,١٥٣,٢٢٨</b>	<b>أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل</b>
		<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b>
(١,٩٦٧,٢٤٤,١٩٧)	(٣,٦٤٥,٤٩٩,٦٩٢)	أرصدة لدى البنوك
(١,٣٠٦,١٢٠,٦٩١)	٦,٧٥٤,٥٩٩,٨٢١	أذون خزنة
(١١,٦٧٥,٣٩٩,٩٩٩)	(٥,٦٨٧,٢٠٩,١٣٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٣٥,١٨٣,٨٩١)	٨١,٩٣٥,٢٦٦	مشتقات مالية
(٤,٥٥٧,٩٦٣)	(١٧,٢٤٧,٦١٦)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤٣٤,٦٩٣,٤٩١)	(١,٨٠٠,٢٠٧,٠٢٦)	أصول أخرى
(٨,٩٠٠,٨٣١,٧٢٩)	(٧١٠,٤٠٦,٥٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٤,٣١٧,٨٨٥,٧١٨	٤١,٧٥٢,٩٥٥,٧٦٠	ودائع العملاء
٨١٧,٣٦٧,٨٢٣	٣٨٧,١٥٦,٦٣٩	التزامات أخرى
٣٢,٤٢٥,١٠٧	٣١,٥٦٠,٠٨٧	التزامات مرابا التقاعد
(٢,١٥٢,٥٠٩,١٢٣)	(٢,٣٧٠,٣٣٦,١٤٩)	ضرائب الدخل المسددة
<b>٨,١٩٧,٢٤٩,٦٥٧</b>	<b>٤٣,٠٦٢,٥٥٤,٦٥٤</b>	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
(١٦٥,٧٨٩,١٧٩)	(٦٣٣,٩٧٩,٩٧١)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٣,٥٦٨,٧٢٥	٣,٨٧٤,٦٩٨	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٣,٩٣٨,٤٢٤,٣٣٩	٧,٣٨٣,٧٧٣,٤٥٣	متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٥,٧٧٤,٤٤٢,٣٣١)	(٤٢,٤٣٧,١٤٦,٦٢٦)	مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
-	٢,٥٣٩,٩٧٧	متحصلات من بيع شركات شقيقة
٢٩,٥٨٤,٢٥١	٣٩,٣٧٧,٥٩٩	توزيعات أرباح محصلة
<b>(١,٩٦٨,٦٥٤,٠٩٥)</b>	<b>(٣٥,٦٤١,٥٦٠,٨٧٠)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
(٨٥٦,٣٥٢,٧٧٢)	(٨١٥,١٣٣,٢٨٨)	قروض أخرى
(٣,٠٠٣,٧٨٥,١٤٦)	(٨٢٨,٩٨١,٧٣٤)	توزيعات الأرباح المدفوعة
<b>(٣,٨٦٠,١٣٧,٩١٨)</b>	<b>(١,٦٤٤,١١٥,٠٢٢)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)</b>
<b>٢,٣٦٨,٨٥٧,٦٤٤</b>	<b>٥,٧٧٦,٨٧٨,٧٦٢</b>	<b>صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)</b>
١١,٢٢٤,٧٦٧,٤٩٢	٩,١٨٤,٨٦١,٤٨٩	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
<b>١٣,٥٩٣,٦٢٥,١٣٦</b>	<b>١٤,٩٦١,٧٤٠,٢٥١</b>	<b>رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية (٣٥)</b>
		<b>وتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>
١٥,١٩٣,٠٧٥,٥٤١	٢٠,٣٥٧,٩٥٨,٤٩٠	(١٦) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٢٨٦,٢١٨,١١٦	٩,٧٩٥,٨٤٨,٠٢٥	(١٧) أرصدة لدى البنوك
٤٩,٠٢٠,٤٤١,٩٤٠	٣٦,٩٢٣,٧٤٤,٤٨١	أذون خزنة
(١٠,٠٢٣,٦٧٥,٥٥٤)	(١٦,٠٢٨,٥٠١,٦٧٦)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٠٦,٧٠٠,٠٠٠)	(٩٤٢,٧٣٢,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٤٦,٧٧٥,٧٣٤,٩٠٧)	(٣٥,١٤٤,٥٧٧,٠٦٩)	أذون الخزنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
<b>١٣,٥٩٣,٦٢٥,١٣٦</b>	<b>١٤,٩٦١,٧٤٠,٢٥١</b>	<b>النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>

## ١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولانحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شميليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٣١ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٦,٦٤٥ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٠ أكتوبر ٢٠٢١.

## ٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

### (أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

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

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

#### ب / ١ - الشركات التابعة

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

#### ب / ٢ - الشركات الشقيقة

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



( جميع الأرقام بالجنيه المصري )

تستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن معاملات اقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الاعتراف الأولى بها في تاريخ الاقتناء. ويُعد تاريخ الاقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشترية. وطبقاً لطريقة الشراء يتم الاعتراف الأولى بالحصة المكتتاة كاستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداًه في شراء الحصة المكتتاة بالإضافة إلى أية تكاليف أخرى مرتبطة باقتناء تلك الحصة. وفي الحالات التي تتحقق فيها سيطرة على منشأة ما على مراحل ومن ثم تجميع أعمالها من خلال أكثر من معاملة تبادل واحدة عندئذ يتم التعامل مع كل معاملة من معاملات التبادل تلك بصورة منفصلة وذلك على أساس تكلفة الاقتناء والمعلومات الخاصة بالقيمة العادلة في تاريخ كل عملية تبادل حتى التاريخ الذي تتحقق فيه تلك السيطرة.

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

### (ج) التقارير القطاعية

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

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

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

### (د) ترجمة العملات الأجنبية

#### د / ١ - عملة التعامل والعرض

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

#### د / ٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 الاخر بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

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

#### (هـ) الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

#### وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ز) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

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

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

(ز-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

### ( ٢ - ) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

### ( 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 مبوبة 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".

### ( ح ) إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

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

#### ( ط ) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

#### ( ي ) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

#### ( ل ) اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي فى المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهريه فى خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة فى 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 الاولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس خسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

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

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

#### (٢/ل) المعايير الكمية:

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

#### (٣/ل) المعايير النوعية:

#### قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

#### قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

- إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الاداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:
- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- 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 التأخيري في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

#### التوقف عن السداد:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

الترقي بين المراحل (١،٢،٣):

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

- لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:
- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥٪ من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبه / المهمشه.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

(م) الأصول غير الملموسة

(١/م) الشهرة

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

(٢/م) برامج الحاسب 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 البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها خلال أكثر من سنة منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف بتكلفة تطوير برامج الحاسب 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.

(ن) الأصول الثابتة

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

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

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

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

الأثاث	١٠ سنوات
الخزائن الحديدية	٢٠-٣٠ سنة
معدات حاسب ألي	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	٥ سنوات
السيارات	٥ سنوات

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

#### (س) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول غير المالية التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - بل يتم اختبار اضمحلالها سنويا. ويتم دراسة اضمحلال الأصول الثابتة القابلة للإهلاك كلما 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 يقوم البنك بتقدير القيمة الاستردادية لأصغر وحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا اضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

#### (ع) الإيجارات

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

##### (ع/١) - الاستئجار

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



#### (٢/ع) - التأجير

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

#### (ف) النقدية وما في حكمها

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

#### (ص) المخصصات الأخرى

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

#### (ق) عقود الضمانات المالية

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

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

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

#### (ر) مزايا العاملين

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

يعد البنك مسؤولاً عن الالتزامات الخاصة بمزايا العاملين المتطابقة مع معظم المبادئ المحددة أدناه. واعتباراً من أول يناير ٢٠٠٩ التزم البنك بالسياسة التالية بالكامل ومعالجة 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 خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. وتتطوي هذه التقنية على فرضيات تتعلق بعلوم السكان ومعدلات دوران العاملين ومعدل الزيادة في المرتبات ومعدلات الخصم والتضخم. وعندما يتم تمويل هذه النظم عن طريق صناديق خارجية مصنفة على أنها أصول اللائحة، يتم خصم القيمة العادلة لهذه الصناديق من التزام نظم المزايا المحددة.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

#### (ش) ضرائب الدخل

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

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

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

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

#### (ت) الاقتراض

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

#### (ث) رأس المال

##### (١/ث) تكلفة رأس المال

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

##### (٢/ث) توزيعات الأرباح

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

#### (ج) أنشطة الأمانة

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

#### (د) أرقام المقارنة

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

### ٣- إدارة المخاطر المالية

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

وعلى سبيل المثال قام البنك بوضع سياسات لإدارة مخاطر تحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود لتلك المخاطر والرقابة عليها من خلال أساليب قياس يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولا 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 المسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر ولبيئة الرقابة كل على حدى.

#### إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

#### حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

##### تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

#### فئات المخاطر

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

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

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

- ب- **خطر السوق:** يمثل خطر الخسائر الناجمة عن 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 بهيكلي 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 بهيكلي ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات).

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

وجدير بالذكر إن 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 تحديدًا 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 مسؤولًا بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية في هذه المسؤولية في بعض المجالات الخاصة.

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

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

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

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

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

#### (أ) مخاطر الائتمان

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

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

يمثل خطر الائتمان المصدر الرئيسي للمخاطر في البنك فإن وجود إدارة ورقابة شاملة وفعالة لخطر الائتمان يعتبر أمراً جوهرياً للحفاظ على قوة البنك المالية وربحيته وبالتالي فإن البنك يطبق إطار عمل محكم لمراقبة مخاطر الائتمان. وتمثل السياسة الائتمانية وسلطات منح الائتمان حجر الزاوية في هذا الإطار ويتم تحديدها بمشاركة قسم المخاطر وخطوط الأعمال 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 ومحافظة الائتمان المختلفة.
- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامه.

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

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

### الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

### إدارة المخاطر والمراجعة

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

### خطر الاستبدال

يقوم خطر الاستبدال على قياس تكاليف الإحلال الخاصة بمعاملة تجارية في حالة إخلال أحد طرفي العقد الأصليين بالتزاماته 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 للأجل.

#### 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 تقيّد 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 استرشاده لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الانواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:
- الرهن العقاري.
  - رهن اصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
  - رهن ادوات مالية مثل ادوات الدين وحقوق الملكية .

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

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول الأخرى 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 أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الاوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي اصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءا ضئيلا من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الادوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حجم الاقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة لتغيرات في السوق ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الادوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإداعات هامشية من الاطراف الأخرى .

## (٣-١) سياسة مخصصات الاضمحلال ( قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة )

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 . ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال:

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

ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المالية 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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
٪١٤,١١	٪٨٧,٦٨	٪١١,٥٠	٪٨٦,٧٦	- ديون جيدة
٪١٥,٧٦	٪٦,٦٨	٪٨,٨١	٪٤,٣٤	- المتابعة العادية
٪٢٧,٥٣	٪٢,٩١	٪٢٩,٠٧	٪٥,٢٠	- المتابعة الخاصة
٪٤٢,٦٠	٪٢,٧٣	٪٥٠,٦٢	٪٣,٧٠	- ديون غير منتظمة
٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	

## (٤-١) 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 ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

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

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

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

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



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

## البند المعرض لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٤١,٩٩٠,٥٧٣,٢١٢	٣٦,٩٠٦,٦٣٧,٥٥٦	أذون خزائنة
		<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>
		<b>قروض لأفراد</b>
٣,٤٤٤,١٩٣,٣٧٧	٣,٢٤٨,٧٠٢,١٧٣	- حسابات جارية مدينة
١,٠٥٦,١٩٩,١٠٨	١,١٨٥,٦٨٠,٢٥٧	- بطاقات ائتمان
٢٥,١٧٤,٨٥٨,٣١٩	٢٧,٥٨٠,٣٠٠,٨٤٢	- قروض شخصية
٢,١١٤,٥٢٦,٣٦٣	٢,٥١٩,١٨٤,١١١	- قروض عقارية
		<b>قروض لمؤسسات</b>
٦٥,٧٣٨,٦٣٢,٣٠١	٦٩,٢٠٨,٨٥٥,٨٩٢	- حسابات جارية مدينة
٤٥,٥٥٧,٣٠٨,٧٣٥	٤٨,٠٥٠,٢٦٦,٢٠٧	- قروض مباشرة
١٩,٠٦٤,٩٥٣,٧٥٢	١٦,٦٣٨,٠٠١,٩٦٢	- قروض وتسهيلات مشتركة
٢,٩٠٨,٧٤٠,٨٩٧	٢,٣٣٣,٣٣٨,٨٦٦	- قروض أخرى
(٩٧,٣٤٦,٣٦٩)	(١٣٧,٠٦٣,٣٠٢)	العوائد المجنبية والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٥٦,٥٩٧,٥٥٠	أدوات مشتقات مالية
		<b>استثمارات مالية</b>
٤٧,٩٢٣,٤٠٦,٦٧٢	٨٢,٩٨٩,٧٠٦,٢٥٢	- أدوات دين
٢,٨٨٩,٤٤٣,٢٧٧	٤,٠٤١,١٥٢,٢١٥	أصول مالية أخرى
<b>٢٥٧,٨٧١,٥٨١,٨٥٢</b>	<b>٢٩٤,٦٢١,٣٢٠,٥٨١</b>	<b>الاجمالي</b>

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		أرصدة لدى البنوك
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				<b>درجة الائتمان</b>
١,٤٣٨,٨١٠,٠٥٣	-	٣٩٣,٦٧٩,٢٣٠	١,٠٤٥,١٣٠,٨٢٣	ديون جيدة
٨,٣٥٧,٠٣٧,٩٧٢	-	٢,٣٩٠,٨٢٢,٠٥٤	٥,٩٦٦,٢١٥,٩١٨	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٩,٧٩٥,٨٤٨,٠٢٥	-	٢,٧٨٤,٥٠١,٢٨٤	٧,٠١١,٣٤٦,٧٤١	
(٩,٨٤٥,٩٥٢)	-	(٥,٥٤٦,٥٥٤)	(٤,٢٩٩,٣٩٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٩,٧٨٦,٠٠٢,٠٧٣</b>	-	<b>٢,٧٧٨,٩٥٤,٧٣٠</b>	<b>٧,٠٠٧,٠٤٧,٣٤٣</b>	<b>القيمة الدفترية</b>

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

أذون خزينة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٣٦,٩٢٣,٧٤٤,٤٨١	-	-	٣٦,٩٢٣,٧٤٤,٤٨١
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٣٦,٩٢٣,٧٤٤,٤٨١	-	-	٣٦,٩٢٣,٧٤٤,٤٨١
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٧,١٠٦,٩٢٥)	-	-	(١٧,١٠٦,٩٢٥)
القيمة الدفترية	٣٦,٩٠٦,٦٣٧,٥٥٦	-	-	٣٦,٩٠٦,٦٣٧,٥٥٦

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

قروض وتسهيلات للأفراد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	٣٢,٦٦٢,٨٩٦,٧٦٥	-	-	٣٢,٦٦٢,٨٩٦,٧٦٥
المتابعة العادية	١,٩٥١,٢٨٣,٤٩٤	-	-	١,٩٥١,٢٨٣,٤٩٤
متابعة خاصة	-	٤٠٣,٩١٩,٢٨١	-	٤٠٣,٩١٩,٢٨١
ديون غير منتظمة	-	-	٧٤٠,٥١٦,٨١١	٧٤٠,٥١٦,٨١١
	٣٤,٦١٤,١٨٠,٢٥٩	٤٠٣,٩١٩,٢٨١	٧٤٠,٥١٦,٨١١	٣٥,٣٥٨,٦١٦,٣٥١
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٢٥,٧٤٤,١٨٥)	(٦٢,٠٥٨,١٢٤)	(٥٣٦,٩٤٦,٦٥٩)	(٨٢٤,٧٤٨,٩٦٨)
القيمة الدفترية	٣٣,٩٨٨,٤٣٦,٠٧٤	٣٤١,٨٦١,١٥٧	٢٠٣,٥٧٠,١٥٢	٣٤,٥٣٣,٨٦٧,٣٨٣

قروض وتسهيلات للأفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	٢٩,٩٤٠,٧٩٩,٣٢٤	-	-	٢٩,٩٤٠,٧٩٩,٣٢٤
المتابعة العادية	١,٧٢٢,٠٠٥,٦٢١	-	-	١,٧٢٢,٠٠٥,٦٢١
متابعة خاصة	-	٣٨٥,٤٢٢,٧٧٢	-	٣٨٥,٤٢٢,٧٧٢
ديون غير منتظمة	-	-	٤٠٦,٠٣٧,٦٩٦	٤٠٦,٠٣٧,٦٩٦
	٣١,٦٦٢,٨٠٤,٩٤٥	٣٨٥,٤٢٢,٧٧٢	٤٠٦,٠٣٧,٦٩٦	٣٢,٤٥٤,٢٦٥,٤١٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		قروض وتسهيلات للشركات
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				<b>درجة الائتمان</b>
١٢٣,٧٧٣,٢٣٨,٥٢٩	-	١,٨٠٣,٧٤٩,٨١٣	١٢١,٩٦٩,٤٨٨,٧١٦	ديون جيدة
٥,٨٥٤,٢٩٢,٦٨٩	-	٥,٧٥٨,٠٤٠,٧٩٤	٩٦,٢٥١,٨٩٥	المتابعة العادية
٨,٩٤٣,٦٧٩,١٠٤	-	٨,٩٤٣,٦٧٩,١٠٤	-	متابعة خاصة
٥,٩١٠,٤٩١,٦٧٥	٥,٩١٠,٤٩١,٦٧٥	-	-	ديون غير منتظمة
١٤٤,٤٨١,٧٠١,٩٩٧	٥,٩١٠,٤٩١,٦٧٥	١٦,٥٠٥,٤٦٩,٧١١	١٢٢,٠٦٥,٧٤٠,٦١١	
(٨,٢٥١,٢٧٩,٠٧٠)	(٤,٠٥٧,٠٥٥,٢٧٣)	(٣,٣٣٤,٧٣٦,٠٢١)	(٨٥٩,٤٨٧,٧٧٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٣٦,٢٣٠,٤٢٢,٩٢٧	١,٨٥٣,٤٣٦,٤٠٢	١٣,١٧٠,٧٣٣,٦٩٠	١٢١,٢٠٦,٢٥٢,٨٣٥	<b>القيمة الدفترية</b>

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		قروض وتسهيلات للشركات
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				<b>درجة الائتمان</b>
١٢٢,٧١٧,٦٨٠,٩٥١	-	١,٢٤١,٦٨٩,٥٥٢	١٢١,٤٧٥,٩٩١,٣٩٩	ديون جيدة
٩,٩١٥,١٨٩,٤٠٠	-	٧,٢٢٧,٦٠٣,١٠٣	٢,٦٨٧,٥٨٦,٢٩٧	المتابعة العادية
٤,٦٨٦,٤١٦,١٣٩	-	٤,٦٨٦,٤١٦,١٣٩	-	متابعة خاصة
٤,٣٥٤,٥٦٨,٣٦١	٤,٣٥٤,٥٦٨,٣٦١	-	-	ديون غير منتظمة
١٤١,٦٧٣,٨٥٤,٨٥١	٤,٣٥٤,٥٦٨,٣٦١	١٣,١٥٥,٧٠٨,٧٩٤	١٢٤,١٦٣,٥٧٧,٦٩٦	
(٨,٤٠٤,٢١٩,١٦٦)	(٣,٥٣٢,١٢٣,٨٦٦)	(٣,٥٤٥,٢٤٧,٦٦٠)	(١,٣٣٦,٨٤٧,٦٤٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٣٣,٢٦٩,٦٣٥,٦٨٥	٨٢٢,٤٤٤,٤٩٥	٩,٦١٠,٤٦١,١٣٤	١٢٢,٨٣٦,٧٣٠,٠٥٦	<b>القيمة الدفترية</b>

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				<b>درجة الائتمان</b>
١,٨٢٠,٩٢٣,٧٩٧	-	-	١,٨٢٠,٩٢٣,٧٩٧	ديون جيدة
٩,٦٦١,٨٩٤,٥٧٥	-	-	٩,٦٦١,٨٩٤,٥٧٥	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١١,٤٨٢,٨١٨,٣٧٢	-	-	١١,٤٨٢,٨١٨,٣٧٢	
(١١٨,٨٤٩)	-	-	(١١٨,٨٤٩)	مخصص خسائر الاضمحلال
١١,٤٨٢,٨١٨,٣٧٢	-	-	١١,٤٨٢,٨١٨,٣٧٢	<b>القيمة الدفترية - القيمة العادلة</b>

