

بنك قطر الوطنى الأهلئ
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
وكذا تقرير مراجعئ الحسابات عليها

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة/ مساهمي بنك قطر الوطني الأهلي "ش.م.م"

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً 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، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة. وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاح في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتبراره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المستقل لبنك قطر الوطنى الأهلى "ش.م.م" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وعن أدائه المالى وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - لأى من أحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣
يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.
البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الادارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقه مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.



رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية "٨٣"

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات

عزیز ماهر عزیز برسوم

رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية "٢٢٨"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة فى ١٤ يناير ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح	
			الأصول
١١,٧٥٠,٩٤٣,٦٦٣	١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٤٩,٣٦٠,٣٤٣,٠٧٩	٤٦,١٨١,٩٩٨,٩٩٧	(١٨)	أذون خزانة
١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤	١٥٤,٧٨٤,٠١٣,٣٧٣	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٧٩٦,٠٤٥	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	(٢٠)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢,٢٦٩,٩٩٧,١١٠	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	(٢١)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠	٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨	(٢١)	- بالتكلفة المستهلكة
٤٥,٣٨٣,٧٤٣	٦١,٦٧٨,٤٧٣	(٢١)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	٥٤٢,١٠٩,٠٨٩	(٢٢)	استثمارات في شركات تابعة و شقيقة
١٦٢,٠٣٤,٧٥٧	٢٠٢,٣٤٤,٦٤٧	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٢,٩٥٧,٨٢٢,٢٠٥	٣,٤٦٢,٩٢٥,٣٤٢	(٢٤)	أصول أخرى
١٦١,٤١٩,٨٠٢	٥٤,٩٠١,٢٠٥	(٣١)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٢٣٦,١٥٠,١٦٨	٢,٤٥٧,٨٠٠,٤٨٣	(٢٥)	أصول ثابتة
٢٥٤,٥٨٨,٣٣٣,٦٣٧	٢٦٨,٩٢٠,٩٦١,٩٩٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	(٢٧)	ودائع العملاء
٦٦٤,٦٦٩	٤٤,٧١١,٩٠٢	(٢٠)	مشتقات مالية
٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢	٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧	(٢٨)	قروض أخرى
٢,٥١٧,٧٨٥,٠٠٣	٢,٧٨٩,٣٥٤,٣٣٢	(٢٩)	التزامات أخرى
٦٥٧,٩٣٤,٠٣١	٧١٧,٥٤٨,٥٩٢	(٣٠)	مخصصات أخرى
٦٣٢,٠٢٨,٤٨٨	١,٠٣٨,٠٨٨,٤٢١		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	(٣٢)	التزامات مزايا التقاعد
٢٢٦,٨٩٠,٣٦٤,٤٥٣	٢٣٤,٧٤٢,٧٥٤,٨٨٧		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	(٣٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
١٠,٥٨٤,٤٦٤,٤٨١	١٥,٦٢٩,٥٠٩,٢٥٤	(٣٤)	احتياطيات
٧,٣١٨,٨٥٤,٨٥٣	٨,٧٥٤,٠٤٨,٠٠٢	(٣٤)	صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة
٢٧,٦٩٧,٩٦٩,١٨٤	٣٤,١٧٨,٢٠٧,١٠٦		إجمالي حقوق الملكية
٢٥٤,٥٨٨,٣٣٣,٦٣٧	٢٦٨,٩٢٠,٩٦١,٩٩٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

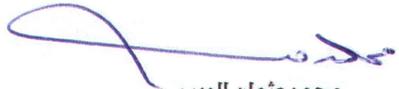


محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.
- تقرير مراقبي الحسابات (مرفق).

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠١٨ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	من ١ يناير ٢٠١٩ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح	
٣٠,٣٠٨,٣٦٩,٢٥٤	٣٢,١٣٠,٧٩٤,٨٩٩	(٦)	عائد القروض والائرادات المشابهة
(١٩,٣٩٧,٢٤٩,٨٢٨)	(١٨,٥٦٢,٨٢٤,٩١٤)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٠,٩١١,١١٩,٤٢٦	١٣,٥٦٧,٩٦٩,٩٨٥		صافي الدخل من العائد
٢,٣٦١,٢٦٩,٨٩٥	٢,٥٠٤,٨٠١,٣٦٦	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣٩٢,٣٢٩,٩٠٩)	(٥٠١,٩١٩,٥٩١)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٢,٨٨٠,٠٥٩,٤١٢	١٥,٥٧٠,٨٥١,٧٦٠		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٢٥,٤٧٧,٢٨١	١٤٩,٧٠٧,٢١٥	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
٣٥,١٤٩,٥٧٩	١٠٩,٦١٣,٣٩٠	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٦٣,٠٩٣,٣٠٤	٦,٦٣١,١٥٤	(٢١)	أرباح استثمارات مالية
(٥١٩,٧٧٩,٩٦٠)	(٦٨٨,٩٩٤,٨٧٥)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٩٠٥,١٩٨,٨٢٦)	(٣,٤١٦,٢٧١,٤٣٣)	(١٠)	مصروفات إدارية
(١٤٨,١٧٩,٤٥٤)	(٥٥٨,٨١٣,٩٣٢)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٩,٤٣٠,٦٢١,٣٣٦	١١,١٧٢,٧٢٣,٢٧٩		الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٥١٣,١١٧,٤٢٠)	(٢,٨٥١,١٩٢,٤٨١)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨		صافي أرباح السنة
٦,٣٤	٧,٦٣	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح السنة


 محمد عثمان الديب
 رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠١٨ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	من ١ يناير ٢٠١٩ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٨,٣٣١,٥٣٠,٧٩٨	صافي أرباح السنة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
١٣,١٨٢,٩٧٦	(٢٩,٧٠٧,٩٧٢)	صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٢٣٦	٧,٤١٥,٧٧١	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
-	(٩,٣٦٨,٠٨٦)	المحول الى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
٢٠٢,٢٤٣,٤٦٩	٥٤,١٦٥,٢٠٥	صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٠٩٤,٢١٧	(١٢,١٨٧,١٧١)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
-	(٢٩,٤٩٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢٣,٥٣٠,٨٨٨	١٠,٢٨٨,٢٥٣	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للسنة، صافي بعد الضريبة
٧,١٤١,٠٣٤,٨٠٤	٨,٣٣١,٨١٩,٠٥١	إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد الضريبة

(جميع الأرقام بالدينه المصري)

الإجمالي	صافي أرباح السنة	أرباح محتجزة	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال
٣١ ديسمبر ٢٠١٨											
٢١,٨٠٩,٥٠٣,٥٢٢	٥,٢٩١,٧٤٧,٨٥٠	-	-	-	٨,٩٧٤,٠٢٠	(٩٠٢,٧٠٩,١٥١)	١٠,١١٦,٨١٠	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	١,٠٣٣,١٦٦,٥٥٨	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠
-	(٤,٠٣٩,١٧٨,٧٠٨)	٣٩٥,١٥٨,٩٠٩	-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	-	-	١,٩٣٨,١٥٥	-	٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣	٦٦٤,٥٨١,٧١٨	-
(١,٢٥٢,٥٦٩,١٤٢)	(١,٢٥٢,٥٦٩,١٤٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٩٠,٤٢٢,٧١٠)	-	٨٩٠,٤٢٢,٧١٠
٢٢٣,٥٣٠,٨٨٨	-	-	-	-	-	٢٢٣,٥٣٠,٨٨٨	-	-	-	-	-
٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٦,١٩٢,٠٢٨	-	-	(٦,١٩٢,٠٢٨)	-	-	-	-	-	-
٦٧,٦٩٧,٩٦٩,١٨٤	٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٤٠١,٣٥٠,٩٣٧	-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	٢,٧٨١,٩٩٢	(٦٧٩,١٧٨,٦٣٢)	١٢,٠٥٤,٩٦٥	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١,٢٨٧,٧٤٨,٦٧٦	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٨											
٣١ ديسمبر ٢٠١٩											
٦٧,٦٩٧,٩٦٩,١٨٤	٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٤٠١,٣٥٠,٩٣٧	-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	٢,٧٨١,٩٩٢	(٦٧٩,١٧٨,٦٣٢)	١٢,٠٥٤,٩٦٥	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١,٢٨٧,٧٤٨,٦٧٦	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠
-	-	-	١,٤٣٥,١٥١,٤٣٧	(١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣)	-	-	-	(١٥٢,٢٢٥,٨٠٤)	-	-	-
(١٧٥,٩٧٦,٨٤١)	-	٦٦,٣٧٧,٢٨٣	(١,٤١٣,٦٩٧,٥١٤)	-	-	١,١٩٣,٣٠٥,٠٩٩	-	١٨,٠٣٨,٢٩١	-	-	-
٦٧,٥٢١,٩٩٢,٣٤٣	٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٤٢٧,٧٢٨,٢٢٠	٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	٢,٧٨١,٩٩٢	٥١٤,١٦٦,٨٣٦	١٢,٠٥٤,٩٦٥	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١,٢٨٧,٧٤٨,٦٧٦	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠
-	(٥,٢٣٢,٥٣١,٥٤٢)	(٦,١٩٢,٠٢٨)	-	-	-	-	-	٦,٤٣٤,٥٥٤	٤,٨٦٦,٧٣٥,٥٤٨	٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨	-
(١,٦٨٤,٩٧٢,٣٧٤)	(١,٦٨٤,٩٧٢,٣٧٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩,٦٥٦,٣٣٩	-	-	-	-	-	١٩,٦٥٦,٣٣٩	-	-	-	-	-
-	-	٩,٣٦٨,٠٨٦	-	-	-	(٩,٣٦٨,٠٨٦)	-	-	-	-	-
٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨	٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	١,٦١٢,٩٦٦	-	-	(١,٦١٢,٩٦٦)	-	-	-	-	-	-
٣٤,١٧٨,٢٠٧,١٠٦	٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨	٤٢٣,٥١٧,٢٠٤	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
٣١ ديسمبر ٢٠١٩											

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح	
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٩,٤٣٠,٦٢١,٣٣٦	١١,١٧٢,٧٢٣,٢٧٩		صافي أرباح السنة قبل الضرائب
٢٤٣,٨١٩,٩٠٥	٢٨٧,٦٤٧,٨٩٣	(١٠)	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥١٩,٧٧٩,٩٦٠	٦٨٨,٩٩٤,٨٧٥	(١٢)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(١٥١,١١٥,٦٦٩)	(٢٣٣,٤٥٢,٣٤٢)		عبء اضمحلال الائتمان
٤٤,٦٤٠,٨٩٢	٢٥,٤٥٥,٥٢٩		المستخدم من مخصصات القروض
(٧,٦٧٣,٥٩٠)	(٧٧,٧٦٥,٦٠٨)		متحصلات من ديون سبق أعدامها
(٧٠,٧٤٦,٦٦٦)	(٩,٣٢٧,٨٥٠)		صافي عبء / (رب) المخصصات الأخرى
٧٨٢,١٩٧	(٦,٥٣٣,٩٠٤)		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٣٢,٣١٣,٥٤٤)	٢٩٠,٧٤٤,٠٤١		فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٦٣,٧١١,٠٩٦)	(٧١,٦٤٤,٨٣٠)		فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٦,٤٣٤,٥٥٤)	(٢,٨٩٠,٠١١)		استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
(٢٥,٤٧٧,٢٨١)	(١٤٩,٧٠٧,٢١٥)	(٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٦٣,٠٩٣,٣٠٤)	(٦,٦٣١,١٥٤)	(٢١)	إيرادات من توزيعات أرباح
			أرباح استثمار مالية
٩,٨١٩,٠٧٨,٥٨٦	١١,٩٠٧,٦١٢,٧٠٣		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
٥,٦٨٨,١٤٦,٤٢٩	(١,٢٢٢,٩٤١,٧٥٨)		أرصدة لدى البنوك
(١٠,٨٥٣,٤٣٢,٦٢٠)	١,٢٠٩,٦٧٥,١٩٢		أذون خزنة
(٢٥,٦٤٧,٦٣٣,٦٥١)	(١٨,٢٣٤,٨١٠,١٦٤)		قروض وتسهيلات للعملاء
(٨,٧٥٠,٩٧٤)	(٣٥,٦١٥,٥٨١)		مشتقات مالية
-	(١٦,٢٩٤,٧٣٠)		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٠٨,١٠٨,٤٦٥)	(٤١٤,٦٧٧,٩٧٢)		أصول أخرى
٧,٧٣٩,١٣٣,٤٩٨	٣,٣٢٢,٨٨٦,١١٢		أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠,٦٧٣,٢٨٩,٩٣١	١,٧١٥,٤٢٠,٤٠٢		ودائع العملاء
(١٣٤,٦٨٢,٦٥١)	٢٧١,٥٦٩,٣٢٩		التزامات أخرى
٧٢,٤١٨,١١٧	٤٤,٤٦٦,٨٩٩		التزامات مزايا التقاعد
(٢,٢٥٤,٩٥٩,١٣٩)	(٢,٤٣٢,٢٤٦,٥٥٢)		ضرائب الدخل المسددة
٤,٨٤٤,٥٠٩,٠٦١	(٣,٨٨٤,٥٤٦,١٢٠)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في / الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٤١٨,٧٢٠,٣٦١)	(٥٤٩,٩٥٩,٥٩٠)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٦,٨٣٠,٨٤٥	٣,٢٤١,٥٠٣		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٤,٢٧٦,٤٠٩,٣٩٦	٤,٥١٢,٨٥١,٦٠٥		متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٨,٧٧٥,٦٠٢,٧٦٤)	(٦,٩٩٧,٢٩٩,٩٣٩)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
-	(٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠)		مدفوعات في شركات تابعة
٢٥,٤٧٧,٢٨١	٤٩,٧٢٤,٢١٥		توزيعات أرباح محصلة
(٤,٨٨٥,٦٠٥,٦٠٣)	(٣,٢٣١,٤٤٢,٢٠٦)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٨١٨,٢٩٧,٢٩٤	١,٩٨٨,٣٢٥,٩٦٥		قروض أخرى
(١,٢٥٢,٥٦٩,١٤٢)	(١,٦٨٤,٩٧٢,٣٧٤)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٤٣٤,٢٧١,٨٤٨)	٣٠٣,٣٥٣,٥٩١		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
(٤٣٥,٣٦٨,٣٩٠)	(٦,٨١٢,٦٣٤,٧٣٥)		صافي (النقص) في النقدية و ما في حكمها خلال السنة المالية (٣+٢+١)
١٨,٤٧٢,٧٧٠,٦١٧	١٨,٠٣٧,٤٠٢,٢٢٧		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
١٨,٠٣٧,٤٠٢,٢٢٧	١١,٢٢٤,٧٦٧,٤٩٢	(٣٥)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
١١,٧٥٠,٩٤٣,٦٣٣	١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	٦,٦٤٨,٢٥٣,٨٩٧	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٤٨,١٣٣,٦٤٠,٠١٨	٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦		أذون خزنة
(٦,٩٤٠,١٨٩,٥٩٩)	(٨,٠٥٦,٤٣١,٣٥٧)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
-	(١٠٦,٧٠٠,٠٠٠)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٤٥,٤٥٢,٥٨٦,٣٤٧)	(٤٥,٤٦٩,٦١٤,٢١٦)		أذون الخزنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٨,٠٣٧,٤٠٢,٢٢٧	١١,٢٢٤,٧٦٧,٤٩٢		النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨	صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)
		يخصم / يضاف :
(٦,٤٣٤,٥٥٤)	(٢,٨٩٠,٠١١)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لاحكام القانون
٦,١٩٢,٠٢٨	١,٦١٢,٩٢٦	التغير في احتياطي المخاطر البنكية العام
-	٩,٣٦٨,٠٨٦	بنود محولة الى الأرباح المحتجزة
٦,٩١٧,٦٦١,٣٩٠	٨,٣٢٩,٦٢١,٧٩٩	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
		يضاف:
٣٩٥,١٥٨,٩٠٩	٤٢١,٥٣٦,١٩٢	أرباح محتجزة في اول العام
٧,٣١٢,٤٢٠,٢٩٩	٨,٧٥١,١٥٧,٩٩١	الاجمالي
		يوزع كالتالي :
٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨	٤١٥,٩٣٢,٠٣٩	احتياطي قانوني
٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	احتياطي عام
٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	توزيعات المساهمين*
٦٩١,٧٢٦,١٣٩	٨٣٢,٩٦٢,١٨٠	حصة العاملين
١٣,٧٨١,٢٥٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٣٩٥,١٥٨,٩٠٩	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	أرباح محتجزة في آخر العام
٧,٣١٢,٤٢٠,٢٩٩	٨,٧٥١,١٥٧,٩٩١	الاجمالي

* التوزيع المقترح ٢ جنيه لكل سهم علي أساس عدد الأسهم ذات القيمة الإسمية ١٠ جنيه مع الأخذ في الاعتبار الأسهم المجانية التي سبق تقرير توزيعها بواقع سهم لكل عشرة أسهم من الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩.

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 ٢٢٧ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٦,٦٥٦ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٤ يناير ٢٠٢٠.

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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وبناءً على صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التعليمات وبيين الإيضاح التالي تفاصيل التغيرات في السياسات المحاسبية.

(ب) التغيرات في السياسات المحاسبية:

اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والخاصة بإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية"؛ وفيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق تلك التعليمات.

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة: بالتكلفة المستهلكة، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تداربه تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية. و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك ان يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخر يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي ، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

تقييم نموذج العمل:

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة:

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح.

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج اضمحلال في القيمة الجديد على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ؛ يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا.

بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

المرحلة الثانية: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة -مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة. يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدة الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول. خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الإخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية ؛ بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة.

طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، فقد تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير IFRS٩ ابتداء من ٠١ يناير ٢٠١٩ وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار على النحو التالي وذلك طبقا للتعليمات السالف ذكرها:

احتياطي المخاطر العام جنية مصري	الأرباح المحتجزة جنية مصري	احتياطي القيمة العادلة جنية مصري	
١,٤٣٥,١٥١,٤٣٧	٤٠١,٣٥٠,٩٣٧	(٦٧٩,١٧٨,٦٦٣)	الرصيد الافتتاحي في ٠١ يناير ٢٠١٩
-	٢,٦٨٦,٧٤٦	١,١٩٣,١٨٨,٩٦٦	إجمالي الأثر على إعادة التصنيف والقياس
(١,٤١٣,٦٩٧,٥١٤)	٣٣,٦٩٠,٥٣٧	١١٦,١٣٣	إجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٤١٣,٦٩٧,٥١٤)	٣٦,٣٧٧,٢٨٣	١,١٩٣,٣٠٥,٠٩٩	الإجمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٤٢٧,٧٢٨,٢٢٠	٥١٤,١٦٦,٨٣٦	الرصيد الافتتاحي المعدل

(ج) 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 وشركته التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك في صافي أصول شركته الشقيقة.

ج 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.

ج ٢ - الشركات الشقيقة

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

تستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن معاملات اقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الاعتراف الأولى بها في تاريخ الاقتناء. ويُعد تاريخ الاقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشتراة. وطبقاً لطريقة الشراء يتم الاعتراف الأولى بالحصة المكتناة كاستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداً في شراء الحصة المكتناة 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 للاضحلال في القيمة - إن وجدت. ويتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الشركات التابعة والشقيقة كإيراد في قائمة الدخل المستقلة للبنك عند اعتماد الشركات لتلك التوزيعات وثبوت حق البنك في تحصيلها.

(د) 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.

(هـ) ترجمة العملات الأجنبية

هـ ١ - عملة التعامل والعرض

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

٢٧ - المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وثبتت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة 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 بالعملة الأجنبية المصنفة كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة بين احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغيير 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 الأخرى ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بين احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى

(و) الأصول المالية

(و/١) السياسة المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وقروض ومدىونيات، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، واستثمارات مالية متاحة للبيع، ويعتمد التصنيف على طبيعة والغرض من تلك الأصول ويتحدد بمعرفة الإدارة في تاريخ الاعتراف الأولي بها.

(و/١/١) الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

- وتشتمل هذه المجموعة على أصول مالية بغرض المتاجرة والمشتقات المالية.
- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تضم أصولاً والتزامات مالية أخرى يتم إدارتها معاً وتتسم بنمط الحصول على أرباح فعليه حديثة من التعامل عليها في الأجل القصير أو كانت عبارة عن مشتقات مالية غير مخصصة وفعالة كأدوات تغطية.

(و/٢/١) القروض والمدىونيات

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وغير متداولة في سوق نشطة فيما عدا:
- الأصول المالية التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير فيتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول المالية بغرض المتاجرة.
 - الأصول المالية التي يويها البنك كأصول مالية متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
 - الأصول المالية التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية لمصدر الأداة.

(و/٣١) الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبالغ سداد محددة أو قابلة للتحديد وتواريخ استحقاق محددة ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. ويحظر على البنك تصنيف أي من أصوله المالية بغرض الاحتفاظ إذا قام البنك خلال السنة الحالية أو السنتين السابقتين ببيع أو إعادة تويب مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة المسموح بها.

(و/٤١) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تتوافر النية لإدارة البنك للاحتفاظ بها لمدة غير محددة، وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم.

ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع المعتادة للأصول المالية - سواء تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو تلك المتاحة للبيع أو القروض والمديونيات - في تاريخ التسوية وهو التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل إلى أو بواسطة المنشأة.
- يتم الاعتراف الأولي بالأصول المالية - بخلاف تلك التي يتم تويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. أما بالنسبة للأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة مع تحميل تكاليف المعاملة المرتبطة باقتناء تلك الأصول بقائمة الدخل.
- يقوم البنك باستبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك ذلك الأصل وكذا كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية تقريباً إلى طرف آخر بينما يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس اللاحق بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم القياس اللاحق للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المستهلكة.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية بالنسبة للأصول المالية ذات الطبيعة النقدية المبوية كاستثمارات مالية متاحة للبيع، كما يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوية كاستثمارات مالية متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المالية المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Prices أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي، فيتم قياسه بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في قيمته.

