

بنك قطر الوطنى الأهلئ
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

BDO خالد و شركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة (المجموعة) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجموع في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجموع للمجموعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

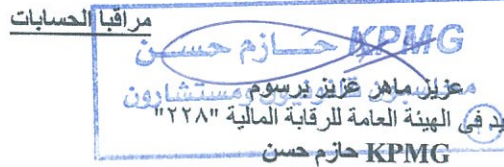
القاهرة في ١٢ يوليو ٢٠٢٠



مهند طه خالد

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

مراقب الحسابات



محاسبون قانونيون ومستشارون

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	إيضاح	
			الأصول
١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢	١٥,١٠٢,٠١٤,٣٥٢	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	٧,٠١١,٨٨٢,١٤٩	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٤٦,١٩٤,٥١٨,١٨٠	٥٢,٢٥٧,٧٠٥,٣٨٢	(١٨)	أذون خزانة
٨٤,٣٠١,٦٧٣	١٥٧,٥٠١,١٠٧	(١٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٥٣,٥٢٧,١٩٢,٠١٩	١٥٨,٠٦٥,٦٣٣,٣٥٢	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٣,٤٥٨,٨٥٩	١٦٤,٦٣٢,٠١٤	(٢١)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	٢,٢٢٣,٤٦٦,٨٢٤	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	٤١,٤٥٣,٩٨٢,٥٧٤	(٢٢)	- بالتكلفة المستهلكة
٦١,٦٩٤,٨٦٦	٥٩,٨١٨,٨٤٤	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٨٠٩,٠١٢	٢,٨٥٣,٥٤٢	(٢٣)	استثمارات في شركات شقيقة
٢٠٩,٨٠٢,٧٩١	٢٠١,٢٠٧,٨٦٦	(٢٤)	أصول غير ملموسة
٣,٤٧٠,٨٣٥,٤٢٥	٣,٦١٩,٠٨٠,٠٤٠	(٢٥)	أصول أخرى
١٢٨,٧٦٦,٣٠٧	١١٥,٠٥٨,٥٤٦	(٣٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٨٥٨,٨٣٦,٩٠٦	٢,٩٧٧,٣٣١,٠٨٣		تأجير تمويلي
٢,٥١٢,٩٨٢,٩١٨	٢,٤٧٥,٨٠١,٧٧٣	(٣٦)	أصول ثابتة
٢٧٣,٠١٣,٨٠١,٩٩٧	٢٨٥,٨٨٧,٩٦٩,٤٠٨		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	١٠,٥١٠,٢١٧,٣٢١	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠٨,١٦٦,٥٨٧,٦٨١	٢٢٣,١٩٩,٥٤٨,٣٢٤	(٢٨)	ودائع العملاء
٤٥,٨٥١,٥٥٣	٦٦,٣٨٧,١١٤	(٢١)	مشتقات مالية
٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨	٤,٨٦٦,٠٥١,٨٦٣	(٢٩)	قروض أخرى
٢,٩٦٨,٠٩٢,٠٢٠	٥,٩٩٤,٢٣٨,٢٩١	(٣٠)	التزامات أخرى
٧٤٣,٨٤٩,١١٨	٦٦١,٦١٣,٤٦٤	(٣١)	مخصصات أخرى
٢,٥٨٩,٤٨٠,٩٢٩	٢,٨٥١,٦٨٧,٢١٦	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
١,٠٩٨,٩٣١,٩٠٢	١,١٤٧,١٦٧,٣٩٩		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٥٠٧,٥٢٨,٧٨٦	(٣٤)	التزامات مزايا التقاعد
٢٣٧,٧١٠,٧٦٤,١٥٧	٢٤٩,٨٠٤,٤٣٩,٧٧٨		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
١٥,٦٦٠,١٤٧,٥٢٨	١٧,٧١٨,٩٩٨,٥٦٩	(٣٦)	احتياطيات
٩,٨٤٨,١٩١,٩٧٩	٧,٥٩٠,٣٧٥,٢٠٦	(٣٦)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
٣٥,٣٠٢,٩٨٩,٣٥٧	٣٦,٠٨٣,٤٨٨,٦٠٥		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك
٤٨,٤٨٣	٤١,٠٢٥		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٣٥,٣٠٣,٠٣٧,٨٤٠	٣٦,٠٨٣,٥٢٩,٦٣٠		إجمالي حقوق الملكية
٢٧٣,٠١٣,٨٠١,٩٩٧	٢٨٥,٨٨٧,٩٦٩,٤٠٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