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
-	-	-	-	درجة الائتمان
٧١,٥١٣,٩٩٣,٦٨٥	-	-	٧١,٥١٣,٩٩٣,٦٨٥	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٧١,٥١٣,٩٩٣,٦٨٥	-	-	٧١,٥١٣,٩٩٣,٦٨٥	
(٧,١٠٥,٨٠٥)	-	-	(٧,١٠٥,٨٠٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧١,٥٠٦,٨٨٧,٨٨٠	-	-	٧١,٥٠٦,٨٨٧,٨٨٠	القيمة الدفترية

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

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		أرصدة لدى البنوك
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٠,٦٠٧,٦٧٨	-	-	١٠,٦٠٧,٦٧٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٩,٨٤٥,٩٥٢	-	٥,٥٤٦,٥٥٤	٤,٢٩٩,٣٩٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	-	-	(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	أصول مالية 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
٩,٨٤٥,٩٥٢	-	٥,٥٤٦,٥٥٤	٤,٢٩٩,٣٩٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		أذون خزينة
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٧,٩٣٨,٦٤٧	-	-	١٧,٩٣٨,٦٤٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
١٦,٨٨٠,٦٠٤	-	-	١٦,٨٨٠,٦٠٤	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١٥,٣٤٠,٨٢٩)	-	-	(١٥,٣٤٠,٨٢٩)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(٢,٣٧١,٤٩٧)	-	-	(٢,٣٧١,٤٩٧)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة
-	-	-	-	الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٧,١٠٦,٩٢٥	-	-	١٧,١٠٦,٩٢٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦	٣٣١,٥٤١,٥٤٢	١٠٠,٤٨١,٧٥٣	٢٣٢,٤٦٤,٩٥١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
١٩٤,٢١٨,١٣٢	٢٤٧,٩٣٤,٦٩٧	(٤٦,٩٩٥,٧٩٩)	(٦,٧٢٠,٧٦٦)	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٤٢,٥٢٩,٥٦٤)	(٤٢,٥٢٩,٥٦٤)	-	-	الإعدام خلال الفترة
٨,٥٧٢,١٧٠	-	٨,٥٧٢,١٧٠	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٦)	(١٦)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٢٤,٧٤٨,٩٦٨	٥٣٦,٩٤٦,٦٥٩	٦٢,٠٥٨,١٢٤	٢٢٥,٧٤٤,١٨٥	الرصيد في آخر الفترة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧	٢٧٠,٨٧٩,٧٩٥	١٤,٩٨٧,٢٣١	١٤٦,٥٨٠,٩٥١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٢٣٣,٠٨٧,٤١٠	٧١,١٢٣,٦٣٣	٧٦,٠٧٩,٧٧٧	٨٥,٨٨٤,٠٠٠	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٠,٤٥٧,١٩١)	(١٠,٤٥٧,١٩١)	-	-	الإعدام خلال السنة
٩,٤١٤,٧٤٥	-	٩,٤١٤,٧٤٥	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤,٦٩٥)	(٤,٦٩٥)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦	٣٣١,٥٤١,٥٤٢	١٠٠,٤٨١,٧٥٣	٢٣٢,٤٦٤,٩٥١	الرصيد في آخر السنة المالية
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٨,٤٠٤,٢١٩,١٦٦	٣,٥٣٢,١٢٣,٨٦٦	٣,٥٤٥,٢٤٧,٦٦٠	١,٣٢٦,٨٤٧,٦٤٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٣٣٢,٠٦٩,٠٩٨	-	١٧٣,٦٧٨,٢٥٩	١٥٨,٣٩٠,٨٣٩	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
(٦٨٤,٨١٩,٥٠٢)	(٣٧١,٩٦٧,٩٠٣)	(١٨٧,٨٧٥,١٥٩)	(١٢٤,٩٧٦,٤٤٠)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	(١٦٨,٣٩٦)	(٢٥,٩٢٥,٤٦٢)	٦٦,٠٩٣,٨٥٨	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٢٧١,١٠٩,٠٨٢	(٢٧١,١٠٩,٠٨٢)	المحول الى المرحلة الثانية
-	١,٣٠٤,٣٥١,٣١٩	(١,٣٠٢,٠٥٠,٩٨٢)	(٢,٣٠٠,٣٣٧)	المحول الى المرحلة الثالثة
١,٤٢٨,٣٧٨,٨٠٢	٨٣٧,٨٠٨,٣١١	٨٤٣,٩٥٧,٧٦٤	(٢٥٣,٣٨٧,٢٧٣)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(١,٢٣٠,٦٢٧,١٩٢)	(١,٢٣٠,٦٢٦,٢٣٨)	(٩٥٤)	-	الإعدام خلال الفترة
١٦,٧٨٦,٦٧٠	-	١٦,٧٨٦,٦٧٠	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٤,٧٢٧,٩٧٢)	(١٤,٤٦٥,٦٨٦)	(١٩٠,٨٥٧)	(٧١,٤٢٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨,٢٥١,٢٧٩,٠٧٠	٤,٠٥٧,٠٥٥,٢٧٣	٣,٣٣٤,٧٣٦,٠٢١	٨٥٩,٤٨٧,٧٧٦	الرصيد في آخر الفترة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤	٣,١٠٠,٢٢٦,٧٨٧	٢,٥٠٧,١٥٤,٣٩٢	١,١٨٤,٦٧٠,٢٦٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
١,٧٩٩,٨٢٥,٧٦٧	-	١,٣٦٥,٨٥٢,٧٨٩	٤٣٣,٩٧٢,٩٧٨	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
(١,٤٩٥,٤٤٨,٣١٢)	(١٥٣,٣٦٩,٩٤٧)	(١,٠٩٨,٠١٢,٨٨٨)	(٢٤٤,٠٦٥,٤٧٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	(١,٦٤٥,٣٨٩)	١,٦٤٥,٣٨٩	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٨٦٧,٢١٦,١٨٤	(٨٦٧,٢١٦,١٨٤)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٢٨٣,٢٣٨,٠١٤	(١٧٤,٢٧٣,٥٤٥)	(١٠٨,٩٦٤,٤٦٩)	المحول الى المرحلة الثالثة
١,٥٧٢,٧١٥,٧٣١	٥٦٧,٦٦٦,٢٢٥	٧٨,٢٤٤,٣٦٨	٩٢٦,٨٠٥,١٣٨	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٢٧٣,٦٥٧,٧٦٦)	(٢٧٣,٥٩١,٣٠٥)	(٦٦,٤٢١)	-	الإعدام خلال السنة
٩,١٥٥,١١٦	-	٩,١٥٥,١١٦	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤٢٢,٨٥٤)	٧,٩٥٤,٠٩٢	(٨,٣٧٦,٩٤٦)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨,٤٠٤,٢١٩,١٦٦	٣,٥٣٢,١٢٣,٨٦٦	٣,٥٤٥,٢٤٧,٦٦٠	١,٣٢٦,٨٤٧,٦٤٠	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٦,١٨٧	-	-	١١٦,١٨٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٣٠,٥٣٤	-	-	٣٠,٥٣٤	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٣,٩٧٥)	-	-	(٣,٩٧٥)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(٢٣,٨٩٧)	-	-	(٢٣,٨٩٧)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١١٨,٨٤٩	-	-	١١٨,٨٤٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

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
٧,١٠٥,٨٠٥	-	-	٧,١٠٥,٨٠٥	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٢,٧٨٧,٩٦٠)	-	-	(٢,٧٨٧,٩٦٠)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧,١٠٥,٨٠٥	-	-	٧,١٠٥,٨٠٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	
١٣,٥٠٠,٦١٦	-	-	١٣,٥٠٠,٦١٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	
-	-	-	-	أصول مالية أستحقت أو تم أستيعادها	
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى	
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية	
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة	
(١٠,٧١٢,٦٥٦)	-	-	(١٠,٧١٢,٦٥٦)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق	
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة	
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية	
٢,٧٨٧,٩٦٠	-	-	٢,٧٨٧,٩٦٠	<b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>	
<b>البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة</b>					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				
٣١٧,٥٠٠	٣١٧,٥٠٠	ضمانات مالية			
٢,٢٢٥,٩٥٨,٩٣٢	٢,٩١٩,٧٣٧,٩٩٤	اعتمادات مستندية			
١,٧٩٧,٧٠٣,٧٥٤	٢,١١٢,١٤١,٤٦٦	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين			
٤٠,٥٧٠,٧٥٦,٨٧١	٤١,٠٦٠,٦٢٩,٨٣٣	خطابات ضمان			
١٩,٦٣٢,٨٢٤	٢,٨٦٨,٤٦٣	التزامات محتملة أخرى			
<b>٤٤,٦١٤,٣٦٩,٨٨١</b>	<b>٤٦,٠٩٥,٦٩٥,٢٥٦</b>	<b>الاجمالي</b>			

بلغت الأربطاطات عن قروض و تسهيلات أثمانية مبلغ ١٧,٢٥٤,٠١٧,٠٩٠ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٣٢,٨٥٥,٥٣٢,٩٠٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر سبتمبر ٢٠٢١ و ديسمبر 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 المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح ان ٥٨% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦٤% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٢٨% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة ١٣% مقابل ١٦% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩١% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد ( المرحلة الثالثة) وبالبالغ قدره ٦,٦٥١,٠٠٨,٤٨٦ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٩% من قيمتها مقابل ٤,٧٦٠,٦٠٦,٠٥٧ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨١% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
- أن ٩٨% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٨% في آخر سنة المقارنة.



## (١-٦) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
-	١٦٧,١٢٧,٠٠٥,٣١٥	-	١٧٠,٤٧٩,٨٦٥,٥٠٨	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	٢,٢٤٠,٥٠٨,٨٩٢	-	٢,٧٠٩,٤٤٤,٣٥٤	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	٤,٧٦٠,٦٠٦,٠٥٧	-	٦,٦٥١,٠٠٨,٤٨٦	محل اضمحلال
-	١٧٤,١٢٨,١٢٠,٦٦٤	-	١٧٩,٨٤٠,٣١٨,٣٤٨	<b>الأجمالي</b>
-	(٩,٠٦٨,٧٠٧,٤١٢)	-	(٩,٠٧٦,٠٢٨,٠٣٨)	يخصم: مخصص خسائر اضمحلال
-	(٣٣٠,٠٨٥)	-	(٢٠٥,٧٢١)	يخصم: العوائد المجنبة
-	(٩٧,٠١٦,٦٨٤)	-	(١٣٦,٨٥٧,٥٨١)	يخصم: خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
-	١٦٤,٩٦٢,٠٦٦,٤٨٣	-	١٧٠,٦٢٧,٢٢٧,٠٠٨	<b>الاصافي</b>

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٩,٠٧٦,٠٢٨,٠٣٨ مقابل ٩,٠٦٨,٧٠٧,٤١٢ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ٤,٥٩٤,٠٠١,٩٣٢ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٣,٨٦٣,٦٦٥,٤٠٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ٤,٤٨٢,٠٦١,١٠٦ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظه الائتمان مقابل ٥,٢٠٥,٠٤٢,٠٠٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

ويتضمن إيضاح رقم (١٩-١) معلومات إضافية عن مخصص خسائر اضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء.

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ٣% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

## قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

## القروض والتسهيلات للعملاء

## أفراد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي	
٣,٢٤٨,٨٢٨,٥٢٠	١,٠٤٥,٥٧٧,٨٠٥	٢٥,٦٧٣,٦٥٩,٣٦٢	٢,٢٩٤,٨٣١,٠٧٨	٣٢,٦٢٣,٨٩٦,٧٦٥	١٠٥,١٠٨	١- جيدة
١٠٥,١٠٨	-	-	-	٤١,١٥٥	-	٢- المتابعة العادية
٤١,١٥٥	-	-	-	-	-	٣- المتابعة الخاصة
٣,٢٤٨,٩٧٤,٧٨٣	١,٠٤٥,٥٧٧,٨٠٥	٢٥,٦٧٣,٦٥٩,٣٦٢	٢,٢٩٤,٨٣١,٠٧٨	٣٢,٦٢٣,٠٤٣,٠٢٨	-	<b>الأجمالي</b>

## مؤسسات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي	
٦٥,٦٧١,٢١٢,٤٥٦	٣٩,٨٨٥,٧٦٠,٦٧٣	١٦,١١٤,٤٨١,٥٤٩	٢,٣٤٢,٧٧١,٣٤٢	١٢٣,٦١٤,٢٢٥,٦٢٠	١٠٥,١٠٨	١- جيدة
٣,٦٧٠,٧٦٠,٠٣٥	١,٨٧٢,٨٤٣,٤٦٣	٦٣٣,٠٦٣,٠٤٧	-	٥,٧٧٦,٦٦٦,٥٤٥	-	٢- المتابعة العادية
٢,٠٦٢,٥٤٥,٤٠٧	٦,٧٦١,٣٤٥,٧٠٢	٢,٠٣٩,٢٠٦	-	٨,٨٢٥,٩٣٠,٣١٥	-	٣- المتابعة الخاصة
٧٠,٦٠٤,٥١٧,٨٩٨	٤٨,٥١٩,٩٤٩,٤٣٨	١٦,٧٤٩,٥٨٣,٨٠٢	٢,٣٤٢,٧٧١,٣٤٢	١٢٨,٢١٦,٨٢٢,٤٨٠	-	<b>الأجمالي</b>

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

## أفراد

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

## مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي	
٦٢,٢٥٨,٥٦٣,٤٠٦	٣٩,٠١٥,١٤٨,٦١٨	١٨,٤٢٠,١٨١,٣٦٤	٢,٩٣٠,٠٦٤,٧٨١	١٢٢,٦٢٣,٩٥٨,١٦٩	١٠٥,١٠٨	١- جيدة
٣,٦٧٤,٧٢٧,٣٦٦	٥,٥٣٨,٠٤٣,٥١٢	٦٩٤,٨٦٧,١٦٢	-	٩,٩٠٧,٦٣٨,٠٤٠	-	٢- المتابعة العادية
١,٣٣١,٨٤٧,٠٥٢	٢,٧٤٨,٧٦٠,٨٤٥	٥٧٣,٧٩٤,٩٠٧	-	٤,٦٥٤,٤٠٢,٨٠٤	-	٣- المتابعة الخاصة
٦٧,٦٦٥,١٣٨,٨٢٤	٤٧,٣٠١,٩٥٢,٩٧٥	١٩,٦٨٨,٨٤٣,٤٣٣	٢,٩٣٠,٠٦٤,٧٨١	١٣٧,١٨٥,٩٩٩,٠١٣	-	<b>الأجمالي</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

## قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

أفراد					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٦٦,٥٧٢,٦٥٧	١,٥٨٠,١٤٢,٦٠٣	٢١٩,٠٢١,٨١٩	١,٩٢٥,٧٣٧,٠٧٩
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٥,٤٤١,٣٠٧	٢٦٤,٧٩٨,٥٩٨	١٣,٥٧٣,٠٥٣	٣٠٣,٨١٢,٩٥٨
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٢,٩٩٣,٩١٢	١٠٥,٥٢٩,٦٦٢	٦,٩٨٢,٩٠١	١٢٥,٥٠٦,٤٧٥
<b>الإجمالي</b>	-	<b>١٦٥,٠٠٧,٨٧٦</b>	<b>١,٩٥٠,٤٧٠,٨٦٣</b>	<b>٢٣٩,٥٧٧,٧٧٣</b>	<b>٢,٣٥٥,٠٥٦,٥١٢</b>

مؤسسات					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	١,٧٢١,٧٧٩	١٦٥,٥١٣,٣٦٣	-	-	١٦٧,٢٣٥,١٤٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٠٦,٢٧٦,٦٦٤	-	-	١٠٦,٢٧٦,٦٦٤
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٨٠,٨٧٦,٠٣٦	-	-	٨٠,٨٧٦,٠٣٦
<b>الإجمالي</b>	<b>١,٧٢١,٧٧٩</b>	<b>٣٥٢,٦٦٦,٠٦٣</b>	-	-	<b>٣٥٤,٣٨٧,٨٤٢</b>

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٢٣,٠٨٤,١٩٤	١,٣٥٤,٨٩٣,٤٦٤	١٣٤,٢٣١,٣٣٩	١,٦١٢,٢٠٨,٩٩٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٨,٦٠٢,٥٢١	٢١٨,٤٥٢,٠٢٧	٢٩,٩١٩,١١٦	٢٧٦,٩٧٣,٦٦٤
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٢١,٢٢٧,٨٦٥	١٧٢,٣٣٨,٧٢٢	٢٤,٤٧٢,١٦٨	٢١٨,٠٣٨,٧٥٥
<b>الإجمالي</b>	-	<b>١٧٢,٩١٤,٥٨٠</b>	<b>١,٧٤٥,٦٨٤,٢١٣</b>	<b>١٨٨,٦٢٢,٦٢٣</b>	<b>٢,١٠٧,٢٢١,٤١٦</b>

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

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

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

وفى تاريخ الاعتراف الأولي بالقروض والتسهيلات يتم تقدير القيمة العادلة للضمانات المقدمة - إن وجدت - باستخدام نفس الطرق المستخدمة فى تقييم أصول مماثلة على الا 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 سعراً أو أسعار السوق لأصول مماثلة.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلحت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٦,٦٥١,٠٠٨,٤٨٦ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات التقديرية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٤,٧٦٠,٦٠٧,٠٥٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلاً لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات .

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات التنمات	قروض شخصية	قروض عقارية
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٥١,٧٣٦,٨٣١	٣٢,٨٢٥,٣٢٨	٦١٦,٨٩٥,٧٣٨	٣٩,٠٥٨,٩١٤
القيمة العادلة للضمانات	-	٨,٧٠٧,٤٥٥	١٤٨,٣٧١,٥٤١	٧,٠٩٤,٦٨٧
الإجمالي	٥١,٧٣٦,٨٣١	٣٢,٨٢٥,٣٢٨	٦١٦,٨٩٥,٧٣٨	٣٩,٠٥٨,٩١٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٠٣,٧٣٩,٤٩٤	٥,٧٠٦,٣٤٢,٩٧٤	٥٠٩,١٩٠	١٧
القيمة العادلة للضمانات	٧,٨٩٣,٩٣٤	٨٤,٠٥٨,١٣٣	-	-
الإجمالي	٣٠٣,٧٣٩,٤٩٤	٥,٧٠٦,٣٤٢,٩٧٤	٥٠٩,١٩٠	١٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات التنمات	قروض شخصية	قروض عقارية
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٥٢,٤٩٩,٣٧٧	٤٠,٨١٩,٣٦٧	٢٩٧,٨٧٠,٨٨٢	١٤,٨٤٨,١٧٩
القيمة العادلة للضمانات	-	٦,٦٨٦,٦٦٢	٤٦,٥٠٣,٣٦٣	٩٦٠,٢٢٦
الإجمالي	٥٢,٤٩٩,٣٧٧	٤٠,٨١٩,٣٦٧	٢٩٧,٨٧٠,٨٨٢	١٤,٨٤٨,١٧٩

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

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العميل في سداد القرض لم يكن يحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لإعادة هيكلة مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في الفترة المالية الحالية ١,٧٩٣,٧٥٤,٩٤٢ جنيه مقابل ١,٨٢١,٨٧٦,٩١٣ جنيه في سنة المقارنة.

علما بأن القيم المشار إليها أعلاه لا تتضمن أية مبالغ تم إعادة التفاوض بشأن تعديل شروطها التعاقدية بغرض الحفاظ على جودة العلاقة مع عملاء البنك سواء كانت تلك التعديلات تتعلق بأسعار الفائدة و/أو فترة سداد الدين الممنوحة من قبل البنك.

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

قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٥٣,٤٥٦,٥٤٩	٤٢,٣٤٧,٢٧٤
١,٧٦٨,٤٢٠,٣٦٤	١,٧٥٠,٨٩٨,٤٧٨
-	٥٠٩,١٩٠
١,٨٢١,٨٧٦,٩١٣	١,٧٩٣,٧٥٤,٩٤٢

(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 بوروما يعادله:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	التقييم
٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩	٣٦,٩٢٣,٧٤٤,٤٨١	B
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦	غير مصنف
-	٩,٦٦١,٨٩٤,٥٧٥	B
١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	١,٤٣٧,٤٨١,١٩١	AA+
٤٦,٠٧٦,٦٠٨,١٠٧	٧١,٥١٣,٩٩٣,٦٨٥	B
٨٩,٩٣٤,٧٠٦,٤٩١	١١٩,٩٢٠,٥٥٦,٥٣٨	

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
مبانى	١٠٩,٣٦٧,٠٠٠

يتم تسيو 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 المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٩-أ) مركز 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 الخزينة الأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف "دول أخرى" بذات الجدول.