(و/٢) السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بتويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول المالية وتدفعاتها النقدية التعاقدية.

(و/١٢) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل 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.

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

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

(٣/٢) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الأصول 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.

(ن) 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.

(ح) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(ح-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(ح-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.

(ح-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف فورا 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 والالتزامات 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".

(ط) 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.

(ي) 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 وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول في عقد إقراض محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضاً 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 و لكن 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.

(ك) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

(ل) 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 .

(م) اضمحلال الأصول المالية

(م/١) السياسة المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

(م/١) الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يتم في نهاية كل فترة مالية تقديرها إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال في قيمة احد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للاستثمار ("حدث الخسارة"- loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التي يأخذها البنك في اعتباره لتحديد مدى وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيا مما يلي:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين أو من يضمنه.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل التأخر في أو عدم سداد أصل القرض أو فوائده.
- توقع إفلاس المدين أو دخوله في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال في قيمة الضمانات.
- تدهور الحالة الائتمانية للمقترض.

ومن الأدلة الموضوعية على حدوث خسائر اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي بها على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدى. ويقوم البنك بتقدير فترة تأكيد الخسارة وهي الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة ولأغراض التطبيق فإن فترة تأكيد الخسارة تساوى واحد صحيح.

لذا يتم أولاً تقديرها إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حدى إذا كان ذو أهمية منفرداً، كما يتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي:

- إذا لم يتوافر دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً - سواء كان هاماً بذاته أو لم يكن - عندها يتم إضافة هذا الأصل إلى الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير اضمحلال في قيمتها وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- في حالة وجود دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفردا وتنتج عن تلك الدراسة نشأة أو زيادة في خسائر الاضمحلال لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع. أما إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

إذا توافر دليل موضوعي على الاضمحلال في قيمة أصول مالية مثبتة بالتكلفة المستهلكة سواء كانت في صورة قروض وسلفيات أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، يتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصصة باستخدام معدل العائد الأصلي الفعلي للأصل المالي وهو ذلك المعدل الذي تم احتسابه في تاريخ الاعتراف الأولي بالأصل المالي (ولا تؤخذ خسائر الائتمان المستقبلية التي لم تتحقق بعد في الاعتبار). ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب لمخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال بقائمة الدخل.

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندئذ يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي الساري وفقا للعقد في تاريخ تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، يقوم البنك بقياس خسائر الاضمحلال في قيمة الأصل المالي المثبت بالتكلفة المستهلكة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة. وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى عند احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي إضافة التدفقات النقدية التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمانات وبعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك وبغض النظر عما إذا كان التنفيذ على تلك الضمانات مرجح الحدوث من عدمه.

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من حيث خصائص الخطر الائتماني التي تمثل مؤشرا على قدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة عليهم وفقا للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة. وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات التعاقدية لأصول البنك ومقدار الخسائر التاريخية لأصول ذات خصائص خطر إئتمان مشابهة للأصول التي تضمها تلك المجموعة. ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات الحالية المعلنة بحيث تعكس أثار الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار تلك الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء أثار الظروف التي كانت سائدة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حاليا.

ويعمل البنك على التأكد من أن توقعاته للتغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية تعكس التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة وتتوافق معها من فترة إلى أخرى. ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية لضمان تقليل أي اختلافات بين الخسائر الفعلية وتقديراته لتلك الخسائر.

(م/١٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتم في نهاية كل فترة مالية تقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع. وفي حالة أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من تكلفتها، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الأصل. وطبقاً لقواعد البنك المركزي يعد الانخفاض كبيرا إذا بلغت قيمته ١٠٪ من تكلفة الاستثمار كما يعد الانخفاض ممتدا إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر وإذا توافرت الأدلة المشار إليها على اضمحلال قيمة أصل مالي متاح للبيع يتم استبعاد الخسارة المتراكمة التي نشأت من الانخفاض في القيمة العادلة للأصل المالي من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل حتى ولو لم يتم استبعاد الأصل المالي من الدفاتر وإذا ما حدث لاحقا ارتفاع في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع فلا يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل بل يتم الاعتراف بالزيادة في قيمة الاستثمار مباشرة ضمن حقوق الملكية. أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضعية يحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل فيتم رد الاضمحلال أيضا من خلال قائمة الدخل.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢/م) السياسة المالية المطبقة اعتبار من ١ يناير ٢٠١٩

- يقوم البنك بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.
- يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:
- المرحلة الأولى: الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
 - المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
 - المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في 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 في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهريه في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الأصول المالية التي انشأها أو اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

(١/٢/م) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

(٢/٢/م) 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 وفقاً لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

(٣/٢/م) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

التوقف عن السداد:

تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم. علماً بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) أيام سنوياً لتصبح (٣٠) يوماً خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق.

التريقي بين المراحل (١,٢,٣):

التريقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

التريقي 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 الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبه / المهمشه.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.

(ن) الأصول غير الملموسة

(ن/١) الشهرة

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

(ن/٢) برامج الحاسب الالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(س) 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 مخصوما منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية كافة النفقات المرتبطة مباشرة بإنشاء أو اقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل الثابت أو باعتبارها أصلا مستقلا 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 وطبقا للمعدلات السنوية التالية:

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

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

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

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

(ع) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول غير المالية التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - بل يتم اختبار اضمحلالها سنويا. ويتم دراسة اضمحلال الأصول الثابتة القابلة للإهلاك كما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستيرادية. وتمثل القيمة الاستيرادية صافي القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال وفي حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستيرادية لأصل منفرد عندئذ يقوم البنك بتقدير القيمة الاستيرادية 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.

(ف) الإيجارات

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

(ف/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.

(ف/٢) - التأجير

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

(ص) النقدية وما في حكمها

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

(ق) 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 أنتفي الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

(ر) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضمانا لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائه من جهات أخرى ، وهى 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 للالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولي (مخصصا منه الاستهلاك المحسوب لأتعب الضمانة والمحمل كإيرادات على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان) ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة

لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ القوائم المالية المستقلة أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة.

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

(ش) مزايا العاملين

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

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

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

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

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

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

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

(ت) 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.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(ث) الاقتراض

يتم الاعتراف الأولى 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.

(ح) رأس المال

(خ/١) تكلفة رأس المال

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

(خ/٢) توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية التي يصدرها البنك وذلك خصماً 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.

(ذ) 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 أصولاً أو أرباحاً تخص البنك.

(ض) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب عناصر الأصول و الالتزامات المالية بأرقام المقارنة لتنسق مع أسلوب العرض بالقوائم المالية المستقلة للسنة الحالية محل تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) لأول مرة ولا يتم إعادة قياسها وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

د- **خطر أسعار الفائدة وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك:** يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالي أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف. وتنشأ مخاطر أسعار الفائدة أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية وعمليات 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.

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

وتقوم لجنة المراجعة والمحاسبة التي تجتمع كل ثلاثة أشهر بالإشراف على مراقبة مخاطر التشغيل وإجراءات المراقبة الدائمة (إدارة المخاطر التشغيلية) والمراقبة الدورية (إدارة التفتيش الداخلي).
وأخيراً يقوم كل من فريق المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك.

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم و الهيكل

يمثل خطر الائتمان المصدر الرئيسي للمخاطر في البنك فإن وجود إدارة ورقابة شاملة و فعالة 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 ومحافظ الائتمان المختلفة.
- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامه.

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

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

الموافقة على المخاطر

تتضمن سياسة الائتمان الخاصة بالبنك كجزء أساسي لا يتجزأ منها أن مفهوم الموافقة على أي منح ائتمان يتعين أن يكون على أساس معرفة سليمة بالعميل 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 بالتناج إلى الإدارة العامة.

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

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

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

- الرهن العقاري.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات 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 إضافية 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 أدوات الدين وأذون 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 الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءا ضئيلا من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات 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 الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإداعات هامشية من الاطراف الأخرى .

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال (قياس خسائر الائتمانية المتوقعة)

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

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

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

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

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

ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية السنة المالية مستمداً من درجات التقييم الداخلية الأربعة وذلك فان أغلبية المخصص ينتج من أخد 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 ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
٪١٣,٢٧	٪٨٩,٧٥	٪١٥,٨١	٪٩٠,٤٦	- ديون جيدة
٪١١,٩٦	٪٥,٨١	٪١١,٦٢	٪٥,٣١	- المتابعة العادية
٪٣٤,١٥	٪٢,٢٣	٪٢٥,٩١	٪١,٧٣	- المتابعة الخاصة
٪٤٠,٦٢	٪٢,٢١	٪٤٦,٦٦	٪٢,٥٠	- ديون غير منتظمة
٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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	ردية	١٠

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤٩,٣٦٠,٣٤٣,٠٧٩	٤٦,١٨١,٩٩٨,٩٩٧	أذون خزائنة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٢,٦٥١,٧٧٤,٧١٦	٣,٤٣٣,٨٦٦,٩٤٧	- حسابات جارية مدينة
٧٧٠,٦٧٣,٥٨٨	٩٧٥,٥٠٣,٢٩٠	- بطاقات ائتمان
١٦,٥٧٣,٠٤٠,٧٩٩	١٩,٩٧٩,٤٠٥,٢٧٨	- قروض شخصية
١,٣٥٠,٦٣٣,٤٦٤	١,٧٤٣,٠٤١,٢٠٥	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٥٧,٢٢٢,٦٧٦,٤٣٨	٦٤,٧٦٢,٩٣٨,٦٨٥	- حسابات جارية مدينة
٣٦,٧٨٨,٣٥٤,١٦٨	٤١,٢٤٨,٦٦٤,٤٣١	- قروض مباشرة
٢٠,٢١٩,٦٧٢,٧٧٣	١٩,١١١,٩٥٩,٦٠٥	- قروض و تسهيلات مشتركة
٢,٨٦٤,٢٥٩,٠٥٣	٣,٦٦٦,١٣٥,٠٦٠	- قروض أخرى
(١٩١,٧٢٨,٢٣٥)	(١٣٧,٤٦١,١٢٨)	العوائد المجنبة والخصم غير المكتسب
٣,٧٩٦,٠٤٥	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٣٨,٥٧٧,٩١٠,٤٠٦	٤١,٦٠٩,٧٣٠,٩٦٥	- أدوات دين
٢,٣٥٠,٤٢٤,٠٣٤	٢,٥٤٥,٦٥٢,٤٦٥	أصول مالية أخرى
٢٢٨,٥٤١,٨٣٠,٣٢٨	٢٤٥,٢٠٤,٨٥٤,٦٥٩	الاجمالي

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
				درجة الائتمان
١,١٢٤,٧١٨,٩١٤	-	١٤٦,٣٤٨,١٦٨	٩٧٨,٣٧٠,٧٤٦	ديون جيدة
٥,٥٢٣,٥٣٤,٩٨٣	-	٤٤٥,٤٦٤,١٩٢	٥,٠٧٨,٠٧٠,٧٩١	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٦,٦٤٨,٢٥٣,٨٩٧	-	٥٩١,٨١٢,٣٦٠	٦,٠٥٦,٤٤١,٥٣٧	
(٩,١٢٥,٣٦١)	-	-	(٩,١٢٥,٣٦١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	-	٥٩١,٨١٢,٣٦٠	٦,٠٤٧,٣١٦,١٧٦	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزائنة
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦	-	-	٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦	-	-	٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦	
(١٤,٤٣٨,٧٩٩)	-	-	(١٤,٤٣٨,٧٩٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٦,١٨١,٩٩٨,٩٩٧	-	-	٤٦,١٨١,٩٩٨,٩٩٧	القيمة الدفترية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
				درجة الائتمان
٢٤,٤٨٤,١٦٩,١٨٥	-	-	٢٤,٤٨٤,١٦٩,١٨٥	ديون جيدة
١,٣٨٥,٢٧١,٩٣٦	-	-	١,٣٨٥,٢٧١,٩٣٦	المتابعة العادية
٣١٠,٨٦٧,٦٦٦	-	٣١٠,٨٦٧,٦٦٦	-	متابعة خاصة
٣٨٣,٩١٥,٩١٠	٣٨٣,٩١٥,٩١٠	-	-	ديون غير منتظمة
٢٦,٥٦٤,٢٢٤,٦٩٧	٣٨٣,٩١٥,٩١٠	٣١٠,٨٦٧,٦٦٦	٢٥,٨٦٩,٤٤١,١٢١	
(٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧)	(٢٧٠,٨٧٩,٧٩٥)	(١٤,٩٨٧,٢٣١)	(١٤٦,٥٨٠,٩٥١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٦,١٣١,٧٧٦,٧٢٠	١١٣,٠٣٦,١١٥	٢٩٥,٨٨٠,٤٣٥	٢٥,٧٢٢,٨٦٠,١٧٠	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
١٢٢,١٩٥,٤٧٢,٤٤٤	-	١,٠٧٠,٣٩٠,٦٠٧	١٢١,١٢٥,٠٨١,٨٣٧	ديون جيدة
٧,٢١٩,٥٠٥,٥٠٥	-	٤,٨٢٢,٧٦٠,٨٢٧	٢,٣٩٦,٧٤٤,٦٧٨	المتابعة العادية
٢,٤٩٧,٥٣٣,٠٨٨	-	٢,٤٩٧,٥٣٣,٠٨٨	-	متابعة خاصة
٣,٦٦٩,٢٣٨,١٨٨	٣,٦٦٩,٢٣٨,١٨٨	-	-	ديون غير منتظمة
١٣٥,٥٨١,٧٤٩,٢٢٥	٣,٦٦٩,٢٣٨,١٨٨	٨,٣٩٠,٦٨٤,٥٢٢	١٢٣,٥٢١,٨٢٦,٥١٥	
(٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤)	(٣,١٠٠,٢٢٦,٧٨٧)	(٢,٥٠٧,١٥٤,٣٩٢)	(١,١٨٤,٦٧٠,٦٦٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢٨,٧٨٩,٦٩٧,٧٨١	٥٦٩,٠١١,٤٠١	٥,٨٨٣,٥٣٠,١٣٠	١٢٢,٣٣٧,١٥٦,٢٥٠	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				درجة الائتمان
١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	-	-	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	-	-	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	
(٨٦,٦٣٩)	-	-	(٨٦,٦٣٩)	مخصص خسائر الاضمحلال
١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	-	-	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٣٩,٩٨٧,٣٩٤,١٠٤	-	-	٣٩,٩٨٧,٣٩٤,١٠٤	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣٩,٩٨٧,٣٩٤,١٠٤	-	-	٣٩,٩٨٧,٣٩٤,١٠٤	
(١٣,٥٠٠,٦١٦)	-	-	(١٣,٥٠٠,٦١٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨	-	-	٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨	القيمة الدفترية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
١٩,٠٨٣,٢٤٤	-	-	١٩,٠٨٣,٢٤٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
٩,١٢٥,٣٦١	-	-	٩,١٢٥,٣٦١	أصول مالية جديدة مشتراها أو مصدرها
(١٩,٠٨٣,٢٤٤)	-	-	(١٩,٠٨٣,٢٤٤)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة
-	-	-	-	الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩,١٢٥,٣٦١	-	-	٩,١٢٥,٣٦١	الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزائنة
٣٠,٥٤٨,٦١٦	-	-	٣٠,٥٤٨,٦١٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١٤,٤٣٨,٧٩٩	-	-	١٤,٤٣٨,٧٩٩	أصول مالية جديدة مشتراها أو مصدرها
(٣٠,٥٤٨,٦١٦)	-	-	(٣٠,٥٤٨,٦١٦)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة
-	-	-	-	الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٤,٤٣٨,٧٩٩	-	-	١٤,٤٣٨,٧٩٩	الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٤٨١,٥٧٤,٤٧٧	٤٦٦,٦٩٧,٨٦١	٢,٣٠٣,٠٢٨	٥٢,٥٧٣,٥٨٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١٠٩,٥٥١,٧٨٦	١٠,٢٥٦,٠٨٩	٥,٢٨٨,٣٣٤	٩٤,٠٠٧,٣٦٣	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٦٦,٠٤٥,٧٤٧)	(١٦٦,٠٤٥,٧٤٧)	-	-	الإعدام خلال السنة
٧,٣٩٥,٨٦٩	-	٧,٣٩٥,٨٦٩	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٢٨,٤٠٨)	(٢٨,٤٠٨)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧	٢٧٠,٨٧٩,٧٩٥	١٤,٩٨٧,٢٣١	١٤٦,٥٨٠,٩٥١	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنبة المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٦,٣٨٨,٨١٤,٠٣٥	٦,٥٣١,٧١٦,٣٣٢	٦,٥٦٢,٦٥٥,٦٨٩	١,٦٩٤,٨٤٢,٤١٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١,١٦١,٣٧٠,٩٣٧	-	١,٠٠٧,١٦٩,٥٦٩	١٥٤,٢٠١,٣٦٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١,٤٩١,٧٢٩,٤٦١)	-	(١,١٦٨,٠٣٠,٨١٤)	(٣٢٣,٦٩٨,٦٤٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	(١,٠٨٥,٨٨٠)	١,٠٨٥,٨٨٠	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٣٤,٣٣٩,٥٦١	(٣٤,٣٣٩,٥٦١)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٨٤,٤٧٢,٤٧٨	(٨٣,٣٦٨,٥٦٦)	(١,١٠٣,٩١٢)	المحول الى المرحلة الثالثة
٩٦٦,٢٨٥,٩١٨	٦٤٥,١٣٩,٨٣٦	١٨٧,٤٦٣,٣٥٩	٩٣,٦٨٢,٧٢٣	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٦٧,٤٠٦,٥٩٥)	(٦٧,٤٠٦,٥٩٥)	-	-	الإعدام خلال السنة
١٨,٠٥٩,٦٦٠	-	١٨,٠٥٩,٦٦٠	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٤٣,٣٤٣,٠٥٠)	(٩٣,٦٩٥,٦٦٤)	(٤٩,٦٤٧,٧٨٦)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤	٣,١٠٠,٢٦٦,٧٨٧	٢,٥٠٧,١٥٤,٣٩٢	١,١٨٤,٦٧٠,٦٦٥	الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١٦,١٣٣	-	-	١١٦,١٣٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
٥,٩١٣	-	-	٥,٩١٣	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٩,٤٢١)	-	-	(٩,٤٢١)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(٢٥,٩٨٦)	-	-	(٢٥,٩٨٦)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٦,٦٣٩	-	-	٨٦,٦٣٩	الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٤,٦١٩,٦٤٩	-	-	٤,٦١٩,٦٤٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١٣,٥٠٠,٦١٦	-	-	١٣,٥٠٠,٦١٦	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٤,٦١٩,٦٤٩)	-	-	(٤,٦١٩,٦٤٩)	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
١٣,٥٠٠,٦١٦	-	-	١٣,٥٠٠,٦١٦	الرصيد في آخر السنة المالية

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٣,٣١٨,٤٧٠,٥٩٣	٣,٦٧٩,٩٧٥,٣٨٧	اعتمادات مستندية
٢,٢٤٩,١١٢,٣٦٠	٣,٣٠٠,٦٨٧,٠٧٥	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣٩,٨٧٩,٠٦١,٧٠٠	٤٢,٥٩٠,٢٧٤,٦١٤	خطابات ضمان
٦٩١,١٥٨,٣٤٤	٣٦٧,٥٥٨,١٨٧	التزامات محتملة أخرى
٤٦,١٣٨,١٦٠,٤٩٧	٤٩,٩٣٨,٨٥٢,٧٦٣	الإجمالي

بلغت الأرتباطات عن قروض و تسهيلات أثمانية مبلغ ٣٥,٩٦١,٨٧٩,٥٦٣ جنيه في نهاية السنة الحالية مقابل مبلغ ٣٣,٦٦٩,٧٧٣,٠٩٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر ديسمبر ٢٠١٩ و ديسمبر ٢٠١٨ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبند قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح ان ٦٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية السنة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦٠% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٧% مقابل ١٧% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة ١٩% مقابل ٢٢% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ٤,٠٥٣,١٥٤,٠٩٨ جنيه في نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٣% من قيمتها مقابل ٣,١٨٠,٦٢٠,١١٦ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٣% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- أن ٩٨% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة في نهاية السنة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٨% في آخر سنة المقارنة.

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	
للمعملاء	للبنوك	للمعملاء	للبنوك	
- ١٣٨,٤٤٩,٢٠٦,٩٤٧	-	- ١٥٥,٦٩٠,٩٢٤,٦٣٩	-	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
- ٢,٤٧٨,٩٧٥,٦٦٠	-	- ٢,٤٠١,٨٩٥,١٨٥	-	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
- ٣,١٨٠,٦٢٠,١١٦	-	- ٤,٠٥٣,١٥٤,٠٩٨	-	محل اضمحلال
- ١٤٤,١٠٨,٨٠٢,٣٣٣	-	- ١٦٢,١٤٥,٩٧٣,٩٢٢	-	الأجمالي
- (٥,٦٦٧,٧١٧,٣٢٤)	-	- (٧,٢٢٤,٤٩٩,٤٢١)	-	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
- (٥,٩٨٥,٥٨١)	-	- (٥,٨٥٠,٣٨٧)	-	يخصم : العوائد المجنية
- (١٨٥,٧٤٢,٦٥٤)	-	- (١٣١,٦١٠,٧٤١)	-	يخصم : خصم غير مكتسب
- ١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤	-	- ١٥٤,٧٨٤,٠١٣,٣٧٣	-	الصافي

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية ٧,٢٢٤,٤٩٩,٤٢١ جنيهه مقابل ٥,٦٦٧,٧١٧,٣٢٤ جنيهه في نهاية سنة المقارنة منها ٣,٣٧١,١٠٦,٥٨٢ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٢,٣٠٢,٤٩٩,٢٢٢ جنيهه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ٣,٨٥٣,٣٩٢,٨٣٩ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٣,٣٦٥,٢١٨,١٠٢ جنيهه في نهاية سنة المقارنة.