من ١ يناير ٢٠١٩ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	من ١ أبريل ٢٠١٩ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	من ١ أبريل ٢٠٢٠ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	إيضاح	
١٦,٢٤٤,٨٩٢,٦٥١	٨,٠٩٨,٦٦٦,١٦٢	١٥,٦٧٨,٥٥٤,٤٦٨	٧,٥٧٣,٣٤٣,٧٥٥	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٩,٥٣٣,٠٤٤,٨١١)	(٤,٦٠٠,٦٢٤,٦٩٧)	(٨,٢١٧,٢٤٥,٤٨٣)	(٣,٩٦٠,٠٤١,٦٥٦)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٦,٧١١,٨٤٧,٨٤٠	٣,٤٩٨,٠٠١,٤٦٥	٧,٤٦١,٣٠٨,٩٨٥	٣,٦١٣,٣٠٢,٠٩٩		صافي الدخل من العائد
١,١٨٤,٨٧٢,٣٦٣	٥٨٧,٧٩٥,١١٩	١,١١٢,٣٠٥,٧٤٣	٤٧٠,٢٠١,٠٦٦	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٢٢,٠٠٢,٣٨٠)	(١١١,٢١٧,٥١٤)	(٦٠,٥٤١,٩٣٧)	(١٢٤,٠٤٧,٧٨٢)	(٧)	مصرفات الأتعاب والعمولات
٧,٦٧٤,٧١٧,٨٢٣	٣,٩٧٤,٥٧٩,٠٧٠	٨,٣١٣,٠٠٢,٧٩١	٣,٩٥٩,٤٥٥,٣٤٣		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٤٧,١٥٢,٦٣٨	٣٢,٦٤١,٥٣٠	٢٥,٤٩٢,٣٥١	١٠,٣٦٩,٧٦٤	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
٥٤,٩٨٥,٧١٥	٣١,٤١٢,٥٠٥	٤٦,١٧٧,٧٠٩	٢٧,٣٨٠,٩١٩	(٩)	صافي دخل المناجرة
٣,١٨٨,٣٠٠	١,٦١٥,٠٢٩	٣,٣٠٩,٥٦٢	١,٥٣٠,٣٣٥	(٢٢)	أرباح استثمار مالية
(١٧٠,٩٦٣,٠١٠)	(١٠٥,٢٨٢,٦٥٦)	(١,١١٧,٤٥٩,٨٦٦)	(٦٢٨,٦٢٣,٧٦٠)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٧٢٧,٩٨٩,٩٥٩)	(٨٣٨,٥٢٠,٦٧٧)	(١,٨٥٥,٤٧٣,٦١٢)	(٨٧٧,٧٦٣,٩٤٦)	(١٠)	مصرفات إدارية
(٢٨٢,٦٦٥,٩٧٢)	(١٧٦,٠١٧,١٢٣)	(١٠,٩٢٦,٠٠١)	٢١١,٧٧٣,٨٢١	(١١)	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
٥٠٦,٦٨٥	٣١٩,٥٨٨	٤٣٧,٥٨٩	(٣٤,١٢٩)		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٥,٥٩٩,٣٣٢,٢٢٠	٢,٩٢٠,٧٤٧,٢٦٦	٥,٤٠٤,٥٦٠,٥٠٣	٢,٧٠٤,٠٨٨,٣٤٧		الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٣٨١,٨٧٢,٤٣٦)	(٧٢٥,٧٩٦,٨٨٩)	(١,٥٥٩,٨٦٦,٥٤٠)	(٧٢٩,٠٥٤,٦٥٥)	(١٣)	مصرف ضرائب الدخل
٤,٢١٧,٤٥٩,٧٨٤	٢,١٩٤,٩٥٠,٣٧٧	٣,٨٤٤,٦٩٣,٩٦٣	١,٩٧٥,٠٣٣,٦٩٢		صافي أرباح الفترة
					و يعود إلى :
٤,٢١٧,٤٥٦,٨٨٢	٢,١٩٤,٩٤٩,١٠٣	٣,٨٤٤,٧٠١,٤٢١	١,٩٧٥,٠٣٣,٦٩٢		نصيب المساهمين في البنك
٢,٩٠٢	١,٢٧٤	(٧,٤٥٨)	-		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٤,٢١٧,٤٥٩,٧٨٤	٢,١٩٤,٩٥٠,٣٧٧	٣,٨٤٤,٦٩٣,٩٦٣	١,٩٧٥,٠٣٣,٦٩٢		صافي أرباح الفترة
١,٦٨		١,٥٨		(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة


 محمد عثمان الديب
 رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	من ١ أبريل ٢٠١٩ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	من ١ يناير ٢٠١٩ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	من ١ أبريل ٢٠٢٠ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٣,٨٤٤,٦٩٣,٩٦٣	٢,١٩٤,٩٥٠,٣٧٧	٤,٢١٧,٤٥٩,٧٨٤	١,٩٧٥,٠٣٣,٦٩٢	صافي أرباح الفترة
(١٢٨,٤٥٧,٢٩٠)	(٥,٠٥٤,٨٠٢)	(١٨,٦١٨,٨٤٢)	٨٣,٠١١,٠٨٧	بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
٢٢,٨٤٩,٧٩٧	١,٠٤٤,٤٢٢	٤,٦٩٥,٧١٦	(١٢,٨٤٨,٠١٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٩,٣٦٨,٠٨٦)	(٩,٣٦٨,٠٨٦)	-	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
-	-	-	-	المحول الى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
٧٦,٦٣٩,٧٥٦	٣٢,٤٨٣,١٣٥	٥٢,٠٦٢,١٤٩	١٠,٣٤٧,٦٤٥	بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
(١٧,٢٤٣,٩٤٥)	(٧,٣٠٨,٧٠٦)	(١١,٧١٣,٩٨٤)	(٢,٣٢٨,٢٢٠)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٤,٧٥٠)	٨,٣١٦	(٣٣,٦٦٨)	(٤٨٣)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(٤١,٢٢٦,٤٣٢)	١١,٨٠٤,٢٧٩	١٧,٠٢٣,٦٨٥	٧٨,١٨٢,٠١٢	الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٧٩٨,٤٦٧,٥٣١	٢,٢٠٦,٧٥٤,٦٥٦	٤,٢٣٤,٤٨٣,٤٦٩	٢,٠٥٣,٢١٥,٧٠٤	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي بعد الضريبة
٣,٧٩٨,٤٧٤,٩٨٩	٢,٢٠٦,٧٥٣,٢٨٢	٤,٢٣٤,٤٨٠,٥٦٧	٢,٠٥٣,٢١٥,٧٠٤	و يعود إلى :
(٧,٤٥٨)	١,٢٧٤	٢,٩٠٢	-	نصيب المساهمين في البنك
٣,٧٩٨,٤٦٧,٥٣١	٢,٢٠٦,٧٥٤,٦٥٦	٤,٢٣٤,٤٨٣,٤٦٩	٢,٠٥٣,٢١٥,٧٠٤	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٣,٧٩٨,٤٦٧,٥٣١	٢,٢٠٦,٧٥٤,٦٥٦	٤,٢٣٤,٤٨٣,٤٦٩	٢,٠٥٣,٢١٥,٧٠٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطر	حقوق المساهمين في البنك	صافي أرباح العام / الفترة	أرباح محتجزة	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي مخاطر معياري IFRS ٩	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي تجميع أعمال	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال
٣٠ يونيو ٢٠١٩														
٢٨,٦٥٣,٤٧٦,٨٦٩	٤٤,١١٥	٢٨,٦٥٣,٤٣٢,٧٥٤	٧,٢٠٠,٥٤١,٤٣٦	١,٠٤٣,١٢٦,٥٥١	-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	٢,٧٨١,٩٩٢	(٦٧٩,١٦٦,٠٩٩)	٤,٠٠٠,٤٨٣	١٢,٠٥٤,٩٦٥	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	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)	-	(١٧٥,٩٧٦,٨٤١)	-	٢٦,٣٨٩,٤٤٤	(١,٤١٣,٦٩٧,٥١٤)	-	-	١,١٩٣,٢٩٢,٩٣٨	-	-	١٨,٠٣٨,٢٩١	-	-	-
IFRS ٩														
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩														
٢٨,٤٧٧,٥٠٠,٠٢٨	٤٤,١١٥	٢٨,٤٧٧,٤٥٥,٩١٣	٧,٢٠٠,٥٤١,٤٣٦	١,٠٦٩,٥١٥,٩٩٥	-	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢,٧٨١,٩٩٢	٥١٤,١٢٦,٨٣٩	٤,٠٠٠,٤٨٣	١٢,٠٥٤,٩٦٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١,٢٨٧,٧٤٨,٦٧٦	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠
-	-	-	(٥,٥٠٠,١٧٤,٥١٠)	٢٦١,٤٥٠,٩٤٠	-	-	-	-	-	٦,٤٣٤,٥٥٤	-	٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨	٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨	-
(١,٧٠٠,٣٦٦,٩٢٦)	-	(١,٧٠٠,٣٦٦,٩٢٦)	(١,٧٠٠,٣٦٦,٩٢٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٦,٣٩١,٧٧١	-	٢٦,٣٩١,٧٧١	-	-	-	-	-	٢٦,٣٩١,٧٧١	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٩,٣٦٨,٠٨٦	-	-	-	(٩,٣٦٨,٠٨٦)	-	-	-	-	-	-
٤,٢١٧,٤٥٩,٧٨٤	٢,٩٠٢	٤,٢١٧,٤٥٦,٨٨٢	٤,٢١٧,٤٥٦,٨٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩														
٣١,٠٢٠,٩٨٤,٦٥٧	٤٧,٠١٧	٣١,٠٢٠,٩٣٧,٦٤٠	٤,٢١٧,٤٥٦,٨٨٢	١,٣٤٠,٣٣٥,٠٢١	٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	٢,٧٨١,٩٩٢	٥٣١,١٥٠,٥٢٤	٤,٠٠٠,٤٨٣	١٨,٤٨٩,٥١٩	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠
٣٠ يناير ٢٠٢٠														
٣٥,٣٠٣,٣٧٦,٨٤٠	٤٨,٤٨٣	٣٥,٣٠٢,٩٨٩,٣٥٧	٨,٥٢٢,٠٩١,٣٥٩	١,٣٣٦,١٠٠,٦٢٠	٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	١,١٦٩,٠٦٧	٥٢٤,٤١٥,٠٩٠	٤,٠٠٠,٤٨٣	١٨,٤٨٩,٥١٩	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠
-	-	-	(٥,٥٠٠,٤١١,٥٦٨)	٢,٤١٩,٥٧٣,١٦٥	-	-	-	-	-	٢,٨٩٠,٠١١	-	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	٤١٥,٩٣٢,٠٣٩	-
(٣,٠١٧,٩٧٥,٧٤١)	-	(٣,٠١٧,٩٧٥,٧٤١)	(٣,٠١٧,٩٧٥,٧٤١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠)	-	٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠
(٤٦,٢٢٦,٤٣٢)	-	(٤٦,٢٢٦,٤٣٢)	-	-	-	-	-	(٤٦,٢٢٦,٤٣٢)	-	-	-	-	-	-
٣,٨٤٤,٦٩٣,٩٦٣	(٧,٤٥٨)	٣,٨٤٤,٧٠١,٤٢١	٣,٨٤٤,٧٠١,٤٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠														
٣١,٠٨٣,٥٢٩,٦٣٠	٤١,٠٢٥	٣١,٠٨٣,٤٨٨,٦٠٥	٣,٨٤٤,٧٠١,٤٢١	٣,٧٤٥,٦٧٣,٧٨٥	٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	١,١٦٩,٠٦٧	٤٧٨,١٨٨,٦٥٨	٤,٠٠٠,٤٨٣	٢١,٣٧٩,٥٣٠	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٥,١٠٤,٠٧٨,٧٠٠	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	إيضاح
٥,٥٩٩,٣٣٢,٢٢٠	٥,٤٠٤,٥٦٠,٥٠٣	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب		
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
١٣٦,٣٩٦,٦٦٦	١٦٥,١٧٦,٤٥٢	(١٠)
١٧٠,٩٦٣,٠١٠	١,١١٧,٤٥٩,٨٨٦	(١٢)
(٣,٧٠٧,٨١٤)	(١٧,٥٥٦,٢١٥)	
١٢,٩٤١,٥٨٩	٦,٢٧٩,٧١٦	
٧٨,٧٩٢,٥٩١	(٨٢,٠٤٣,٧٥٨)	
(٣,٨٩٤,٦٣٧)	(٣٧٧,٦٦٨)	
(٤,٧٧٧,٣١٦)	١٨٥,٣٧٢	
١٩٢,١٣١,٥٧١	(٩,٥٠٩,٦٠٣)	
(٣٥,٨٩١,٣١٠)	(٤٣,٠٢٤,٤٥٦)	
٢٤٩,٢٠٣,٣٧١	٦٦٢,٢٠٦,٦٨٨	
-	(٣,٤١٥,٤١٧)	
(٤٧,١٥٢,٦٣٨)	(٢٥,٤٩٢,٣٥١)	(٨)
(٥٠٦,٦٨٥)	(٤٣٧,٥٨٩)	
(٣,١٨٨,٣٠٠)	(٣,٣٠٩,٥١٢)	(٢٢)
٦,٣٤٠,٦٧٢,٣١٨	٦,٧٧٠,٧٠١,٩٩٨	
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل		
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
(١,٤٩٨,٩٣٦,٦٢٥)	(٢,٢٣٨,٠٤٢,٩٩٦)	
١٥,٤٥٢,٩٩٠,٧٤٨	(٣,٨٧٩,٥٩٨,٧٤٢)	
٢٣,٩٥٠,٦٨٨	(٧٣,١٩٩,٤٣٤)	
(٥,٢٩٧,٣١٤,١٩٩)	(٥,٦١٢,٩٨١,٤٦٢)	
(٤٥,٤١٨,١٧٦)	(٦٠,٦٣٧,٥٩٤)	
(٣,٠٨٤,٣٦٩)	١,٨٧٦,٠٢٢	
(٦٤٢,٩١٥,٢١١)	(١٤٧,١٢٠,٦٧٥)	
(٧,٢٩٧,٤٢٩,٥٠٥)	(٥,٥٢٠,٤٤٨,٠٦١)	
(١,٣٢٧,٦٠٣,٩٥٢)	١٥,٠٧٢,٩٦٠,٦٤٣	
٢٩٤,٣٩٩,٣٧٩	٨٧١,٣٣٣,٣٠٥	
٦٦,٢٠٣,١٥٠	٢٥,٢٤٠,٤٠٢	
(٢٥٤,٧٧٤,٠٤٣)	(١١٨,٤٩٤,١٧٧)	
(١,٤٤٠,٦٤٤,٦٢٥)	(١,٤٩٢,٣١٧,٤٣٣)	
٤,٣٣٠,٠٩٥,٥٧٨	٣,٥٩٩,٦٦١,٧٩٦	
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)		
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٢٥١,٩١٦,٠٩٩)	(١١٩,٤٨٤,٠٣٠)	
٣٤٣,٠٦٠	٣,٤٩٩,١٠٥	
٢,٢٢٦,٨٠٠,٧٩١	٣,٢٧٩,٥٢٠,٤٨٧	
(٢,٩٨٢,٢١٢,٥٥٤)	(٣,٥٤٦,٩٨٩,٣٠٢)	
٢٩,٥٢٠,٣٠٣	٢٥,٤٩٢,٣٥١	
١١٢,٣٠٣	٣٩٣,٠٦١	
(٩٧٧,٣٥٢,١٩٦)	(٣٥٧,٥٦٨,٣٢٨)	
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)		
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(٤٣٨,٨٦٥,٧٦٦)	(٧٥٨,٩٦٥,٣٢٥)	
(١,٧٠٠,٣٦٦,٩٦٦)	(٨٦٣,١٥٢,٧٧٥)	
(٢,١٣٩,٢٣٢,٦٩٢)	(١,٦٢٢,١١٨,١٠٠)	
١,٢١٣,٥١٠,٦٩٠	١,٦١٩,٥٧٥,٣٦٨	
١٨,٠٤٤,٤٧١,١٣٢	١١,٢٨٦,٣٨٤,٨٩٥	
١٩,٢٥٧,٩٨١,٨٢٢	١٢,٩٠٥,٩٦٠,٦٦٣	(٣٧)
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
١١,٢٤٣,٤١٧,٠٢٧	١٥,١٠٢,٠١٤,٣٥٢	(١٦)
١٦,٥٥٣,١٥٠,٢٤٠	٧,٠٢٠,٢٠٩,٣١٦	(١٧)
٣٢,١٠٧,٨٤٨,٣٨٥	٥٢,٣١٠,١٦٣,٠٨٩	
(٦,٠٢٨,١٢٦,٢٢٤)	(١٠,١٠٨,١٧٤,٣٥٣)	
(٣,٣٨١,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٥٦,٥٢٠,٠٠٠)	
(٣١,٣٣٧,٣٠٧,٦٠٦)	(٤٩,٣٦١,٧٣٢,١٤١)	
١٩,٢٥٧,٩٨١,٨٢٢	١٢,٩٠٥,٩٦٠,٦٦٣	
النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية		