	جمهورية مصر العربية				الإجمالي
	القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	
أذون خزينة	٣٦,٩٢٣,٧٤٤,٤٨١	-	-	-	٣٦,٩٢٣,٧٤٤,٤٨١
<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>					
<b>قروض لأفراد</b>					
- حسابات جارية مدينة	٢,٠٧٤,٢٤٥,١٩٩	١,٠٥١,٠٠٧,٦٥٧	١١٧,٧٤٨,٩١٢	٥٧,٧٠٩,٨٤٦	٣,٣٠٠,٧١١,٦١٤
- بطاقات ائتمان	٩٢٣,٣٥٥,٤٦٨	١٤٦,٤٨٨,٢٨٧	١١٩,٨٦٢,٠٩٩	٥٣,٧٠٥,١٥٥	١,٢٤٣,٤١١,٠٠٩
- قروض شخصية	١٩,٩٣٦,٤٣٧,٩٢٢	٢,٩٢٢,٨١٣,٩٩٦	٤,٢٢٥,٩١٦,٩١١	١,١٥٥,٨٥٧,١٣٤	٢٨,٢٤١,٠٢٥,٩٦٣
- قروض عقارية	١,٨٩٨,٧٨٤,٦٦٠	١٤٧,٥٣٦,٥٧١	٢١١,٢٧٨,٩٦٧	٣١٥,٨٦٧,٥٦٧	٢,٥٧٣,٤٦٧,٧٦٥
<b>قروض لمؤسسات</b>					
- حسابات جارية مدينة	٥٢,٦٦٣,٠٦٥,٥٠١	٩,٤١٧,٠٥٨,١٦٣	٥,٣٩١,٨٦٨,٩١١	٣,٣٣٧,٩٨٦,٥٩٦	٧٠,٨٠٩,٩٧٩,١٧١
- قروض مباشرة	٣٦,٢٨٢,٩٠٠,٩١٦	٧,٨٦٦,٠٨٢,١٧٦	٨,٠٧٢,٠٨٣,٧٦٤	٢,٣٩٧,٧٩١,٦١٩	٥٤,٥٧٨,٨٥٨,٤٧٥
- قروض وتسهيلات مشتركة	١٥,٥٥٠,٧٦٦,٠١٢	٢٤١,١١٣,٠٨٥	٨٠٠,٣٨,٧١٣	١٥٨,٢١٥,١٨٢	١٦,٧٥٠,٠٩٢,٩٩٢
- قروض أخرى	٢,٣٢٩,٨٨١,٩٥٠	٢,٣٨١,٩٠٧	-	١٠,٥٠٧,٥٠٢	٢,٣٤٢,٧٧١,٣٥٩
- أدوات مشتقات مالية	-	-	-	-	٥٦,٥٩٧,٥٥٠
<b>استثمارات مالية</b>					
- أدوات دين	٨١,٥٥٩,٣٣٠,٨٦٦	-	-	-	٨٢,٩٩٦,٨١٢,٠٥٧
- أصول مالية أخرى	٣,٨٣٩,١٦٢,١٩١	٩٨,٦٤٦,٨٥١	٧٢,٩٩٨,٥٠٦	٢٣,٢٣٥,٣٥٩	٤,٠٤٥,٣٣٦,٠٦٣
<b>الإجمالي في نهاية الفترة الحالية</b>	<b>٢٥٣,٩٨١,٦٣٥,١٦٦</b>	<b>٢١,٨٥٣,١٢٨,٦٩٣</b>	<b>١٩,٠١١,٧٩٦,٧٨٣</b>	<b>٧,٥١٠,٨٧٥,٩٦٠</b>	<b>٣٠٣,٨٦٢,٨٠٨,٤٩٩</b>
<b>الإجمالي في نهاية سنة المقارنة</b>	<b>٢١٩,٣٧٣,٨٦٨,٧٩٠</b>	<b>٢٠,٤٨٢,٧٩٧,٩٥٧</b>	<b>١٨,٧٠٦,٥٦٨,٨٨١</b>	<b>٦,٩١١,٦١٣,٢٢٣</b>	<b>٢٦٧,٠٦٢,٦٤٦,٦٤٤</b>

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 يؤوله عملاء البنك.

	قطاعات النشاط						الإجمالي
	مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	
أذون خزينة	-	-	-	-	-	-	٣٦,٩٢٣,٧٤٤,٤٨١
<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>							
<b>قروض لأفراد</b>							
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	٣,٣٠٠,٧١١,٦١٤
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	١,٢٤٣,٤١١,٠٠٩
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	٢٨,٢٤١,٠٢٥,٩٦٣
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	٢,٥٧٣,٤٦٧,٧٦٥
<b>قروض لمؤسسات</b>							
- حسابات جارية مدينة	١,٦٠٢,٨٦٤,٩٠٩	٢٨,٩٧١,١٥٤,٧٤٧	١٣,٢٦٦,٣٥٨,٠٩٩	٢٧,٠٠٩,٦٠١,٤١٦	-	-	٧٠,٨٠٩,٩٧٩,١٧١
- قروض مباشرة	٧٤١,٥٥٠,٥٣٨	٣٢,٧٣١,٨٠٨,٤٤٢	٩,٨٦٧,١٢٩,٠٧٠	١١,٢٣٨,٣٧٠,٤٢٥	-	-	٥٤,٥٧٨,٨٥٨,٤٧٥
- قروض وتسهيلات مشتركة	٨٩,٩٤٨,٩١١	١٤,٥٨١,٨٠١,٤٢٥	٤٩٨,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٧٩,٨٤٢,٦٥٦	-	-	١٦,٧٥٠,٠٩٢,٩٩٢
- قروض أخرى	-	١,١١٧,٠٨٤,٣٧٣	١١,١٠٠,٨٠٢	٥١٣,٩٨١,٣٠٠	-	-	٢,٣٤٢,٧٧١,٣٥٩
- أدوات مشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	٥٦,٥٩٧,٥٥٠
<b>استثمارات مالية</b>							
- أدوات دين	-	-	-	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦	٨١,١٧٥,٨٨٨,٦٦٠	١,٤٣٧,٤٨١,١٩١	٨٢,٩٩٦,٨١٢,٠٥٧
- أصول مالية أخرى	١٤,٢٨٨,٢٩٨	٤٥٤,٣٠٣,٦٩٦	١٣٨,٥٣٦,٣٥٦	٢٤٥,٢٨٩,٧٤٢	٢,٩٧٤,٩٠,٣٦٥	٩,٥٢٤,٧٠٨	٤,٠٤٥,٣٣٦,٠٦٣
<b>الإجمالي في نهاية الفترة الحالية</b>	<b>٢,٤٤٨,٦٥٢,٦٥١</b>	<b>٧٧,٨٥٦,١٥٢,٦٨٣</b>	<b>٢٣,٧٤١,٦٢٤,٣٧٧</b>	<b>٤٠,٩٧٠,٥٢٨,١٤٥</b>	<b>١٢١,٠٧٣,٧٢٣,١٠٦</b>	<b>١,٤٤٧,٠٠٥,٨٩٩</b>	<b>٣٠٣,٨٦٢,٨٠٨,٤٩٩</b>
<b>الإجمالي في نهاية سنة المقارنة</b>	<b>١,٩١٩,٣٤٩,٦٠٠</b>	<b>٧٩,١٩٦,٦١١,٩٠١</b>	<b>٢١,٦٨٤,٦٤٨,٥٧٦</b>	<b>٣٩,٠٨٤,٨٥٩,٥٠٢</b>	<b>٩٠,٢٨٣,٦٦٦,٠٤٤</b>	<b>١,٤٧٧,٤٦٤,٩٢٨</b>	<b>٢٦٧,٠٦٢,٦٤٦,٦٤٤</b>

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

- الحد من المنتجات ذات مخاطر السوق العالية التي يقوم البنك بتقديمها إلى عملائه بحيث لا تتعدى النقدية وبعض المشتقات المالية البسيطة مثل عقود مبادلة أسعار العائد وعمليات مبادلة النقد الأجنبي وعقود الصرف الأجل.
  - قصر أنشطة المتاجرة التي يقوم بها البنك فقط على مبادلة النقد الأجنبي لمدة ليلة واحدة وتطبيق حد حذر لا يسمح بتجاوزه.
  - الإدارة والتسوية المركزية للمراكز المفتوحة.
- يتحمل مديري إدارة المعاملات الدولية المسؤولية الأساسية فيما يتعلق بحدود المخاطر وتقوم الإدارة بدورها في مراقبة خطر السوق ("MRC Market Risk Controller") من خلال وحدة مستقلة ضمن قسم المخاطر وتقوم وحدة مراقبة خطر السوق (MRC) بوظيفة أساسية تتمثل في التحليل المستمر للمراكز والمخاطر المرتبطة بأنشطة السوق بصورة مستقلة عن التحليلات التي تقوم بها وحدات المتاجرة بالبنك والعمل على مقارنة هذه المراكز بالحدود المصرح بها. وعلى ذلك تقوم وحدة مراقبة خطر السوق بالوظائف التالية:

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

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

كجزء من إدارة خطر السوق، يطبق البنك استراتيجيات متعددة للتغطية كما يدخل طرفاً في عقود لمبادلة سعر العائد وذلك للعمل على توازن المخاطر المرتبطة بأدوات الدين 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) أختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة %١٠
USD	٥٨,٩٦٣,٤٨٠	-	٥٨,٩٦٣,٤٨٠	٥,٨٩٦,٣٤٨
EUR	٦,٩٧٤,٧٣١	-	٦,٩٧٤,٧٣١	٦٩٧,٤٧٣
GBP	(١١٣٣,٩٢٧)	(١١٣٣,٩٢٧)	-	(١١٣,٣٩٣)
JPY	٢١,٩٣٠	-	٢١,٩٣٠	٢,١٩٣
CHF	١٦٣,٢٧٢	-	١٦٣,٢٧٢	١٦,٣٢٧
DKK	٣٠,٤٥٤	-	٣٠,٤٥٤	٣,٠٤٥
NOK	٣٢,٤٤٧	-	٣٢,٤٤٧	٣,٢٤٥
SEK	٣,١٠٢	-	٣,١٠٢	٣١٠
CAD	٧٢,٢٩٥	-	٧٢,٢٩٥	٧,٢٣٠
AUD	٦,٣٧٩	-	٦,٣٧٩	٦٣٨
AED	(٣٦,٦١٠)	(٣٦,٦١٠)	-	(٣,٦٦١)
BHD	١١٢	-	١١٢	١١
KWD	١٠٩,٦١٨	-	١٠٩,٦١٨	١٠,٩٦٢
OMR	١٢,٢٧٥	-	١٢,٢٧٥	١,٢٢٨
QAR	١١٣,٠٨٢	-	١١٣,٠٨٢	١١,٣٠٨
SAR	٨٣,٩٦٦	-	٨٣,٩٦٦	٨,٣٩٧
CNY	٢٢,٩٥٣	-	٢٢,٩٥٣	٢,٢٩٥
EGP	(٦٦,٤٣٩,٥٥٩)	(٦٦,٤٣٩,٥٥٩)	-	-
<b>أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١</b>				<b>٦,٦٤٣,٩٥٦</b>
<b>أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>				<b>٩,٦١٤,٤٢٧</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الاجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
<b>الأصول المالية</b>						
٢٠,٣٥٧,٩٥٨,٤٩٠	٣١,٥٩٥,٢٣٤	١٤,٨٤٥,٤٣٤	١٨٤,٢٢٢,٥٥٠	٦٣٤,٣٦٦,٨٨٩	١٩,٤٩٢,٩٥٨,٣٨٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٧٨٦,٠٠٢,٠٧٣	١٢٥,٣٤٢,٨٦٢	٦٧,٨٤٨,٢٤٥	٢٢٣,٧٢٠,٩١١	٦,٩٤٨,٩٣٦,٠٠٩	٢,٤٢٠,١٥٤,٠٤٦	أرصدة لدى البنوك
٣٦,٩٠٦,٦٣٧,٥٥٦	-	-	-	٤,٤١٤,٨٥٠,٣٧٠	٣٢,٤٩١,٧٨٧,١٨٦	أذون خزائنة
١٧٠,٦٢٧,٢٢٧,٠٠٨	١٩,٢٢٥,٦٠٥	٧,٢٢٠,٠٠٥	٢,٥٠٩,٢٠٧,٤٩٠	٢٤,٩٤٤,٠٦٨,٧٧٦	١٤٣,١٤٧,٥٠٥,١٣٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٥٦,٥٩٧,٥٥٠	-	-	-	٥٦,٥٩٧,٥٥٠	-	مشتقات مالية
<b>إستثمارات مالية</b>						
١٢,١٥٩,١٨١,٨٨٧	-	-	١,١٦٧,٦١٦	١,٧٢٩,٧٤٧,٤٦٩	١٠,٤٢٨,٣٦٦,٨٠٢	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧١,٥٠٦,٨٨٧,٨٨٠	-	-	-	٧٢٨,٧٠٩,٦٦١	٧٠,٧٧٨,١٧٨,٢١٩	بالتكلفة المستهلكة
٨٨,٩٣٦,٥٥٨	-	-	-	-	٨٨,٩٣٦,٥٥٨	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤,٠٤١,١٥٢,٢١٥	٨,٥٣٤	٥,٠٣٠	٢,٨٤٠,٢٦٦	٣١,٩١٣,٢١٥	٤,٠٠٦,٣٨٥,١٧٠	أصول مالية أخرى
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>١٧٦,١٧٢,٢٣٥</b>	<b>٨٩,٩١٨,٧١٤</b>	<b>٢,٩٢١,١٥٨,٨٣٣</b>	<b>٣٩,٤٨٩,١٥٩,٩٣٩</b>	<b>٢٨٢,٨٥٤,١٧١,٤٩٦</b>	
<b>الإلتزامات المالية</b>						
٣,٤٢٨,٤٢٩,٤٣٣	٣١٣	٢٥,٨٦٩,٣٨٧	١٢,٣٧٥,٢٦٢	١٢٩,٥٩٥,٨٧٢	٣,٦٠٠,٥٨٨,٥٩٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٧٥,٦٤٥,٠٦٤,٧٩٠	١٧١,٢١٨,٥١٤	٤٨٠,٨٥٢,٥٨٤	٤,٦٩١,٤٩٣,٥٤٢	٣٢,٠٩٤,٤٦٣,٥٧٥	٢٣٨,٢٠٧,٠٣٦,٥٧٥	ودائع العملاء
٨٧,١٣٩,٤٨٣	-	-	-	-	٨٧,١٣٩,٤٨٣	مشتقات مالية
٢,٤٣٦,٦٠٧,٢٧٩	-	-	٤٤,٥٢٠,٧٢٨	٢,٢٩٣,٣٩٠,٨١٧	٩٨,٦٩٥,٧٣٤	قروض أخرى
٩٧٩,٩٢٧,٧٢٢	٣٣٤	٤٠,٨٠١	٧٩٢,١١٠	٥٠,٧٣٨,٨٧٠	٩٢٨,٣٥٥,٦٠٧	اللتزامات مالية أخرى
<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>	<b>١٧١,٢١٩,١٦١</b>	<b>٥٠٦,٧١٢,٧٧٢</b>	<b>٤,٧٤٩,١٨١,٦٤٢</b>	<b>٣٤,٥١٨,١٨٩,١٣٤</b>	<b>٢٤٢,٥٨١,٨١٥,٩٩٨</b>	
<b>صافي المركز المالي</b>	<b>٤,٩٥٣,٠٧٤</b>	<b>(٤١٦,٨٤٤,٠٥٨)</b>	<b>(١,٨٢٨,٠٢٢,٨٠٩)</b>	<b>٤,٩٢٠,٩٧٠,٨٠٥</b>	<b>٤٠,٢٧٢,٣٥٥,٤٩٨</b>	
<b>في نهاية سنة المقارنة</b>						
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>١٤٣,٥٩١,٠٢٣</b>	<b>١٤٩,٣٢٧,٠٥٥</b>	<b>٣,٣٤٦,٨٠٠,٢٠٠</b>	<b>٣٩,٣٦٦,٣٨٨,١٠٥</b>	<b>٢٣٧,٩٣٧,٥٣٣,٠٦٤</b>	
<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>	<b>١٦٢,٧٩٢,٣١٤</b>	<b>٤٧٢,٠٥٣,١٠٥</b>	<b>٤,٦٣٨,١٧٨,٧٩١</b>	<b>٣٥,٠١٠,١١٤,١١٢</b>	<b>٢٠٢,٠٩٦,٦٦١,٣٩٤</b>	
<b>صافي المركز المالي</b>	<b>(١٩,٢٠١,٢٩١)</b>	<b>(٣٢٢,٧٢٦,٠٥٠)</b>	<b>(١,٢٩١,٣٧٨,٥٩١)</b>	<b>٤,٣٦٦,٢٧٣,٩٩٣</b>	<b>٣٥,٨٤٠,٨٧١,٦٧٠</b>	

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

مهام لجنة إدارة الأصول والإلتزامات (ALCO)

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

مهام وحدة إدارة الأصول والإلتزامات (ALMU)

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

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

تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.

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

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

## هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

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

والالتزامات.

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

## قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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

كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دورية كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقاً للشروط التعاقدية للمعاملات التي تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخي

للعمل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين).

وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغير في سعر الفائدة على أساس التغيير في صافي القيمة الحالية لكل مركز من المراكز ذات سعر الفائدة الثابت والنتائج من

تحول مواز (parallel shift) قدره ١% في منحنى سعر العائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه.