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

تم خلال السنة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ١٣% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

يتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	القروض والتسهيلات للعملاء			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
٣,٤٥٠,١٨٧,٦٦٤	٨٤٦,٠١١,٢٩٥	١٨,٥٩٧,٩٢٤,٧٨٧	١,٥٩٠,٠٤٥,٨٣٧	٢٤,٤٨٤,١٦٩,١٨٣
٣٨٨,١٧٦	-	-	-	٣٨٨,١٧٦
١٢٣,٣٢٢	-	-	-	١٢٣,٣٢٢
٣,٤٥٠,٦٩٨,٧٦٢	٨٤٦,٠١١,٢٩٥	١٨,٥٩٧,٩٢٤,٧٨٧	١,٥٩٠,٠٤٥,٨٣٧	٢٤,٤٨٤,٦٨٠,٦٨١

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
٦٢,٧٤٥,٠٥٠,٨٧٢	٣٦,٩١٨,٢٢٢,٤٢٤	١٨,٧٣٢,٥٩٥,٧١٠	٣,٦٥٢,٨٥٤,٣١٩	١٢٢,٠٤٨,٧٣٣,٣٢٥
٣,٠٩٣,٠٩٣,٥٥١	٣,٦٦٦,٠٧٦,٧٩٧	٤٠٨,٣١٦,٠٥٧	٣,٦٨٩,٥٤٠	٧,٢٠٤,٣٨١,٦٥٥
١٦٦,٣٦٦,٥٧٠	١,٧٨٦,٧٧٢,٤٠٨	-	-	١,٩٥٣,١٣٨,٩٧٨
٦٦,٠٠٤,٥١٠,٧٩٣	٤٢,٣٧١,٠٧٦,٦٢٩	١٩,١٤٠,٩١١,٧٦٧	٣,٦٨٩,٧٤٩,٦٦٩	١٣١,٢٠٦,٢٤٣,٩٥٨

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
٢,٦٦٩,١٠٨,٠٠٠	٦٦٣,١٦٤,٢٧٢	١٥,٥٦٦,٣٠٧,٧٣٤	١,٢٢٢,٤٤٧,٩٦٤	٢٠,١٢١,٠٢٧,٩٧٠
٨٠٥,٤١١	-	-	-	٨٠٥,٤١١
٩٣٥,٥٥٦	-	-	-	٩٣٥,٥٥٦
٢,٦٧٠,٨٤٨,٩٦٧	٦٦٣,١٦٤,٢٧٢	١٥,٥٦٦,٣٠٧,٧٣٤	١,٢٢٢,٤٤٧,٩٦٤	٢٠,١٢٢,٦٨٠,٩٣٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
٥٤,٨٥٦,٣٨٠,١٥٣	٣٢,٨٥٥,٠٠٩,٨٧٩	١٨,٦٢٠,١١٦,٢٢٨	٢,٨٧٢,٣٩٠,٢٣٩	١٠٩,٢٠٤,٣٩٦,٤٩٩
٢,٧٩٥,١٨٠,١٨٦	٢,٩٩٧,٠٤٣,٠٤٣	١,٥٢٤,٤١٧,٦٤٩	١٧,٩١٣,٦٠٠	٧,٣٣٤,٥٥٤,٤٧٨
٦٩٧,١٦٦,٥٤٦	٨٤٢,١٨٧,٧٣٠	٢١٠,٨٨٥,٠١٨	٣٧,٤٤٧,٧٣٩	١,٧٨٧,٤٨٧,٠٣٣
٥٨,٣٤٨,٧٣٦,٨٨٥	٣٦,٦٩٤,٧٤٠,٦٥٢	٢٠,٣٥٥,٤١٨,٨٩٥	٢,٩٢٧,٥٥١,٥٧٨	١١٨,٣٢٦,٤٣٨,٠١٠

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٩٤,٢٦٦,٢٤٩	١,١٥٨,٨٢٥,٩١٤	١٣١,٨٣١,٥٩٧	١,٣٨٤,٨٨٣,٧٦٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٥,٣٧٣,٨٨٧	١٥٤,٨٩٥,٤٣٤	١٤,٥٧٨,٣٧٠	١٩٤,٨٤٧,٦٩١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٨,٩٤٥,٩٤٢	٩٦,٧٢٠,٩٨٦	١٠,٢٢٩,٧٢٧	١١٥,٨٩٦,٦٥٥
الإجمالي	-	١٢٨,٥٤٦,٠٧٨	١,٤١٠,٤٤٢,٣٣٤	١٥٦,٦٣٩,٦٩٤	١,٦٩٥,٦٢٨,١٠٦

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٢١,٣٣٧,٧٥٣	-	-	١٢١,٣٣٧,٧٥٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٣٩,٠٣٨,٢٩٥	-	-	٣٩,٠٣٨,٢٩٥
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٧,٩٢٢,١١٤	-	-	٧,٩٢٢,١١٤
أكثر من ٩٠ يوم	-	-	٥٣٧,٩٦٨,٩١٧	-	٥٣٧,٩٦٨,٩١٧
الإجمالي	-	١٦٨,٢٩٨,١٦٢	٥٣٧,٩٦٨,٩١٧	-	٧٠٦,٢٦٧,٠٧٩

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٧٤,٥٨١,٩٢٠	٨٣٨,٨٤٠,٠١٣	١١٠,٤٠٦,٢٩٥	١,٠٢٣,٨٢٨,٢٢٨
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٣,٢٣٧,٨٢٣	١٠١,٧١٧,١٨٩	٦,٤٢٣,٧٩٠	١٣١,٣٧٨,٨٠٢
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٦,٣٩٣,٠٤٤	٤٢,٤٢٤,٤٦٢	١,٤٧٢,٢٤٥	٥٠,٢٨٩,٧٥١
الإجمالي	-	١٠٤,٢١٢,٧٨٧	٩٨٢,٩٨١,٦٦٤	١١٨,٣٠٢,٣٣٠	١,٢٠٥,٤٩٦,٧٨١

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٤٦٢,٤٧٣,١٤٣	-	-	٤٦٢,٤٧٣,١٤٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٣٤,٤٢٠,١٢٤	١٣٠,٠٨٣,٩٥١	-	١٦٤,٥٠٤,٠٧٥
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٧٦,٧٦٩,٣٢٩	-	-	٧٦,٧٦٩,٣٢٩
أكثر من ٩٠ يوم	-	١٧,٨٠٩,٤٥١	٥٥١,٩٢٢,٤٨١	-	٥٦٩,٧٣١,٩٣٢
الإجمالي	-	٥٩١,٤٧٢,٠٤٧	٦٨٢,٠٠٦,٤٣٢	-	١,٢٧٣,٤٧٨,٤٧٩

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

بلغ صيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية السنة المالية الحالية ٩٨,١٥٤,٠٥٣ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ١١٦,١٢٠,١٨٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلاً لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن حالها بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤٩,٣٨٤,٣٤٩	٢٠,٠٣٧,٤٠٠	٢٩١,٤٤٩,٦٦٦	٢٣,٠٤٤,٥٣٥
القيمة العادلة للضمانات	-	٦,٩٨٥,٧٩٥	٨٦,٠٩٣,٤٩٦	٩,٨٠١,٧٦٦
الإجمالي	٤٩,٣٨٤,٣٤٩	١٣,٠٥١,٦٠٥	٢٠٥,٣٥٦,١٧٠	١٣,٢٤٢,٧٦٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٧٨,٤٥٦,٠٣١	٣,٢٩٠,٦٦٢,٢٩٥	٥١٩,٨٦٢	-
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-
الإجمالي	٣٧٨,٤٥٦,٠٣١	٣,٢٩٠,٦٦٢,٢٩٥	٥١٩,٨٦٢	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٨,٢٤٠,٥٨٧	١٣,٣٩٤,٦٦٤	٢٩٣,٦٦٨,٤٧٩	٢٣,٩٨١,٦٦٥
القيمة العادلة للضمانات	-	٣,٩٨٤,٣٢٦	٤٥,٨١٢,٣١٩	١٠,٤٦٧,٢٨٣
الإجمالي	٣٨,٢٤٠,٥٨٧	١٧,٣٧٩,٠٠٠	٣٣٩,٤٨٠,٧٩٨	٣٤,٤٤٨,٩٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٨٥,١٣٤,٩٨٩	٢,٦٢٦,١٩٩,٧٤٨	-	٣٨٤
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-
الإجمالي	١٨٥,١٣٤,٩٨٩	٢,٦٢٦,١٩٩,٧٤٨	-	٣٨٤

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكله القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن يحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لإعادة هيكلة مديونته، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية السنة المالية الحالية ٧٣٥,٦٢٨,٧٦٩ جنيه مقابل ٤١٤,٤١٤,٣٣٣ جنيه في سنة المقارنة.

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

وتقتضي 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 بازل ٢.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
قروض وتسهيلات للعملاء	١٤,٨١٣,١٤٠
مؤسسات	٧٢٠,٨١٥,٦٢٩
حسابات جارية مدينة	٣٣٣,٤١٤,٢٤٨
قروض مباشرة	٣٣٣,٤١٤,٢٤٨
الإجمالي	٧٣٥,٦٢٨,٧٦٩

(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 السنة المالية بناء على تقييم ستاندرد أند بورو ما يعادله:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	التقييم
٤٩,٣٦٠,٣٤٣,٠٧٩	٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦	B
٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	AA+
٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠	٣٩,٩٨٧,٣٩٤,١٠٤	B
٨٧,٩٣٨,٢٥٣,٤٨٥	٨٧,٨١٩,٦٦٩,٣٧٧	

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
مبانى	٧,٣٠٠,٠٠٠

يتم توييب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالميرانية ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً.

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

القطاعات الجغرافية

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

الاجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية							
		إجمالي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦	-	٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦	-	-	-	-	-	٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦	أذون خزينة
									قروض وتسهيلات للعملاء
									قروض لأفراد
٣,٥٠٠,٠٨٣,١١١	-	٣,٥٠٠,٠٨٣,١١١	٩٥,٨٤٩,٠٧٩	٢٣٥,٩٣٥,٨٤٩	١,٠٧٩,٩٤١,٦٦٢	٥٧٦,٧٠٧,٣٧٤	٥٩٣,٥١٣,٥٨٩	٩١٨,١٣٥,٩٥٨	- حسابات جارية مدينة
٩٩٤,٥٩٤,٧٧٣	-	٩٩٤,٥٩٤,٧٧٣	٤٠,٧٤٧,٢٢٢	٨٧,٢٩٧,٣٤٧	١٢١,٧٤٤,٦١١	٢٢٩,٤٠٧,٣٩٩	٢٢٣,٦٧٦,٢٧١	٢٩١,٧٢١,٩٢٣	- بطاقات ائتمان
٢٠,٢٩٩,٨١٦,٧٤٧	-	٢٠,٢٩٩,٨١٦,٧٤٧	٨٦٢,٢٨٦,٠٠٣	٣,١٠٦,١٩٣,٤٦٣	٢,٣٤٧,٥٥٣,٢٨١	٤,٦٩٣,٩٤٢,٧١٨	٣,٩٤٢,٣٢٠,٠٦٢	٥,٣٤٧,٥٢١,٢٢٠	- قروض شخصية
١,٧٦٩,٧٣٠,٠٦٦	-	١,٧٦٩,٧٣٠,٠٦٦	١٥٩,٢٢٨,١٩٠	١٤٩,٠٩٠,٣٣٩	١٠٦,٨٣٨,١٨٢	٤١٦,٦٤٢,٣٢٠	٤٦٠,٣٨٣,١٣٦	٤٧٧,٥٤٧,٨٩٩	- قروض عقارية
									قروض لمؤسسات
٦٦,٣٨٢,٩٦٦,٨٢٤	-	٦٦,٣٨٢,٩٦٦,٨٢٤	٢,٥٥٤,٧٣١,٩٦٥	٥,١٦٦,٠٥٨,٠٨٤	٧,٩٤١,٧٥٥,٥٠٥	١٦,٣٠٨,٥٩١,٦٠٩	١١,٩٠٢,١١٦,٠٥٢	٢٢,٥٠٩,٧١٣,٦٠٩	- حسابات جارية مدينة
٤٥,٨٢٩,٦٣٢,٠٨٦	-	٤٥,٨٢٩,٦٣٢,٠٨٦	١,٩٨١,٢٥٤,٣٩٥	٥,٨٦٦,٤٦٦,٥٥٦	٦,٥٣٩,٢٤٥,٢٥٨	١٠,٩٢٣,٥٥٣,٣٢٤	٤,٨٤٢,٧١٦,٨٣٢	١٥,٦٧٦,٣٩٥,٧٢١	- قروض مباشرة
١٩,٦٧٩,٤٠٠,٥٤٦	-	١٩,٦٧٩,٤٠٠,٥٤٦	١٦٠,٥٩٧,٧٥٩	١,٧٨٦,٩٦٢,٩١٥	-	٥٤٣,٥٣٤,٠٦٥	٩,٤٤٣,٨٨٠,٨٦١	٧,٧٤٤,٤٢٤,٩٤٦	- قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٦٨٩,٧٤٩,٧٦٩	-	٣,٦٨٩,٧٤٩,٧٦٩	٣٦,٨٩٥,٤٥٠	٢٠٨,٤٦١,٦٠٢	١٤,٥١٢,١٩٧	١,٣٤٤,٢٩١,٨٥٩	١٣,٤٧٧,٠٨٤	٢,٠٧٢,١١١,٥٧٧	- قروض أخرى
٨٣,٤٥٨,٨٥٩	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	-	-	-	-	-	-	-	أدوات مشتقات مالية
									استثمارات مالية
٤١,٦٢٣,٢٣١,٥٨١	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	٣٩,٩٨٧,٣٩٤,١٠٤	-	-	-	-	-	٣٩,٩٨٧,٣٩٤,١٠٤	- أدوات دين
٢,٥٤٩,٨٠١,١٥٠	٢٧,١٤٣,٦٤٦	٢,٥٢٢,٦٥٧,٥٠٤	٢٢,٨١٨,٤٠٣	٧٠,٢٣١,٣٩٧	٦٦,٦٢٩,١٥١	١١١,٢٠٣,٤٠٠	١٠٤,٧٤٥,٧٤٤	٢,١٤٧,٠٢٩,٤٠٩	أصول مالية أخرى
٢٥٢,٥٩٨,٩٠٣,٣٠٨	١,٧٤٦,٤٣٩,٩٨٢	٢٥٠,٨٥٢,٤٦٣,٣٦٦	٥,٩١٤,٤٠٨,٤٦٦	١٦,٦٧٦,١٩٧,٥٥٢	١٨,٢١٨,٢١٩,٤٤٧	٣٥,١٤٧,٨٧٤,٠٦٨	٣١,٥٦٦,٨٢٩,٦٣١	١٤٣,٣٦٨,٤٣٤,١٦٢	الاجمالي في نهاية السنة الحالية
٢٣٤,٤٠١,٢٧٥,٨٧٧	٢,٠٦٤,٤٢٨,٤٢٢	٢٣٢,٣٣٦,٨٤٧,٤٦٥	٥,٣٩٧,٠٩٨,٧١٢	١٤,٦٨١,٧٩٥,٦٦٣	١٦,٩٩٣,٤١٣,٩٠٨	٣١,١٤٣,٦٩٤,٣٣٨	٣١,٥٧٤,٥٤٤,٩٧٨	١٣٢,٥٦٤,٢٩٩,٨١٦	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

قطاعات النشاط

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

الاجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات خدمية	مؤسسات تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زراعية	أذون خزينة							
										قروض وتسهيلات للعملاء	قروض لأفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض لمؤسسات
٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦	-	-	-	٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦	-	-	-	-	-	أذون خزينة						
										قروض وتسهيلات للعملاء						
										قروض لأفراد						
٣,٥٠٠,٠٨٣,١١١	٣,٥٠٠,٠٨٣,١١١	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة						
٩٩٤,٥٩٤,٧٧٣	٩٩٤,٥٩٤,٧٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان						
٢٠,٢٩٩,٨١٦,٧٤٧	٢٠,٢٩٩,٨١٦,٧٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية						
١,٧٦٩,٧٣٠,٠٦٦	١,٧٦٩,٧٣٠,٠٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية						
										قروض لمؤسسات						
٦٦,٣٨٢,٩٦٦,٨٢٤	-	-	-	٢٥,٠٠٨,٣٢٠,٤٠٦	١١,٦١٦,٩١٨,٢٨٨	٢٩,٠٧٤,٩٩١,٦٩٠	٦٨٢,٧٣٦,٤٤٠	-	-	حسابات جارية مدينة						
٤٥,٨٢٩,٦٣٢,٠٨٦	-	-	-	١٠,٥٩٦,٤٣١,٣٠٠	٨,٢٠٤,٤٦٢,٨٢٥	٢٥,٧٨٦,١٧٢,٧٤٠	١,٢٤٢,٥٦٥,٢٢١	-	-	قروض مباشرة						
١٩,٦٧٩,٤٠٠,٥٤٦	-	-	-	١,٧١٠,٢٤٢,٠٠٦	٣١٥,١١٥,٤٧٧	١٧,٦٥٤,٠٤٣,٦٣٣	-	-	-	قروض وتسهيلات مشتركة						
٣,٦٨٩,٧٤٩,٧٦٩	-	١,٦٨٧,٥٥٢,٩٥٥	-	-	٢٣٣,٠١٤,٥٤٧	٨,١١٩,٤٧٩	١,٧٦١,٠٦٢,٧٨٨	-	-	قروض أخرى						
٨٣,٤٥٨,٨٥٩	-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	-	-	-	-	-	-	-	أدوات مشتقات مالية						
										استثمارات مالية						
٤١,٦٢٣,٢٣١,٥٨١	-	-	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	٣٩,٩٨٧,٣٩٤,١٠٤	-	-	-	-	-	أدوات دين						
٢,٥٤٩,٨٠١,١٥٠	١٢٥,٧٩٧,٧٥٠	-	٢٥,٧٧١,٦٠٩	١,٧٦٤,١٦١,٣٨٨	١٧٧,٨١٢,٦٤٢	٩٥,٣٩٧,٠٠١	٣٥١,٧٤٣,٢٨٦	٩,١١٧,٤٧٤	-	أصول مالية أخرى						
٢٥٢,٥٩٨,٩٠٣,٣٠٨	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	١,٧٧١,٠١١,٨١٤	١,٦٦١,٦٠٩,٠٨٦	٨٧,٩٤٧,٩٩٣,٢٨٨	٣٧,٧٢٥,٨٢٠,٩٠١	٢٠,٢٤٠,٠١٣,٧٠٠	٧٤,٦٢٨,٠١٣,٥٧٧	١,٩٣٤,٤١٩,١٣٥	-	الاجمالي في نهاية السنة الحالية						
٢٣٤,٤٠١,٢٧٥,٨٧٧	٢,١٧٩,٦٣٥,٤٤٤	٩٩١,٢١٠,٦٥٤	٢,٠٦٠,٥٧٧,٨٩٥	٨٧,٥٥٧,٠٦٢,٦٩٧	٣٢,٧٩٧,٦٩٨,٩٠٩	١٥,٥٩٦,٤٨٠,٧١٨	٧٢,٠٢٨,٨٤٦,٦١٣	١,٥٧٠,١١٦,٨٥٧	-	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة						

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

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

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

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

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

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

ويوضح الجدول التالي موقف العملات (فانض أو عجن) للينود داخل وخارج الميرانية

العملة	الفانض / العجن	العجن	الفانض	أقصى خسارة متوقعة ١٠%
USD	٩٨,٦٦٩,٥١٩	-	٩٨,٦٦٩,٥١٩	٩,٨٦٦,٩٥٢
EUR	١٣,٠١٩,٠١٠	-	١٣,٠١٩,٠١٠	١,٣٠١,٩٠١
GBP	١,٦٩٦,٨٤٥	-	١,٦٩٦,٨٤٥	١٦٩,٦٨٥
JPY	٢,٣٤٤	-	٢,٣٤٤	٢٣٤
CHF	٢٤٥,٣٣٦	-	٢٤٥,٣٣٦	٢٤,٥٣٤
DKK	٦٩,٩١٥	-	٦٩,٩١٥	٦,٩٩٢
NOK	٦٩,١٥٦	-	٦٩,١٥٦	٦,٩١٦
SEK	٦١,٧٦٤	-	٦١,٧٦٤	٦,١٧٦
CAD	١٨,٧٢٧	-	١٨,٧٢٧	١,٨٧٣
AUD	٧,٨٦٠	-	٧,٨٦٠	٧٨٦
AED	٩١,٥٢٣	-	٩١,٥٢٣	٩,١٥٢
BHD	١٣٥	-	١٣٥	١٤
KWD	٣٣٦,١١٥	-	٣٣٦,١١٥	٣٣,٦١٢
QAR	(٢١٤,٦٢٠)	(٢١٤,٦٢٠)	-	(٢١,٤٦٢)
SAR	١٠٦,٦٩٣	-	١٠٦,٦٩٣	١٠,٦٦٩
CNY	٩٢,٧٧٧	-	٩٢,٧٧٧	٩,٢٧٨
EGP	(١١٤,١٧٣,٠٩٩)	(١١٤,١٧٣,٠٩٩)	-	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
١١,٤١٧,٣١٢				
١٢,٣٧٨,٧٥٩				