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

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شمبليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٢٧ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٦,٧٥٥ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٢ يوليو ٢٠٢٠.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

(ب) أسس التجميع

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

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

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

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

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

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

(ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

(د) زوال السيطرة

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

* أسس اعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

(هـ) المحاسبة عن الاستثمارات فى الشركات الشقيقة

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

(و) التقارير القطاعية

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

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

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

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(ز/١) عملة التعامل والعرض

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

(ز/٢) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الأخرى حقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة بين احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية 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.
- تدرج الأصول المشتركة بالعملة الأجنبية والتي توجرها المجموعة للغير وذلك بتكلفتها التاريخية مترجمة إلى الجنيه المصري بالسعر الساري في تاريخ الشراء.

(ح) الأصول المالية

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

(ح/١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

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

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

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

(ط) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

(ي-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(ي-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(ي-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ك) إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

(ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

- يتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه ولكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر- مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال تلك المعاملة المحددة. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

إيرادات التأجير التمويلي

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

إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

(م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول المالية

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

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

- المرحلة الأولى: الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر
- المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
- المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة 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:

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(س/١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

(س/٢) المعايير الكمية:

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

(س/٣) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

التوقف عن السداد:

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

الترقي بين المراحل (١،٢،٣):

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

(ع) الأصول غير الملموسة

(١/ع) الشهرة

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

(٢/ع) برامج الحاسب الالى

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

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

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

(ف) الأصول الثابتة

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

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

المباني	التجهيزات و الديكورات المساعد	٥٠ سنة
التجهيزات	أعمال الكهرباء وأعمال التكييف	١٠ سنوات
	مولدات الكهرباء	١٥ سنة
	شبكة التليفونات و الشبكة التليفزيونية	١٠ سنوات
	نظام الحريق و نظام مكافحة الحريق	٣٠ سنة
	تجهيزات أخرى	١٠ سنوات
	التجهيزات للمباني المؤجرة	١٠ سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل

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

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

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

(ص) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ق) الإيجارات

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

(ق/١) - الاستئجار

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

(ق/٢) - التأجير

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

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

(ر) النقدية وما في حكمها

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

(ش) المخصصات الأخرى

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

(ت) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

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

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

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

(٢) مدينو عمليات التأمين

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

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

(ث) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(ح) مزايا العاملين

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

(د) ضرائب الدخل

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

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

ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة الناشئة عن فروق مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية المستخدمة في احتساب الربح الضريبي. ويتم قياس الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة باستخدام أسعار الضريبة التي من المتوقع تطبيقها في الفترة التي يتم فيها تسوية الالتزام أو تحقق الأصل وباستخدام أسعار الضريبة (والقوانين الضريبية) السارية في نهاية كل فترة مالية. وبصفة عامة يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عن كافة الفروق المؤجلة القابلة للخصم ضريبياً عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح ضريبية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلي أو الجزئي بهذا الأصل ، ويتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة في نهاية كل فترة مالية وتخفيضها بقيمة الجزء الذي لم يعد من المرجح أن يتحقق منه منفعة ضريبية بسبب عدم تحقيق أرباح ضريبية كافية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلي أو الجزئي بهذا الأصل. ومع هذا فإذا كان من المتوقع زيادة المنفعة الضريبية يتم زيادة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

(ض) الاقتراض

يتم الاعتراف الأولى بالقروض التي تحصل عليها المجموعة 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.