ويُلخص 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	الاجمالي
<b>الأصول المالية</b>							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٢٠,٣٥٧,٩٥٨,٤٩٠	٢٠,٣٥٧,٩٥٨,٤٩٠
أرصدة لدى البنوك	٤,٥٥١,٧٠٦,٢٨١	٣,٦٧٢,٩١٥,٢٩٦	٩٤٢,٧٣٢,٠٠١	-	-	٦١٨,٦٤٨,٤٩٥	٩,٧٨٦,٠٠٢,٠٧٣
أذون خزينة	٢,٩٦٦,٢٢٧,٦٩١	٧,٧٢٠,٣٩٥,٢٨٩	٦٦,٦٦٠,١٤,٥٧٦	-	-	-	٣٦,٩٠٦,٦٣٧,٥٥٦
قروض وتسهيلات للعملاء	١٣٥,١٤٠,٠٢٣,٢١٥	٣,٩٢٧,١٠٧,٦٨٥	٧,٦٤٦,٩٣٢,٨٧٧	١٨,٨٧٠,٣٩٠,٦٨٥	٥,٠٤٢,٧٧٢,٥٤٦	-	١٧٠,٦٢٧,٢٢٧,٠٠٨
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٥٦,٥٩٧,٥٥٠	٥٦,٥٩٧,٥٥٠
<b>إستثمارات مالية</b>							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	٤٧٨,٣٩٣,٣٩٣	٩,٩٦٨,٥٨٥,٦٦٥	١,٠٣٥,٨٣٩,٧١٤	٦٦٦,٣٦٣,٥١٥	١٢,١٥٩,١٨١,٨٨٧
بالتكلفة المستهلكة	٢٧٥,٩١٢,١٢٠	٤,١٨٣,٩٨٨,١٩٤	٤,١٨٣,٩٨٨,١٩٤	٥٨,٣٢٩,٨٧١,١٧٠	٨,٧١٧,١١٦,٣٩٦	-	٧١,٥٠٦,٨٨٧,٨٨٠
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٨٨,٩٣٦,٥٥٨	٨٨,٩٣٦,٥٥٨
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٤,٠٤١,١٥٢,٢١٥	٤,٠٤١,١٥٢,٢١٥
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>١٤٢,٦١٧,٩٥٧,١٨٧</b>	<b>١٥,٥٩٦,٣٣٠,٣٩٠</b>	<b>٣٩,٥١٢,٠٦١,٠٤١</b>	<b>٨٧,١٦٨,٨٤٧,١٢٠</b>	<b>١٤,٧٩٥,٧٢٨,٦٥٦</b>	<b>٢٥,٨٣٩,٦٥٦,٨٢٣</b>	<b>٣٢٥,٥٣٠,٥٨١,٢١٧</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	-	-	<b>١,٠٣٧,٠٠٥,٢٠٠</b>	<b>١,١٦٤,٦٦٦,٨٢٥</b>	-	-	<b>٢,٢٠١,٦٧٢,٠٢٥</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٢٥٦,٦٨٨,٤٩٩	-	-	-	-	١٧١,٧٤٠,٩٣٤	٣,٤٢٨,٤٢٩,٤٣٣
ودائع العملاء	١١٠,٥٣٧,٣٦٩,٣٩٧	٢٤,٦٩٤,٢٢٤,٠٢٩	٢٠,١٩٨,٣٢٢,٢٣٦	٧٧,٦٨٦,٨٨٨,٩٧١	٤٢,٢٣١,١٩٤	٤٢,٤٨٦,٠٢٨,٩٦٣	٢٧٥,٦٤٥,٠٦٤,٧٩٠
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٨٧,١٣٩,٤٨٣	٨٧,١٣٩,٤٨٣
قروض أخرى	٢,٣٣٨,٠٨٩,٣٢٢	٢,٣٨١,٦٦٧	٢٧,٥٧٥,٥٥٦	٦٨,٥٦٠,٧٣٤	-	-	٢,٤٣٦,٦٠٧,٢٧٩
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٩٧٩,٩٢٧,٧٢٢	٩٧٩,٩٢٧,٧٢٢
<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>	<b>١١٦,١٣٢,١٤٧,٢١٨</b>	<b>٢٤,٦٩٦,٦٠٥,٧٩٦</b>	<b>٢٠,٢٢٥,٨٩٧,٧٩٢</b>	<b>٧٧,٧٥٥,٤٤٩,٧٠٥</b>	<b>٤٢,٢٣١,١٩٤</b>	<b>٤٣,٧٢٤,٨٣٧,١٠٢</b>	<b>٢٨٢,٥٧٧,١٦٨,٧٠٧</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	-	-	-	-	-	-	<b>٢,٢٠١,٦٧٢,٠٢٥</b>
<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>	<b>٢٤,٢٨٤,١٣٧,٩٤٤</b>	<b>(٩,١٠٠,٢٧٥,٣٠٦)</b>	<b>٢٠,٣٢٣,١٦٨,٤٤٩</b>	<b>١٠,٥٧٨,٠٦٤,٢٤٠</b>	<b>١٤,٧٥٣,٤٩٧,٤٦٢</b>	<b>(١٧,٨٨٥,١٨٠,٢٧٩)</b>	<b>٤٢,٩٥٣,٤١٢,٥١٠</b>
<b>في نهاية سنة المقارنة</b>							
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>١٣٣,٤١٣,٦٠٣,٠٣٥</b>	<b>٢٣,٧٦٦,٦٣٢,٦٥٢</b>	<b>٤٠,٠٢٥,٤٩٨,٣٨٨</b>	<b>٥٠,٥٥٧,٤٧٨,٧١٤</b>	<b>١١,٨٣٧,٣٧٥,٥٢٨</b>	<b>٢١,٣٥٣,٤٧٣,٨٦٠</b>	<b>٢٨٠,٩٥٣,٧١٩,٤٤٧</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	<b>١,٦٩٩,٠٦٦,٨٠٩</b>	<b>٣٢٢,٥٠٨,٠٤٩</b>	<b>٣٢٢,٥٠٨,٠٤٩</b>	<b>٢,٢٠٤,٤٦٠,٥٠٦</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣</b>
<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>	<b>١٠٦,٠٢١,٣٦٩,٥٥٤</b>	<b>٢٩,٧٨٣,١١٧,٩١١</b>	<b>٢٩,٢٠٦,٤٣٣,٢٧٣</b>	<b>٤٠,٦٢١,١٥٦,٩٧٧</b>	<b>٥٩,٣٣٢,٠٢٥</b>	<b>٣٦,٦٨٨,٣٨٩,٩٧٦</b>	<b>٢٤٢,٣٧٩,٧٩٩,٧١٦</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	<b>٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣</b>
<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>	<b>٢٤,٥٤٢,٤١٤,١٤٧</b>	<b>(٥,٦٩٣,٩٧٧,٢١٠)</b>	<b>١١,١٤١,٥٧٣,١٦٤</b>	<b>١٢,١٤٠,٧٨٢,٢٤٣</b>	<b>١١,٧٧٨,٠٤٣,٥٠٣</b>	<b>(١٥,٣٣٤,٩١٦,١١٦)</b>	<b>٣٨,٥٧٣,٩١٩,٧٣١</b>

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

**(ج) مخاطر السيولة :**

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

**منظومة إدارة مخاطر السيولة:**

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

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

**\* مهام لجنة الأصول والالتزامات:**

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

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

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

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

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

**هدف البنك من إدارة السيولة**

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

**قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة**

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

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



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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

**خطرا السبولة**

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

الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				حتى شهروا واحد	الأجال التعاقدية
	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر		
٣,٤٤٠,٨١٠,٨٢٣	-	-	-	-	٣,٤٤٠,٨١٠,٨٢٣	<b>الإلتزامات المالية</b>
٢٩٤,٤٠٠,٣٦٩,٥٤٥	٥٨,١٨٠,٠١٣	٨٧,٨١٠,٢٤١,٨٩٩	٢٦,٢١٣,١٩٨,٨١٢	٢٤,٨١١,٠٠٦,١٤٩	١٥٥,٥٠٧,٧٤٢,٦٧٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٤٨٤,٩٧٨,١٠٦	-	١,٥٩٧,٢٤١,٢٧٦	٨٧٣,٠٧٧,٨٤١	٨,١٦٤,٨٢٣	٥,٧٩٤,١٦٦	ودائع العملاء
٣٠,٣٦٦,١٥٨,٤٧٤	٥٨,١٨٠,٠١٣	٨٩,٤٠٧,٤٨٣,١٧٥	٢٧,٠٨٦,٢٧٦,٦٥٣	٢٤,٨١٩,٨٧٠,٩٧٢	١٥٨,٩٥٤,٣٤٧,٦٦١	قروض أخرى
						<b>إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق</b>
						<b>التعاقدية</b>

\* 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.

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				حتى شهروا واحد	الأجال التعاقدية
	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر		
٤,١٥٣,٢٧٧,٣٤٢	-	-	-	-	٤,١٥٣,٢٧٧,٣٤٢	<b>الإلتزامات المالية</b>
٢٩٧,٩٠٦,٨٧٧,٣٩٧	٧٥,٤٥٩,٨٨١	٥٠,٣٨١,٤٥٣,٧٢٥	٤٢,٧٦٢,٦٥٢,٨٤٣	٣١,١٥٢,٣٥١,٦٣٦	١٢٣,٥٣٤,٩٦٩,٣١٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٣٤٣,٥٨٨,٧٩٩	-	٢,٦٦٤,٦١٧,٤٠٦	٣٥٥,٣٦٢,٦١٢	٢٦,٧٥٥,٣٢١	٢٩٦,٨٦٣,٤٦٠	ودائع العملاء
٢٥٥,٤٠٣,٧٥٣,٥٣٨	٧٥,٤٥٩,٨٨١	٥٣,٠٤٦,٠٧١,١٣١	٤٣,١١٨,٠١٥,٤٥٥	٣١,١٧٩,٠٩٦,٩٥٧	١٢٧,٩٨٥,١١٠,١١٤	قروض أخرى
						<b>إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق</b>
						<b>التعاقدية</b>

\* 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 ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

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

**مشتقات التدفقات النقدية**  
**مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي**

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

**أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة**

الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				حتى شهروا واحد	مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر		
٣,٨٨٢,٦١٦,٢١٦	-	-	٩٥٣,٧٦٦,٥٩٤	٧٢٢,٧٠٥,٠٣٥	٢,٢٠٦,١٤٤,٥٨٧	مشتقات الصرف الأجنبي
٣,٧٦٤,٦١٢,٤٥٦	-	-	٨٨٨,٩٧٥,٣٤٤	٦٩١,٩٣٩,٦١١	٢,١٨٣,٦٩٧,٥٠١	- تدفقات خارجة
						- تدفقات داخلية

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

أجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٣١٧,٥٠٠	-	-	٣١٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٥٣٤,٧٣٣,٦٠٢	٦٦,٧٩١,٩٥٠	٣٣٤,٧٩٢,٧٥٥	١٣٣,١٣٨,٨٩٧	إرتباطات عن الإيجار التشغيلي
١,٠٣٦,٣٧٧,٣٦٥	-	-	١,٠٣٦,٣٧٧,٣٦٥	إرتباطات رأسمالية ناتجة عن أفتناء أصول ثابتة
١,٥٧١,٤١٨,٤٦٧	٦٦,٧٩١,٩٥٠	٣٣٤,٧٩٢,٧٥٥	١,١٦٩,٨٣٣,٧٦٢	<b>الاجمالي</b>

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٢٨,٧٠٩,٠١٧,٢٥٤	١٤,٩٩٩,٧٣٨	٢,٧٧١,٨١٠,١٧٣	٢٥,٩٢٢,٢٠٧,٣٤٣	إرتباطات عن تسهيلات أتمانية

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

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٣٢,٨٥٥,٥٣٢,٩٠٩	٤,٣٤٨,٨١٥	٣,٠٣٠,٨٧٠,٩٥٣	٢٩,٨٢٠,٣١٣,١٤١	إرتباطات عن تسهيلات أتمانية

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

(د-١) أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:

يتم قياس الأصول المالية المبنية كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع أدراج فروق التغيير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة". كما يتم قياس أدوات الدين المبوية كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغيير في القيمة العادلة ببند قائمة الدخل الشامل الأخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة". وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية يتم قياس الأسهم المفيدة بورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً لأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة \* أما بالنسبة للأسهم غير المفيدة بالبورصة \* فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية\* فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة \* طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضعافات القيمة \* وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الأخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة" ؛ وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الاسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

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

**المستوي الأول:**

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

**المستوي الثاني:**

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

**المستوي الثالث:**

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١,٤٣٧,٤٨١,١٩١	-	-	١,٤٣٧,٤٨١,١٩١
أدوات دين أخرى	-	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦	-	٣٨٣,٤٤٢,٦٠٦
سندات خزنة مصرية	٩,٦٦١,٨٩٤,٥٧٥	-	-	٩,٦٦١,٨٩٤,٥٧٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤٣,٥٩٦,٤٣٥	-	-	٤٣,٥٩٦,٤٣٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨٨,٩٣٦,٥٥٨	-	-	٨٨,٩٣٦,٥٥٨
أدوات حقوق ملكية	١٣٩,٤٩٠,٠٨٩	-	٤٩٣,٢٧٦,٩٩١	٦٣٢,٧٦٧,٠٨٠
مشقات مالية	-	٥٦,٥٩٧,٥٥٠	-	٥٦,٥٩٧,٥٥٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	-	-	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥
أدوات دين أخرى	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤١,٩٧٠,٦٥٠	-	-	٤١,٩٧٠,٦٥٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧١,٦٨٨,٩٤٢	-	-	٧١,٦٨٨,٩٤٢
أدوات حقوق ملكية	٨٣,٤١٨,٦٢٢	-	٤٩٤,٤٠٦,٥٥٥	٥٧٧,٨٢٥,١٧٧
مشقات مالية	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨

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

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

القيمة العادلة	القيمة الدفترية		القيمة العادلة
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
<b>أصول مالية</b>			
أرصدة لدى البنوك	٩,٧٨٦,٠٠٢,٠٧٣	٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩	٩,٧٨٦,٠٠٢,٠٧٣
قروض وتسهيلات للعملاء	١٦٩,٧٧٤,٤٧٢,٥١٠	١٦٤,٩٦٢,٠٦٦,٤٨٣	١٧٠,٦٢٧,٢٢٧,٠٠٨
<b>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :</b>			
أدوات دين	٧٢,٥٣٨,٩١٠,٠٢٠	٤٦,٠٦٨,٨٢٠,١٤٧	٧١,٥٠٦,٨٨٧,٨٨٠
<b>التزامات مالية:</b>			
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٢٨,٤٢٩,٤٣٣	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٤٢٨,٤٢٩,٤٣٣
ودائع العملاء	٢٦٤,٤٠٩,٦١٥,٠١٢	٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠	٢٧٥,٦٤٥,٠٦٤,٧٩٠
قروض أخرى	٢,٤٣٦,٦٠٧,٢٧٩	٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧	٢,٤٣٦,٦٠٧,٢٧٩

**أرصدة لدى البنوك :**

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

**قروض وتسهيلات للعملاء:**

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

**أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :**

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة " سندات الخزينة المصرية " طبقاً لاسعار رويتر المعنونة في نهاية الفترة المالية.

**ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:**

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

**(هـ) إدارة رأس المال:**

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
  - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
  - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- تقوم إدارة البنك بمراجعة كفاية واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة في البنك المركزي المصري حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه.

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامات التحوطية ١٢,٥% وذلك خلال عام ٢٠٢١. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢٢,٨١% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢١,٤٦%) طبقاً لبارزل II.

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

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

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

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

ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي. ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطرتتراوح من صفر إلى ٢٠٠% مبوية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطراتالائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ المعدلة**	طبقاً لبازل II
		الشريحة الأولى ( رأس المال الأساسي والاضافي)
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	أسهم رأس المال
١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	الاحتياطي العام
٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	الاحتياطي القانوني
٢٩,١٤٧,١٣٥	٢٩,١٤٧,١٣٥	احتياطيات أخرى
٤,٨٩٤,١٦٩,٥٨٨	٤,٨٩٤,٤٨٨,٧٥١	الأرباح المحتجزة
-	٥,٣٨٧,٨٧٩,٣٢٣	الأرباح المرحلية
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٤٠٤,٦٩٠,٦٥٩	٣٩٧,٨٥١,٩٤٣	الدخل الشامل الآخر
(٥٩٦,٧٧١,٢٢١)	(٦٤٤,٣١٤,٠٦٠)	أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافي
<b>٣٧,٤٧٨,٦٢٦,٧٩٥</b>	<b>٤٢,٨١٢,٤٤٣,٧٢٦</b>	<b>اجمالي رأس المال الأساسي والاضافي</b>
		<b>الشريحة الثانية ( رأس المال المساند)</b>
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
١,٥٠٦,٧٨١,٤١٠	٩٨٩,٤٩٧,٢٦٠	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الأتمانية المدرجة في المرحلة الأولى*
<b>١,٥٢٣,٥٤٢,٥٦٠</b>	<b>١,٠٠٦,٢٥٨,٤١٠</b>	<b>اجمالي رأس المال المساند</b>
<b>٣٩,٠٠٢,١٦٩,٣٥٥</b>	<b>٤٣,٨١٨,٧٠٢,١٣٦</b>	<b>اجمالي رأس المال</b>
		<b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:</b>
١٥٨,٧٢٧,٢٤٠,٦٤١	١٦٩,١٢٩,٨٤٩,٩٢٤	مخاطر الائتمان
١٥,٣٦٣,٩٩٤	١,٧٢٩,٦٧٩	مخاطر السوق
٢٢,٩٨٣,٧٦٣,٦٠٦	٢٢,٩٨٣,٧٦٣,٦٠٦	مخاطر التشغيل
<b>١٨١,٧٢٦,٣٨٦,٢٤١</b>	<b>١٩٢,٨٤٣,٢٤٣,٢٠٩</b>	<b>اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b>
<b>٪٢٠,٦٢</b>	<b>٢٢,٢٨٪</b>	<b>معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى</b>
<b>٪٢١,٤٦</b>	<b>٢٢,٨١٪</b>	<b>معيار كفاية رأس المال</b>

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

\*\* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

**نسبة الرافعة المالية**

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

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

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) ، وأصول البنك ( داخل و خارج الميراثية) غير مرجحة بأوزان

**مكونات النسبة****أ- مكونات البسط**

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليًا وفقًا لتعليمات البنك المركزي المصري.

**ب- مكونات المقام**

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل و خارج الميراثية وفقًا للقوائم المالية و هو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" و تشمل مجموع ما يلي:

١- تعرضات البنود داخل الميراثية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميراثية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ المعدلة*	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	نسبة الرافعة المالية
٣٧,٤٧٨,٦٦٦,٧٩٥	٤٢,٨١٢,٤٤٣,٧٦٦	<b>الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات</b>
٢٨٧,٧٩٥,٧٠٥,٠٠٧	٣٣٢,٥٥١,٠٩٨,٢٤٣	إجمالي التعرضات داخل الميراثية وعمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية
٢٧,١٤٤,١٠٠,٧١١	٢٧,٦٣٩,٥٤١,٦٦٧	إجمالي التعرضات خارج الميراثية
٣١٤,٩٣٩,٨٠٥,٧١٨	٣٦٠,١٩٠,٦٣٩,٩١٠	<b>إجمالي التعرضات داخل و خارج الميراثية</b>
١١,٩٠%	١١,٨٩%	<b>نسبة الرافعة المالية</b>

\* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠.

- طبقًا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

**٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة**

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

**ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية**

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

**ج- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة**

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١,٠٢٤,٩١٦,٣٣٥ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 والعائد المرتبط بهذا النشاط الذي قد يختلف عن باقي الأنشطة الأخرى. ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقا للأنشطة المصرفية ما يلي:

**الشركات:** وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة.  
**الأفراد:** وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض والشخصية والقروض العقارية.  
**أنشطة أخرى:** وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى لإدارة الأموال بين الإدارات المختلفة بالبنك. وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقا لدورة النشاط المعتاد للبنك وتتضمن أصول والتزامات كل قطاع الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في قائمة المركز المالي للبنك.

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٤,٣٠٩,٧١١,٣٣٣	١,٣٦٦,٤١٥,٨٨٩	٢,٩٢٧,٠٠٤,٣٧١	٢,٣١٢,٤٢١,٥٢٤	١٠,٩١٥,٥٥٣,١٥٧
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٩٠٩,٣٣٧,٣٩٢	٦٨,٤١٨	٥١٠,٢٢٧,١٤١	٩٦,٩٤٧,٨٧٨	١,٥١٦,٥٨٠,٨٢٩
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٤١,٣٧٧,٥٩٩	-	-	٤١,٣٧٧,٥٩٩
صافي دخل المتاجرة	٢٥٩,٩٩٣,٦٣٨	-	٣٣,٥١٧,١٠٦	(٢٢٢,٦٩٧,١٦٧)	٧٠,٨١٣,٥٧٧
أرباح استثمار مالية	-	٥,٩١٣,٢٢٦	-	-	٥,٩١٣,٢٢٦
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٠٧٥,٦٢٨,٣٩٨)	(٣,٤٨٨,٧٨٥)	(١٩٤,٢١٨,١٣٢)	٤٨٠,٣٠١	(١,٢٧٢,٨٥٥,٠١٤)
مصروفات إدارية	(١,٦٨٤,٠١٧,١٧٦)	(٣,٢٤٨,٢٠٣)	(١,٧٩٤,٠٦٠,٨٨٧)	١٠٩,٦٩٦,٥٧٣	(٢,٩٧١,٦٢٩,٦٩٣)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٣٦,٩٦٨,٣١٣)	٣١,٩٦٨,٦٣٢	(١٤٩,٩٠٢,٠٤٢)	٤٨,٦٥٠,٤٩٩	(١٠٦,٢٥١,٢٢٤)
<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>	<b>٣,٠٨٢,٤٢٨,٤٧٦</b>	<b>١,٤٤٤,٠٠٦,٧٧٦</b>	<b>١,٣٣٢,٥٦٧,٥٥٧</b>	<b>٢,٣٤٥,٤٩٩,٦٤٨</b>	<b>٨,٢٠٤,٥٠٢,٤٥٧</b>
مصروف ضرائب الدخل	(٩٤٣,١٢٣,٦٥٣)	(٤٤١,٨١٩,٤٧٩)	(٤٠٧,٧٢٢,٦٧٤)	(٧١٧,٦٤٧,٢١٠)	(٢,٥١٠,٣١٣,٠١٦)
<b>صافي أرباح الفترة</b>	<b>٢,١٣٩,٣٠٤,٨٢٣</b>	<b>١,٠٠٢,١٨٧,٢٩٧</b>	<b>٩٢٤,٨٤٤,٨٨٣</b>	<b>١,٦٢٧,٨٥٢,٤٣٨</b>	<b>٥,٦٩٤,١٨٩,٤٤١</b>