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٠,٩٤٥,٧٤٩,٩٢٤	٨٠٠,٤١٦,٠٨٢	٢٢١,٥٤٩,٨٤٣	١٤,٨٥٢,٢٣٣	٣٠,٢٥٣,٢٩٠	١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢
أرصدة لدى البنوك	١,١٠١,٩٢٥,٩٨٨	٥,٠٥٧,١٠٣,٢٥٨	١١٠,٨٢٠,١٠٢	٦٥,٢٢٠,٥٦١	١٠٤,٠٥٨,٦٦٧	٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦
أذون خزائنة	٤١,٦٩٦,١٤٨,٠٧٦	٤,٤٨٥,٨٥٠,٩٢١	-	-	-	٤٦,١٨١,٩٩٨,٩٩٧
قروض وتسهيلات للعملاء	١٢١,٥٦٦,٥٩٣,٨١٨	٣٠,٤٠٠,٧٢٢,٢٤٢	٢,٨٠٥,٨٠٤,٤٤٤	٥٠,٨٤٦,٠٣٧	٤٦,٨١٢	١٥٤,٧٨٤,٠١٣,٣٧٣
مشتقات مالية	-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	-	-	-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩
إستثمارات مالية	٣٤٤,٣٢٠,٧٠٥	٢,١١٨,٤١١,٣٧٦	١,١٥٦,٠٤٨	-	-	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٩,٢٢٩,٤٧٢,٩٣٥	٧٤٤,٤٢٠,٥٥٣	-	-	-	٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨
بالتكلفة المستهلكة	٦١,٦٧٨,٤٧٣	-	-	-	-	٦١,٦٧٨,٤٧٣
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢,٤٨٥,٥٤٥,٩٨٣	٥٦,١٥٢,٥٤٢	٣,٥٢١,٩٧٣	٥٦,٩٢٤	٣٧٥,٠٤٣	٢,٥٤٥,٦٥٢,٤٦٥
أصول مالية أخرى	٢١٧,٣٩١,٤٣٥,٩٠٢	٤٣,٧٤٦,٥٣٥,٨٣٣	٣,١٤٢,٨٥٢,٤٣٠	٣٣٠,٩٧٥,٧٥٥	١٣٤,٧٣٣,٧٧٢	٦٦٤,٧٤٦,٥٣٣,٦٩٢
إجمالي الأصول المالية	١٣,٩٢٣,٣٢٨,١٥٦	١,٩١٢,٧٨٥,٥١٣	١,٨٧,٤٩١,٩٧٦	٧,٠٥٩,٧٠٦	٣١	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢
أرصدة مستحقة للبنوك	١٧١,٣٩٩,٩٤٨,٣٥٧	٣٢,٧٩٠,٣٠٤,٨٧٠	٤,٦٦٤,٧٣٣,٩٩٠	٤٦١,٥٥٣,١١٣	١٤٨,٨٢٥,١٦٧	٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧
ودائع العملاء	٤٤,٧١١,٩٠٢	-	-	-	-	٤٤,٧١١,٩٠٢
مشتقات مالية	٣٣٠,٤٧٥,٠٠٠	٤,١٢٤,٦٢٩,١٦٩	٢١٩,٦٢٨,٢٠٨	-	-	٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧
قروض أخرى	٨٥٧,٠١٧,٤٩٤	١٠٨,٨٤٢,٥٧٦	١,٦٦٧,٦٦٦	٣٨٣,١٤٣	٩٧٨	٩٦٧,٩١١,٨١٧
التزامات مالية أخرى	١٨٦,٤٥٥,٤٨٠,٩٠٩	٣٨,٩٣٦,٥٦٢,١٢٨	٤,٦٧٣,٥٢١,٨٠٠	٤٦٨,٩٩٥,٩٦٢	١٤٨,٨٦٦,١٧٦	٢٣٠,٦٨٣,٣٨٦,٩٧٥
إجمالي الإلتزامات المالية	٣٠,٩٣٥,٩٥٤,٩٩٣	٤,٨٠٩,٩٧٣,٧٠٥	١,٥٣٠,٦٦٩,٣٧٠	١,٣٨,٠٢٠,٢٠٧	(١٤,٠٩٢,٤٠٤)	٣٤,٠٦٣,١٤٦,٧١٧
صافي المركز المالي	١٠,٩٨٧,٣٦٣,١٦٣	٧,١٠٢,٨١١,٧٠٨	٣,٣٤١,٢٢٠,٦٠٦	٦,٧٧٠,٦٨٣,٦٧٣	١٠٤,٧٦٢,٧٦٧	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢
في نهاية سنة المقارنة	١٩٥,٦٧٩,٣٢٠,٧٤٤	٥٢,٦٥٤,١٤٥,١٢٩	٢,١٨٣,٩١٤,٧٨٣	٤٣٤,٠٧٩,١١٤	١٧٧,٧٦١,٨٨٠	٢٥١,١٢٩,٢٢١,٦٥٠
إجمالي الأصول المالية	١٧١,٧٦٥,٣٩٥,٤٠٠	٤٥,٢٠٠,٢٣٧,٤٨٩	٦,٢٨٨,٧٤٩,٢٤٨	٥٣١,٩٤١,١٣٨	١٩٠,٣٤٩,٠٨٧	٢٢٣,٩٧٦,٦٧٢,٣٦٢
إجمالي الإلتزامات المالية	٢٣,٩١٣,٩٣٥,٣٤٤	٧,٤٥٣,٩٠٧,٦٤٠	(٤,١٠٤,٨٣٤,٤٦٥)	(٩٧,٨٦٢,٠٢٤)	(١٢,٥٨٧,٢٠٧)	٢٧,١٥٢,٥٤٩,٢٨٨
صافي المركز المالي	١٤٧,٨٥١,٤٥٩,٠٥٦	٣٧,٧٦٢,٣٢٧,٧٤٩	١٠,٣٩٢,٥٨٣,٧١٣	٦٢٨,٨٠٣,١٦٢	١٠٧,٧٦١,٨٨٠	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢

(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 للتحوط الكلي لمجموعة من المعاملات التجارية المتماثلة التي تقوم بها إدارة الخزائنة بالبنك (Macro-hedging). وبالتالي ينشأ خطراً أسعار الفائدة الهيكلية من المتبقى من مراكز العملات المفتوحة ذات أسعار الفائدة الثابتة بعد إجراءات التحوط التي يتم تنفيذها. ونظراً لعدم وجود سوق لمشتقات سعر الفائدة على 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 والالتزامات (ALMU) التابعة لإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكربتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.

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

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

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

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

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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

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

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

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

في نهاية السنة الحالية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢	١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢
أرصدة لدى البنوك	٢,١١٤,٤٤٠,٨٥٨	٣,٩٤٧,٦٣٦,٦٩٣	-	-	-	٥٧٧,٠٥٠,٩٨٥	٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦
أذون خزينة	٢,٨٢٥,٠٩٤,٩٩٧	٨,١٦٨,٧٦١,٠٠٠	٣٥,١٨٨,١٤٣,٠٠٠	-	-	-	٤٦,١٨١,٩٩٨,٩٩٧
قروض وتسهيلات للعملاء	١٢١,٢٩٢,١٩٢,٣٧٣	٧,٠٠٧,٤٨٩,٠٠٠	٧,٨٦٦,٥٩٦,٠٠٠	١٥,٧١٩,٠٣٧,٠٠٠	٢,٨٦٨,٦٩٩,٠٠٠	-	١٥٤,٧٨٤,٠١٣,٣٧٣
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	٨٣,٤٥٨,٨٥٩
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٩٦,٤٥٩,٤٧٧	٨٦,٣٧٦,٠٠٠	٥١٣,٥٣٧,٠٠٠	٩٣٩,٤٦٥,٠٠٠	٨٢٨,٠٥٠,٦٥٢	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩
بالتكلفة المستهتكة	-	٢٣٦,٥٥٧,٤٨٨	٦,٤٨٤,٠٤٧,٠٠٠	٢٣,٦٦٥,٠١٩,٠٠٠	٩,٤٨٨,٦٧٠,٠٠٠	-	٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٦١,٦٧٨,٤٧٣	٦١,٦٧٨,٤٧٣
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢,٥٤٥,٦٥٢,٤٦٥	٢,٥٤٥,٦٥٢,٤٦٥
إجمالي الأصول المالية	١٢٦,٢٣١,٧٢٨,٢٢٨	١٩,٤٥٦,٩٠٣,٦٥٨	٤٩,٦٥٥,١٦٢,٠٠٠	٣٩,٩٩٧,٥٩٣,٠٠٠	١٣,٢٩٦,٤٣٤,٠٠٠	١٦,١٠٨,٧١٢,٨٠٦	٢٦٤,٧٤٦,٥٣٣,٦٩٢
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	٢٠٨,٥٤٠,٦٨٨	٢٠٨,٥٤٠,٦٨٨	٤,٦٣٧,٩٩٩,٠٠٠	-	-	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٥,٢٦٠,٥٠٨,٥٣٩	-	-	-	-	٧٧٠,١٥٦,٨٤٣	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢
ودائع العملاء	١٠٦,٦٣٩,٣٧٧,٣٠٠	٢٥,١٣٨,١٧٠,٠٠٠	١٨,٥٩٩,٥٣٠,٠٠٠	٢٨,٠٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٥١٨,٠٠٠	٣٠,٤٥٧,٧٧٠,١٩٧	٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٤٤,٧١١,٩٠٢	٤٤,٧١١,٩٠٢
قروض أخرى	٢,٦٣٩,٩٦٩,٣٧٧	٥٦٩,٨١١,٠٠٠	١,٢٤٢,٠٩٣,٠٠٠	١٠٧,٨٥٩,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٩٦٧,٩١١,٨١٧	٩٦٧,٩١١,٨١٧
إجمالي الإلتزامات المالية	١٢٤,٥٣٩,٨٥٥,٢١٦	٢٥,٧٠٧,٩٨١,٠٠٠	١٩,٨٤١,٦٢٣,٠٠٠	٢٨,١٩٧,٨٥٩,٠٠٠	١٥٥,٥١٨,٠٠٠	٣٢,٢٤٠,٥٥٠,٧٥٩	٢٣٠,٦٨٣,٣٨٦,٩٧٥
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨
فجوة إعادة تسعير العائد	(٣,٣١٣,٢٠٤,٦٧٦)	(١,٠٤٢,٥٣٨,٦٥٤)	(٣,٠٢٢,٠٧٩,٠٠٠)	(١٦,٤٣٧,٧٣٣,٠٠٠)	(١٣,١٤٠,٩١٦,٠٠٠)	(١٦,١٣١,٨٣٧,٩٥٣)	(٣٤,٠٦٣,١٤٦,٧١٧)
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	١٢٣,١٧٧,٤٤٦,٢٨٢	٢٤,٣٠٩,٩٨٥,٣٤١	٤٠,٠٦٥,٤٠٧,٠٥٢	٣٥,٠٧٢,٣١٧,١٤٨	١٣,٦٢١,٥٣٩,٨٢٠	١٤,٨٢٢,٥٢٦,٠٠٧	٢٥١,١٢٩,٢٢١,٦٥٠
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	٦٢٦,٩٧٦,٠٠٠	٦٢٦,٩٧٦,٠٠٠	٢,١٣٦,١٩٦,٨٠٠	١٠٠,٧٦٤,٠٠٠	-	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠
إجمالي الإلتزامات المالية	١٠٩,٦٠٩,٤٦٦,٣٧٠	٢٩,٦٠٢,٠٤٦,٢٠١	٢٥,١٩٣,٢٩١,٧٥٥	٢٨,٤٣٩,٧٣٣,٣٥٠	١٩٠,١٩١,٧٩٨	٣٠,٩٤١,٩٥٣,٥٦٨	٢٢٣,٩٧٦,٦٧٢,٣٦٢
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد	١٠,٠٧٧,٠٦٧,١١٢	(٤,٦٦٥,٠٨٤,٨٦٠)	١٥,٤٩٩,٠٩١,٩٧٧	٨,٧٦٨,٧٩٠,٥٩٨	١٣,٥٣٢,١١٢,٠٢٢	(١٦,٠٥٩,٤٢٧,٥٦١)	٢٧,١٥٢,٥٤٩,٢٨٨

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

*** مهام لجنة الأصول والالتزامات:**

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

*** مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:**

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

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

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

هدف البنك من إدارة السيولة

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

خطر السيولة

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

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
١٦,٠٥٠,٨٤٠,٣٨٣	-	-	-	-	١٦,٠٥٠,٨٤٠,٣٨٣
٢٢٠,٥١٠,٥٩٧,٤٩٨	١٧٤,٩٥٧,٠٠٠	٤٨,٨٠٦,٩٧٧,٠٠٠	٢٥,٠٨٩,٠٠٢,٠٠٠	٢٥,٢١٠,٩٨٠,٠٠٠	١٢١,٢٢٨,٦٨١,٤٩٨
٤,٦٥٦,٠٤٠,٥٥٦	١٥,٠٠٠,١٥٦	١,٦٦٠,٧١٨,٧٧٠	١,٧٢٦,٧٦٨,١٥٧	٥٨٠,٩٥٣,٧٩٧	٦٧٢,٥٩٩,٦٧٦
٢٤١,٢١٧,٤٧٨,٤٣٧	١٨٩,٩٥٧,١٥٦	٥٠,٤٦٧,٦٩٥,٧٧٠	٢٦,٨١٥,٧٧٠,١٥٧	٢٥,٧٩١,٩٣٣,٧٩٧	١٣٧,٩٥٢,١٢١,٥٥٧

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الالتزام 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 ٢٠١٨				
	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
١٢,٧٣٤,٥٥٥,٦٨٩	-	-	-	-	١٢,٧٣٤,٥٥٥,٦٨٩
٢٢٣,٧٨٧,٢٤١,٥٧٩	٢٢٦,٦٢٦,٨١١	٤٩,٩٩٠,٠٧٥,٧٧٢	٣٠,٩٣٣,٠٤١,٠٣١	٣١,٨٩٦,١٦٤,٠٩٦	١١٠,٧٤١,٣٣٣,٨٦٩
٢,٧٣٠,٠٦٦,٧٥٥	٥٠,٧٠٠,١٤٥	١,٨٨٧,٩١٣,٤٥٠	٤٥٢,٨٢٨,١٢٣	١٦,٤٣٧,١٦٥	٣٢٢,١٨٧,٨٧٢
٢٣٩,٢٥١,٨٦٤,٠٢٣	٢٧٧,٣٢٦,٩٥٦	٥١,٨٧٧,٩٨٩,٢٢٢	٣١,٣٨٥,٨٦٩,١٥٤	٣١,٩١٢,٦٠١,٢٦١	١٢٣,٧٩٨,٠٧٧,٤٣٠

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الالتزام 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 الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

يعتبر البنك طرفا في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالي وتحديدًا مشتقات صرف أجنبي. ويوضح الجدول التالي الالتزامات 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	٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
٣,١٨٠,٦٨٣,٠٤٦	-	-	١,٠٥٧,٦١٥,٧٧٢	٦٤٩,٩٠٧,٧٧٥	١,٤٧٣,١٥٩,٤٩٩
٣,٠٨٣,٠٨٣,٤٥٠	-	-	٩٦٩,٩٦٩,٠١٠	٦٤٠,٩٦٨,٣٩٠	١,٤٧٢,١٤٦,٠٥٠

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
٥,٨٤٧,١٧٠,٨٨٨	-	-	٦١٧,٣٢٥,٢٤٥	٨٢٤,٩١٨,٧٣٢	٤,٤٠٤,٩٢٦,٩١١
٥,٨١٢,٣٠٦,٩٥٧	-	-	٥٧٩,١٥٣,٩٣٤	٨١٥,٩٠٩,١٢٥	٤,٤١٧,٢٤٣,٨٩٨

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٤٣٦,٢٧٩,٦٥٠	٦٦,١٦٢,٥٢٤	٢٧٥,٠٢٣,٩٠٤	٩٥,٠٩٣,٢٢٢	ارتباطات عن الأيجار التشغيلي
٩٥٦,٥٣٣,٢٦٣	-	-	٩٥٦,٥٣٣,٢٦٣	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١,٣٩٣,١٧٠,٤١٣	٦٦,١٦٢,٥٢٤	٢٧٥,٠٢٣,٩٠٤	١,٠٥١,٩٨٣,٩٨٥	الاجمالي

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٣٥,٩٦١,٨٧٩,٥٦٣	١٢٢	٤,٣٩٥,٠٢٣,٤٢٢	٣١,٥٦٦,٨٥٦,٠١٩	ارتباطات عن تسهيلات أتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٣٢١,٥٩٥,٤٦٠	٤٢,١٤٢,٨٠٥	١٩٤,٦٥٥,٦٣٥	٨٤,٧٩٧,٠٢٠	ارتباطات عن الأيجار التشغيلي
٣٧٣,١٥٦,١٠٢	-	-	٣٧٣,١٥٦,١٠٢	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
٦٩٥,١٠٩,٠٦٢	٤٢,١٤٢,٨٠٥	١٩٤,٦٥٥,٦٣٥	٤٥٨,٣١٠,٦٢٢	الاجمالي

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٣٣,٦٦٩,٧٧٣,٠٩٨	٧٣,٧٠٥,٠٣٩	٧,٤١٩,٤٥٠,٠٢٢	٢٦,١٧٦,٦١٨,٠٣٧	ارتباطات عن تسهيلات أتمانية

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة". كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بنود قائمة الدخل الشامل الأخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة". وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية يتم قياس الأسهم المقيدة بورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة "أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة" فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية" يتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات 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 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوي الأول:

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

المستوي الثاني:

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

المستوي الثالث:

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

الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	-	-	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤١,٥٢١,٦٨٠	-	-	٤١,٥٢١,٦٨٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦١,٦٧٨,٤٧٣	-	-	٦١,٦٧٨,٤٧٣
أدوات حقوق ملكية	٩٧,١٩٠,٥٧٢	-	٦٨٩,٣٣٨,٤٠٠	٧٨٦,٥٢٨,٩٧٢
مشتقات مالية	-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩

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

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

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢
قروض وتسهيلات للعملاء	١٥٤,٧٨٤,٠١٣,٣٧٣	١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤	١٥٤,٧٨٤,٠١٣,٣٧٣	١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :				
أدوات دين	٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨	٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠	٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨	٣٥,٣١٨,٨١٩,٦٣٨
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠
ودائع العملاء	٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥
قروض أخرى	٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧	٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢	٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧	٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢

* لم يكن من الممكن عمليا قياس القيمة العادلة لباقي بنود الأصول والالتزامات المالية في نهاية السنة المالية السابقة.

أرصدة لدى البنوك :

القيمة الدفترية للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير والأرصدة لدى البنوك التي لا تحمل عائدا تمثل تقديرا معقولاً للقيمة العادلة لتلك البنود. كما أن القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك التي تحمل عائدا ثابت تمثل تقديرا 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 الخزنة المصرية " طبقا لاسعار وبيتر المعلنه في نهاية السنة المالية.

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

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

(هـ) إدارة رأس المال:

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية السنة المالية الحالية ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه.

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر. ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية و البنوك ذات الأهمية النظامية المحلية ١٢,٧٥% وذلك خلال عام ٢٠١٩. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢٠,٦٥% في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ١٦,٧٢%) طبقا لبارزل ١١.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

ويتم ترخيص الأصول بأوزان مخاطرتتراوح من صفرالى ٢٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطراتالائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركزالمالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائرالمحتملة لتلك المبالغ.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المعدلة **	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	طبقاً لبازل II
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافى)
٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	أسهم رأس المال
١٣,٤١٧,٨٣٣,٢٤٧	١٣,٤١٧,٨٣٣,٢٤٧	الاحتياطي العام
١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	الاحتياطي القانوني
١٨,٤٨٩,٥١٩	١٨,٤٨٩,٥١٩	احتياطيات أخرى
٨٥١,٨٤٥,٣٣٤	٨٨٩,٢١٥,٧٨٦	الأرباح المحتجزة
-	٨,٤٥٢,١٨٤,٠٠٨	الأرباح المرصدة
١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
-	٥٢٤,٣٢٨,٤٥٠	الدخل الشامل الآخر
(١,٢٥٦,٩٥٤,٦٢٩)	(٦٤٢,٦٠٥,٤١٢)	أجمالى الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافى
٢٥,٧٤٢,٠٨٠,٦٩٨	٣٤,١٠٨,٨٤١,١١٥	أجمالى رأس المال الأساسي والاضافى
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٨,٦٤٣,٩٢٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
١,٨٦٧,٨٤٣,٧٩٣	١,٥٩٦,٩٦٩,٨٥٨	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى *
١١,٨٨٤,٢٩٤	-	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات في شركات شقيقة
١,٨٨٨,٣٧٢,٠٠٧	١,٦١٣,٧٣١,٠٠٨	أجمالى رأس المال المساند
٢٧,٦٣٠,٤٥٢,٧٠٥	٣٥,٧٢٢,٥٧٢,١٢٣	أجمالى رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
١٤٩,٤٥٩,٦٦٣,٣٥٨	١٥٢,٩٠٤,٢٤٢,٦٤٥	مخاطر الائتمان
١٢,٠٩٠,٧٣٠	٩,٠٦٠,٨٠٠	مخاطر السوق
١٥,٧٦٣,٧١٥,٣٨٩	٢٠,٠٣٧,٤٥٧,٠٣٦	مخاطر التشغيل
١٦٥,٢٣٥,٤٦٩,٤٧٧	١٧٢,٩٥٠,٧٦٠,٤٨١	أجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٪١٥,٥٨	١٩,٧٢٪	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٪١٦,٧٢	٢٠,٦٥٪	معيار كفاية رأس المال

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٨.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

و يلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	نسبة الرافعة المالية
المعدلة*		
٢٥,٧٤٢,٠٨٠,٦٩٨	٣٤١٠٨٨٤١١١٥	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٢٥٨,٤٧٨,٢١٤,٤٨٤	٢٧١,٣٤٣,١٢١,٩٩٠	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية
٢٧,٣٧٨,٨٥٢,٦٢٨	٣٠,٦٢٨,٩٤١,٤٣٠	إجمالى التعرضات خارج الميزانية
٢٨٥,٨٥٧,٠٦٧,١١٢	٣٠١,٩٧٢,٠٦٣,٤٢٠	إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية
%٩,٠١	%١١,٣٠	نسبة الرافعة المالية

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٨.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

وفيما يلى ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة فى نهاية السنة المالية والتي تتسم بخطر كبير فى أن تؤدي إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة 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 وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

ج- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك زيادة في القيمة الدفترية في نهاية السنة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٢,٢٥٨,٧٣٧,٦٩٧ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الأخر.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٥- التحليل القطاعي

(٥-١) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

الشركات: وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات الجارية القروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة.
الأفراد: وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.