(غ) رأس المال

(١/غ) تكلفة رأس المال

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

(٢/غ) توزيعات الأرباح

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

(ط) أنشطة الأمانة

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

(أ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

- المساهمة في تطوير خطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أمثل للخطر العام.
- ضمان استمرارية البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطر تتسم بجودة عالية.

وفي تعريف المستوى العام للإقدام على المخاطر الخاص بالبنك، وضعت إدارة البنك في حسابها اعتبارات مختلفة ومتغيرات من ضمنها:

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

أ- خطر الائتمان: (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مُصدري الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية. وتتضمن أيضاً مخاطر الائتمان مخاطر إخلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق. كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضاً بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.

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

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

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

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

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

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

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

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

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

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

ويتعين أن تُعرض كل المنتجات والخدمات الجديدة أو قيد التطوير على لجنة المنتجات الجديدة. وتهدف لجنة المنتجات الجديدة إلى ضمان فهم وتقييم والموافقة على كافة المخاطر المتعلقة بالمنتجات الجديدة أو قيد التطوير على 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 والمراجعون القانونيون بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك.

(أ) مخاطر الائتمان

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

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

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

خطر الاستبدال

يقوم خطر الاستبدال على قياس تكاليف الإحلال الخاصة بمعاملة تجارية في حالة إحلال 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 إحلال أطراف العقد الآخرين بالالتزامات. لذا يضع البنك حدودا تقيد حجم تعامل تلك الأطراف بغض النظر عن الشكل القانوني لهم (سواء كان بنك أو أي مؤسسة مالية أخرى أو شركة أو مؤسسة عامة) في كل التعاملات التجارية.

(٢-أ) إدارة المخاطر والتقييم الداخلي لدرجات المخاطر

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

- تستخدم نماذج التقييم الداخلي لدرجات المخاطر وذلك لقياس وتحديد مقدار مخاطر عدم التزام الطرف الآخر في العقد.
- مجموعة من الإجراءات التي تحدد المبادئ الإرشادية لوضع واستخدام نظام تقييم درجات المخاطر (من حيث نطاق وتكرار مراجعة التقييم وإجراءات الموافقة على التقييم إلى غير ذلك من الأمور).
- الاعتماد على الحكم البشري لتحسين نتائج النموذج بإدراج عناصر خارج نطاق نموذج تقييم درجة المخاطر.

ويتم دعم تقييم درجة مخاطر الائتمان عن طريق مجموعة من الإجراءات التي تضمن اكتشاف بيانات يمكن الاعتماد عليها تتعلق بحالات الإخفاق والخسائر الائتمانية الناتجة عنها في التوقيت المناسب. ويتم مراجعة نماذج التقييم وتطويرها عند الضرورة كما يقوم البنك بصفة دورية بتقييم أداء تلك النماذج ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات الإخفاق.

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

- الرهن العقاري.
- رهن اصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن ادوات مالية مثل ادوات الدين وحقوق الملكية .

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الاطول والاقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الادنى يسعى البنك للحصول على ضمانات اضافية من الاطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لاحد القروض والتسهيلات. يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لاصول الاخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون ادوات الدين واذون الخزانة بدون ضمان .

- المشتقات:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣٠ يونيو ٢٠٢٠		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
٪١٥,٧٩	٪٩٠,١٢	٪١٦,٥٧	٪٨٩,١٤	- ديون جيدة
٪١١,٤٧	٪٥,٣٥	٪١٣,٩٨	٪٦,٠٦	- المتابعة العادية
٪٢٥,٥٨	٪١,٧٤	٪٢١,٠٩	٪١,٩٠	- المتابعة الخاصة
٪٤٧,١٦	٪٢,٧٩	٪٤٨,٣٦	٪٢,٩٠	- 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 استخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم تجنب الزيادة في المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة 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 (٣٧) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

البند المعرض لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٤٦,١٩٤,٥١٨,١٨٠	٥٢,٢٥٧,٧٠٥,٣٨٢	أذون خزائنة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٣,٤٣٣,٨٦٦,٩٤٧	٣,٤٢٠,١٣٠,٣٧٣	- حسابات جارية مدينة
٩٧٥,٥٠٣,٢٩٠	١,٠٦٨,٦١١,٩١٠	- بطاقات ائتمان
١٩,٩٧٩,٤٠٥,٢٧٨	٢٣,٢٠١,٢٦٤,٠٥٦	- قروض شخصية
١,٧٤٣,٠٤١,٢٠٥	١,٩٥٥,١٢٧,٩٤٧	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٦٢,٣٠٨,٤٥٩,٤٩٧	٦٣,١٣٦,٣٨٠,٤١٠	- حسابات جارية مدينة
٤١,٢٠٠,٣٩٨,٣٥٣	٤٣,٢٠٤,٨١٥,٤١٨	- قروض مباشرة
١٩,١١١,٩٥٩,٦٠٥	١٩,١٦٦,٤٩٠,٨١٣	- قروض وتسهيلات مشتركة
٤,٩١٢,٠٥٨,٩٧٣	٣,٧٨٧,٥٥٨,٣٥٥	- قروض أخرى
(١٣٧,٤٦١,١٢٩)	(٨٧٤,٧٤٥,٩٣٠)	العوائد المجنبة والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
٨٣,٤٥٨,٨٥٩	١٦٤,٦٣٢,٠١٤	مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٤٢,٥٧٣,٤٦٥,٠٧٨	٤٢,٩٧٧,٨٥٦,٠٣٨	- أدوات دين
٢,٥١٩,١٦٨,٤٤٢	٢,٥٣٥,٩٠٩,٩٥٠	أصول مالية أخرى
٢٤٤,٨٩٧,٨٠٢,٥٧٨	٢٥٦,٠٠١,٧٣٦,٧٣٦	الاجمالي