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٣٦,٠٩٥,٠٢٥,٠٤٨	١٢١,٢٠١,٩٠٥,٧٢٠	٣٤,٥٣٢,٢٠١,٩٦٣	٢٥,٨٧١,١٠١,٢٩٦	٣١٧,٧٠٠,٢٣٤,٠٢٧
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٣,٣٣٥,٦٣٠,٩٥٢
<b>أجمالي الأصول</b>	<b>١٣٦,٠٩٥,٠٢٥,٠٤٨</b>	<b>١٢١,٢٠١,٩٠٥,٧٢٠</b>	<b>٣٤,٥٣٢,٢٠١,٩٦٣</b>	<b>٢٥,٨٧١,١٠١,٢٩٦</b>	<b>٣٣١,٠٠٥,٨٦٤,٩٧٩</b>
التزامات النشاط القطاعي	١٥٢,٨٢٤,٣١٠,٩١٦	-	١٢٢,٩٠٢,٥٣٥,٨٧٧	٥,٨٧٠,٣٩٤,١٨٢	٢٨١,٥٩٧,٢٤٠,٩٨٥
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٦,١٢٦,٦٠٨,٨٢١
<b>أجمالي الالتزامات</b>	<b>١٥٢,٨٢٤,٣١٠,٩١٦</b>	<b>-</b>	<b>١٢٢,٩٠٢,٥٣٥,٨٧٧</b>	<b>٥,٨٧٠,٣٩٤,١٨٢</b>	<b>٢٨٧,٧٢٣,٨٤٩,٨٠٦</b>

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٣,٩٤٧,٢٤٨,٧٢٤	٨٩٩,٣٨٢,٥٤١	٢,٨٠٤,٦١٦,٢٠٧	٣,٢٤٠,٦١٧,٨٨٨	١٠,٨٩١,٨٦٥,٣٦٠
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٩٢٠,٣٢٦,٠٠٩	٢,٦١٩,٨٢٩	٣٦٨,٢٧١,٩٣٧	٢٦,٣٤٣,٥٦٦	١,٣١٧,٥٦١,٣٤١
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٣٥,٥٨٤,٢٥٠	-	-	٣٥,٥٨٤,٢٥٠
صافي دخل المتاجرة	٢٦٧,٢٢٣	-	١٨,٦٥١	٧٨,٠٤١,٣٦٢	٧٨,٣١٠,٢٣٦
أرباح استثمار مالية	-	٤,٨٣٨,٤١٤	-	-	٤,٨٣٨,٤١٤
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٢٩٩,٠٤٠,٦٧٨)	(١٤,٥١٢,٧٩٥)	(١٣٠,٩٧١,٢٣٩)	٣٠٧,٢٣٦	(١,٤٤٤,٢١٧,٤٧٦)
مصروفات إدارية	(١,١٦٧,٠٤٥,٧٤٩)	(٣,٢٥٣,٤٤٤)	(١,٦٢٢,٧١٢,١٧٣)	٣٩,٩٥٠,٣٦٠	(٢,٧٥٣,٠٦١,٠٠٦)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٥٣,١٢١,٢٢٦)	٢١,٣٦٦,٧٩٥	(١٥٠,٨٩٧,٤١٥)	(٩٠,٣٤٩,٩٤٦)	(٢٧٣,٠٠١,٧٩٢)
<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>	<b>٢,٣٤٨,٦٣٤,٣٠٣</b>	<b>٩٤٦,٠٢٥,٥٩٠</b>	<b>١,٦٦٨,٣٢٥,٩٦٨</b>	<b>٣,٢٩٤,٩١٠,٤٦٦</b>	<b>٧,٨٥٧,٨٩٦,٣٢٧</b>
مصروف ضرائب الدخل	(٥٢٨,٤٤٢,٧١٩)	(٢١٢,٨٥٥,٧٥٨)	(٢٨٥,٣٧٣,٣٤٣)	(١,٢٥٨,٩٩٩,٥٢٨)	(٢,٢٨٥,٦٧١,٣٤٨)
<b>صافي أرباح فترة المقارنة</b>	<b>١,٨٢٠,١٩١,٥٨٤</b>	<b>٧٣٣,١٦٩,٨٣٢</b>	<b>٩٨٢,٩٥٢,٦٢٥</b>	<b>٢,٠٣٥,٩١٠,٩٣٨</b>	<b>٥,٥٧٢,٢٢٤,٩٧٩</b>

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٣٣,١٧٣,٩٥٤,٥٢٨	٩١,١٤٧,٥٧٣,٧٤٢	٣١,٧٨٨,١١١,٩٥٥	١٨,٦٥٥,٦٢٤,٦٥١	٢٧٤,٧٦٥,٢٦٤,٨٧٦
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,٧١٠,٦٨٠,٢٨٩
<b>أجمالي الأصول</b>	<b>١٣٣,١٧٣,٩٥٤,٥٢٨</b>	<b>٩١,١٤٧,٥٧٣,٧٤٢</b>	<b>٣١,٧٨٨,١١١,٩٥٥</b>	<b>١٨,٦٥٥,٦٢٤,٦٥١</b>	<b>٢٨٥,٤٧٥,٩٤٥,١٦٥</b>
التزامات النشاط القطاعي	١٢٣,٠٦٤,٦١١,٠٦٢	-	١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩	٧,٣٩٨,٤٧٤,٢١٩	٢٤١,٣٣٧,٣٨٤,٤٣٠
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٦٨٥,٢٣٦,٣٧٨
<b>أجمالي الالتزامات</b>	<b>١٢٣,٠٦٤,٦١١,٠٦٢</b>	<b>-</b>	<b>١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩</b>	<b>٧,٣٩٨,٤٧٤,٢١٩</b>	<b>٢٤٧,٠٢٢,٦٢٠,٨٠٨</b>

**(٥-ب) التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية****الإيرادات والمصروفات وفقاً****للقطاعات الجغرافية****(٣٠ سبتمبر ٢٠٢١)**

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
١٠,٩١٥,٥٥٣,١٥٧	٣,٨١١,٥٠٥,٧٤٣	٣١١,٣٦٠,٨٩٣	٧٥٠,٨٦١,٢٤٨	٨٩٤,١١٩,٩٧٩	٥,١٤٧,٧٠٥,٢٩٤	صافي الدخل من العائد
١,٥١٦,٥٨٠,٨٢٩	٣١٨,٣٤٨,١٠٥	٧٠,٥٥٠,٤٠٠	١٣٨,٦٥٧,١٨١	١٤٤,٤٢٧,٣١٤	٨٤٤,٥٩٧,٨٢٩	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٦,٣٧٧,٥٩٩	٤٦,٣٧٧,٥٩٩	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٧٠,٨١٣,٥٧٧	(٢١٣,٣٣٢,٧٠٠)	٥,٢١٥,٦١٨	٤٢,٢٣٣,٩٨٥	٤٠,٨٧٧,١٠٣	١٩٥,٧٠٩,٥٤١	صافي دخل المتاجرة
٥,٩١٣,٢٦٦	٥,٩١٣,٢٦٦	-	-	-	-	أرباح استثمارت مالية
(١,٢٧٢,٨٥٥,٠١٤)	(٣,٠٠٨,٤٨٤)	(٥٨,٧٥٨,٣٤١)	(٤٣٣,٣٧٦,٦١١)	(٥٦,٦٨٢,٦٤٥)	(٧٢١,٠٢٨,٩٣٣)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٩٧١,٦٢٩,٦٩٣)	١١٣,٧٩٠,٩٣٨	(١٧٩,٤٩٦,١٧٩)	(٣٧٤,١٥٤,٠٧٩)	(٣٩٨,٠٠٧,١٢٥)	(٢,١٣٣,٧١٣,٢٤٨)	مصروفات إدارية
(١٠٦,٢٥١,٢٢٤)	٨٠,٦١٩,٨٠٢	(٩,٤٣٢,٥٥٣)	(٢٨,٦١٢,٧٩٥)	(٢٠,٣٣١,١٧٨)	(١٢٨,٤٩٤,٥٠٠)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٨,٢٠٤,٥٠٢,٤٥٧	٤,١٦٠,٣١٤,٢٥٩	١٣٩,٤٣٩,٨٣٨	٩٥,٦٠٨,٩٢٩	٦٠٤,٤١٣,٤٤٨	٣,٢٠٤,٧٢٥,٩٨٣	<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>
(٢,٥١٠,٣١٣,٠١٦)	(١,٢٧٢,٩٢١,٩٢٢)	(٤٢,٦٦٤,٠٩١)	(٢٩,٢٥٣,٢٤٧)	(١٨٤,٩٣١,٠١٢)	(٩٨٠,٥٤٢,٧٤٤)	مصروف ضرائب الدخل
٥,٦٩٤,١٨٩,٤٤١	٢,٨٨٧,٣٩٢,٣٣٧	٩٦,٧٧٥,٧٤٧	٦٦,٣٥٥,٦٨٢	٤١٩,٤٨٢,٤٣٦	٢,٣٢٤,١٨٣,٢٣٩	<b>صافي أرباح الفترة</b>

**الأصول والالتزامات وفقاً****للقطاعات الجغرافية****(٣٠ سبتمبر ٢٠٢١)**

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٣٣٠,٧٤٦,١٥٥,٨٠٣	١٥٦,٠٥١,٨٧٥,٦٣٤	٧,٢٤١,٩٣٨,١٦٠	١٧,٧٤٤,٩٠٠,٧٠٤	٢١,٣٤١,٠٦٥,٣٤٧	١٢٨,٣٦٦,٣٧٥,٩٥٨	أصول القطاعات الجغرافية
٢٨٩,٧٠٩,١٧٦	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٣٣١,٠٣٥,٨٦٤,٩٧٩	١٥٦,٠٥١,٨٧٥,٦٣٤	٧,٢٤١,٩٣٨,١٦٠	١٧,٧٤٤,٩٠٠,٧٠٤	٢١,٣٤١,٠٦٥,٣٤٧	١٢٨,٣٦٦,٣٧٥,٩٥٨	<b>أجمالي الأصول</b>
٢٨٥,٢٨١,٥٧٤,٩٢٣	٦,٥٥١,١٠١,٣٢٧	٦,٢٠١,٤٦٥,٤١٤	٢١,٠٠٨,٩١٢,٩٩٩	٣١,٦٨٢,١٣١,٥٢٧	٢١٩,٨٣٧,٩٦٣,٦٠٦	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٤٤٢,٢٧٤,٨٨٣	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٨٧,٧٣٣,٨٤٩,٨٠٦	٦,٥٥١,١٠١,٣٢٧	٦,٢٠١,٤٦٥,٤١٤	٢١,٠٠٨,٩١٢,٩٩٩	٣١,٦٨٢,١٣١,٥٢٧	٢١٩,٨٣٧,٩٦٣,٦٠٦	<b>اجمالي الالتزامات</b>

**في نهاية فترة المقارنة****الإيرادات والمصروفات وفقاً****للقطاعات الجغرافية****(٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠)**

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
١٠,٨٩١,٨٦٥,٣٦٠	٤,٣١٤,٧٨٢,٧٢٩	٣٠٦,٢٨٠,٠٠٨	٦٧٣,٨٩٦,٠٨٧	٨٢٠,٣٥٠,٧٧٧	٤,٧٧٦,٥٥٥,٧٥٩	صافي الدخل من العائد
١,٣١٧,٥٦١,٣٤١	٢٠٦,٠٠٨,١٤٧	٦٨,٤٦٥,٩٠٣	١١٨,٧١٦,٦١٦	١٢٨,٦٧٧,٠٤١	٧٩٥,٦٩٣,٦٣٤	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٥,٥٨٤,٢٥٠	٣٥,٥٨٤,٢٥٠	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٧٨,٣٢٧,٢٣٦	(١٩٥,٢٠٨,٨٤٤)	٦,٤٠٤,١٤٤	٦٠,٣٠٨,١٥٠	٤٠,٣٢١,١٥١	١٦٦,٥٠٢,٧٧٠	صافي دخل المتاجرة
٤,٨٣٨,٤١٤	٤,٨٣٨,٤١٤	-	-	-	-	أرباح استثمارت مالية
(١,٤٤٤,٢١٧,٤٧٦)	(١٤٢,٥٥٠,٥٦٠)	(١٠٧,١٥٥,٣٤٦)	(٢١٤,٥١٦,٧١٧)	(٢٥٦,٣١٤,٧٦٩)	(٨٥٢,٠٢٥,٠٨٤)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٧٥٣,٠٦١,٠٠٦)	٣٥,٨٤٧,٩٧٥	(١٦٢,٧٠٦,٤٢٣)	(٣٢٧,٦٧٦,٤١٧)	(٣٥٦,٠١١,٨٥٨)	(١,٩٤٢,٥١٤,٢٨٣)	مصروفات إدارية
(٢٧٣,٠٠١,٧٩٢)	(٦٨,٩٨٢,٥١٨)	(٧,١٠٦,٦٧٩)	(٢٩,٤٩٠,٣٣٢)	(٣١,١٥٣,٦٢١)	(١٣٦,٢٩٩,١٤٢)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٧,٨٥٧,٨٩٦,٣٢٧	٤,٣١٨,٦٦٤,٥٩٣	١٠٤,١٨٢,٠٠٧	٢٨١,٢٣٧,٣٥٢	٣٤٥,٨٦٨,٧٢١	٢,٨٠٧,٩٤٣,٦٥٤	<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>
(٢,٢٨٥,٦٧١,٣٤٨)	(١,٤٨٩,٣٤٤,٢٠٩)	(٢٣,٤٤٠,٩٥٢)	(٦٣,٢٧٨,٤٠٤)	(٧٧,٨٢٠,٤٦٢)	(٦٣١,٧٨٧,٣٢١)	مصروف ضرائب الدخل
٥,٥٧٢,٢٢٤,٩٧٩	٢,٨٢٩,٣٢٠,٣٨٤	٨٠,٧٤١,٠٥٥	٢١٧,٩٥٨,٩٤٨	٢٦٨,٠٤٨,٢٥٩	٢,١٧٦,١٥٦,٣٣٣	<b>صافي أرباح فترة المقارنة</b>

**في نهاية سنة المقارنة****الأصول والالتزامات وفقاً****للقطاعات الجغرافية****(٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)**

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٢٨٥,٢٤٤,٥٥٧,٥٨٣	١١٦,٧١٨,٥٣٣,٥١١	٦,٦٢٨,٢٩٣,٢٥٨	١٧,٧٥٩,١٤٧,٢١٨	١٩,٧٦٠,٢٥٠,٣٨٠	١٢٤,٣٧٨,٣٢٣,٢١٦	أصول القطاعات الجغرافية
٢٣١,٣٩٧,٥٨٢	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٢٨٥,٤٧٥,٩٤٥,١٦٥	١١٦,٧١٨,٥٣٣,٥١١	٦,٦٢٨,٢٩٣,٢٥٨	١٧,٧٥٩,١٤٧,٢١٨	١٩,٧٦٠,٢٥٠,٣٨٠	١٢٤,٣٧٨,٣٢٣,٢١٦	<b>أجمالي الأصول</b>
٢٤٤,٦٣٤,٥٦١,٧٢٩	٧,٤٢٨,٥٦٩,٦٤٢	٥,٣٧٣,٨٥٨,٠٦٥	١٨,٣٩٤,٧٣٢,٤١٢	٢٩,٢١٣,٣٧٩,٦٩٦	١٨٤,٢٢٤,٠٥١,٩١٤	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٣٨٨,٠٥٩,٠٧٩	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٤٧,٠٢٢,٦٢٠,٨٠٨	٧,٤٢٨,٥٦٩,٦٤٢	٥,٣٧٣,٨٥٨,٠٦٥	١٨,٣٩٤,٧٣٢,٤١٢	٢٩,٢١٣,٣٧٩,٦٩٦	١٨٤,٢٢٤,٠٥١,٩١٤	<b>اجمالي الالتزامات</b>

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



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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
١٣,٢٤١,٥١١,١٥٢	١٢,٥٨٨,٨٥٨,٩٣٨	<b>الإجمالي</b>
١٣,٢٤١,٥١١,١٥٢	١٠,١٤٦,٨١١,٣٢٣	أذون وسندات خزانة
٩,٧٣٤,٦٥٦,٢٠٠	٣٢,٤٣٩,١٠٤	أدوات دين أخرى
٨,٧٢٦,٧٩٥	١٨٣,٢٦٥,٠٣٨	ودائع وحسابات جارية
٤١,٧٥٩,٥٦٢	٤٧,٣٤٧,٠٥٩	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
٦١,٣٢٨,١٦٨		<b>الإجمالي</b>
<b>٢٣,٠٨٧,٩٨١,٨٧٧</b>	<b>٢٢,٩٩٨,٧٢١,٤٦٢</b>	
		<b>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية:</b>
(٦٠٩,٤١٤,٩٨٠)	(١٣٤,٥٨٨,٩٦٣)	- للبنوك
(١١,٢٨٩,٧٨٣,٨١٣)	(١١,٨٨٣,٠٦٥,٢٦٥)	- للعملاء
<b>(١١,٨٩٩,١٩٨,٧٩٣)</b>	<b>(١٢,٠١٧,٦٥٤,٢٢٨)</b>	<b>الإجمالي</b>
(٢٢٢,٤٩٦,٧٧٣)	(٢٦,٢٩٢,٥٧٦)	اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
(٧٤,٤٢٠,٩٥١)	(٣٩,٢٢١,٥٠١)	قروض أخرى
<b>(١٢,١٩٦,١١٦,٥١٧)</b>	<b>(١٢,٠٨٣,١٦٨,٣٠٥)</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>١٠,٨٩١,٨٦٥,٣٦٠</b>	<b>١٠,٩١٥,٥٥٣,١٥٧</b>	<b>الصافي</b>

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
١,٠٦٦,٨١٢,٢١٠	١,٢٢٩,٨٩٥,٩٢٤	<b>الإجمالي</b>
٢٥,٣٣١,٦٩٠	٦٦,٧٦٠,٦٢٨	
١٦,٤٣٣,٦٨٣	١٩,٣٩٢,٥٨٩	
٥٤٢,٢١٧,٦٩٥	٩٣١,٥٧٤,٣٥٠	
<b>١,٦٥٠,٧٩٥,٦٧٨</b>	<b>٢,٢٠٧,٦٢٣,٤٩١</b>	
		<b>مصرفات الأتعاب والعمولات:</b>
(٥,٢٨٠,٦٢٧)	(٥,٥٤١,٣٣٠)	عمولات سمسرة
(٣٢٧,٩٥٣,٣١٠)	(٦٨٥,٥٠١,٣٣٢)	أتعاب أخرى
<b>(٣٣٣,٢٣٣,٩٣٧)</b>	<b>(٦٩١,٠٤٢,٦٦٢)</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>١,٣١٧,٥٦١,٣٤١</b>	<b>١,٥١٦,٥٨٠,٨٢٩</b>	<b>الصافي</b>

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	شركات تابعة وشقيقة أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٩٣,٠٦٠	-	<b>الإجمالي</b>
٣٥,١٩١,١٩٠	٤٦,٣٧٧,٥٩٩	
<b>٣٥,٥٨٤,٢٥٠</b>	<b>٤٦,٣٧٧,٥٩٩</b>	

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	عمليات النقد الأجنبي : أرباح ( خسائر) المعاملات بالعملات الأجنبية فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد
٩٣,٤٦١,٦١٩	١٠٠,٨٨٤,٧٢٢	<b>الإجمالي</b>
(١٦,٨٧٩,٠٥٦)	(١٩,١١١,٣٢٩)	
٢,٠٢٥,٩٩١	(١٣,٣٢٩,٢٧٩)	
(٢٨١,٣١٨)	٢,٣٦٩,٤٦٣	
<b>٧٨,٣٢٧,٢٣٦</b>	<b>٧٠,٨١٣,٥٧٧</b>	

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	تكلفة العاملين أجور ومزونات تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
١,١٤٢,٥٤١,٤١٨	١,٢٥١,١٩٦,٠٦٧	إهلاك واستهلاك
٦٦,٢٨٩,٨٣٥	٧٤,٤١٠,٦٤٧	مصروفات إدارية أخرى
٦٨,٩٢٥,٦٢٩	٦٦,٤٤٣,١١١	<b>الإجمالي</b>
٤٨,٢٥٥,١٢٥	٤٨,٠٤٣,٤٣٤	
<b>١,٣٣٦,٠١٢,٠٠٧</b>	<b>١,٤٤٠,٠٩٣,٢٥٩</b>	
٢٤٦,٥٨١,٦٩٨	٢٨٤,٤٠٣,٧٤٦	
١,١٨٠,٤٦٧,٣٠١	١,٢٤٧,١٣٢,٦٨٨	
<b>٢,٧٥٣,٠٦١,٠٠٦</b>	<b>٢,٩٧١,٦٢٩,٦٩٣</b>	