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

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

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٥,٩٨٩,٦٣٣,٧٨٩	٨٦١,١١٥,٥٩٠	٣,٦٤٤,٥١٤,٤٤٨	٣,٠٧٢,٧٠٦,١٥٨	١٣,٥٦٧,٩٦٩,٩٨٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٣١١,٤٩٣,٥٦٧	٨,٦٧٣,٢٤٦	٦٣٧,٦٧٤,٣٥١	٥٥,٤٤٠,٦١١	٢,٠٠٦,٨٨١,٧٧٥
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٤٩,٧٠٧,٢١٥	-	-	١٤٩,٧٠٧,٢١٥
صافي دخل المتاجرة	٢٩٢,٤٩٠,٨٤٥	-	٢٤,٦٣٩,٩٣٧	(٢٠٧,٥١٧,٣٩٢)	١٠٩,٦١٣,٣٩٠
أرباح استثمار مالية	-	٦,٦٣١,١٥٤	-	-	٦,٦٣١,١٥٤
عبء اضمحلال الائتمان	(٥٩٥,٩٢٧,٣٩٤)	٧,٢٥٨,٣٤٤	(١٠٩,٥٥١,٧٨٦)	٩,٢٢٥,٩٦١	(٦٨٨,٩٩٤,٨٧٥)
مصروفات إدارية	(١,٤٠٩,٤٢٧,١٠١)	(٣,٢٢٥,٢٩١)	(٢,٠٦٩,٤٨٢,٥٨٨)	٦٥,٨٦٣,٥٤٧	(٣,٤١٦,٦٧١,٤٣٣)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١٦,٤٩٥,٠٣١)	٤٦,٨٣٨,٩٥٦	(١٨٨,٠٤٩,٨٢١)	(٣٠١,١٠٨,٠٣٦)	(٥٥٨,٨١٣,٩٣٢)
الربح قبل ضرائب الدخل	٥,٤٧١,٧٦٨,٦٧٥	١,٠٧٦,٥٩٩,٢١٤	١,٩٢٩,٧٤٤,٥٤١	٢,٦٩٤,٦١٠,٨٤٩	١١,١٧٢,٧٣٣,٢٧٩
مصروف ضرائب الدخل	(١,٢٢٨,٣٧٨,٨٧٩)	(٢٣٥,٠٥١,٠٣١)	(٤٣٤,٣٩٦,٥١٧)	(٩٥٣,٣٦٦,٠٥٤)	(٢,٨٥١,١٩٢,٤٨١)
صافي أرباح السنة	٤,٢٤٣,٣٨٩,٧٩٦	٨٤١,٥٤٨,١٨٣	١,٤٩٥,٣٤٨,٠٢٤	١,٧٤١,٢٤٤,٧٩٥	٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٢٨,٦٥٢,٣٥٨,٨٤١	٨٩,٢٢٣,٥٦٨,١٧٦	٦٦,١٣١,٦٥٤,٥٣٢	١٤,٧٧٩,٠١٨,٧٥٢	٢٥٨,٧٨٦,٦٠٠,٣٠١
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,١٣٤,٣٦١,٦٩٢
أجمالي الأصول	١٢٨,٦٥٢,٣٥٨,٨٤١	٨٩,٢٢٣,٥٦٨,١٧٦	٦٦,١٣١,٦٥٤,٥٣٢	١٤,٧٧٩,٠١٨,٧٥٢	٢٦٨,٩٢٠,٩٦١,٩٩٣
التزامات النشاط القطاعي	١٠٥,٢٣٩,٢١٨,٨٠٥	-	١٠٣,٨٦٨,٠٦٢,٣٣٠	٢٠,٦٠٨,١٩٤,٠٢٣	٢٢٩,٧١٥,٤٧٥,١٥٨
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٠٢٧,٢٧٩,٧٢٩
أجمالي الالتزامات	١٠٥,٢٣٩,٢١٨,٨٠٥	-	١٠٣,٨٦٨,٠٦٢,٣٣٠	٢٠,٦٠٨,١٩٤,٠٢٣	٢٣٤,٧٤٢,٧٥٤,٨٦٧

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٥,٢٣٥,١٧٣,٧٤٣	٧٣٠,٥٨٨,٢٩٧	٣,٠٢٧,٩٩٢,٨٥١	١,٩١٧,٣٦٤,٥٣٥	١٠,٩١١,١١٩,٤٦٦
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٤٠٥,٧٠٤,١٠٢	٩,٧٣٢,١٤٩	٥٤٢,٨٣٦,١٥٢	١٠,٦٦٧,٥٨٣	١,٩٦٨,٩٣٩,٩٨٦
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٢٥,٤٧٧,٢٨١	-	-	٢٥,٤٧٧,٢٨١
صافي دخل المتاجرة	٢٥١,٧٤٥,٤٠٣	-	١٥,٣٤٥,٢٩٥	(٢٣١,٩٤١,١١٩)	٣٥,١٤٩,٥٧٩
أرباح استثمار مالية	-	٦٣,٠٩٣,٣٠٤	-	-	٦٣,٠٩٣,٣٠٤
عبء اضمحلال الائتمان	(٤٩٧,٦١٢,٦٨٤)	-	(٢٢,١٦٧,٢٧٦)	-	(٥١٩,٧٧٩,٩٦٠)
مصروفات إدارية	(١,٢١٧,٤٥٤,٩٣٣)	(٢,٥٦٨,٨١٥)	(١,٧٨٤,٨٦١,٣٣٤)	٩٩,٦٨٦,١٤٦	(٢,٩٠٥,١٩٨,٨٢٦)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١٣,٦٧٠,٧٤٨)	١٩,٨٨٥,٦٥٨	(١٥٩,٣١٧,٨٩٧)	١٠٤,٥٢٣,٥٣٣	(١٤٨,١٧٩,٤٥٤)
الربح قبل ضرائب الدخل	٥,٠٦٤,٢٨٤,٨٩٣	٨٤٦,٢٠٧,٨٧٤	١,٦١٩,٨٢٧,٨٩١	١,٩٠٠,٣٠٠,٦٧٨	٩,٤٣٠,٦٢١,٣٣٦
مصروف ضرائب الدخل	(١,١٣٧,٦٠٩,٦٧٤)	(١٩٤,٦٦٩,٣٧٣)	(٣٥٨,٨٩٦,٨٤٨)	(٨٢١,٩٤١,٩٢٥)	(٢,٥١٣,١١٧,٤٢٠)
صافي أرباح سنة المقارنة	٣,٩٢٦,٦٧٥,٢١٩	٦٥١,٥٣٨,٥٠١	١,٢٦٠,٩٣١,٠٤٣	١,٠٧٨,٣٥٨,٧٥٣	٦,٩٢٦,٥٠٣,٩١٦

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١١٦,٩٠٣,٣٥٦,٣٨٥	٨٨,٥٢١,٢١٥,٧٤١	٢١,٣٤٦,٠٠٠,٣٧٩	١٧,٤٨٩,٥٨٠,٥٣٦	٢٤٤,٢٦٠,١٥٣,٠٤١
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,٣٢٨,١٨٠,٥٩٦
أجمالي الأصول	١١٦,٩٠٣,٣٥٦,٣٨٥	٨٨,٥٢١,٢١٥,٧٤١	٢١,٣٤٦,٠٠٠,٣٧٩	١٧,٤٨٩,٥٨٠,٥٣٦	٢٥٤,٥٨٨,٣٣٣,٦٧٧
التزامات النشاط القطاعي	١١٢,٧٨١,٧٠٣,٦٨٠	-	٩٤,٥٨٢,٨٣٣,٣٤٢	١٥,٢٨٠,٢٥٨,٤٢٤	٢٢٢,٦٤٤,٧٩٥,٤٤٦
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٤,٢٤٥,٥٦٩,٠٠٧
أجمالي الالتزامات	١١٢,٧٨١,٧٠٣,٦٨٠	-	٩٤,٥٨٢,٨٣٣,٣٤٢	١٥,٢٨٠,٢٥٨,٤٢٤	٢٢٦,٨٩٠,٣٦٤,٤٥٣

(ب-٥) التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقاً

الإجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩)
١٣,٥٦٧,٩٦٩,٩٨٥	٤,١٣٧,٣٣٤,٨١٨	٤٤٧,٥٩٣,٩٧٣	٩٧٧,٦٥٦,٨٥٠	١,١٣٣,٤٢٩,٧٤٤	٢,١٩١,٨٤٤,٠٤٥	١,٨١٤,٩٢٩,٥٠٥	٢,٨٦٥,١٨١,٠٥٠	صافي الدخل من العائد
٢,٠٠٢,٨٨١,٧٧٥	٤٠٧,٣٨٦,٦٢٥	٩٥,٧٦٧,٣٧٧	١٧٢,٨٠٢,٨٦٧	١٧٣,٢٦٧,٩٣٤	٤٠٨,٠٩٢,٤٦٨	٢٦٥,١٨٧,٠١٩	٤٨٠,٠١٧,١٢٥	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٤٩,٧٠٧,٢١٥	١٤٩,٧٠٧,٢١٥	-	-	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١٠٩,٦١٣,٣٩٠	(٢٧١,٤٥٢,٠٤٢)	١٠٠,٢٨٦,٠١٦	٦٣,٥٥٣,٠٤٧	٣٨,٨١٨,٥٩٠	٧٠,٧٧٩,٢٧٩	٣٤,٧٩١,٨٨٧	١٦٢,٨٣٦,٦١٣	صافي دخل المتاجرة
٦,٦٣١,١٥٤	٦,٦٣١,١٥٤	-	-	-	-	-	-	أرباح استثمار مالية
(٢٨٨,٩٩٤,٨٧٥)	١٦,٥٠٤,٠٠١	(١١,٦٢٨,٥٨٥)	(١٢٤,٧٤٢,٩٩١)	(٣٣٢,٦٢,٤١١)	(١٣٦,٤٩٧,٧٥١)	(٢٤,١٤٠,٠٥٣)	(١٧٦,٤٢٧,٠٨٥)	عبء اضمحلال الائتمان
(٣,٤١٦,٢٧١,٤٣٣)	٥٥,٣٦٥,٠٧٨	(٢٠٥,٨١٦,٦٩٣)	(٤٢٩,٥٤٨,٩٦٥)	(٤٣٣,٧٦٩,٧٩٨)	(٧٨٩,٢٢٠,٠٦٩)	(٦٩١,١٦٩,٢١٢)	(٩٢٢,١١١,٧٧٤)	مصروفات إدارية
(٥٥٨,٨١٣,٩٣٢)	(٣٣٤,٩٧٠,٦٣١)	(٣٤,١٦٧,٥٦٤)	(٤٠,٨٢٤,٨٩٣)	(٣٥,٨٣٩,٣١٤)	(٣٩,٦٩٥,٧٨٢)	(١٠٠,٠٦٤,٥١٧)	(٧٣,٢٩١,٣٣١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١١,١٧٢,٧٢٣,٢٧٩	٤,٢٦٦,٥٠٦,٢١٨	٣٠٢,٠٧٤,٨٨٤	٦١٨,٨٩٥,٩١٥	٦٤٤,٢٠٤,٧٤٥	١,٧٠٥,٣٠٢,١٩٠	١,٢٩٩,٥٣٤,٦٢٩	٢,٣٣٦,٢٠٤,٦٩٨	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٨٥١,١٩٢,٤٨١)	(١,٢٦٦,٥٥١,٧٦٠)	(٦٧,٩٧٧,٣٦٨)	(١٣٩,٣٤٩,٥٧٨)	(١٤٥,٠٦٩,١٦٥)	(٣٨٣,٧٩٠,٤٦٦)	(٢٩٢,٤٧٤,١٥٢)	(٥٢٥,٧٨٠,٠٣٢)	مصروف ضرائب الدخل
٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨	٢,٩٩٩,٧٥٤,٤٥٨	٢٣٤,٠٩٧,٥١٦	٤٧٩,٥٤٦,٣٣٧	٤٩٩,١٣٥,٥٨٠	١,٣٢١,٥١١,٧٢٤	١,٠٠٧,٠٦٠,٤٧٧	١,٨١٠,٤٢٤,٦٦٦	صافي أرباح السنة

الأصول والالتزامات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

الإجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	(٣١ ديسمبر ٢٠١٩)
٦٨٨,٦٦٣,٧١٦,١٤١	١١٠,٢٠٨,٢٣٥,٣٩٨	٥,٧٦٣,٢٧٧,٣٧٨	١٦,٠٥٦,٩٧٦,٠٢٨	١٧,٧٠٢,٩٤٧,٣٧٢	٣٥,٠٥٢,٩٤٩,٩١٠	٣١,٥٢٣,٠٢٨,٧٦١	٥٢,٣٥٥,٩٠١,٢٩٤	أصول القطاعات الجغرافية
٢٥٧,٢٤٥,٨٥٢	-	-	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٦٨٨,٩٢٠,٩٦١,٩٩٣	١١٠,٢٠٨,٢٣٥,٣٩٨	٥,٧٦٣,٢٧٧,٣٧٨	١٦,٠٥٦,٩٧٦,٠٢٨	١٧,٧٠٢,٩٤٧,٣٧٢	٣٥,٠٥٢,٩٤٩,٩١٠	٣١,٥٢٣,٠٢٨,٧٦١	٥٢,٣٥٥,٩٠١,٢٩٤	أجمالي الأصول
٣٣٢,٥٠٤,٨٢٩,٤٩٠	٢١,٦٧٧,٤٢٨,٦٣٨	٥,٥٦٨,٧٤٩,٧٤١	١٤,٩٣١,١٣٥,٠٠٨	٢٨,٠٨٦,٥٣٥,٩٩٨	٤٧,٢٧٠,٩٠٧,٧٨٤	٥٩,٤٤٨,٧١٤,١١٧	٥٥,٥٢١,٣٥٧,٧٠٤	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٢٣٧,٩٢٥,٣٩٧	-	-	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٣٣٤,٧٤٢,٧٥٤,٨٨٧	٢١,٦٧٧,٤٢٨,٦٣٨	٥,٥٦٨,٧٤٩,٧٤١	١٤,٩٣١,١٣٥,٠٠٨	٢٨,٠٨٦,٥٣٥,٩٩٨	٤٧,٢٧٠,٩٠٧,٧٨٤	٥٩,٤٤٨,٧١٤,١١٧	٥٥,٥٢١,٣٥٧,٧٠٤	أجمالي الالتزامات

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

الإجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	(٣١ ديسمبر ٢٠١٨)
١٠,٩١١,١١٩,٤٦٦	٢,٧٧٥,٥٨١,٢١٤	٣٨٠,٠٩٢,٣٦٤	٨٦٩,١٥٥,٢٤٠	١,٠٠١,٠٥٠,١٩٨	١,٩٠٦,٩٧٨,٥٦٧	١,٧٥١,٠٩٦,٧٥١	٢,٢٢٧,١٦٥,٩٢٢	صافي الدخل من العائد
١,٩٦٨,٩٣٩,٩٨٦	٣٥٥,٨٥٧,٨٤١	٨٦,٤٨٤,٦٠٩	١٦٤,٢١٥,٨٩١	١٧١,٠٨٥,٨١٨	٤٢٨,٩٨٤,٤٤٠	٣٣٠,٥١٨,٧٨٠	٤٣١,٧٩٢,٦٠٧	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٥,٤٧٧,٢٨١	٢٥,٤٧٧,٢٨١	-	-	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٣٥,١٤٩,٥٧٩	(٣١٧,٨١٠,٧٣٠)	١١,٦٥٨,٤٩٦	٦٢,٦٦٩,١٦٦	٢٨,٠٢٣,٢١١	٦٦,٠٦١,٤٩٠	٤١,١٨٥,٦٦١	١٤٣,٣٦٢,٢٨٥	صافي دخل المتاجرة
٦٣,٠٩٣,٣٠٤	٦٣,٠٩٣,٣٠٤	-	-	-	-	-	-	أرباح استثمار مالية
(٥١٩,٧٧٩,٩٦٠)	-	٣١,٥٣٨,١٩٩	(١٦٣,٥٥٤,٥٢٥)	(١٩٩,٧٠٤,٠٢٠)	٩٠,٢١٨,٧٦٦	(٢٢,٧١١,٨٠٨)	(٢٥٥,٥٦٦,٥٤٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٩٠٥,١٩٨,٨٦٦)	٩٢,١٥٠,٥٣٩	(١٧٢,٤٨٤,٦٥٦)	(٣٣٨,٩٩٨,٨٥٨)	(٣٩٩,٦٥٠,٤٠٨)	(٦٨٢,٥٥١,٤٩٨)	(٦٧٤,٦٤٦,٤٧٣)	(٧٢٩,٠١٧,٤٧٢)	مصروفات إدارية
(١٤٨,١٧٩,٤٥٤)	١٢٤,٤٠٩,٦٨٠	(٨,٧٧٥,٨٠٨)	(٣٥,٥٣٤,٩٩٧)	(٣٣,٦٦٩,٧٩٧)	(٧٥,٠٣٨,٧٩٣)	(٦٤,٨٠٠,٨٤٦)	(٥٥,٠٦٨,٨٩٣)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٩,٤٣٠,٦٢١,٣٣٦	٣,١١٨,٧٥٩,١٢٩	٣٢٨,٥١٣,٢٠٤	٥٥٧,٩٥١,٩١٧	٥٦٧,٤٣٥,٠٠٢	١,٧٣٤,٦٥٢,٩٤٢	١,٣٦٠,٦٤٢,٠٦٥	١,٧٦٢,٦٦٧,٠٧٧	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٥١٣,١١٧,٤٢٠)	(١,١٠٠,٨٤٤,٧٥٠)	(٧٣,٣٧٨,٠٩٩)	(١٢٤,٦٥٨,٠٦١)	(١٢٦,٦٠١,٣٩٣)	(٣٨٨,٥٣٥,٠٩٧)	(٣٠٤,١٨٩,٢٩٧)	(٣٩٤,٩١٠,٧٢٣)	مصروف ضرائب الدخل
٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٢,٠١٧,٩١٤,٣٧٩	٢٥٥,١٣٥,١٠٥	٤٣٣,٢٩٣,٨٥٦	٤٤٠,٨٣٣,٦٠٩	١,٣٤٦,١١٧,٨٤٥	١,٠٥٦,٤٥٢,٧٦٨	١,٣٦٧,٧٥٦,٣٥٤	صافي أرباح سنة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

الإجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	(٣١ ديسمبر ٢٠١٨)
٢٥٤,٢٦٤,٨٧٩,٠٧٨	١١٢,٢١٥,٦٤٠,٦٠٩	٥,٣١٢,٧٨٦,٨٩٢	١٤,٤٢١,٢٥٦,١٢٩	١٦,٧٣٩,٦٠٧,٧٤٣	٣١,١٩٣,١١٤,٩٣٩	٣١,٧٩٩,٠٠٢,٨٦٥	٤٢,٥٨٣,٤١٩,٩٠١	أصول القطاعات الجغرافية
٣٢٣,٤٥٤,٥٥٩	-	-	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٢٥٤,٥٨٨,٣٣٣,٦٧٧	١١٢,٢١٥,٦٤٠,٦٠٩	٥,٣١٢,٧٨٦,٨٩٢	١٤,٤٢١,٢٥٦,١٢٩	١٦,٧٣٩,٦٠٧,٧٤٣	٣١,١٩٣,١١٤,٩٣٩	٣١,٧٩٩,٠٠٢,٨٦٥	٤٢,٥٨٣,٤١٩,٩٠١	أجمالي الأصول
٢٢٥,١٦٢,٥٨٠,٤٤٩	١٥,٤٦٤,٩٠٩,٧٦٦	٥,١٤٩,٢٨٤,٩٤٣	١٣,٨١٩,٨١٤,٥٦٩	٢٨,١٧٦,٦٥٠,٨٤٤	٤٧,٤٩٨,٢٨٤,٣٠٥	٥٦,١٨٧,٧٤١,٠٧٧	٥٨,٨٦٥,٨٩٤,٩٤٥	التزامات القطاعات الجغرافية
١,٧٢٧,٧٨٤,٠٠٤	-	-	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٢٦,٨٩٠,٣٦٤,٤٥٣	١٥,٤٦٤,٩٠٩,٧٦٦	٥,١٤٩,٢٨٤,٩٤٣	١٣,٨١٩,٨١٤,٥٦٩	٢٨,١٧٦,٦٥٠,٨٤٤	٤٧,٤٩٨,٢٨٤,٣٠٥	٥٦,١٨٧,٧٤١,٠٧٧	٥٨,٨٦٥,٨٩٤,٩٤٥	أجمالي الالتزامات