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

الاجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠			أرصدة لدى البنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٦٦٦,٩٥٤,٠٣٣	-	٤٠,٣٤٦,٠٠٠	٦٥٦,٦٠٨,٠٣٣	درجة الائتمان
٦,٣٢٣,٢٥٥,٢٨٣	-	٢,٥٠٣,٠٦٦,٥٨٦	٣,٨٢٠,١٨٨,٦٩٧	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٧,٠٢٠,٢٠٩,٣١٦	-	٢,٥٤٣,٤١٢,٥٨٦	٤,٤٧٦,٧٩٦,٧٣٠	
(٨,٣٢٧,١٦٧)	-	-	(٨,٣٢٧,١٦٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٠١١,٨٨٢,١٤٩	-	٢,٥٤٣,٤١٢,٥٨٦	٤,٤٦٨,٤٦٩,٥٦٣	القيمة الدفترية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			أرصدة لدى البنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١,١٢٤,٧١٨,٩١٤	-	١٤٦,٣٤٨,١٦٨	٩٧٨,٣٧٠,٧٤٦	درجة الائتمان
٧,٣٤٨,٦٥٧,٦٠٦	-	٢,٢٧٠,٥٨٦,٨١٥	٥,٠٧٨,٠٧٠,٧٩١	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٨,٤٧٣,٣٧٦,٥٢٠	-	٢,٤١٦,٩٣٤,٩٨٣	٦,٠٥٦,٤٤١,٥٣٧	
(٩,١٢٥,٣٦١)	-	-	(٩,١٢٥,٣٦١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	-	٢,٤١٦,٩٣٤,٩٨٣	٦,٠٤٧,٣١٦,١٧٦	القيمة الدفترية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠				
أذون خزائنة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٥٢,٣١٠,١٦٣,٠٨٩	-	-	٥٢,٣١٠,١٦٣,٠٨٩
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٥٢,٣١٠,١٦٣,٠٨٩	-	-	٥٢,٣١٠,١٦٣,٠٨٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٢,٤٥٧,٧٠٧)	-	-	(٥٢,٤٥٧,٧٠٧)
القيمة الدفترية	٥٢,٢٥٧,٧٠٥,٣٨٢	-	-	٥٢,٢٥٧,٧٠٥,٣٨٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
أذون خزائنة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩	-	-	٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩	-	-	٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٤,٤٣٨,٧٩٩)	-	-	(١٤,٤٣٨,٧٩٩)
القيمة الدفترية	٤٦,١٩٤,٥١٨,١٨٠	-	-	٤٦,١٩٤,٥١٨,١٨٠

٣٠ يونيو ٢٠٢٠				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	٢٨,٠٧٤,٨٢٧,٨٩٧	-	-	٢٨,٠٧٤,٨٢٧,٨٩٧
المتابعة العادية	١,١٤٤,٥٧٤,١٠٠	-	-	١,١٤٤,٥٧٤,١٠٠
متابعة خاصة	-	٤٩٧,٧٥٧,٦٦٣	-	٤٩٧,٧٥٧,٦٦٣
ديون غير منتظمة	-	-	٤٨٥,٣٩٣,١٨٩	٤٨٥,٣٩٣,١٨٩
	٢٩,٢١٩,٤٠١,٩٩٧	٤٩٧,٧٥٧,٦٦٣	٤٨٥,٣٩٣,١٨٩	٣٠,٢٠٢,٥٥٢,٤٤٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٧٣,١٣٦,٠٩٤)	(٨٨,٢٧٢,٦٥٠)	(٢٩٦,٠٠٩,٤١٩)	(٥٥٧,٤١٨,١٦٣)
القيمة الدفترية	٢٩,٠٤٦,٢٦٥,٩٠٣	٤٠٩,٤٨٤,٦١٣	١٨٩,٣٨٣,٧٧٠	٢٩,٦٤٥,١٣٤,٢٨٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	٢٤,٤٨٤,١٦٩,١٨٥	-	-	٢٤,٤٨٤,١٦٩,١٨٥
المتابعة العادية	١,٣٨٥,٢٧١,٩٣٦	-	-	١,٣٨٥,٢٧١,٩٣٦
متابعة خاصة	-	٣١٠,٨٦٧,٦٦٦	-	٣١٠,٨٦٧,٦٦٦
ديون غير منتظمة	-	-	٣٨٣,٩١٥,٩١٠	٣٨٣,٩١٥,٩١٠
	٢٥,٨٦٩,٤٤١,١٢١	٣١٠,٨٦٧,٦٦٦	٣٨٣,٩١٥,٩١٠	٢٧,٥٦٤,٢٢٤,٦٩٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٤٦,٥٨٠,٩٥١)	(١٤,٩٨٧,٢٣١)	(٢٧٠,٨٧٩,٧٩٥)	(٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧)
القيمة الدفترية	٢٥,٧٢٢,٨٦٠,١٧٠	٢٩٥,٨٨٠,٤٣٥	١١٣,٠٣٦,١١٥	٢٦,١٣١,٧٧٦,٧٢٠