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(٥٦,٩٩٧,٠٢٤)	(٣,٩٩٢,٣٦٤)	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
(١٣٢,٦٠٠,٠٠٤)	(١١٨,٦٠٩,٣٦٠)	تكلفة برامج
(٩١,٢٨٨,٩٧٢)	(١٠٦,٨٩٧,٣٥٩)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(١٢,٧١٤,٨٩٦)	٨٧,٧٣٢,٥٥٩	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
١٧,٢٩٩,١٠٤	٣١,٦٤٦,٨٠٠	إيرادات (مصروفات) أخرى
<b>(٢٧٣,٠٠١,٧٩٢)</b>	<b>(١٠٦,٢٥١,٢٢٤)</b>	<b>الإجمالي</b>

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(١,٤٣٠,٠١١,٩١٧)	(١,٢٦٩,٨٤٦,٥٣٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٨,١٦٧	٧٦١,٧٢٦	أرصدة لدى البنوك
(٢١,٦٧٤,٠٤٦)	٨٣١,٧٢٢	أذون خزنة
(٢١,٣٧٠)	(٢,٦٦٢)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,١٨٢,٦٢٢	(٤,٣١٧,٨٤٥)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٢٥٩,٠٦٨	(٢٨١,٤٢٥)	أصول أخرى
<b>(١,٤٤٤,٢١٧,٤٧٦)</b>	<b>(١,٢٧٢,٨٥٥,٠١٤)</b>	<b>الإجمالي</b>

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(٢,٢٨٨,٤٢٢,٧٦٠)	(٢,٤٨٢,٢٦٤,١٢٧)	الضريبة الجارية
٢,٧٥١,٤١٢	(٢٨,٠٤٨,٨٨٩)	الضريبة المؤجلة
<b>(٢,٢٨٥,٦٧١,٣٤٨)</b>	<b>(٢,٥١٠,٣١٣,٠١٦)</b>	<b>الإجمالي</b>

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٧,٨٥٧,٨٩٦,٣٢٧	٨,٢٠٤,٥٠٢,٤٥٧	الربح قبل الضرائب
١,٧٦٨,٠٢٦,٦٧٤	١,٨٤٦,٠١٣,٠٥٣	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
		<b>الأثر الضريبي لكل من:</b>
(٣٥,٢٦٦,٤٢٢)	(٣٦,٤٨١,٣٩١)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٥١٨,٠٤٦,٢٨٨	٦٣٢,٩١٦,١٠٩	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
(٤٧,٤٥٩)	(٧٨٤,٩٢٧)	تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة
(٤٥,٩٣٧,٤٦٤)	(١٣,٢٧٨,١٤٢)	الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة لم يسبق الاعتراف بها
٨٠,٠٨٥,٣٥٣	٤٩,٣٧٧,١٥٣	المخصصات و العوائد المجنية
٣,٥١٥,٧٩٠	٤,٥٠٢,٢٧٢	ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح
<b>٢,٢٨٨,٤٢٢,٧٦٠</b>	<b>٢,٤٨٢,٢٦٤,١٢٧</b>	<b>مصروف ضريبة الدخل الفعال</b>

**الموقف الضريبي**

**أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :**

**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .
- عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام لجنة فض المنازعات الضريبية.
- السنوات من ٢٠١٣ و حتى ٢٠١٨ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٩ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.
- عام ٢٠٢٠ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .

**ضريبة كسب العمل :**

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

**ضريبة الدمغة :**

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٩ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.
- عام ٢٠٢٠ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

**ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-**

**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

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

**ضريبة كسب العمل :**

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

**ضريبة الدمغة :**

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص والربط والسداد.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٥,٥٧٢,٢٢٤,٩٧٩	٥,٦٩٤,١٨٩,٤٤١	صافي أرباح الفترة
(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢,٧٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(٥٥٦,٨٩٢,٤٩٨)	(٥٤٠,٠١٦,٩٥٠)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
<b>٥,٠٠٣,٣٣٢,٤٨١</b>	<b>٥,١٤١,٤٢٢,٤٩١</b>	<b>المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة</b>
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٢,٣٢	٢,٣٩	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

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

## ١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٣٠ سبتمبر 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	٢٠,٣٥٧,٩٥٨,٤٩٠	-	-	-	٢٠,٣٥٧,٩٥٨,٤٩٠
أرصدة لدى البنوك	٩,٧٩٥,٨٤٨,٠٢٥	-	-	-	٩,٧٩٥,٨٤٨,٠٢٥
أذون خزنة	٣٦,٩٢٣,٧٤٤,٤٨١	-	-	-	٣٦,٩٢٣,٧٤٤,٤٨١
قروض وتسهيلات للعملاء	١٧٩,٨٤٠,٣١٨,٣٤٨	-	-	-	١٧٩,٨٤٠,٣١٨,٣٤٨
مشتقات مالية	-	-	-	٥٦,٥٩٧,٥٥٠	٥٦,٥٩٧,٥٥٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١١,٤٨٢,٨١٨,٣٧٢	٦٧٦,٣٦٣,٥١٥	-	١٢,١٥٩,١٨١,٨٨٧
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٧١,٥١٣,٩٩٣,٦٨٥	-	-	-	٧١,٥١٣,٩٩٣,٦٨٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٨٨,٩٣٦,٥٥٨	٨٨,٩٣٦,٥٥٨
أصول مالية أخرى	٤,٠٤٥,٣٣٦,٠٦٣	-	-	-	٤,٠٤٥,٣٣٦,٠٦٣
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٣٢٢,٤٧٧,١٩٩,٠٩٢</b>	<b>١١,٤٨٢,٨١٨,٣٧٢</b>	<b>٦٧٦,٣٦٣,٥١٥</b>	<b>١٤٥,٥٣٤,١٠٨</b>	<b>٣٣٤,٧٨١,٩١٥,٠٨٧</b>
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٢٨,٤٢٩,٤٣٣	-	-	-	٣,٤٢٨,٤٢٩,٤٣٣
ودائع العملاء	٦٧٥,٦٤٥,٠٦٤,٧٩٠	-	-	-	٦٧٥,٦٤٥,٠٦٤,٧٩٠
مشتقات مالية	-	-	-	٨٧,١٣٩,٤٨٣	٨٧,١٣٩,٤٨٣
قروض أخرى	٢,٤٣٦,٦٠٧,٦٧٩	-	-	-	٢,٤٣٦,٦٠٧,٦٧٩
التزامات مالية أخرى	٩٧٩,٩٢٧,٧٢٢	-	-	-	٩٧٩,٩٢٧,٧٢٢
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٢٨٢,٤٩٠,٠٢٩,٢٢٤</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٨٧,١٣٩,٤٨٣</b>	<b>٢٨٢,٥٧٧,١٦٨,٧٠٧</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧	-	-	-	١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧
أرصدة لدى البنوك	٥,٣٣٤,٤٠٦,١٣٧	-	-	-	٥,٣٣٤,٤٠٦,١٣٧
أذون خزنة	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩	-	-	-	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩
قروض وتسهيلات للعملاء	١٧٤,١٢٨,١٢٠,٦٦٤	-	-	-	١٧٤,١٢٨,١٢٠,٦٦٤
مشتقات مالية	-	-	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٦١٩,٧٩٥,٨٢٧	-	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٤٦,٠٧١,٦٠٨,١٠٧	-	-	-	٤٦,٠٧١,٦٠٨,١٠٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٧١,٦٨٨,٩٤٢	٧١,٦٨٨,٩٤٢
أصول مالية أخرى	٢,٨٩٣,٣٤٥,٧٠١	-	-	-	٢,٨٩٣,٣٤٥,٧٠١
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٢٨٧,٥٠٢,٨٤٦,٤٣٥</b>	<b>١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥</b>	<b>٦١٩,٧٩٥,٨٢٧</b>	<b>١٧٧,٧٨١,١٥٠</b>	<b>٢٩٠,١٥٥,٠٠٩,٩٣٧</b>
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	-	-	-	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨
ودائع العملاء	٣٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠	-	-	-	٣٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠
مشتقات مالية	-	-	-	٥٤,٦٩٨,٨٧٥	٥٤,٦٩٨,٨٧٥
قروض أخرى	٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧	-	-	-	٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧
التزامات مالية أخرى	١,٠٤٢,٤١٥,٢٨٦	-	-	-	١,٠٤٢,٤١٥,٢٨٦
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٢٤٢,٣٢٥,١٠٠,٨٤١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٥٤,٦٩٨,٨٧٥</b>	<b>٢٤٢,٣٧٩,٧٩٩,٧١٦</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٣,٨٤١,١٢٠,٣٨٣	٤,٣٢٩,٤٥٦,٨١٤	نقدية
١٣,٣٢٥,٧٣٣,٩٨٤	١٦,٠٢٨,٥٠١,٦٧٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<b>١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧</b>	<b>٢٠,٣٥٧,٩٥٨,٤٩٠</b>	<b>الإجمالي</b>
١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧	٢٠,٣٥٧,٩٥٨,٤٩٠	أرصدة بدون عائد
<b>١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧</b>	<b>٢٠,٣٥٧,٩٥٨,٤٩٠</b>	<b>الإجمالي</b>

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٦٤٩,٨٨٣,٤١٢	٨٦٤,٧٣٦,٧٢٩	حسابات جارية
٤,٥٨٤,٥٢٢,٧٢٥	٨,٩٣١,١١١,٢٩٦	ودائع
<b>٥,٢٣٤,٤٠٦,١٣٧</b>	<b>٩,٧٩٥,٨٤٨,٠٢٥</b>	<b>الإجمالي</b>
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	(٩,٨٤٥,٩٥٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩</b>	<b>٩,٧٨٦,٠٠٢,٠٧٣</b>	<b>الإجمالي</b>
٣,٧٣٧,١٧٢,٧٦٣	٥,٩٦٦,٢١٥,٩١٧	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥٣٤,٤٠٨,٧١٩	٢,٤٨٥,٠٩٥,٢٥٤	بنوك محلية
٩٦٢,٨٢٤,٦٥٥	١,٣٤٤,٥٣٦,٨٥٤	بنوك خارجية
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	(٩,٨٤٥,٩٥٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩</b>	<b>٩,٧٨٦,٠٠٢,٠٧٣</b>	<b>الإجمالي</b>
٤٩٩,٥٩٩,٢٣٩	٦١٨,٦٤٨,٤٩٥	أرصدة بدون عائد
١٥٠,٢٨٤,١٧٣	٢٤٦,٠٨٨,٢٣٤	أرصدة ذات عائد متغير
٤,٥٨٤,٥٢٢,٧٢٥	٨,٩٣١,١١١,٢٩٦	أرصدة ذات عائد ثابت
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	(٩,٨٤٥,٩٥٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩</b>	<b>٩,٧٨٦,٠٠٢,٠٧٣</b>	<b>الإجمالي</b>
٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩	٩,٧٨٦,٠٠٢,٠٧٣	أرصدة متداولة
<b>٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩</b>	<b>٩,٧٨٦,٠٠٢,٠٧٣</b>	<b>الإجمالي</b>

١٨- أذون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١١٠,٠٢٥,٠٠٠	١,٨٠٧,٢٥٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٥,٠٠٦,٨٧٥,٠٠٠	٩,٦١٣,٩٥٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٨,٩٢٤,٥٤٦,٧٧٠	٢٧,١٢٤,١٤٩,٦٨٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٣٢,٩٣٤,٩١١)	(١,٦٢١,٦٠٥,١٩٩)	عوائد لم تستحق بعد
<b>٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩</b>	<b>٣٦,٩٢٣,٧٤٤,٤٨١</b>	<b>الإجمالي</b>
(١٧,٩٣٨,٦٤٧)	(١٧,١٠٦,٩٢٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٤١,٩٩٠,٥٧٣,٢١٢</b>	<b>٣٦,٩٠٦,٨١٧,٥٥٦</b>	<b>الإجمالي</b>

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الجمالي	الجمالي		
						<b>أفراد</b>	
٣,٤٤٤,١٩٣,٣٧٧	(٥٤,٩٤٣,٨٦٦)	٣,٤٩٩,١٣٧,٢٦٣		٣,٢٤٨,٧٠٢,١٧٣	(٥٢,٠٠٩,٤٤١)	٣,٣٠٠,٧١١,٦١٤	حسابات جارية مدينة
١,٠٥٦,١٩٩,١٠٨	(٥٩,٥٨٤,٠٧٧)	١,١١٥,٧٨٣,١٨٥		١,١٨٥,٦٨٠,٢٥٧	(٥٧,٧٣٠,٧٥٢)	١,٢٤٣,٤١١,٠٠٩	بطاقات ائتمان
٢٥,١٧٤,٨٥٨,٣١٩	(٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤)	٢٥,٦٧٩,٣٤٠,٣٢٣		٢٧,٥٨٠,٣٠٠,٨٤٢	(٦٦٠,٧٢٥,١٢١)	٢٨,٢٤١,٠٢٥,٩٦٣	قروض شخصية
٢,١١٤,٥٦٦,٣١٣	(٤٥,٤٧٨,٢٧٩)	٢,١٦٠,٠٠٤,٦٤٢		٢,٥١٩,١٨٤,١١١	(٥٤,٢٨٣,٦٥٤)	٢,٥٧٣,٤٦٧,٧٦٥	قروض عقارية
<b>٣١,٧٨٩,٧٧٧,١٦٧</b>	<b>(٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦)</b>	<b>٣٢,٤٥٤,٢٦٥,٤١٣</b>		<b>٣٤,٥٣٣,٨٦٧,٣٨٣</b>	<b>(٨٢٤,٧٤٨,٩٦٨)</b>	<b>٣٥,٣٥٨,٦١٦,٣٥١</b>	<b>الإجمالي (١)</b>
							<b>مؤسسات شاملة القروض الصغيرة</b>
							<b>للأنشطة الاقتصادية</b>
٦٥,٧٣٨,٦٣٢,٣٠١	(٢,٩٥٩,٩٥١,٠٩٧)	٦٧,٨٣٤,٥٨٣,٣٩٨		٦٩,٢٠٨,٨٥٥,٨٩٢	(١,٦٠١,١٢٣,٢٧٩)	٧٠,٨٠٩,٩٧٩,١٧١	حسابات جارية مدينة
٤٥,٥٥٧,٣٠٨,٧٣٥	(٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٦٩)	٥١,٢١٩,٨٥٣,٤٠٤		٤٨,٠٥٠,٢٢٦,٢٠٧	(٦,٥٢٨,٦٣٢,٦١٨)	٥٤,٥٧٨,٨٥٨,٤٧٥	قروض مباشرة
١٩,٠٦٤,٩٥٣,٧٥٢	(٦٢٤,٣٩٩,٥١٦)	١٩,٦٨٩,٣٥٣,٢٦٨		١٦,٦٣٨,٠٠١,٩٦٢	(١١٢,٠٩١,٠٣٠)	١٦,٧٥٠,٠٠٩٢,٩٩٢	قروض وتسهيلات مشتركة
٢,٩٠٨,٧٤٠,٨٩٧	(٢١,٣٣٣,٨٨٤)	٢,٩٣٠,٠٦٤,٧٨١		٢,٣٣٣,٣٣٨,٨٦٦	(٩,٤٣٢,٤٩٣)	٢,٣٤٢,٧٧١,٣٥٩	قروض أخرى
<b>١٣٣,٦٦٩,٦٣٥,٦٨٥</b>	<b>(٨,٤٠٤,٢١٩,١٦٦)</b>	<b>١٤١,٦٧٣,٨٥٤,٨٥١</b>		<b>١٣٦,٢٣٠,٤٢٢,٩٢٧</b>	<b>(٨,٢٥١,٢٧٩,٠٧٠)</b>	<b>١٤٤,٤٨١,٧٠١,٩٩٧</b>	<b>الإجمالي (٢)</b>
١٦٥,٠٥٩,٤١٢,٨٥٢	(٩,٠٦٨,٧٠٧,٤١٢)	١٧٤,١٢٨,١٢٠,٦٦٤		١٧٠,٧٦٤,٢٩٠,٣١٠	(٩,٠٧٦,٠٢٨,٠٣٨)	١٧٩,٨٤٠,٣١٨,٣٤٨	<b>الإجمالي (٢+١)</b>
(٣٣٠,٠٨٥)				(٢٠٥,٧٢١)			يخصم: العوائد المجتنبه
(٩٧,٠١٦,٢٨٤)				(١٣٦,٨٥٧,٥٨١)			يخصم: خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
<b>١٦٤,٩٦٢,٠٦٦,٤٨٣</b>				<b>١٧٠,٦٢٧,٢٢٧,٠٠٨</b>			<b>صافي القروض والتسهيلات للعملاء</b>
							<b>ويوزع كالتالي:</b>
١١٦,٤٢١,٩١٣,٢٤٣				١٢١,٧١٥,٦٢٤,٤٥٤			أرصدة متداولة
٤٨,٥٤٠,١٥٣,٢٤٠				٤٨,٩١١,٦٠٢,٥٥٤			أرصدة غير متداولة
<b>١٦٤,٩٦٢,٠٦٦,٤٨٣</b>				<b>١٧٠,٦٢٧,٢٢٧,٠٠٨</b>			<b>صافي القروض والتسهيلات للعملاء</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٩- مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦	٤٥,٤٧٨,٢٧٩	٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤	٥٩,٥٨٤,٠٧٧	٥٤,٩٤٣,٨٨٦	الرصيد في أول السنة المالية
١٩٤,٢١٨,١٣٢	٩,٨٥٣,٢٠٧	١٦٧,٦١٦,١٥٨	٩,٢٤٦,٤٩٦	٧,٥٠٢,٢٧١	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٤٢,٥٢٩,٥٦٤)	(١,٠٤٧,٨٣٢)	(١٩,٩٤٥,١٩٥)	(١١,٠٩٩,٨٢١)	(١٠,٤٣٦,٧١٦)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٨,٥٧٢,١٧٠	-	٨,٥٧٢,١٧٠	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٦)	-	(١٦)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٢٤,٧٤٨,٩٦٨	٥٤,٢٨٣,٦٥٤	٦٦٠,٧٢٥,١٢١	٥٧,٧٣٠,٧٥٢	٥٢,٠٠٩,٤٤١	الرصيد في آخر الفترة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٨,٤٠٤,٢١٩,١٦٦	٢١,٣٢٣,٨٨٤	٦٢٤,٣٩٩,٥١٦	٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٦٩	٢,٠٩٥,٩٥١,٠٩٧	الرصيد في أول السنة المالية
١,٠٧٥,٦٢٨,٣٩٨	(١١,٨٥٤,٠٢٢)	(٥١١,٢١٤,٢٥٧)	٢,٠٨٩,٨٥١,٤٤٦	(٤٩١,١٥٤,٧٦٩)	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(١,٢٣٠,٦٢٧,١٩٢)	-	-	(١,٢٣٠,٦٢٧,١٩٢)	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
١٦,٧٨٦,٦٧٠	-	-	١٦,٧٨٦,٦٧٠	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٤,٧٢٧,٩٧٢)	(٣٧,٣٦٩)	(١,٠٩٤,٢٢٩)	(٩,٩٢٣,٣٢٥)	(٣,٦٧٣,٠٤٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨,٢٥١,٢٧٩,٠٧٠	٩,٤٣٢,٤٩٣	١١٢,٠٩١,٠٣٠	٦,٥٢٨,٦٣٢,٦٦٨	١,٦٠١,١٢٣,٢٧٩	الرصيد في آخر الفترة المالية
٩,٠٧٦,٠٢٨,٠٣٨					الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أفراد

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

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤	٢٣,٦١٤,٧٠٩	٥٦٧,٤٤٠,٩٤١	٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	الرصيد في أول سنة المقارنة
١,٨٧٧,٠٩٣,١٨٦	(٢,٢٨٩,٣٥٥)	٥٦,٩٩٣,٩٠٢	١,٣٤٦,٣٦٤,٨٢٣	٤٧٦,٠٢٣,٨١٦	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(٢٧٣,٦٥٧,٧٦٦)	-	-	(٢٧٣,٦٥٧,٧٦٦)	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٩,١٥٥,١١٦	-	-	٩,١٥٥,١١٦	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤٢٢,٨٥٤)	(١,٤٧٠)	(٣٥,٣٢٧)	(٢٨٥,١٩٩)	(١٠٠,٨٥٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨,٤٠٤,٢١٩,١٦٦	٢١,٣٢٣,٨٨٤	٦٢٤,٣٩٩,٥١٦	٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٦٩	٢,٠٩٥,٩٥١,٠٩٧	الرصيد في آخر السنة المالية
٩,٠٦٨,٧٠٧,٤١٢					الاجمالي