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات :
١٧,١٦٩,٩٦٠,٨٤٨	١٩,٦٦٦,٤٤١,٦٠٠	- للعملاء
١٧,١٦٩,٩٦٠,٨٤٨	١٩,٦٦٦,٤٤١,٦٠٠	الاجمالي
١٢,٣٤٣,٤٤٠,٩٨٦	١١,٧٢٨,٢١٥,٢٤٦	أذون وسندات خزانة
٧٩٠,٧٤٣,٠٠٣	٧٢٨,٦٦٨,٥٢٧	ودائع وحسابات جارية
٤,٢٢٤,٤١٧	٧,٤٦٩,٥٢٦	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
٣٠,٣٠٨,٣٦٩,٢٥٤	٣٢,١٣٠,٧٩٤,٨٩٩	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية:
(٦٥٥,٢٦٦,٥٦٧)	(٣٦٥,١٠٠,٥٤٢)	- للبنوك
(١٨,٥٦٦,٥٤٣,١٧٢)	(١٨,٠٥٩,٢٣١,٣٤٨)	- للعملاء
(١٩,٢٢١,٨٠٩,٧٣٩)	(١٨,٤٢٤,٣٣١,٨٩٠)	الاجمالي
(١١٢,٥٠٠,٥٢١)	(٥١,٤٧١,٢٨٩)	اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
(٦٢,٩٣٩,٥٦٨)	(٨٧,٠٢١,٧٣٥)	قروض أخرى
(١٩,٣٩٧,٢٤٩,٨٢٨)	(١٨,٥٦٢,٨٢٤,٩١٤)	الاجمالي
١٠,٩١١,١١٩,٤٢٦	١٣,٥٦٧,٩٦٩,٩٨٥	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١,٥٦١,٦٥٤,٠٩٩	١,٥٤٤,٧٩٠,٢٧٢	أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ
٣١,١٣٠,٢٦٢	٢٩,٦٦٣,٧٨٢	عمولات وأتعاب الاستثمارات
١٣,١٠٤,٦٠٦	١٨,٩٤٧,٨٩٦	أتعاب أخرى
٧٥٥,٣٨٠,٩٢٨	٩١١,٧٩٩,٤١٦	الاجمالي
٢,٣٦١,٢٦٩,٨٩٥	٢,٥٠٤,٨٠١,٣٦٦	مصرفات الأتعاب والعمولات:
(٤,١٠٨,٨٩٥)	(٤,٧٩٣,١٣٩)	عمولات سمسة
(٣٨٨,٢٢١,٠١٤)	(٤٩٧,١٢٦,٤٥٢)	أتعاب أخرى
(٣٩٢,٣٢٩,٩٠٩)	(٥٠١,٩١٩,٥٩١)	الاجمالي
١,٩٦٨,٩٣٩,٩٨٦	٢,٠٠٢,٨٨١,٧٧٥	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	صناديق استثمار
٥٠٠,٠٠٠	-	شركات تابعة وشقيقة
-	١٠٠,٠٩٥,٣٠٣	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٤,٩٧٧,٢٨١	٤٩,٦١١,٩١٢	الاجمالي
٢٥,٤٧٧,٢٨١	١٤٩,٧٠٧,٢١٥	

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	عمليات النقد الأجنبي :
٣٠,٢٢٣,٩١٦	١٥٢,٥٢٧,٥٨٣	أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية
١,٢٩٢,٧١٠	(٣١,٥٧٣,٩٩٥)	فروق تقييم عقود صرف آجلة
٣,٦٦٢,٢١٩	(١٢,٤٧٣,٢٣٨)	فروق تقييم عقود مبادلة عملات
(٢٩,٢٦٦)	١,١٣٣,٠٤٠	فروق تقييم عقود مبادلة العائد
٣٥,١٤٩,٥٧٩	١٠٩,٦١٣,٣٩٠	الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	تكلفة العاملين
١,٢٠٧,٩٩٨,٨٦٤	١,٤٣٩,٠٠١,٩٠١	أجور ومزونات
٦٤,٢١٢,٠٨٤	١٠٣,٤٠٢,٦٢٩	تأمينات اجتماعية
٧٧,٦٣٥,٨٢٩	٨٧,٦٧٦,٠٣٣	تكلفة المعاشات
٩٣,٥٣٩,٨٤٣	٦٦,٨٧٩,٦١٨	نظم الاشتراكات المحددة
١,٤٤٣,٣٨٦,٦٢٠	١,٦٩٦,٩٦٠,١٨١	مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٢٤٣,٨١٩,٩٠٥	٢٨٧,٦٤٧,٨٩٣	إهلاك واستهلاك
١,٢١٧,٩٩٢,٣٠١	١,٤٣١,٦٦٣,٣٥٩	مصروفات إدارية أخرى
٢,٩٠٥,١٩٨,٨٢٦	٣,٤١٦,٢٧١,٤٣٣	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٨,٤١٤,٦٦٦	(٣٨٢,٠٩٨,٤٠٨)	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦,٤٣٤,٥٥٤	٢,٨٩٠,٠١١	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٣٧,٢٥١,٨٩٢)	(١٥٨,٦١٣,٣٣٠)	تكلفة برامج
(٩٥,٨١١,٩٥٤)	(١١٨,٦٦٤,٣٣٥)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
١٢,٤٠٤,٧٦١	٧٣٦,٧٤٨	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٧,٦٧٣,٥٩٠	٧٧,٧٦٥,٦٠٨	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
١٩,٩٥٦,٨٧١	١٨,٧٦٩,٦٧٤	إيرادات (مصروفات) أخرى
(١٤٨,١٧٩,٤٥٤)	(٥٥٨,٨١٣,٩٣٢)	الإجمالي

١٢- عبء أضعلال الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(٥١٩,٧٧٩,٩٦٠)	(٧٠٥,٤٧٩,١٨٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	٩,٩٥٧,٨٨٣	أرصدة لدى البنوك
-	١٦,١٠٩,٨١٧	أذون خزنة
-	٢٩,٤٩٤	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٨,٨٨٠,٩٦٧)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
-	(٧٣١,٩٢٢)	أصول أخرى
(٥١٩,٧٧٩,٩٦٠)	(٦٨٨,٩٩٤,٨٧٥)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(٢,٥٠٢,٩١٨,٦٦٨)	(٢,٨٤٠,٥٨٥,٨٧٠)	الضريبة الجارية
(١٠,١٩٩,١٥٢)	(١٠,٦٠٦,٦١١)	الضريبة المؤجلة
(٢,٥١٣,١١٧,٤٢٠)	(٢,٨٥١,١٩٢,٤٨١)	الأجمالي

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٩,٤٣٠,٦٢١,٣٣٦	١١,١٧٢,٧٢٣,٢٧٩	الربح قبل الضرائب
٢,١٢١,٨٨٩,٨٠١	٢,٥١٣,٨٦٢,٧٣٨	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
		الأثر الضريبي لكل من:
(٢,١٢١,١٣٧)	(١٢,٥٨٣,٧٩٩)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣٧٢,٩٥٧,١٤٩	٣٢٨,٩٦١,٠٦٨	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
(١٣,٩٦٤,٨٣٧)	(٢٣,٢٦٧,١٣٢)	استخدام أصول ضريبية مؤجلة
٢١,٦٧٦,٩٧٣	٢٣,٦٧١,١٨٢	المخصصات والعوائد المجنية
٢,٤٨٠,٣١٩	٩,٩٤١,٨١٣	ضريبة قطعية ١٠% توزيعات ارباح
٢,٥٠٢,٩١٨,٦٦٨	٢,٨٤٠,٥٨٥,٨٧٠	مصروف ضريبة الدخل الفعال

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 المحكمة.
- السنوات من ٢٠١٣ وحتي ٢٠١٧ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٨ 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 ٢٠١٦.
- عام ٢٠١٧ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.
- عام ٢٠١٨ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة:

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٨ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ثانياً: بنك مصر الدولي سابقاً:-

ضريبة أرباح شركات الأموال:

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

ضريبة كسب العمل:

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

ضريبة الدمغة:

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

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨	صافي أرباح السنة
(١٣,٧٨١,٢٥٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح السنة) *
(٦٩١,٧٢٦,١٣٩)	(٨٣٢,٩٦٢,١٨٠)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح السنة) *
٦,٢١١,٩٩٦,٥٢٧	٧,٤٧٢,٥٦٨,٦١٨	المتاح للمساهمين من صافي أرباح السنة
٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥	٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٦,٣٤	٧,٦٣	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة

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

١٥- تويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) والالتزامات المالية بالأجمالي وفقا لتويب نموذج الأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	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	١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢	-	-	-	١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢
أرصدة لدى البنوك	٦,٦٤٨,٢٥٣,٨٩٧	-	-	-	٦,٦٤٨,٢٥٣,٨٩٧
أذون خزائنة	٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦	-	-	-	٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦
قروض وتسهيلات للعملاء	١٦٢,١٤٥,٩٧٣,٩٢٢	-	-	-	١٦٢,١٤٥,٩٧٣,٩٢٢
مشتقات مالية	-	-	-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	٨٣,٤٥٨,٨٥٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	٨٢٨,٠٥٠,٦٥٢	-	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٣٩,٩٨٧,٣٩٤,١٠٤	-	-	-	٣٩,٩٨٧,٣٩٤,١٠٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٦١,٦٧٨,٤٧٣	٦١,٦٧٨,٤٧٣
أصول مالية أخرى	٢,٥٤٩,٨٠١,١٥٠	-	-	-	٢,٥٤٩,٨٠١,١٥٠
إجمالي الأصول المالية	٦١٩,٥٤٠,٦٨٢,٢٤١	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	٨٢٨,٠٥٠,٦٥٢	١٤٥,١٣٧,٣٣٢	٦٧٢,١٤٩,٧٠٧,٧٠٢
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	-	-	-	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢
ودائع العملاء	٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	-	-	-	٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧
مشتقات مالية	-	-	-	٤٤,٧١١,٩٠٢	٤٤,٧١١,٩٠٢
قروض أخرى	٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧	-	-	-	٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧
التزامات مالية أخرى	٩٦٧,٩١١,٨١٧	-	-	-	٩٦٧,٩١١,٨١٧
إجمالي الالتزامات المالية	٢٣٠,٦٣٨,٦٧٥,٠٧٣	-	-	٤٤,٧١١,٩٠٢	٢٣٠,٦٣٨,٣٨٦,٩٧٥

يوضح الجدول التالي الأصول المالية والالتزامات المالية بالصافي وفقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ومعايير IFRS ٩ وفقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩:

١ يناير ٢٠١٩	تعليمات البنك المركزي ٢٠٠٨	المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS ٩	القياس وفقا	القيمة الدفترية وفقا	إعادة التويب*	إعادة القياس*	القيمة الدفترية
٢٠٠٨	٢٠٠٨	٢٠٠٨	٢٠٠٨	٢٠٠٨	٢٠٠٨	٢٠٠٨	٢٠٠٨
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	١١,٧٥٠,٩٤٣,٦٦٣	-	-	-	١١,٧٥٠,٩٤٣,٦٦٣
أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	-	-	(١٩,٠٨٣,٢٤٤)	١٠,٥٢٦,٥١١,٦٤٨
أذون خزائنة	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	٤٨,١٣٣,٦٤٠,٠١٨	١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١	(٣٠,٥٤٨,٦١٦)	-	٤٩,٣٢٩,٧٩٤,٤٦٣
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤	-	(١,٢٠٢,٦٧١,١٨٨)	-	١٣٧,٠٤٦,٦٨٥,٥٧٦
مشتقات مالية	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	٣,٧٩٦,٠٤٥	-	-	-	٣,٧٩٦,٠٤٥
أدوات الدين	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠	٧٠٥,٥٧٥,٦٥٢	(٤,١١٩,٦٤٩)	-	٣٧,٢٤٩,٣٣٨,٧٢٣
أدوات الدين	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦	-	-	-	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦
أدوات حقوق الملكية	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٣٠,٤٦٩,٤٢٤	٦٠٢,٦١٨,٥٨٦	-	-	٨٣٣,٠٨٨,٠١٠
صناديق استثمار	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	٤٥,٣٨٣,٧٤٣	-	-	-	٤٥,٣٨٣,٧٤٣
صناديق استثمار	التكلفة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٢٧٠,٦٥٥	-	-	٣٨,٢٧٠,٦٥٥
أصول مالية أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٢,٣٥٠,٤٢٤,٠٣٤	-	(٣,٤١٦,٧٦١)	-	٢,٣٤٧,٠٠٧,٢٧٣
إجمالي الأصول المالية	٢٤٩,٩٠٢,٥١٨,٥٨٩	٢,٥٥٨,١٦٧,٩٥٤	٢٤٩,٩٠٢,٥١٨,٥٨٩	٢,٥٥٨,١٦٧,٩٥٤	(١,٦٠٢,٣٣٩,٤٥٨)	-	٢٥١,٢٠٠,٣٤٧,٠٨٥
أرصدة مستحقة للبنوك	التكلفة المستهلكة	١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩	١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١	-	-	-	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠
ودائع العملاء	التكلفة المستهلكة	٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	-	-	-	-	٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥
مشتقات مالية	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	٦٦٤,٦٦٩	-	-	-	-	٦٦٤,٦٦٩
قروض أخرى	التكلفة المستهلكة	٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢	-	-	-	-	٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢
التزامات مالية أخرى	التكلفة المستهلكة	١,٣٣١,٨٧٦,٩١٦	-	-	-	-	١,٣٣١,٨٧٦,٩١٦
إجمالي الالتزامات المالية	٢٢٢,٧٤٩,٩٦٩,٣٠١	١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١	٢٢٢,٧٤٩,٩٦٩,٣٠١	١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١	-	-	٢٢٣,٩٧٦,٦٧٢,٦٦٢

* يرتبط إعادة القياس بتعديلات الخسائر الائتمانية المتوقعة، بينما يشمل إعادة التويب تعديلات خاصة بالتغيرات في أسس القياس.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤,٨١٠,٧٥٣,٦٦٤	٣,٩٥٦,٣٩٠,٠١٥	نقدية
٦,٩٤٠,١٨٩,٥٩٩	٨,٠٥٦,٤٣١,٣٥٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١١,٧٥٠,٩٤٣,٢٦٣	١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢	الإجمالي
١١,٧٥٠,٩٤٣,٢٦٣	١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢	أرصدة بدون عائد
١١,٧٥٠,٩٤٣,٢٦٣	١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢	الإجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٧١٨,٢٤٤,٥٢٨	٧٠٦,٠١١,٣٥٢	حسابات جارية
٩,٧٧٧,٣٥٠,٣٦٤	٥,٩٤٢,٢٤٢,٥٤٥	ودائع
١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	٦,٦٤٨,٢٥٣,٨٩٧	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
-	(٩,١٢٥,٣٦١)	الإجمالي
١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٥٤٦,١٢٠,١٨١	٥,٠٧٨,٠٧٠,٧٩١	بنوك محلية
٤,٧٩٨,٢٣٦,٩٣٣	٤٤٥,٤٦٤,١٩٢	بنوك خارجية
١,٢٠١,٢٣٧,٧٧٨	١,١٢٤,٧١٨,٩١٤	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
-	(٩,١٢٥,٣٦١)	الإجمالي
١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	أرصدة بدون عائد
٤٨٦,٥٠٩,٤٩٨	٥٧٧,٠٥٠,٩٨٥	أرصدة ذات عائد متغير
٢٨١,٧٣٥,٠٣٠	٢٣٥,٦٦٠,٣٦٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٩,٧٧٧,٣٥٠,٣٦٤	٥,٨٣٥,٥٤٢,٥٤٥	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
-	(٩,١٢٥,٣٦١)	الإجمالي
١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	أرصدة متداولة
١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	الإجمالي

١٨- أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢,٧٤٣,٩٧٥,٠٠٠	٧٤٩,٠٥٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
١٠,١٣٦,٧٠٠,٠٠٠	٥,٠٤٠,٢٢٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٩,١٥٠,٤٣٨,٣٢٠	٤٣,٣٤٦,٦٧٨,١٠٠	أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٦٧٠,٧٧٠,٢٤١)	(٢,٩٣٩,٥١٥,٣٠٤)	عوائد لم تستحق بعد
٤٩,٣٦٠,٣٤٣,٠٧٩	٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
-	(١٤,٤٣٨,٧٩٩)	الإجمالي
٤٩,٣٦٠,٣٤٣,٠٧٩	٤٦,١٨١,٩٩٨,٩٩٧	

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الجمالي	الجمالي	الجمالي		
الاصحاح	مخصص خسائر الأضمحلال	الاصحاح	مخصص خسائر الأضمحلال	الاصحاح		
٢,٦٥١,٧٧٤,٧١٦	(٥٧,٣١٤,٨٣٨)	٢,٧٠٩,٠٨٩,٥٥٤	٣,٤٣٣,٨٦٦,٩٤٧	(٦٦,٢٥٦,١٦٤)	٣,٥٠٠,٠٨٣,١١١	أفراد
٧٧٠,٦٧٣,٥٨٨	(١٠,٠٩٧,٧٣٥)	٧٨٠,٧٧١,٣٢٣	٩٧٥,٥٠٣,٢٩٠	(١٩,٠٩١,٤٨٣)	٩٩٤,٥٩٤,٧٧٣	حسابات جارية مدينة
١٦,٥٧٣,٠٤٠,٧٩٩	(٢٦٩,٩١٧,٠٧٨)	١٦,٨٤٢,٩٥٧,٨٧٧	١٩,٩٧٩,٤٠٥,٦٧٨	(٣٢,٤١١,٤٦٩)	٢٠,٢٩٩,٨١٦,٧٤٧	بطاقات ائتمان
١,٣٥٠,٦٣٣,٤٦٤	(١٤,٠٩٨,٤٩٥)	١,٣٦٤,٧٣١,٩٥٩	١,٧٤٣,٠٤١,٢٠٥	(٦٦,٦٨٨,٨٦١)	١,٦٧٩,٧٣٠,٠٦٦	قروض شخصية
٢١,٣٤٦,١٢٢,٥٦٧	(٣٥١,٤٢٨,١٤٦)	٢١,٦٩٧,٥٥٠,٧١٣	٢٦,١٣١,٧٧٦,٧٢٠	(٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧)	٢٦,٥٦٤,٢٢٤,٦٩٧	قروض عقارية
						الإجمالي (١)
						مؤسسات شاملة القروض الصغيرة
						للأنشطة الاقتصادية
٥٧,٢٢٢,٦٧٦,٤٣٨	(١,٣١١,١٨٥,٤٣٦)	٥٨,٥٣٣,٨٦١,٨٧٤	٦٤,٧٦٢,٩٣٨,٦٨٥	(١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩)	٦٦,٣٨٢,٩٦٦,٨٢٤	حسابات جارية مدينة
٣٦,٧٨٨,٣٥٤,١٦٨	(٣,١٢٤,٠٥٨,٢٧٩)	٣٣,٦٦٤,٢٩٥,٨٨٩	٤١,٢٤٨,٦٦٤,٤٣١	(٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥)	٤٥,٨٢٩,٦٣٢,٠٨٦	قروض مباشرة
٢٠,٢١٩,٦٧٢,٧٧٣	(٨١٧,٧٥٢,٥٥٤)	٢١,٠٠١,٩٢٠,٢١٩	١٩,١١١,٩٥٩,٦٠٥	(٥٦٧,٤٤٠,٩٤١)	١٩,٦٧٩,٤٠٠,٥٦٤	قروض وتسهيلات مشتركة
٢,٨٦٤,٢٥٩,٠٥٣	(٢,٢٩٢,٩٠٩)	٢,٥٧١,٣٥٦,١٤٤	٣,٦٦٦,١٣٥,٠٦٠	(٢٣,٦١٤,٧٠٩)	٣,٦٤٢,٥٢١,٣٥١	قروض أخرى
١١٧,٠٩٤,٩٦٢,٤٣٢	(٥,٣١٦,٢٨٩,١٧٨)	١١١,٧٧٨,٦٧٣,٢٥٤	١٢٨,٧٨٩,٦٩٧,٧٨١	(٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤)	١٣٥,٥٨١,٦٤٦,٣٣٧	الإجمالي (٢)
١٣٨,٤٤١,٠٨٤,٩٩٩	(٥,٦٦٧,٧١٧,٣٢٤)	١٣٢,٧٨٠,٣٦٦,٦٧٥	١٥٤,٩٢١,٤٧٤,٥٠١	(٧,٢٢٤,٤٩٩,٤٢١)	١٤٧,٦٩٥,٩٧٥,١٨٤	الإجمالي (٢+)
(٥,٩٨٥,٥٨١)			(٥,٨٥٠,٣٨٧)			يخصم: العوائد المجتنبية
(١٨٥,٧٤٢,٦٥٤)			(١٣١,٦١٠,٧٤١)			يخصم: خصم غير مكتسب
١٣٨,٢٤٩,٣٥١,٧٦٤			١٥٤,٧٨٤,٠١٣,٣٧٣			صافي القروض والتسهيلات للعملاء
						ويوزع كالتالي:
٩٨,٩٤٨,٤٠٣,٠٠٤			١١٠,٥٩١,٩٢٨,٣٧٣			أرصدة متداولة
٣٩,٣٠٠,٩٥٣,٧٦٠			٤٤,١٩٢,٠٨٥,٠٠٠			أرصدة غير متداولة
١٣٨,٢٤٩,٣٥١,٧٦٤			١٥٤,٧٨٤,٠١٣,٣٧٣			صافي القروض والتسهيلات للعملاء