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
١٢١,٠٩٦,٠٠٩,٩٤٠	-	٨٦٣,٧٠٠,٩٧٣	١٢٠,٢٣٢,٣٠٨,٩٦٧	ديون جيدة
٨,٩٩٨,٥٦٦,٨١٠	-	٦,٧١٨,٨٦٠,٩٣٦	٢,٢٧٩,٦٦٥,٨٧٤	المتابعة العادية
٢,٦٨٧,٢٦٣,٩٨٦	-	٢,٦٨٧,٢٦٣,٩٨٦	-	متابعة خاصة
٤,٣٥٩,٩٨٨,٢٧٨	٤,٣٥٩,٩٨٨,٢٧٨	-	-	ديون غير منتظمة
١٣٧,١٤١,٧٨٩,٠١٤	٤,٣٥٩,٩٨٨,٢٧٨	١٠,٦٦٩,٨٢٥,٨٩٥	١٢٢,٥١١,٩٧٤,٨٤١	
(٧,٨٤٦,٥٤٤,٠١٨)	(٣,٧٦٨,٢٢٨,٧١٩)	(٢,٦٧٥,٢٦٢,٥٥٦)	(١,٤٠٣,٠٥٢,٧٤٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢٩,٢٩٥,٢٤٤,٩٩٦	٥٩١,٧٥٩,٥٥٩	٧,٥٩٤,٥٦٣,٣٣٩	١٢١,١٠٨,٩٢٢,٠٩٨	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
١٢٠,٥٩٢,٦٧٣,٢٨١	-	١,٠٩٠,٢٩٤,٠٤٤	١١٩,٥٠٢,٣٧٩,٢٣٧	ديون جيدة
٧,٢١٩,٥٠٥,٥٠٥	-	٥,٠٢٥,٧٠٢,٦٢٩	٢,١٩٣,٨٠٢,٨٧٦	المتابعة العادية
٢,٤٩٧,٥٣٣,٠٨٨	-	٢,٤٩٧,٥٣٣,٠٨٨	-	متابعة خاصة
٤,١١٠,٢٧٢,٢٠٨	٤,١١٠,٢٧٢,٢٠٨	-	-	ديون غير منتظمة
١٣٤,٤١٩,٩٨٤,٠٨٢	٤,١١٠,٢٧٢,٢٠٨	٨,٦١٣,٥٢٩,٧٦١	١٢١,٦٩٦,١٨٢,١١٣	
(٦,٨٨٧,١٠٧,٦٥٤)	(٣,١٨٠,٨٧١,٢٥٩)	(٢,٥١٠,٦٨٣,٩٩٩)	(١,١٩٥,٥٥٢,٣٩٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢٧,٥٣٢,٨٧٦,٤٢٨	٩٢٩,٤٠٠,٩٤٩	٦,١٠٢,٨٤٥,٧٦٢	١٢٠,٥٠٠,٦٢٩,٧١٧	القيمة الدفترية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				درجة الائتمان
١,٥٢٣,٨٧٣,٤٦٤	-	-	١,٥٢٣,٨٧٣,٤٦٤	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١,٥٢٣,٨٧٣,٤٦٤	-	-	١,٥٢٣,٨٧٣,٤٦٤	
(٧١,٨٨٩)	-	-	(٧١,٨٨٩)	مخصص خسائر الاضمحلال
١,٥٢٣,٨٧٣,٤٦٤	-	-	١,٥٢٣,٨٧٣,٤٦٤	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الأدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٤١,٤٦٣,٠٤٤,٤٢٤	-	-	٤١,٤٦٣,٠٤٤,٤٢٤
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٤١,٤٦٣,٠٤٤,٤٢٤	-	-	٤١,٤٦٣,٠٤٤,٤٢٤
يخصم مخصص خسائر الائتمانية	(٩,٠٦١,٨٥٠)	-	-	(٩,٠٦١,٨٥٠)
القيمة الدفترية	٤١,٤٥٣,٩٨٢,٥٧٤	-	-	٤١,٤٥٣,٩٨٢,٥٧٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الأدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٤٠,٩٥١,١٢٨,٢١٧	-	-	٤٠,٩٥١,١٢٨,٢١٧
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٤٠,٩٥١,١٢٨,٢١٧	-	-	٤٠,٩٥١,١٢٨,٢١٧
يخصم مخصص خسائر الائتمانية	(١٣,٥٠٠,٦١٦)	-	-	(١٣,٥٠٠,٦١٦)
القيمة الدفترية	٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	-	-	٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٩,١٢٥,٣٦١	-	-	٩,١٢٥,٣٦١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٨,٣٢٧,١٦٧	-	-	٨,٣٢٧,١٦٧
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٩,١٢٥,٣٦١)	-	-	(٩,١٢٥,٣٦١)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	٨,٣٢٧,١٦٧	-	-	٨,٣٢٧,١٦٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠				
أذون خزانه	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١٤,٤٣٨,٧٩٩	-	-	١٤,٤٣٨,٧٩٩
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره	٥١,٤٦١,٢٣٠	-	-	٥١,٤٦١,٢٣٠
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٢,٣٨٨,٣١٨)	-	-	(١٢,٣٨٨,٣١٨)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	٥٢,٤٥٧,٧٠٧	-	-	٥٢,٤٥٧,٧٠٧

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧	٢٧٠,٨٧٩,٧٩٥	١٤,٩٨٧,٢٣١	١٤٦,٥٨٠,٩٥١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
١٢١,٨٤٠,٦٨١	٦٦,٣٨٦,٢٤٧	٦٨,٨٩٩,٢٩١	٢٦,٥٥٥,١٤٣	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(١,٢٥٨,٠٩٣)	(١,٢٥٨,٠٩٣)	-	-	الإعدام خلال الفترة
٤,٣٨٦,١٢٨	-	٤,٣٨٦,١٢٨	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١,٤٧٠	١,٤٧٠	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٥٧,٤١٨,١٦٣	٢٩٦,٠٠٩,٤١٩	٨٨,٢٧٢,٦٥٠	١٧٣,١٣٦,٠٩٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٦,٨٧٧,١٠٧,٦٥٤	٣,١٨٠,٨٧١,٢٥٩	٢,٥١٠,٦٨٢,٩٩٩	١,١٩٥,٥٥٢,٣٩٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
١,١٠١,٧٣٧,٢٠٨	٢٩٢,٣٤٠,٢٥٨	٥٧٧,٠٢٩,٩٨٣	٢٣٢,٣٦٦,٩٦٧	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٧٠٠,٣٥١,٦٣٣)	(٩٩,٠٢١,٧٣٨)	(٤٩٦,٤٤٣,٨٣١)	(١٠٤,٨٨٦,٠٥٤)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	(٢٧)	(١,٠٣٣,٧٦٩)	١,٠٣٣,٧٦٩	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	(١٨٧,٩١٩,٨١٩)	١٨٧,٩١٩,٨١٩	المحول الى المرحلة الثانية
-	٦١,٨٩٥,٩٦٧	(٤٣,١٣١,٦٧٨)	(١٨,٧٦٤,٢٨٩)	المحول الى المرحلة الثالثة
٥٦٢,٥٩٠,٣٦٢	٣٣٤,٦٨٨,١٣٧	٣١٨,٠٧٢,١١٧	(٩٠,١٦٩,٨٩٢)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(١٦,٢٩٨,١٢٢)	(١٦,٢٣٢,٠٣٠)	(٦٦,٠٩٢)	-	الإعدام خلال الفترة
١,٨٩٣,٥٨٨	-	١,٨٩٣,٥٨٨	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٩,٨٦٤,٩٥١	١٣,٦٨٦,٨٩٣	(٣,٨٢١,٩٤٢)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧,٨٤٦,٥٤٤,٠١٨	٣,٧٦٨,٢٢٨,٧١٩	٢,٦٥٥,٢٦٢,٥٥٦	١,٤٠٣,٠٥٢,٧٤٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٦,٤٧٦,٤٥٧,٩٧٥	٢,٥٩٥,٥٣٢,٩٣١	٢,٥٦٢,٣٦١,٧٠٠	١,٣١٨,٥٦٣,٣٤٤	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 أستحقت 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
٩٣٤,٤٥٠,٧٢٤	٦٦٢,٧٢٠,٢٤٥	١٩٠,٨٨٦,٥٥٥	٨٠,٨٤٣,٩٢٤	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٦٨,١٥٩,١٣٠)	(٦٨,١٥٩,١٣٠)	-	-	الإعدام خلال السنة
١٨,٠٥٩,٦٦٠	-	١٨,٠٥٩,٦٦٠	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٤٣,٣٤٣,٠٥١)	(٩٣,٦٩٥,٦٦٥)	(٤٩,٦٤٧,٧٨٦)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٨٧٧,١٠٧,٦٥٤	٣,١٨٠,٨٧١,٢٥٩	٢,٥١٠,٦٨٢,٩٩٩	١,١٩٥,٥٥٢,٣٩٦	الرصيد في آخر السنة المالية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٦,٦٣٩	-	-	٨٦,٦٣٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٢,٦٦٧)	-	-	(٢,٦٦٧)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(١٢,٠٨٣)	-	-	(١٢,٠٨٣)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧١,٨٨٩	-	-	٧١,٨٨٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
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 مصدرة
(٩,٤٢١)	-	-	(٩,٤٢١)	أصول مالية أستحقت 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 و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٦,٦٣٩	-	-	٨٦,٦٣٩	الرصيد في آخر السنة المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٣,٥٠٠,٦١٦	-	-	١٣,٥٠٠,٦١٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
-	-	-	-	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(٤,٤٣٨,٧٦٦)	-	-	(٤,٤٣٨,٧٦٦)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩,٠٦١,٨٥٠	-	-	٩,٠٦١,٨٥٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الإجمالي	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 أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٣,٥٠٠,٦١٦	-	-	١٣,٥٠٠,٦١٦	الرصيد في آخر السنة المالية