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

٢٠- مشتقات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
<b>(أ) مشتقات بغرض المتاجرة</b>		
٧٤,٣٢٢,٣٥٣	-	١,٩٩٢,١٥٠,٧٠٨
١٢,٨١٧,١٣٠	-	١,٨٩٠,٤٦٥,٥٠٨
<b>٨٧,١٣٩,٤٨٣</b>	<b>-</b>	<b>٣,٨٨٢,٦١٦,٢١٦</b>
<b>(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة</b>		
-	٥٦,٥٩٧,٥٥٠	٢,٢٠١,٦٧٢,٠٢٥
-	٥٦,٥٩٧,٥٥٠	٢,٢٠١,٦٧٢,٠٢٥
<b>٨٧,١٣٩,٤٨٣</b>	<b>٥٦,٥٩٧,٥٥٠</b>	<b>٦,٠٨٤,٢٨٨,٢٤١</b>
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
<b>(أ) مشتقات بغرض المتاجرة</b>		
٥٥,٢١١,٠٢٤	-	١,٩٢٩,٨٦٠,٥٦٣
(٥١٢,١٤٩)	-	١,٣٢٩,٣٣٣,٥٠٣
<b>٥٤,٦٩٨,٨٧٥</b>	<b>-</b>	<b>٣,٢٥٩,١٩٤,٠٦٦</b>
<b>(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة</b>		
-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣
-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣
<b>٥٤,٦٩٨,٨٧٥</b>	<b>١٠٦,٠٩٢,٢٠٨</b>	<b>٧,٨٠٧,٧٣٧,٤٧٩</b>

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 ثابت بمعدل عائد متغير ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات. 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 ٥٦,٥٩٧,٥٥٠ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٠٦,٠٩٢,٢٠٨ في نهاية سنة المقارنة. بلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٤٩,٤٩٤,٦٥٧ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل أرباح بمبلغ ٢٢,٦٣٣,٣٤٩ في نهاية سنة المقارنة. وبلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى مبلغ ٥١,٨٦٤,١٢٠ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل خسارة بمبلغ ٢٨,٤٦٧,٠٣٤ في نهاية سنة المقارنة.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠٢١ ديسمبر		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
<b>٢١- استثمارات مالية</b>					
<b>بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:</b>					
<b>(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة:</b>					
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية					
مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية					
<b>أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</b>					
<b>(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:</b>					
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية					
غيرمدرجة ببورصة أوراق مالية					
<b>أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</b>					
<b>(ج) وثائق صناديق استثمار:</b>					
غيرمدرجة ببورصة أوراق مالية*					
<b>إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)</b>					
<b>بالتكلفة المستهلكة:</b>					
<b>(أ) أدوات دين:</b>					
مدرجة ببورصة أوراق مالية					
غيرمدرجة ببورصة أوراق مالية					
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال					
<b>إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)</b>					
<b>بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:</b>					
<b>(أ) وثائق صناديق استثمار:</b>					
غيرمدرجة ببورصة أوراق مالية					
<b>إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)</b>					
<b>إجمالي استثمارات مالية (٢+٣)</b>					
أرصدة متداولة					
أرصدة غيرمتداولة					
<b>إجمالي الاستثمارات المالية</b>					
أدوات دين ذات عائد ثابت					
أدوات دين ذات عائد متغير					
<b>إجمالي أدوات دين</b>					
<b>وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية:</b>					
<b>الرصيد في أول السنة المالية الحالية</b>					
إضافات					
استهلاك علاوة / خصم الاصدار					
استبعادات ( بيع / استرداد )					
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية					
التغير في احتياطي القيمة العادلة					
محول الى الأرباح المحتجزة					
التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال الفترة					
<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>					
<b>وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:</b>					
<b>الرصيد في أول سنة المقارنة</b>					
إضافات					
استهلاك علاوة / خصم الاصدار					
استبعادات ( بيع / استرداد )					
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية					
التغير في احتياطي القيمة العادلة					
التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال السنة					
<b>الرصيد في آخر سنة المقارنة</b>					
<b>أرباح استثمارات مالية</b>					
أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر					
أرباح بيع شركات شقيقة					
<b>الإجمالي</b>					

\* تمثل وثائق صناديق الاستثمار المدرجة ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وفي وثائق تلك الصناديق التي أسسها البنك وتشمل نسبة خمسة في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الأول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (ثمار) التي اكتتب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق ونسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنيه المصري (توازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (داول) 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 جنيه.



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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٢- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

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

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٩٩,٩٨%	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٨٧,٤٢٧,٨١١	٢٨١,٧٠٠,٦٩١	٢,٧١٣,٤٧٦,٣٢٧	٣,١٥٨,٥٨٢,٠١٤	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨%	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٢٢٧,٦٣١,٢٨٦	٢٨٤,٧٨٢,٠٧٥	٤,٠٢٧,٩٦١,٤٦٦	٥,٠٠٣,٤٦٧,٧٧٤	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨%	١,١٧٦,٧١٠	٧٦١,٨١٦	١,٣٠٥,٢١٤	٤٨١,٠٨٥	١٤,٣٠٨,٩٩٩	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيبت (تابعة)
٩٩,٩٩٧%	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٦٧٧,٤٨١	٩٥,٢٨٦,٩٧٤	٨١٢,٦٨١,٨٣٧	١,١٤١,٥١٠,٨٩٤	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)
	٥٤٠,٦٦١,٨٣٩	٣١٦,٠٨٨,٣٩٤	٦٦٣,٠٧٤,٩٥٤	٧,٥٥٤,٦٠٠,٧١٥	٩,٣١٧,٨٦٩,٦٨١		الإجمالي

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٩٩,٩٨%	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	١٠٨,٣٨٤,٠٠٠	٤٤٠,٣٣٢,٤٤٦	٢,٦٠٣,٧٦٥,٨٠٥	٢,٩٧٢,٣٨٢,٠٨١	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨%	٦٩,١٧٩,٦٧٦	١٨٩,٧٨٧,٥٧١	٢٣٠,٤٠٠,٠٧٠	٣,٤٤٩,١٣٨,١٥٩	٤,١٩٧,٠١٣,١٧٨	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨%	١,١٧٦,٧١٠	١,١٦٩,٣٤٤	١,٧٧٥,١٢٥	٤٣٩,٨١٣	١٣,٥٠٥,٩٠٩	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيبت (تابعة)
٩٩,٩٩٧%	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٢,٦٦٥,٣٨٦ (٩٤٩,٣٤٧)	١٢٥,٠٥٠,٣٦٦	٦٦٤,٦٧٠,٣٥٧	٩٩٣,٥٠٦,٦٣٦	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)
٢٣,٠٩%	١,٨٤٧,٢٥٠		٢٣,٤١٥,٠٥٠	٤,٣٢٢,٧٣٨	١٥,٤٦٣,٨٦٥	جمهورية مصر العربية	شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)
	٥٤٢,١٠٩,٠٨٩	٣٠٠,١٥٦,٩٥٤	٨٢٠,٩٧٣,٠٥٧	٦,٧٢٢,٣٣٦,٨٧٢	٨,١٩١,٨٧١,٦٦٩		الإجمالي

\* تم بيع شركة سنوحى لمواد البناء خلال الربع الثاني من العام الجاري.  
٢٣- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	برامج الحاسب الآلى
٢٠٢,٣٤٤,٦٤٧	١٨٨,١٢٣,١٨٧	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٥٣,٤١٥,٥٦٥	١٣٣,٦٩٢,٦٤١	الإضافات
(٦٧,٦٣٧,٠٢٥)	(٥٥,٤٩٩,٦٥٠)	استهلاك الفترة
١٨٨,١٢٣,١٨٧	٦٦٦,٣١٦,١٧٨	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٤- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الإيرادات المستحقة
٢,٨٩٣,٣٤٥,٧٠١	٤,٠٤٥,٣٣٦,٠٦٣	المصروفات المقدمة
١٠٦,٣١٠,٦٠٠	١٣٧,٢١٢,٤٢٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٧٠٩,١٨٠,٦٥٤	١,٠٠٠,١٨٤,١٣٨	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك ولاء لديون
١١,٤٦٩,٠٧٢	١١٨,٤٨٦,٠٧٢	التأمينات والعهد
١٨,٦٨٢,٤٩٤	٢٠,٧٤٦,٢٤٠	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١٢,٥٧٣,١٦٤	١٣,٩٧٤,٧٤٤	أخرى
٣٦٩,٥٦٤,١٠١	٥٩٢,٣٩٣,١٣١	
٤,١٢١,١٢٥,٧٨٦	٥,٩٢٨,٣٣٢,٨١٢	
(٣,٩٠٢,٤٢٤)	(٤,١٨٣,٨٤٨)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٤,١١٧,٢٢٣,٣٦٢	٥,٩٢٤,١٤٨,٩٦٤	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٥- أصول ثابتة

الأجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني	
<b>في ١ يناير ٢٠٢٠</b>					
٤,١١٥,٩٠٠,٥١٣	٢٧٥,٦٠٣,٥٠٠	٩٧٥,٥١٢,٩٠٢	٢٥٦,٢٥٩,٨٩١	٢,٦٠٨,٥٢٤,٢٢٠	التكلفة
(١,٦٥٨,١٠٠,٠٣٠)	(١٤٢,٩٠٤,٣٣٦)	(٦٣٣,٥٨٢,٦٣٩)	(١٣٣,٠٣٨,٥٨٢)	(٧٤٨,٥٧٤,٤٧٣)	مجمع الاهلاك
<b>٢,٤٥٧,٨٠٠,٤٨٣</b>	<b>١٣٢,٦٩٩,١٦٤</b>	<b>٣٤١,٩٣٠,٢٦٣</b>	<b>١٢٣,٢٢١,٣٠٩</b>	<b>١,٨٥٩,٩٤٩,٧٤٧</b>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>					
٢,٤٥٧,٨٠٠,٤٨٣	١٣٢,٦٩٩,١٦٤	٣٤١,٩٣٠,٢٦٣	١٢٣,٢٢١,٣٠٩	١,٨٥٩,٩٤٩,٧٤٧	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٣٢٧,٧٤٩,٥٨٣	٢٠,٥٤٧,٣٥٤	١٣٦,٦٢٢,٢٧١	٤٨,٧٠٤,٣٨٦	١٢١,٨٧٥,٥٧٢	إضافات
(٥,٩١٧,٤١٦)	(٥,٨٥٧,٧٩٥)	(٥٩,٦٢٠)	-	(١)	استيعادات أصول
٥,٦٣٨,٨٦٦	٥,٦٢٠,١٩٥	١٨,٦٧٠	-	١	استيعادات مجمع أهلاك
(٦٧٤,٣٣٢,٥٥٤)	(٢٢,٣٠٢,٢٥٩)	(١١٥,٨٥٧,١١٢)	(١٧,٣٥٩,٩٧٢)	(١٠٨,٨١٣,٢١١)	اهلاك السنة
<b>٢,٥٢٠,٩٣٨,٩٦٢</b>	<b>١٣٠,٧٠٦,٦٥٩</b>	<b>٣٦٢,٦٥٤,٤٧٢</b>	<b>١٥٤,٥٦٥,٧٣٣</b>	<b>١,٨٧٣,٠١٢,١٠٨</b>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
<b>في ١ يناير ٢٠٢١</b>					
٤,٤٣٧,٧٣٢,٦٨٠	٢٩٠,٢٩٣,٠٥٩	١,١١٢,٠٧٥,٥٥٣	٣٠٤,٩٦٤,٢٧٧	٢,٧٣٠,٣٩٩,٧٩١	التكلفة
(١,٩١٦,٧٩٣,٧١٨)	(١٥٩,٥٨٦,٤٠٠)	(٧٤٩,٤٢١,٠٨١)	(١٥٠,٣٩٨,٥٥٤)	(٨٥٧,٣٨٧,٦٨٣)	مجمع الاهلاك
<b>٢,٥٢٠,٩٣٨,٩٦٢</b>	<b>١٣٠,٧٠٦,٦٥٩</b>	<b>٣٦٢,٦٥٤,٤٧٢</b>	<b>١٥٤,٥٦٥,٧٣٣</b>	<b>١,٨٧٣,٠١٢,١٠٨</b>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
<b>في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١</b>					
٢,٥٢٠,٩٣٨,٩٦٢	١٣٠,٧٠٦,٦٥٩	٣٦٢,٦٥٤,٤٧٢	١٥٤,٥٦٥,٧٣٣	١,٨٧٣,٠١٢,١٠٨	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٥٠٠,٢٨٧,٣٣٠	١٣,٦٨٧,٨٠٢	٢٧٧,٣٢٥,١٩١	١٩,٢٥٢,٢٧٩	١٩٠,٠٢٢,٠٥٨	إضافات
(٢٢,٢٨٥,٩٣٥)	(١١,٣٤١,١١١)	(٨,٢١٩,٢٩٤)	(١,٠٣٥,٤٥٢)	(١,٦٩٠,٠٧٨)	استيعادات أصول
٢٢,٢٧٩,٧٣٧	١١,٣٤١,١١١	٨,٢١٣,٠٩٦	١,٠٣٥,٤٥٢	١,٦٩٠,٠٧٨	استيعادات مجمع أهلاك
(٢٢٨,٩٠٤,٠٩٦)	(١٨,٠٦٦,٢٨١)	(١٠٨,٤٤١,٤٨٦)	(١٥,٠٦١,٤٩٥)	(٨٧,٣٣٤,٨٣٤)	اهلاك الفترة
<b>٢,٧٩٢,٣١٥,٩٩٨</b>	<b>١٦٦,٣٢٨,١٨٠</b>	<b>٥٣١,٥٣١,٩٧٩</b>	<b>١٥٨,٧٥٦,٥٠٧</b>	<b>١,٩٧٥,٦٩٩,٣٣٢</b>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
<b>في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١</b>					
٤,٩١٥,٧٣٤,٠٧٥	٢٩٢,٦٣٩,٧٥٠	١,٣٨١,١٨١,٤٥٠	٣٢٣,١٨١,١٠٤	٢,٩١٨,٧٣١,٧٧١	التكلفة
(٢,١٢٣,٤١٨,٠٧٧)	(١٦٦,٣١١,٥٧٠)	(٨٤٩,٦٤٩,٤٧١)	(١٦٤,٤٢٤,٥٩٧)	(٩٤٣,٠٣٢,٤٣٩)	مجمع الاهلاك
<b>٢,٧٩٢,٣١٥,٩٩٨</b>	<b>١٦٦,٣٢٨,١٨٠</b>	<b>٥٣١,٥٣١,٩٧٩</b>	<b>١٥٨,٧٥٦,٥٠٧</b>	<b>١,٩٧٥,٦٩٩,٣٣٢</b>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>

## ٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٢٧٣,٠٧٨,٣٠٩	٢١٥,٥٧٠,٨٨٥	حسابات جارية
٢,٣١٧,٠٩٢,٧٦٢	١,٩٤٤,٠٥١,٠١٣	ودائع
١,٥٤٨,٦٦٤,٨٨٧	١,٦٦٨,٨٠٧,٥٣٥	عمليات بيع أذون خزائنة مع الألتزام بإعادة الشراء
<b>٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨</b>	<b>٣,٤٢٨,٤٢٩,٤٣٣</b>	<b>الاجمالي</b>
١,٥٤٨,٦٦٤,٨٨٧	١,٦٦٨,٨٠٧,٥٣٥	بنوك مركزية
٣٠٠,٠١٢,٤١٠	٣٥,٣٢١,٠٠٦	بنوك محلية
٢,٢٩٠,١٥٨,٦٦١	٢,١٢٤,٣٠٠,٨٩٢	بنوك خارجية
<b>٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨</b>	<b>٣,٤٢٨,٤٢٩,٤٣٣</b>	<b>الاجمالي</b>
٢٤٠,٦٤٢,٤٩٢	١٧١,٧٤٠,٩٣٤	أرصدة بدون عائد
٣٢,٤٣٥,٨١٧	٤٣,٨٢٩,٩٥١	أرصدة ذات عائد متغير
٣,٨٦٥,٧٥٧,٦٤٩	٣,٢١٢,٨٥٨,٥٤٨	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨</b>	<b>٣,٤٢٨,٤٢٩,٤٣٣</b>	<b>الاجمالي</b>
٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	٣,٤٢٨,٤٢٩,٤٣٣	أرصدة متداولة
<b>٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨</b>	<b>٣,٤٢٨,٤٢٩,٤٣٣</b>	<b>الاجمالي</b>

## ٢٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٥١,٥٤٢,٠٧٠,٥٨٠	٨١,٦٦٩,٠٦٩,٥٢٩	ودائع تحت الطلب
٩٠,١٠٨,٤٣٦,٦٥٤	٩٠,٩٤٣,٢٠٢,٣١٨	ودائع لأجل وبيانات
٥٩,٤٦٩,٤٥٦,١٠٧	٦٨,٦١٢,٦٧١,٦٣٦	شهادات ادخار وابداع
٢٥,٥٨٨,٩٠١,٥٠١	٢٨,٥٢٠,٣٢٠,٠٩٠	ودائع توفير
٧,١٨٣,٢٤٤,١٨٨	٦,٣٠٠,٢٠١,٢١٧	ودائع أخرى *
<b>٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠</b>	<b>٢٧٥,٦٤٥,٠٦٤,٧٩٠</b>	<b>الاجمالي</b>
١٢٣,٠١٧,٥٥٩,٨٨١	١٥٢,٧٤٢,٥٢٨,٩٠٣	ودائع مؤسسات
١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩	١٢٢,٩٠٢,٥٣٥,٨٨٧	ودائع أفراد
<b>٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠</b>	<b>٢٧٥,٦٤٥,٠٦٤,٧٩٠</b>	<b>الاجمالي</b>
٣٥,٣٥٠,٦٣٣,٣٢٣	٤٢,٤٨٦,٠٢٨,٩٦٣	أرصدة بدون عائد
٦٢,٩٨٠,١٣١,٠٠١	٧٨,٩٠٨,٥٤٧,٤٥٦	أرصدة ذات عائد متغير
١٣٥,٥٦١,٣٤٤,٧٠٦	١٥٤,٢٥٠,٤٨٨,٣٧١	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠</b>	<b>٢٧٥,٦٤٥,٠٦٤,٧٩٠</b>	<b>الاجمالي</b>
١٨٩,٥٥٩,٢٨٨,١٢٢	١٩٦,٦٥٢,٦٨٧,٧٤٤	أرصدة متداولة
٤٤,٣٣٢,٨٢٠,٩٠٨	٧٨,٩٩٢,٣٧٧,٠٤٦	أرصدة غير متداولة
<b>٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠</b>	<b>٢٧٥,٦٤٥,٠٦٤,٧٩٠</b>	<b>الاجمالي</b>

\* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ودائع قدرها ٢٩٤,١٥٤,٥٩٣ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٣٥٤,٠٤٥,٨٨٦ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٨- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٩١٠,٩٠٤	٢,٦١٨,١١٢	البنك الأهلي المصري (أبياب - ايكو)
٣٣,٩٠٥,٥٥٦	٩,٩١١,١١١	البنك التجاري الدولي
١٥٦,٦٠٢,٧٠٢	-	بنك الاستثمار الأوروبي
٢,٩٤٧,٨٧٢,٣٣٨	٢,٣٣٥,٦٤٨,٩٨٩	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١١٢,٤٤٩,٠٦٧	٨٨,٤٢٩,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
<b>٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧</b>	<b>٢,٤٣٦,٦٠٧,٢٧٩</b>	<b>الاجمالي</b>
٦٣١,٨٨٩,٥٣٨	٨٥٥,٦٥٣,٦٦٠	أرصدة متداولة
٢,٦١٩,٨٥١,٠٢٩	١,٥٨٠,٩٥٣,٦١٩	أرصدة غيرمتداولة
<b>٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧</b>	<b>٢,٤٣٦,٦٠٧,٢٧٩</b>	<b>الاجمالي</b>

٢٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١,٠٤٢,٤١٥,٢٨٦	٩٧٩,٩٢٧,٧٢٢	عوائد مستحقة
٨٠,٤٨٢,٣٧٤	٨١,٢٤٩,٤٩١	إيرادات مقدمة
٧٨٨,٦٦٦,١٠٧	٧٩٦,٠٤٠,٦٨٧	مصرفات مستحقة
١,٣٨٥,٦١٣,٥٣٢	١,٨٢٧,١١٦,٠٣٨	أرصدة دائنة متنوعة
<b>٣,٢٩٧,١٧٧,٢٩٩</b>	<b>٣,٦٨٤,٣٣٣,٩٣٨</b>	<b>الاجمالي</b>