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

١٩-مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٣٥١,٤٢٨,١٤٦	١٤,٠٩٨,٤٩٥	٢٦٩,٩١٧,٠٧٨	١٠,٠٩٧,٧٣٥	٥٧,٣١٤,٨٣٨	الرصيد في أول السنة المالية
١٣٠,١٤٦,٣٣١	٤,٨٠٦,٧٥٤	٩١,١٠٥,٨٣٦	٣,٥١٣,٥٤٨	٣٠,٧٢٠,١٩٣	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٤٨١,٥٧٤,٤٧٧	١٨,٩٠٥,٢٤٩	٣٦١,٠٢٢,٩١٤	١٣,٦١١,٢٨٣	٨٨,٠٣٥,٠٣١	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
١٠٩,٥٥١,٧٨٦	١٠,٩٣٨,٦٢٩	٤٠,٧٨٢,٦٠٤	١٦,٢٥٨,٥٣٩	٤١,٥٧٢,٠١٤	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٦٦,٠٤٥,٧٤٧)	(٣,١٥٥,٠١٧)	(٨٨,٧١١,٥١٠)	(١٠,٧٧٨,٣٣٩)	(٦٣,٣٥٠,٨٨١)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٧,٣٩٥,٨٦٩	-	٧,٣٩٥,٨٦٩	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٢٨,٤٠٨)	-	(٢٨,٤٠٨)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧	٢١,٦٨٨,٨٦١	٣٢٠,٤١١,٤٦٩	١٩,٠٩١,٤٨٣	٦٦,٢٥٦,١٦٤	الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٥,٣١٦,٢٨٩,١٧٨	٦٣,٢٩٢,٩٠٩	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤	٣,١٢٤,٠٥٨,٢٧٩	١,٣١١,١٨٥,٤٣٦	الرصيد في أول السنة المالية
١,٠٧٢,٥٢٤,٨٥٧	-	-	٤٧٠,٥٠٣,٨٠٨	٦٠٢,٠٢١,٠٤٩	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٦,٣٨٨,٨١٤,٠٣٥	٦٣,٢٩٢,٩٠٩	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤	٣,٥٩٤,٥٦٢,٠٨٧	١,٩١٣,٢٠٦,٤٨٥	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٥٩٥,٩٢٧,٣٩٤	(٣٧,٩٧١,٦٣٤)	(٢٢٨,٢٦٢,٥٥٩)	١,١١٩,٩٨٦,٤٥٤	(٢٥٧,٨٢٤,٨٦٧)	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(٦٧,٤٠٦,٥٩٥)	-	-	(٦٧,٤٠٦,٥٩٥)	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
١٨,٠٥٩,٦٦٠	-	-	١٨,٠٥٩,٦٦٠	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٤٣,٣٤٣,٠٥٠)	(١,٧٠٦,٥٦٦)	(٢٢,٠٤٩,٠٥٤)	(٨٤,٣٣٣,٩٥١)	(٣٥,٣٥٣,٤٧٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤	٢٣,٦١٤,٧٠٩	٥٦٧,٤٤٠,٩٤١	٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	الرصيد في آخر السنة المالية
٧,٢٢٤,٤٩٩,٤٢١					الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٣٢٩,٨١٢,٣٧٧	١٤,١٨٨,٣٤٩	٢٤٥,٧٧٥,٦٢٩	١٥,٢٦٦,٩٤٣	٥٤,٥٨١,٤٥٦	الرصيد في أول السنة المالية
٢٢,١٦٧,٢٧٦	(٨٩,٨٥٤)	١٦,١٠٣,١٣٤	٣,٤٢٠,٦١٤	٢,٧٣٣,٣٨٢	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٤,٤٧٦,١٢١)	-	(٥,٨٨٦,٢٩٩)	(٨,٥٨٩,٨٢٢)	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
١٣,٩٢١,٧٩٣	-	١٣,٩٢١,٧٩٣	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٢,٨٢١	-	٢,٨٢١	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٥١,٤٢٨,١٤٦	١٤,٠٩٨,٤٩٥	٢٦٩,٩١٧,٠٧٨	١٠,٠٩٧,٧٣٥	٥٧,٣١٤,٨٣٨	الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٤,٩٢٠,٤٦٥,١٥٩	٨٦,٧٢٣,١٧١	٥٤٣,٨٨٦,٧٤٥	٢,٩٤٤,٨٢٤,٤٩٩	١,٣٤٥,٠٣٠,٧٤٤	الرصيد في أول السنة المالية
٤٩٧,٦١٢,٦٨٤	(٢٣,٥٠٣,٠٨٥)	٦٧٣,٤٠٩,١٠٠	٢٨٢,٦٨١,٤١٩	(٣٤,٩٧٤,٧٥٠)	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٣٦,٦٣٩,٥٤٨)	-	-	(١٣٦,٦٣٩,٥٤٨)	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٣٠,٧١٩,٠٩٩	-	-	٣٠,٧١٩,٠٩٩	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٤,١٣١,٧٨٤	٧٢,٨٢٣	٤٥٦,٧٠٩	٢,٤٧٢,٨١٠	١,١٢٩,٤٤٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥,٣١٦,٢٨٩,١٧٨	٦٣,٢٩٢,٩٠٩	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤	٣,١٢٤,٠٥٨,٢٧٩	١,٣١١,١٨٥,٤٣٦	الرصيد في آخر السنة المالية
٥,٦٦٧,٧١٧,٣٢٤					الاجمالي

٢٠- مشتقات مالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٤٧,٦٥١,١٩٢	-	٢,٠٥٥,٠٥١,٦٣٣	- عقود عملة آجلة
(٢,٩٣٩,٢٩٠)	-	١,١٢٥,٦٣١,٤١٣	- عقود مبادلة عملات
٤٤,٧١١,٩٠٢	-	٣,١٨٠,٦٨٣,٠٤٦	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨	عقود مبادلة أسعار العائد
-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨	الاجمالي
٤٤,٧١١,٩٠٢	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	٨,٢٣٥,٧٦٠,٧٣٤	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
١٦,٠٧٧,١٩٧	-	١,٧٢٩,٩٨٨,٨٧٠	عقود عملة آجلة
(١٥,٤١٢,٥٢٨)	-	٤,١١٧,١٨٢,٠١٨	عقود مبادلة عملات
٦٦٤,٦٦٩	-	٥,٨٤٧,١٧٠,٨٨٨	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	٣,٧٩٦,٠٤٥	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
-	٣,٧٩٦,٠٤٥	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	الاجمالي
٦٦٤,٦٦٩	٣,٧٩٦,٠٤٥	٩,٣٣٨,٠٨٣,٦٨٨	الاجمالي

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) أصل بمبلغ ٨٣,٤٥٨,٨٥٩ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٣,٧٩٦,٠٤٥ في نهاية سنة المقارنة. بلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٧٩,٦٦٢,٨١٤ جنيه في نهاية السنة الحالية مقابل أرباح بمبلغ ٣,٧٩٦,٠٤٥ في نهاية سنة المقارنة. وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى مبلغ ٧٨,٥٢٩,٧٧٤ جنيه في نهاية السنة الحالية مقابل خسارة بمبلغ ٣,٨٢٥,٣١١ في نهاية سنة المقارنة.

٢٠١٩ ديسمبر ٣١		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢١- استثمارات مالية			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:			
(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة:			
مدرجة بورصة أوراق مالية أجنبية			
١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٦٦	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٦٦
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:			
مدرجة بورصة الأوراق المالية المصرية			
٩٧,١٩٠,٥٧٢	٩٧,١٩٠,٥٨٤	٩٧,١٩٠,٥٧٢	٩٧,١٩٠,٥٨٤
غير مدرجة بورصة أوراق مالية			
٧٨٦,٥٢٨,٩٧٢	١٣٣,٦٧٨,٨٤٠	٧٨٦,٥٢٨,٩٧٢	١٣٣,٦٧٨,٨٤٠
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
(ج) وثائق صناديق استثمار:			
غير مدرجة بورصة أوراق مالية*			
٤١,٥٢١,٦٨٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٥٢١,٦٨٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
أجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)			
٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠
بالتكلفة المستهلكة:			
(أ) أدوات دين:			
مدرجة بورصة أوراق مالية			
٣٩,٢٤٢,٩٧٣,٥٥١	٣٥,٦٨٩,٢٤٩,١٥٣	٣٩,٢٤٢,٩٧٣,٥٥١	٣٥,٦٨٩,٢٤٩,١٥٣
غير مدرجة بورصة أوراق مالية			
٧٤٤,٤٢٠,٥٥٣	٨١٤,١٣٣,٥٦٧	٧٤٤,٤٢٠,٥٥٣	٨١٤,١٣٣,٥٦٧
بخص مخصص خسائر الاضمحلال			
(١٣,٥٠٠,٦١٦)	-	(١٣,٥٠٠,٦١٦)	-
إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)			
٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨	٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠	٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨	٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:			
(أ) وثائق صناديق استثمار:			
غير مدرجة بورصة أوراق مالية			
٦١,٦٧٨,٤٧٣	٤٥,٣٨٣,٧٤٣	٦١,٦٧٨,٤٧٣	٤٥,٣٨٣,٧٤٣
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)			
٤٢,٤٩٩,٤٦٠,٠٩٠	٣٨,٨٦٨,٧٦٣,٥٧٣	٤٢,٤٩٩,٤٦٠,٠٩٠	٣٨,٨٦٨,٧٦٣,٥٧٣
إجمالي استثمارات مالية (٢٠١٠+٣)			
٦٩,٠٣,٤٩٩,٩٦٥	٤٣,٣٣٣,٨٦٦,٠٨٣	٦٩,٠٣,٤٩٩,٩٦٥	٤٣,٣٣٣,٨٦٦,٠٨٣
أرصدة متداولة			
٣٥,٥٩٦,٠٢٠,١٢٥	٣٤,٥٣٤,٨٩٧,٤٩٠	٣٥,٥٩٦,٠٢٠,١٢٥	٣٤,٥٣٤,٨٩٧,٤٩٠
أرصدة غير متداولة			
٤٢,٤٩٩,٤٦٠,٠٩٠	٣٨,٨٦٨,٧٦٣,٥٧٣	٤٢,٤٩٩,٤٦٠,٠٩٠	٣٨,٨٦٨,٧٦٣,٥٧٣
إجمالي الاستثمارات المالية			
٤١,٦٠٩,٧٣٠,٩٦٥	٣٨,٥٧٧,٩١٠,٤٠٦	٤١,٦٠٩,٧٣٠,٩٦٥	٣٨,٥٧٧,٩١٠,٤٠٦
أدوات دين ذات عائد ثابت			
٤١,٦٠٩,٧٣٠,٩٦٥	٣٨,٥٧٧,٩١٠,٤٠٦	٤١,٦٠٩,٧٣٠,٩٦٥	٣٨,٥٧٧,٩١٠,٤٠٦
إجمالي أدوات دين			
وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال السنة المالية:			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		بالتكلفة المستهلكة	
٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠	٣,٦٥٣,٣٨٢,٧٢٠	٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠	٣,٦٥٣,٣٨٢,٧٢٠
٦٢٥,٨٩,٢٤١	٧٠٥,٥٧٥,٦٥٢	٦٢٥,٨٩,٢٤١	٧٠٥,٥٧٥,٦٥٢
١٠٢,٨٦٦,٩٧١	٦,٨٩٤,٤٣٢,٩٦٨	١٠٢,٨٦٦,٩٧١	٦,٨٩٤,٤٣٢,٩٦٨
(٤٠,٨٣٤,٩٧٨)	١١٢,٤٧٩,٨٠٨	(٤٠,٨٣٤,٩٧٨)	١١٢,٤٧٩,٨٠٨
(٣٠,١٣٥,٣٤٨)	(٤,١٩٢,٧٤٧,٢٥٠)	(٣٠,١٣٥,٣٤٨)	(٤,١٩٢,٧٤٧,٢٥٠)
(٢٠٥,٠١٤,٢٤٧)	(٨٥,٧٢٩,٧٩٤)	(٢٠٥,٠١٤,٢٤٧)	(٨٥,٧٢٩,٧٩٤)
٢٤,٤٥٧,٢٣٣	-	٢٤,٤٥٧,٢٣٣	-
(١٢,٠٨٧,٨٥٣)	-	(١٢,٠٨٧,٨٥٣)	-
-	(١٣,٥٠٠,٦١٦)	-	(١٣,٥٠٠,٦١٦)
٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	٣,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	٣,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨
وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		بالتكلفة المستهلكة	
٢,٦٩٧,٩٣٥,٧٦٠	٣,١٢٩٧,٠٩٠,٠٥٦	٢,٦٩٧,٩٣٥,٧٦٠	٣,١٢٩٧,٠٩٠,٠٥٦
١٧٦,٦٢٨,٥٦٥	٨,٥٩٨,٩٧٤,١٩٩	١٧٦,٦٢٨,٥٦٥	٨,٥٩٨,٩٧٤,١٩٩
(٤٣,٧٨٣,٠٧٠)	١٠٧,٤٩٤,١٦٦	(٤٣,٧٨٣,٠٧٠)	١٠٧,٤٩٤,١٦٦
(٥٣١,٧٥٨,٠٩٢)	(٣,٦٨١,٥٥٨,٠٠٠)	(٥٣١,٧٥٨,٠٩٢)	(٣,٦٨١,٥٥٨,٠٠٠)
٢٣,٥١٣,٢٩٨	٨,٨٠٠,٢٤٦	٢٣,٥١٣,٢٩٨	٨,٨٠٠,٢٤٦
(٢٢,١٥٥,٦٠٨)	٢٣٧,٥٨٢,٠٥٣	(٢٢,١٥٥,٦٠٨)	٢٣٧,٥٨٢,٠٥٣
(٣٠,٣٨٣,٧٤٣)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٣٨٣,٧٤٣)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠	٣,٦٥٣,٣٨٢,٧٢٠	٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠	٣,٦٥٣,٣٨٢,٧٢٠
أرباح استثمارات مالية			
أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر			
٦,٦٣١,١٥٤	٦,٣٠٩,٣٠٤	٦,٦٣١,١٥٤	٦,٣٠٩,٣٠٤
الإجمالي			

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(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	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٩٩,٩٨%	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٦,٥٣١,٨١٠	٤٦٢,٢٩١,٤٧٩	٢,٩٩٨,٩٨٩,٨٨٦	٣,٤٩٩,٧٢١,٥٥٨	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨%	٦٩,١٧٩,٦٧٦	١٧٠,٠١١,٦٦٤	٢٠٢,٤٩٦,١٣١	٢,٨٧٧,٥٦١,٤٧٥	٣,٤٦٥,٨٧٤,١٥٣	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨%	١,١٧٦,٧١٠	١,١١٠,٦٠٥	٢,٠١٨,٩٥١	٦٤٣,٨٠٧	١٢,٥٤٠,٥٥٩	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيبت (تابعة)
٩٩,٩٩٧%	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٣٢,٧٧٤,١٣٧	٢٥٥,٤٠٠,٨٣٣	٦٧٦,٦٨٣,٦٠٠	١,٢٥٠,٠٦٤,٥٦٦	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)
٣٣,٠٩%	١,٨٤٧,٢٥٠	٨٩١,٤٣٣	٢٨,٣٢٠,٥٢٩	٣,٥٣٩,٣٢٩	١٥,٧٠٤,٨١٩	جمهورية مصر العربية	شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)
	٥٤٢,١٠٩,٠٨٩	٣٠١,٣١٩,٢٤٩	٩٥٠,٥٢٧,٩٢٣	٦,٥٦٧,٤١٧,٧٥٧	٨,٢٤٣,٩٠٥,٦٥٥		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 ٢٠١٨
٩٩,٩٨%	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٦٦,٥٥٩,٨٠٥	٩٧٥,٨٥٣,٦٤٥	٢,٤٦٨,٦٧٥,٧٨٧	٢,٨٧٩,١٣١,٦٢٨	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨%	٦٩,١٧٩,٦٧٦	١٣٩,٤٦٠,٣٩٩	٢٠٢,١٩٨,٣٩٠	٢,٢٢٧,٤٤٦,٢٧٩	٢,٧٥١,٥٩٥,٠٢١	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨%	١,١٧٦,٧١٠	١,١٥٧,٥٥٠	١,٦٧٦,٢٥٨	٢٩٩,١٨٨	١١,٠٩٥,٨٩٣	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيبت (تابعة)
٩٩,٩٩%	٧٤,٩٩٠,٠٠٠	٧٥,٧٨٥,٧١٩	٣٨٩,٥٨٧,٥٤٣	٢,٥٢٨,١٣٤,٥١٠	٢,٨٢٧,٤٨٠,٢٥٢	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)
٣٣,٠٩%	١,٨٤٧,٢٥٠	(٧٤,٤٤٧)	١٧,٤١٩,٣٧٩	٣,١١٦,٧٧٦	١٤,١٤٠,٤٤٣	جمهورية مصر العربية	شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)
	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	٢٨٢,٨٨٩,٠٦٦	١,٥٨٦,٧٣٥,٢١٥	٧,٢٢٧,٦٧٢,٥٤٠	٨,٤٨٣,٤٤٣,٢٣٧		الإجمالي

٢٣- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	برامج الحاسب الآلي
١١٥,٩١٩,٧٣٥	١٦٢,٠٣٤,٧٥٧	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٩٣,٧٠٢,٧٧٣	١٠٠,١٦٣,٥٨٨	الإضافات
(٤٧,٥٨٧,٧٥١)	(٥٩,٨٥٣,٦٩٨)	استهلاك السنة
١٦٢,٠٣٤,٧٥٧	٢٠٢,٣٤٤,٦٤٧	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٤- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الإيرادات المستحقة
٢,٣٥٠,٤٢٤,٠٣٤	٢,٥٤٩,٨٠١,١٥٠	المصروفات المقدمة
٨١,٦٥٠,٣٦٠	١١٨,١٢٩,٠٢٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٦٦,٩٤٨,٦٠٤	٥٤٧,٠٦٠,١٣٤	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٧,٧٨١,٩٩٦	١٣,٤٦٩,٠٧٢	التأمينات والعهد
١٠,٣٤٣,١٢٢	١٣,٣٩٨,٣٠٤	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١٦,٧١٢,٦٦٩	١١,٩٢١,٥٧٦	أخرى
٣٢٣,٩٦١,٨٢٠	٢١٣,٢٩٤,٧٦٥	
٢,٩٥٧,٨٢٢,٢٠٥	٣,٤٦٧,٠٧٤,٠٢٧	
-	(٤,١٤٨,٦٨٥)	يخصم مخصص خسائر الأضحوال
٢,٩٥٧,٨٢٢,٢٠٥	٣,٤٦٢,٩٢٥,٣٤٢	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٥ - أصول ثابتة

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

الأرضى ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠١٨				
٢,٢٧١,٦٩٦,٦١٦	١٥٤,٣٠٩,٨٩٧	٧٠٨,٧٥٠,٤٧٩	٢٢٨,٠٥٧,٣٨٦	٣,٣٦٦,٨١٤,٣٧٨
(٥٥٢,٦٨٩,٧٢٠)	(١١٠,٥٧١,٧٦٢)	(٤٨٦,١٩٨,٠٧٩)	(١٠٥,٥٩٣,٧٩٢)	(١,٢٥٥,٠٥٣,٣٥٣)
١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٦	٤٣,٧٣٨,١٣٥	٢٢٢,٥٥٢,٤٠٠	١٢٢,٤٦٣,٥٩٤	٢,١٠٧,٧٦١,٠٢٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٦	٤٣,٧٣٨,١٣٥	٢٢٢,٥٥٢,٤٠٠	١٢٢,٤٦٣,٥٩٤	٢,١٠٧,٧٦١,٠٢٥
١٨٣,٤٤٠,٨٤٢	٤٠,٢١٨,٥٠٥	٧٦,٧٥٩,٦٢٥	٢٤,٥٩٨,٦١٦	٣٢٥,٠١٧,٥٨٨
(٤٠٩,٢٦٧)	-	(١٧٥,٩٠١)	-	(٥٨٥,١٦٨)
٤٣,٧٣٨	-	١٤٥,١٣٩	-	١٨٨,٨٧٧
(٩٣,١٩٥,١٦١)	(١٠,٤٧٢,٩٠٦)	(٧٣,٦٦٨,٣٤٢)	(١٨,٨٩٥,٧٤٥)	(١٩٦,٢٣٢,١٥٤)
١,٨٠٨,٨٨٧,٠٤٨	٧٣,٤٨٣,٧٣٤	٢٢٥,٦١٢,٩٢١	١٢٨,١٦٦,٤٦٥	٢,٢٣٦,١٥٠,١٦٨
في ١ يناير ٢٠١٩				
٢,٤٥٤,٧٢٨,١٩١	١٩٤,٥٢٨,٤٠٢	٧٨٥,٣٣٤,٢٠٣	٢٥٢,٦٥٦,٠٠٢	٣,٦٨٧,٢٤٦,٧٩٨
(٦٤٥,٨٤١,١٤٣)	(١٢١,٠٤٤,٦٦٨)	(٥٥٩,٧٢١,٢٨٢)	(١٢٤,٤٨٩,٥٣٧)	(١,٤٥١,٠٩٦,٦٣٠)
١,٨٠٨,٨٨٧,٠٤٨	٧٣,٤٨٣,٧٣٤	٢٢٥,٦١٢,٩٢١	١٢٨,١٦٦,٤٦٥	٢,٢٣٦,١٥٠,١٦٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
١,٨٠٨,٨٨٧,٠٤٨	٧٣,٤٨٣,٧٣٤	٢٢٥,٦١٢,٩٢١	١٢٨,١٦٦,٤٦٥	٢,٢٣٦,١٥٠,١٦٨
١٥٤,٦٥٢,٣٩١	٦١,٨٧١,٢٤٠	٢٠٨,٧١١,٢٧٠	٢٤,٥٦١,١٠١	٤٤٩,٧٩٦,٠٠٢
(٨٥٦,٣٦٢)	(١٣٩,٧٥١)	(١٨,٥٣٢,٥٧١)	(١,٦١٣,٦٠٣)	(٢١,١٤٢,٢٨٧)
٥١٧,٣٨٦	١٣٩,٧٥١	١٨,٥٢٠,٠٥٥	١,٦١٣,٦٠٣	٢٠,٧٩٠,٧٩٥
(١٠٣,٢٥٠,٧١٦)	(١٢,١٣٣,٦٦٥)	(٩٢,٣٨١,٤١٢)	(٢٠,٠٢٨,٤٠٢)	(٢٢٧,٧٩٤,١٩٥)
١,٨٥٩,٩٤٩,٧٤٧	١٢٣,٢٢١,٣٠٩	٣٤١,٩٣٠,٢٦٣	١٣٢,٦٩٩,١٦٤	٢,٤٥٧,٨٠٠,٤٨٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
٢,٦٠٨,٥٢٤,٢٢٠	٢٥٦,٢٥٩,٨٩١	٩٧٥,٥١٢,٩٠٢	٢٧٥,٦٠٣,٥٠٠	٤,١١٥,٩٠٠,٥١٣
(٧٤٨,٥٧٤,٤٧٣)	(١٣٣,٠٣٨,٥٨٢)	(٦٣٣,٥٨٢,٦٣٩)	(١٤٢,٩٠٤,٣٣٦)	(١,٦٥٨,١٠٠,٠٣٠)
١,٨٥٩,٩٤٩,٧٤٧	١٢٣,٢٢١,٣٠٩	٣٤١,٩٣٠,٢٦٣	١٣٢,٦٩٩,١٦٤	٢,٤٥٧,٨٠٠,٤٨٣