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٣٠- مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		فرق ترجمة		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		البيان
الرصيد أول السنة	المكون خلال الفترة	المردد خلال الفترة	أرصدة المخصصات بالمعاملات الاجنبية	الرصيد آخر السنة	المكون خلال الفترة	
٣٨,٨٨٠,٨٢٣	-	-	-	٣٨,٨٨٠,٨٢٣	-	مخصص مطالبات ضريبية
١٧,٣٦٩,١٩٦	٢,٠٩١,٦٢٣	-	(٣٤,٧٤٠)	١٧,٣٦٩,١٩٦	٢,٠٩١,٦٢٣	مخصص مطالبات قضائية
٤٩٨,٦١٤,٧٥٦	-	(٨٩,٨٣١,٣٥٧)	(٢٠,٣٨٧)	٤٩٨,٦١٤,٧٥٦	-	مخصص الإلتزامات العرضية
٣١,٢٤١,٣٩٩	٣,٣٣٧	-	(٣٨,٨٦٠)	٣١,٢٤١,٣٩٩	٣,٣٣٧	مخصص خيانة الامانة
٧١٣,٩٠٢	٣,٨٣٨	-	-	٧١٣,٩٠٢	٣,٨٣٨	مخصص مخاطر التشغيل
٥٨٦,٨٢٠,٠٧٦	٢,٠٩٨,٧٩٨	(٨٩,٨٣١,٣٥٧)	(٩٣,٩٨٧)	٥٨٦,٨٢٠,٠٧٦	٢,٠٩٨,٧٩٨	<b>الاجمالي</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		فرق ترجمة		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		البيان
الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المردد خلال السنة	أرصدة المخصصات بالمعاملات الاجنبية	الرصيد آخر السنة	المكون خلال السنة	
١٩٣,٨٧٠,٨٢٣	-	(١٥٤,٩٩٠,٠٠٠)	-	١٩٣,٨٧٠,٨٢٣	-	مخصص مطالبات ضريبية
١٨,١٣٨,٣٨٩	١,٧٥٤,١٤٥	-	(٦٢,٩٥٠)	١٨,١٣٨,٣٨٩	١,٧٥٤,١٤٥	مخصص مطالبات قضائية
٤٧٢,٥٤٥,٤٩٤	٣٦,٠٨٧,٨٣٩	-	(١٨,٥٧٧)	٤٧٢,٥٤٥,٤٩٤	٣٦,٠٨٧,٨٣٩	مخصص الإلتزامات العرضية
٣٢,٦٦٢,٨٦٢	-	(٤١٧,٦٧٩)	(٦٠٤,١٨٤)	٣٢,٦٦٢,٨٦٢	-	مخصص خيانة الامانة
٧٣١,٠٢٤	-	-	-	٧٣١,٠٢٤	-	مخصص مخاطر التشغيل
٧١٧,٥٤٨,٥٩٢	٢٧,٨٤١,٩٨٤	(١٥٥,٤٠٧,٦٧٩)	(٦٨٥,٧١١)	٧١٧,٥٤٨,٥٩٢	٢٧,٨٤١,٩٨٤	<b>الاجمالي</b>

٣١- ضريبة الدخل المؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقا 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 :

الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
-	-	(١١٧,٣١٢,٩١٣)	(١٠٢,٧٦٩,١٦٠)	الأصول الثابتة
٢٢١,١٤١,٤٨١	٣٣١,٩٣٣,٨٦٢	-	-	المخصصات ( بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
-	-	(٩١,٤٦٨,٧٠٠)	(٩٩,٦٣٦,١٩٢)	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
١١,٠٣٣,١٣٠	١٣,٧٥٥,٨٨٥	-	-	أخرى
٢٣٢,١٧٤,٦١١	٢٤٥,٦٧٩,٧٤٧	(٢٠٨,٧٨١,٦١٣)	(٢٠٢,٤٠٥,٣٥٢)	<b>اجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة</b>
٢٣٣,٣٩٢,٩٩٨	٤٣,٢٧٤,٣٩٥	-	-	<b>الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي</b>

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الرصيد في بداية السنة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢٤٥,٦٧٩,٧٤٧	٢٧٦,٩١٦,٧١٢	(٢٠٢,٤٠٥,٣٥٢)	(٢٢٢,٠١٥,٥٥٧)	الرصيد في بداية السنة
(١٣,٥٠٥,١٣٦)	(٣١,٣٣٧,٠١٥)	(٦,٣٧٦,٦١١)	١٩,٦١٠,٢٠٥	الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة
٢٣٢,١٧٤,٦١١	٢٤٥,٦٧٩,٧٤٧	(٢٠٨,٧٨١,٦١٣)	(٢٠٢,٤٠٥,٣٥٢)	<b>الرصيد بالاجمالي في نهاية الفترة</b>

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
(٩١,٤٦٨,٧٠٠)	(٩٩,٦٣٦,١٩٢)	

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٢- التزامات مرزبا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
		<b>الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن:</b>
٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	٥٤٤,٧٨٨,٣٠٧	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		<b>المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:</b>
٦٤,٣٤٠,١٦٧	٤٨,٠٤٣,٤٣٤	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		<b>المزايا العلاجية بعد التقاعد</b>
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٣٦٥,٩٧٥,٠١٢	٣٨٩,٤١٩,٨١٤	- القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
١٤٧,٢٥٣,٢٠٨	١٥٥,٣٦٨,٤٩٣	- أرباح ائتمانية لم يتم الاعتراف بها
<b>٥١٣,٢٢٨,٢٢٠</b>	<b>٥٤٤,٧٨٨,٣٠٧</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	٣,٢٩٢,٩٠٠	تكلفة الخدمة الحالية
٥٥,٢٣٣,٩٠٣	٣٦,٦٣٥,٢٥٠	تكلفة العائد
(٢,٣٩٢,٣٢٩)	٨,١١٥,٢٨٤	أرباح/ خسائر ائتمانية
(٣٣,٤٠٠,٣٣١)	(١٦,٤٨٣,٣٤٧)	مزايا مدفوعة
<b>٥١٣,٢٢٨,٢٢٠</b>	<b>٥٤٤,٧٨٨,٣٠٧</b>	
		<b>تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:</b>
١١,٤٩٨,٥٩٣	٣,٢٩٢,٩٠٠	تكلفة الخدمة الحالية
٥٥,٢٣٣,٩٠٣	٣٦,٦٣٥,٢٥٠	تكلفة العائد
(٢,٣٩٢,٣٢٩)	٨,١١٥,٢٨٤	أرباح/ خسائر ائتمانية المحققة خلال الفترة
<b>٦٤,٣٤٠,١٦٧</b>	<b>٤٨,٠٤٣,٤٣٤</b>	

وتتمثل الفروض الائتمانية الرئيسية المستخدمة لمعرفة البنك فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٪١٤,٥٠	٪١٤,٥٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٤,٥٠	٪١٤,٥٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٪٨,٠٠	٪٨,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية ( على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪٨,٠٠	٪٨,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية ( على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ٪١ في معدل تكلفة المزايا الطبية:
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
الائتماني على الالتزامات المحددة	الائتماني على إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	
٪٧,٣٧	٪٧,٨٨	

٣٣- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٤- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	الاحتياطي العام (أ)
١,١٦٩,٠٦٦	٣٩٢,١٧٠,٧٩٩	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	احتياطي قانوني (ج)
٤٠٤,٨٠٦,٨٤٦	٣٩٧,٩٧٠,٧٩٢	احتياطي القيمة العادلة (د)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	احتياطي خاص (هـ)
٢١,٣٧٩,٥٣٠	٢٩,١٤٧,١٣٥	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
<b>١٧,٦١٤,٩٧٨,٤٨٤</b>	<b>٢٢,٨٠٥,٤٢١,١٩٦</b>	<b>إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية</b>

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

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

(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

١,١٦٩,٠٦٦	١,١٦٩,٠٦٦	الرصيد في أول السنة المالية
-	٣٩١,٠٠١,٧٣٣	محول من صافي الربح القابل للتوزيع
<b>١,١٦٩,٠٦٦</b>	<b>٣٩٢,١٧٠,٧٩٩</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	(ج) احتياطي قانوني
١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	الرصيد في أول السنة المالية
٤١٥,٩٣٢,٠٣٩	٣٦٩,٥٣٧,١٥٢	محول من أرباح السنة المالية السابقة
<b>٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣</b>	<b>٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	(د) إحتياطي القيمة العادلة
٥٢٤,٤١٥,٠٨٩	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٦	الرصيد في أول السنة المالية
(١٥٠,٥٠٣,٣٨١)	(١٤,٥٩٤,٣٨٥)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة (إيضاح ٢١)
٢٩,٥٤٨	٢,٦٦٢	الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٤١١,٨٢٣)	المحول الي الأرباح المحتجزة
٣٠,٨٦٥,٥٩٠	٨,١٦٧,٤٩٢	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة / السنة (إيضاح ٣١)
<b>٤٠٤,٨٠٦,٨٤٦</b>	<b>٣٩٧,٩٧٠,٧٩٢</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>

## (هـ) إحتياطي خاص

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٤,٢٤٩,٧٣٩)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
<b>١٢,٨٥٦,٦٦٦</b>	<b>١٢,٨٥٦,٦٦٦</b>	<b>الإجمالي</b>

## ٢- أرباح العام والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٨,٧٥٤,٠٤٨,٠٠٢	١٠,٠٦٤,٢٣١,٠٤٣	الرصيد في أول السنة المالية
٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠	٥,٦٩٤,١٨٩,٤٤١	صافي أرباح الفترة/العام
(٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦)	-	توزيعات السنة السابقة
(٨٣٢,٩٦٢,١٨٠)	(٧٣٩,٠٧٤,٣٠٤)	حصة العاملين في الأرباح
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
-	(٧٣,٩٠٧,٤٣٠)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٢,٨٩٠,٠١١)	(٧,٧٦٧,٦٠٥)	محول الي الإحتياطي الرأسمالي
(٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣)	(٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦)	محول الي الإحتياطي العام
(٤١٥,٩٣٢,٠٣٩)	(٣٦٩,٥٣٧,١٥٢)	محول الي الإحتياطي القانوني
-	٣١٩,١٦٣	محول من إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (بالصافي بعد خصم الضرائب)
-	(٣٩١,٠٠١,٧٣٣)	محول الي إحتياطي المخاطر البنكية العام
<b>١٠,٠٦٤,٢٣١,٠٤٣</b>	<b>٩,٧٣٢,٤٧٩,١٤٧</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>



## ٣٥- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٥,١٦٩,٣٩٩,٩٨٧	٤,٣٢٩,٤٥٦,٨١٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٦,١٧٩,٥١٨,١١٦	٨,٨٥٣,١١٦,٠٢٥	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٢,٢٤٤,٧٠٧,٠٣٣	١,٧٧٩,١٦٧,٤١٢	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
<b>١٣,٥٩٣,٦٢٥,١٣٦</b>	<b>١٤,٩٦١,٧٤٠,٢٥١</b>	<b>الإجمالي</b>

## ٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

## (أ) مطالبات قضائية

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

## (ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,٠٣٦,٣٧٧,٣٦٥ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مقابل ٩٩٧,٦٨٨,٢٣٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ متمثلة في مشتريات مباني ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

## (ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة ب ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٣١٧,٥٠٠	٣١٧,٥٠٠	ضمانات مالية
١,٧٩٧,٧٠٣,٧٥٤	٢,١١٢,١٤١,٤٦٦	الأوراق المقبولة
٤٠,٥٧٠,٧٥٦,٨٧١	٤١,٠٦٠,٦٢٩,٨٣٣	خطابات ضمان
١,٩٩٩,٨٢٤,١٦٨	٢,٦٠٢,٧٦٧,٤٤٩	اعتمادات مستندية استيراد
٢٢٦,١٣٤,٧٦٤	٣١٦,٩٧٠,٥٤٥	اعتمادات مستندية تصدير
١٩,٦٣٢,٨٢٤	٢,٨٦٨,٤٦٣	التزامات محتملة أخرى
<b>٤٤,٦١٤,٣٦٩,٨٨١</b>	<b>٤٦,٠٩٥,٦٩٥,٢٥٦</b>	<b>الإجمالي</b>

## (د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٣٢,٨٥٥,٥٣٢,٩٠٩	٢٨,٧٠٩,٠١٧,٢٥٤	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

## (ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١٢٧,٣٥٥,٣٨١	١٣٣,١٣٨,٨٩٧	لا تزيد عن سنة واحدة
٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩	٣٣٤,٧٩٢,٧٥٥	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١٠٠,٤٦٠,٧٩٤	٦٦,٧٩١,٩٥٠	أكثر من خمس سنوات
<b>٦٢١,٣٢٠,٤٢٤</b>	<b>٥٣٤,٧٢٣,٦٠٢</b>	<b>الإجمالي</b>

## ٣٧- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٥,٥٧٨,٣٧٥	٤١٩,٧٢٦	أرصدة لدى البنوك
٢,٠٥٣,٢٠٥,٢٥٦	٢,١٣٠,٧١٧,٠٣٨	أرصدة مستحقة للبنوك
-	٢,٥١٣,٢٣٤	اعتمادات تصدير
٥,٧٢٧,٠٣١,٩٢٩	٦,٨٥٦,٥٥٣,٦٠٣	خطابات ضمان خارجية
١,٨٩٠,٤٦٥,٥٠٨	١,٣٢٩,٣٣٣,٥٠٣	مشتقات الصرف الأجنبي
٢,٢٠١,٧٧٢,٠٢٥	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	عقود مبادلة أسعار العائد
١٢١,٨٦٨,٥٤٩	-	مصروفات إدارية

## (أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة و شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٢,٥٠٢,٧٤٦,٣٨٥	٢,٥٧٥,١٦٧,٨٨١	١١١	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
٨٧٩,٧٧٧,١٦٥	١,١٥٩,٨٠٦,٦٦٧	-	-	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
(٨٠٧,٣٥٥,٦٦٩)	(٦١٤,٩٤٦,٥٥٣)	-	-	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
٢,٥٧٥,١٦٧,٨٨١	٣,١٢٠,٠٢٧,٩٩٥	١١١	١١١	القروض القائمة في آخر الفترة المالية
٢٧٤,٩١١,٩٣٣	١٧٠,٢١٨,٥١٢	١٥	-	عائد القروض

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

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات تابعة و شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
-	٥	١١١	١١١	حسابات جارية مدينة
٢,٥٧٥,١٦٧,٨٧٨	٢,٩٩٦,٨٠٥,٨٠٥	-	-	حسابات جارية مدينة تجدد
٣	٩,٨٤٥	-	-	بطاقات ائتمان
-	١٢٣,٢١٢,٣٤٠	-	-	قروض مباشرة
٢,٥٧٥,١٦٧,٨٨١	٣,١٢٠,٠٢٧,٩٩٥	١١١	١١١	الإجمالي

## (ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة و شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٩٤٩,٤٦١,٠٦٦	٥٧٥,٤٠٤,٩٩٥	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	٧٣,٠٥٩,٤٨٤	الودائع في أول السنة المالية
-	(٥,٠٥٤,٩٤٨)	-	-	ودائع شركات شقيقة مبيعة
٢٣١,٢٠٧,٩٦٨	٢١٨,٦٧٧,٦٥٧	١١,٣٨١,١٣٥	١٦,٥٧٣,٥٧٨	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية
(٦٠٥,٣٦٤,٠٣٩)	(٧٧,٦٤٣,٣٥٥)	(١,٢٤٥,٢٥٦)	(٨,٠٣٧,٥٤٠)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
٥٧٥,٤٠٤,٩٩٥	٧١١,٣٨٤,٣٤٩	٧٣,٠٥٩,٤٨٤	٨١,٥٩٥,٥٢٢	الودائع في آخر الفترة المالية
٢٧,٤٩٩,٧١٢	١٦,٤١٧,٦٠٢	٢,١٧٤,٩٧٥	١,٦٢٧,٠٥٢	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	١٠,٣١٠,٠٩٥	٢٤,٧٥٩,٧٢٤	
٢٣,٦٣٥,٦٤٨	٣٥,١٨٩,٥٢٣	١٠,٣١٠,٠٩٥	٢٤,٧٥٩,٧٢٤	ودائع تحت الطلب
-	-	٩١,١١٠	٦٦٨,٥٦٤	ودائع توفير
٢٢٤,٩٦٩,٠٣٠	٤٢٢,٢٣٣,٩٥١	٦,٠٠٠,٠٠٠	٧,٢٧٦,٠٠٠	شهادات ادخار و ايداع
٣٢٦,٨٠٠,٣١٧	٢٥٣,٩٦٠,٨٧٥	٥٦,٦٥٨,٢٧٩	٤٨,٨٩١,١٣٤	ودائع لاجل ويا خطار
٥٧٥,٤٠٤,٩٩٥	٧١١,٣٨٤,٣٤٩	٧٣,٠٥٩,٤٨٤	٨١,٥٩٥,٥٢٢	الإجمالي

## (ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة و شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١١,٥٨٨,٤٢٤	٥,٩٨٨,٤٤٣	٥٦٦	-	ايرادات الأتعاب والعمولات
٤٢,٣٥٢,٢٦٢	١٠٨,٥٩٣,٩٧٠	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
٢٢,٩٣٢	٣	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
٤٢,٣٢٩,٣٣٠	١٠٨,٥٩٣,٩٦٧	-	-	خطابات ضمان
٤٢,٣٥٢,٢٦٢	١٠٨,٥٩٣,٩٧٠	-	-	اعتمادات مستندية
-	-	-	-	الإجمالي

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

## ٣٨- صناديق استثمار البنك

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد اليومي التراكمي (ثمار) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتتاب والتخصيص مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة بقيمتها ٥ مليون جنيه مصري وتقوم إدارة أموال الصندوق شركة المجموعة المالية لإدارة صناديق الاستثمار (إف جى هيرمس). هذا وقد بلغ عدد وثائق الاستثمار ١٢,٧٦٢,٢٤٢ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بقيمة إجمالية ١٢١,٩٤١,٥٣٠,٠٠٠ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ٢٥٥,٢٤٥ وثيقة بمبلغ ١١٠,٦٠٢,٥٠٨ جنيه مصري منها مبلغ ٢١,٦٦٥,٩٥٠ جنيه مصري تمثل القيمة العادلة لعدد ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ٨٨,٩٣٦,٥٥٨ مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتتاب أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح 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 ١٩,١٨٠,٨٦٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك الثاني ذو العائد الدوري (توازن) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا 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 بقيمتها ٥ مليون جنيه مصري في ذلك التاريخ وتقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة هذا الصندوق. هذا وقد بلغ عدد وثائق الاستثمار ٦٢,٢٥٩ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بقيمة إجمالية ١٣٠,٣٧,١٢٢ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٠,٤٧٠,٠٧٠ جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت بند 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 ٧٠,٩٢٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

قام البنك بطرح 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 بقيمتها ٥ مليون جنيه مصري في ذلك التاريخ وتقوم شركة انش سي للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق. هذا وقد بلغ عدد وثائق الاستثمار ٩١,٠٥٤ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بقيمة إجمالية ٢٠,٨٧٠,٣٣٠ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١١,٤٦٠,٤١٥ جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت بند 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 ١٤٠,٠٦١ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

## ٣٩- أحداث هامة :

استمر تأثير جائحة فيروس كورونا (COVID-19) عبر جميع المناطق الجغرافية على مستوى العالم، مما تسبب في استمرار تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية وان كان بدرجة أقل بتدعيم التوصل لأمصال والنجاح في تطعيم المواطنين في العديد من الدول ومنها مصر. إلا أن استمرار انتشار فيروس كورونا COVID-19 وظهور تحويرات له أدى إلى استمرار حالة عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يتابع بنك قطر الوطني الأهلي الوضع عن كثب وذلك عن طريق خطة استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشي فيروس كورونا COVID-19 وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي. نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشي فيروس كورونا (COVID-19) وفي ضوء الإجراءات التي تتخذها الدولة فيما يتعلق بإجراءات التعاضد، يقوم بنك قطر الوطني الأهلي بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية 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 مراقبة ومراجعة حجم المخصصات ونسب التغطية اللازمة للتخفيف من حدة تأثير COVID-19 على محفظة القروض مع إمكانية اتخاذ إجراءات احترازية أخرى في ضوء عدم انتهاء الجائحة بعد.