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٦٠٠,١١١,٣٧٨	٨٨٦,٩٧٢,٦٠٢	حسابات جارية
١٠,٨٨٠,٩٦٤,٨٣١	١٣,٤٩٩,٩١٣,٥٤٣	ودائع
١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١	١,٦٤٣,٧٧٩,٢٣٧	عمليات بيع أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	الاجمالي
١,٢٢٦,٧١٦,٧٤٣	١,٦٤٣,٧٧٩,٢٣٧	بنوك مركزية
١٠,٨٨١,٤٤٣,٥٠٣	١٣,٦٥٢,٢٤٨,١٨٢	بنوك محلية
٥٩٩,٦١٩,٠٢٤	٧٣٤,٦٣٧,٩٦٣	بنوك خارجية
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	الاجمالي
٥٨٧,٧٦٩,٥٠٠	٧٧٠,١٥٦,٨٤٣	أرصدة بدون عائد
١٢,٣٤١,٨٧٨	١١٦,٨١٥,٧٥٩	أرصدة ذات عائد متغير
١٢,١٠٧,٦٦٧,٨٩٢	١٥,١٤٣,٦٩٢,٧٨٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	الاجمالي
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	أرصدة متداولة
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	الاجمالي

٢٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٥٠,٠٥١,٦٢٨,٣٥٦	٤٧,٨٧٣,٠٤٨,٨١٦	ودائع تحت الطلب
٨٥,٢٦١,٠٩٢,٨٣٥	٧٩,٧١٠,٦٧٩,٥٩٤	ودائع لأجل وبيانات
٤٣,٣٠٣,٩١٢,٠٠٠	٤٨,٦٦٩,١٧٤,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٢٢,٠٣٢,٥٨٠,٤٧٥	٢٥,٦١٥,٥٣٥,٩٨٩	ودائع توفير
٦,٧٠٠,٧٣١,٤٢٩	٧,١٩٦,٩٢٧,٠٩٨	ودائع أخرى *
٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	الاجمالي
١١٢,٧٦٧,١١١,٧٥٣	١٠٥,١٩٧,٣٠٣,١٦٧	ودائع مؤسسات
٩٤,٥٨٢,٨٣٣,٣٤٢	١٠٣,٨٦٨,٠٦٢,٣٣٠	ودائع أفراد
٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	الاجمالي
٢٩,٠٢١,٦٤٢,٤٨٣	٣٠,٤٥٧,٧٧٠,١٩٧	أرصدة بدون عائد
٦٤,٦٨٩,٢٣١,٥٤٠	٦٩,٠٧١,٨٢٠,٨٢٥	أرصدة ذات عائد متغير
١١٣,٦٣٩,٠٧١,٠٧٢	١٠٩,٥٣٥,٧٧٤,٤٧٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	الاجمالي
١٦٤,٤١٨,٧٣٧,٩٤٧	١٦٤,٧٦٥,٧١٤,٤٩٧	أرصدة متداولة
٤٢,٩٣١,٢٠٧,١٤٨	٤٤,٢٩٩,٦٥١,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	الاجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ودائع قدرها ٢٥٦,٣٠٨,٤٣٢ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٢٩٦,٨٠٠,١٥٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادلة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٨- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤,٤٤٤,٤٤٥	٢,٠٦٣,٨٨٩	البنك الأهلي المصري (أبياب - أيكو)
١٢٠,٥٣٣,٣٣٣	١١٠,٩١١,١١١	البنك التجاري الدولي
١٧٧,٤٢٨,٦٠١	١٥٩,٢٨٣,٧٦١	بنك الأستثمار الأوروبي
٢,٢٥٤,٠٠٠,٠٣٣	٤,١٨٤,٩٧٣,٦١٦	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٧,٥٠٠,٠٠٠	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة و الصغيرة و متناهية الصغر
٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢	٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧	الاجمالي
٧١٥,٠٨٩,٢١٥	٢,٩٣١,٠٩٩,٣٧٧	أرصدة متداولة
١,٨٧١,٣١٧,١٩٧	١,٦٤٣,٦٣٣,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢	٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧	الاجمالي

٢٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١,٣٣١,٨٧٦,٩١٦	٩٦٧,٩١١,٨١٧	عوائد مستحقة
٩٤,٧٨٣,١٦٢	١٠٦,٦٣٩,٣١٨	إيرادات مقدمة
٥٤٣,٧٥٤,٨٤١	٦٩٣,٣٢٧,١٠٩	مصروفات مستحقة
٥٤٧,٣٧٠,٠٨٤	١,٠٢١,٤٧٦,٠٨٨	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٥١٧,٧٨٥,٠٠٣	٢,٧٨٩,٣٥٤,٣٣٢	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٢- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٩٣,٥٣٩,٨٤٣	٦٦,٨٧٩,٦١٨	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣٤٢,٢٠٨,٩٧١	٤١٤,٦٢٨,٨٦٦	تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٩٥,٦١٢,٥١٤	٦٧,٦٥٩,٤٩٨	- القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	- أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	الرصيد في أول السنة المالية
١٩,٥٣٠,٧٨٢	١٠,٨٧٤,٠٢٥	تكلفة الخدمة الحالية
٦٧,٧٤٢,٢٠٩	٥٨,٧١٢,٥٤١	تكلفة العائد
٦,٢٦٦,٨٥٢	(٢,٧٠٦,٩٤٨)	خسائر / أرباح اكتوارية
(٢١,١٢١,٧٣٦)	(٢٢,٤١٢,٧١٩)	مزايا مدفوعة
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
١٩,٥٣٠,٧٨٢	١٠,٨٧٤,٠٢٥	تكلفة الخدمة الحالية
٦٧,٧٤٢,٢٠٩	٥٨,٧١٢,٥٤١	تكلفة العائد
٦,٢٦٦,٨٥٢	(٢,٧٠٦,٩٤٨)	الخسائر / أرباح الاكتوارية المحققة خلال السنة
٩٣,٥٣٩,٨٤٣	٦٦,٨٧٩,٦١٨	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	
٪١٨,١٠	٪١٤,٠٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٨,١٠	٪١٤,٠٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٪١٣,٢٨	٪١٠,٢٧	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٣,٢٨	٪١٠,٢٧	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
الالتزعات على الالتزامات المحددة	الالتزعات إجمالي تكلفه الخدمة الحالية وتكلفه العائد	فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ٪١ في معدل تكلفة المزايا الطبية:
٪١٨,٥٩	٪٢٥,٧١	المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٣- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ موزع على ٨٩٠,٤٢٢,٧١٤ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٧٦٥,٠٩٩,٧١٤ 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 ١٥ فبراير ٢٠١٨ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري إلى ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٨٩٠,٤٢٢,٧١٠ جنيه مصري وذلك خصما من الاحتياطي العام.

- وبذلك أصبح 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 وجارى إتخاذ الموافقات على تلك الزيادة من الجهات الرسمية.

- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ تجزئة القيمة الاسمية لكل سهم من أسهم رأس مال البنك من ١٠ (عشرة) جنيه مصري للسهم الى ٥ (خمس) جنيه مصري للسهم وجارى إتخاذ الموافقات من الجهات الرسمية.

٣٤- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	الاحتياطي العام (أ)
٢,٧٨١,٩٩٢	١,١٦٩,٠٦٦	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	احتياطي قانوني (ج)
(٦٧٩,١٧٨,٢٦٣)	٥٢٤,٤١٥,٠٨٩	احتياطي القيمة العادلة (د)
١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٢,٨٥٦,٦٦٦	احتياطي خاص (هـ)
١٢,٠٥٤,٩٦٥	١٨,٤٨٩,٥١٩	احتياطي رأسمالي
١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	-	احتياطي مخاطر IFRS ٩
-	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام *
١٠,٥٨٤,٤٦٤,٤٨١	١٥,٦٢٩,٥٠٩,٢٥٤	اجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

* طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بتطبيق معيار IFRS ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ يتم دمج كلا من الإحتياطي الخاص - إئتمان و إحتياطي المخاطر البنكية العام - إئتمان و إحتياطي مخاطر IFRS ٩ في إحتياطي واحد بإسم إحتياطي المخاطر العام على أن يتم خصم الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقاً لمعيار ٩ والمخصصات المطلوبة وفقاً للتعليمات السابقة على إحتياطي المخاطر العام.

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(أ) الاحتياطي العام
٧,٣٢٦,٩٣٦,١١٦	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣	٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨	محول من الأرباح المحتجزة
(٨٩٠,٤٢٢,٧١٠)	-	المحول لزيادة رأس المال
٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	الرصيد في آخر السنة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
٨,٩٧٤,٠٢٠	٢,٧٨١,٩٩٢	الرصيد في أول السنة المالية
(٦,١٩٢,٠٢٨)	(١,٦١٢,٩٢٦)	محول الي الأرباح المحتجزة
٢,٧٨١,٩٩٢	١,١٦٩,٠٦٦	الرصيد في آخر السنة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(ج) احتياطي قانوني
١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	الرصيد في أول السنة المالية
٢٦٤,٥٨١,٧١٨	٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨	محول من أرباح السنة المالية السابقة
١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	الرصيد في آخر السنة المالية

يتعين على البنك طبقاً لأحكام القانون ونظامه الأساسي 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 ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(د) إحتياطي القيمة العادلة
(٩٠٢,٧٠٩,١٥١)	(٦٧٩,١٧٨,٢٦٣)	الرصيد في أول السنة المالية
-	١,٣٢٨,٨٩٤,٢٨٠	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
-	(١٣٥,٥٨٩,١٨١)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩ للضريبة المؤجلة
٢١٥,٤٢٦,٤٤٥	٢٤,٤٥٧,٢٣٣	صافي التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢١)
-	(٢٩,٤٩٤)	الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(١٢,٠٨٧,٨٥٣)	المحول الي الأرباح المحتجزة
٨,١٠٤,٤٤٣	(٢,٠٥١,٦٣٣)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (إيضاح ٣١)
(٦٧٩,١٧٨,٢٦٣)	٥٢٤,٤١٥,٠٨٩	الرصيد في آخر السنة المالية

(هـ) إحتياطي خاص

يتطلب تطبيق قواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعدلة إجراء تعديلات في أرقام المقارنة لأول سنة مالية لبدء التطبيق 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 ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١١٢,٧٣٩,٣٢٠	-	مخصصات إضمحلال القروض
٣٩,٤٨٦,٤٨٤	-	مخصصات الالتزامات العرضية
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٢٢,٢٨٨,٠٣٠)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٢,٨٥٦,٦٦٦	الإجمالي

٢- أرباح العام والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٥,٢٩١,٧٤٧,٨٥٠	٧,٣١٨,٨٥٤,٨٥٣	الرصيد في أول السنة المالية
-	٢٦,٣٧٧,٢٨٣	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨	صافي أرباح السنة المالية
(٧١٢,٣٣٨,١٧٢)	(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥)	توزيعات السنة السابقة
(٥٢٨,٩٨٠,٩٧٠)	(٦٩١,٧٢٦,١٣٩)	حصة العاملين في الأرباح
(١١,٢٥٠,٠٠٠)	(١٣,٧٨١,٢٥٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١,٩٣٨,١٥٥)	(٦,٤٣٤,٥٥٤)	محول إلى الإحتياطي الرأسمالي
(٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣)	(٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨)	محول إلى الإحتياطي العام
(٢٦٤,٥٨١,٧١٨)	(٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨)	محول إلى الإحتياطي القانوني
-	٩,٣٦٨,٠٨٦	محول من إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (بالصافي بعد خصم الضرائب)
(١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣)	-	محول إلى إحتياطي مخاطر IFRS ٩
٦,١٩٢,٠٢٨	١,٦١٢,٩٢٦	محول من إحتياطي المخاطر البنكية العام
٧,٣١٨,٨٥٤,٨٥٣	٨,٧٥٤,٠٤٨,٠٠٢	الرصيد في آخر السنة المالية

٣٥- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤,٨١٠,٧٥٣,٦٦٤	٣,٩٥٦,٣٩٠,٠١٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	٦,٥٤١,٥٥٣,٨٩٧	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٢,٦٨١,٠٥٣,٦٧١	٧٢٦,٨٢٣,٥٨٠	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٨,٠٣٧,٤٠٢,٢٢٧	١١,٢٢٤,٧٦٧,٤٩٢	الإجمالي

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائرها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٩٥٦,٥٣٣,٢٦٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقابل ٣٧٣,١٥٦,١٠٢ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢,٢٤٩,١١٢,٣٦٠	٣,٣٠٠,٦٨٧,٠٧٥	الأوراق المقبولة
٣٩,٨٧٩,٠٦١,٧٠٠	٤٢,٥٩٠,٢٧٤,٦١٤	خطابات ضمان
٢,٥١٦,٥٢٨,٢٦٠	٣,٤٧٤,٢٦١,٨٨١	اعتمادات مستندية استيراد
٨٠١,٩٤٢,٣٣٣	٢٠٥,٧١٣,٥٠٦	اعتمادات مستندية تصدير
٦٩١,١٥٨,٣٤٤	٣٦٧,٥٥٨,١٨٧	التزامات محتملة أخرى
٤٦,١٣٨,١٦٠,٤٩٧	٤٩,٩٣٨,٨٥٢,٧٦٣	الإجمالي

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٣,٦٦٩,٧٧٣,٠٩٨	٣٥,٩٦١,٨٧٩,٥٦٣	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٨٤,٧٩٧,٠٢٠	٩٥,٠٩٣,٢٢٢	لا تزيد عن سنة واحدة
١٩٤,٦٥٥,٦٣٥	٢٧٥,٠٢٣,٩٠٤	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٤٢,١٤٢,٨٠٥	٦٦,١٦٢,٥٢٤	أكثر من خمس سنوات
٣٢١,٥٩٥,٤٦٠	٤٣٦,٢٧٩,٦٥٠	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٧- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١,٨٦٧,٨٣١	٥,٢٣٧,٥٣٤	أرصدة لدى البنوك
٨١,٢٧١,٣٣٣	١٦٨,٦٩٣,٤٤٣	أرصدة مستحقة للبنوك
-	٦,٤٨٣,٥٢٥	اعتمادات تصدير
٨,٢٢٢,١٥١,٤٩٩	٩,٠١٥,٩٥٠,٦٤٨	خطابات ضمان خارجية
٣,٨٨٣,٤١٢,٣١٦	٩٨٩,٠٠٧,٨٠٣	مشتقات الصرف الأجنبي
٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨	عقود مبادلة أسعار العائد

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢,٦٩٥,٣١٤,٩٧٤	٢,١٩٨,٨٧٥,٤٧٥	١١١	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
٩٦٦,٦٢٢,٦٥٧	١,٩٩٠,٩٩٨,٥٥٣	-	-	القروض الصادرة خلال السنة المالية
(١,٤٦٣,٠٦٢,١٥٦)	(١,٦٨٧,١٢٧,٦٤٣)	-	-	القروض المحصلة خلال السنة المالية
٢,١٩٨,٨٧٥,٤٧٥	٢,٥٠٢,٧٤٦,٣٨٥	١١١	١١١	القروض القائمة في آخر السنة المالية
٣١٧,٨٥٦,٢٣٧	٣٣٣,١٠٧,٧٨٢	-	-	عائد القروض

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة .

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٩	٣٢,٠٤٣	١١١	١١١	حسابات جارية مدينة
٢,٠٦٥,٢٦٨,٢٥١	٢,٤٥٤,٤٤٨,٦٦٤	-	-	حسابات جارية مدينة تجدد
١٠,٩٢١	-	-	-	بطاقات ائتمان
١٣٣,٥٩٦,٦٦٤	٤٨,٦٦٦,٠٧٨	-	-	قروض لشراء معدات
٢,١٩٨,٨٧٥,٤٧٥	٢,٥٠٢,٧٤٦,٣٨٥	١١١	١١١	الإجمالي

(ب) ودايع من اطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١,٨٠٤,٥١٠,١٧٢	٢,٠٧١,٧٣٠,٨١٤	٦,٧٤٤,٥٠٢	٦٤,٣٩٤,٣١١	الودائع في أول السنة المالية
٢٩٨,٥٠٢,٤٩٢	١٤,٧٩٣,٩١٤	٥,٩٠١,٧٥٠	٥,٣٨٩,٧١٢	الودائع التي تم ربطها خلال السنة المالية
(٣١,٢٨١,٨٥٠)	(١,١٣٧,٠٦٣,٦٦٢)	(٢,٢٥١,٩٤١)	(٦,٨٦٠,٤١٨)	الودائع المستردة خلال السنة المالية
٢,٠٧١,٧٣٠,٨١٤	٩٤٩,٤٦١,٠٦٦	٦٤,٣٩٤,٣١١	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	الودائع في في آخر السنة المالية
٥٤,٧٤٥,٨٦٤	٥٦,٩٧٣,٢٥٠	٢,٥٢٩,٥٣٥	٢,٤٧٤,٦٨٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

٥٦,٠٤٠,٦٣٥	٣١,٦٥٠,٧٤١	٤,٦٢٩,٥٨٢	١,٥٩٣,٩٢٥	ودائع تحت الطلب
-	-	١٦,٠١٤	٩١,٩٩٤	ودائع توفير
-	-	٣,١٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٢,٠١٥,٦٩٠,١٧٩	٩١٧,٨١٠,٣٢٥	٥٦,٦٤٨,٧١٥	٥٧,٢٣٧,٦٨٦	ودائع لأجل وبيخطار
٢,٠٧١,٧٣٠,٨١٤	٩٤٩,٤٦١,٠٦٦	٦٤,٣٩٤,٣١١	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	الإجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٧,٠٧٢,٦٨٠	٨,٤٧٤,٤٢٧	١١,٥٧٦	١٤,٠٣٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
٣٢,٢٣٢,٣٣٠	١,١٩٥,٧٥٣	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
٣٤,٦٠٢	٣١,٨٠٢	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
٣٢,١٩٧,٧٢٨	١,١٦٣,٩٥١	-	-	خطابات ضمان
٣٢,٢٣٢,٣٣٠	١,١٩٥,٧٥٣	-	-	إعتمادات مستندية
				الإجمالي

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

ووفقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المكافآت والمرتببات التي يتقاضاها العشرون أصحاب المرتببات والمكافآت الاكبر في البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩ (٨,٣٦٢,٧٧٧) جنيه مصري) .

٣٨- صناديق استثمار البنك

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد اليومي التراكمي (ثمار) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتمال والتخصيص مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري وتقوم بإدارة أموال الصندوق شركة المجموعة المالية لإدارة صناديق الاستثمار (إي إف جى هيرمس). هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٠,٩٦٥,٥٤٢ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بقيمة إجمالية ٣,٩٩٤,٦٤٨,٦٦١ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ٢١٩,٣١١ وثيقة بمبلغ ٧٩,٨٩٣,٠٢٣ جنيه مصري منها مبلغ ١٨,٢١٤,٥٥٠ جنيه مصري تمثل القيمة العادلة لعدد ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ومبلغ ٦١,٦٧٨,٤٧٣ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتمال أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ١٨,٦٨٢,٠٧٤ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك الثاني ذو العائد الدوري (توازن) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتمال والتخصيص مائتين و خمسون ألف وثيقة تبلغ إجمالي قيمتها ٢٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري فى ذلك التاريخ وتقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة هذا الصندوق. هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٥٦,٧٨٤ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بقيمة إجمالية ١٢,٣٤٣,٥٨٧ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٠,٨٦٨,٨٩٥ جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ٨٧,١١٧ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

قام البنك بطرح الأكتتاب في صندوق استثمار البنك الثالث ذو العائد الدوري التراكمى (تداول) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد طرحت وثائق استثمار الصندوق للاكتمال العام بمبلغ ٢٥ مليون جنيه مصري موزعة على مائتين وخمسون ألف وثيقة بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه وقد تم تغطية الاكتمال لعدد مائة وخمسة وعشرون ألف وثيقة بإجمالي مبلغ ١٢,٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري فى ذلك التاريخ وتقوم شركة أنش سي للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق. هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٧٦,٨٩٢ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بقيمة إجمالية ١٩,١٢٨,٠١٧ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٢,٤٣٨,٢٣٥ جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ١٧٨,٧٠٦ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.