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٣,٦٧٨,٨١١,٤٣٦	٢,٢٥٣,٥٢٥,٩٠٥	اعتمادات مستندية
٣,٣٠٠,٦٨٧,٠٧٥	٢,٧٧٥,٨٤٥,٩٢٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤٢,٥٩٠,٢٧٤,٦١٤	٤١,٤٦٢,٤١٩,٨٨٠	خطابات ضمان
٣٦٧,٥٥٨,١٨٧	٣٦٦,٨٦٢,٣٣٤	التزامات محتملة أخرى
٤٩,٩٣٧,٦٨٨,٨١٢	٤٦,٨٥٩,٠١١,٥٤٣	الإجمالي

بلغت الأرباطات عن تسهيلات أتمانية مبلغ ٣٦,٦٩٩,٢٢٩,١٠١ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٣٦,٦٣٨,٩٩١,٩٢٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر يونيو ٢٠٢٠ و ديسمبر ٢٠١٩ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبنود قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٦٢% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦٣% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٧% مقابل ١٧% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ٢٠% مقابل ١٩% 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 ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.

- أن ٩٧% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لم تتعرض للاضمحلال مقابل ٩٧% في آخر سنة المقارنة.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ٤,٨٤٥,٣٨١,٤٦٧ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٤% من قيمتها مقابل ٤,٩٤٤,١٨٨,١١٨ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٧% من قيمتها.

- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٦-أ) قروض وتسهيلات

قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٠ بشأن تأجيل الاستحقاقات الائتمانية للعملاء مع عدم تطبيق عوائد أو غرامات إضافية على التأجيل في السداد وذلك في إطار التدابير الاحترازية التي قام البنك المركزي باتخاذها لمواجهة آثار فيروس كورونا.
أخذًا في الاعتبار أنه في حالة عدم رغبة العميل الاستفادة من التأجيل أو تحمل أي تكلفة إضافية ناتجة عنه فإنه يتم الامتثال لطلبه وذلك طبقًا لتعليمات المذكورة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	
للبنوك	للعلماء	للبنوك	للعلماء	
-	١٥٦,٤٩٠,٠٢٠,٦٦١	-	١٦٢,٤٩٨,٩٥٩,٩٩٦	لم تتعرض لاضمحلال
-	٤,٤٩٤,١٨٨,١١٨	-	٤,٨٤٥,٣٨١,٤٦٧	محل أضعلال
-	١٦٠,٩٨٤,٢٠٨,٧٧٩	-	١٦٧,٣٤٤,٣٤١,٤٦٣	الأجمالي
-	(٧,٣١٩,٥٥٥,٦٣١)	-	(٨,٤٠٣,٩٦٢,١٨١)	يخضم : مخصص خسائر الاضمحلال
-	(٥,٨٥٠,٣٨٧)	-	(٥,٢٩٥,٤١٧)	يخضم : العوائد المجنية
-	(١٣١,٦١٠,٧٤٢)	-	(٨٦٩,٤٥٠,٥١٣)	يخضم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
-	١٥٣,٥٢٧,١٩٢,٠١٩	-	١٥٨,٠٦٥,٦٣٣,٣٥٢	الصافي

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٨,٤٠٣,٩٦٢,١٨١ جنيهه مقابل ٧,٣١٩,٥٥٥,٦٣١ جنيهه في نهاية سنة المقارنة منها ٤,٠٦٤,٢٣٨,١٣٨ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٣,٤٥١,٧٥١,٠٥٤ جنيهه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٤,٣٣٩,٧٤٤,٠٤٣ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٣,٨٦٧,٨٠٤,٥٧٧ جنيهه في نهاية سنة المقارنة.
ويتضمن إيضاح رقم (٦-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء.
تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ٤% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٠		أفراد		مؤسسات	
الأجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
٢٨,٠٧٤,٨٢٧,٨٩٧	١,٨١٧,٢٦٩,٣٩٧	٢١,٧٨٩,٦٣٥,١١٠	١,٠٢٠,٥١٦,٩٢٣	٣,٤٤٧,٤٠٦,٤٦٧	٦٠,٣٠٢,٧٥٠,٤٧٤
١,١٤٤,٥٧٤,١٠٠	١٠٩,٤٢٢,٣٥١	٩٩٥,٧٨١,٤٦١	٣٩,٢٠١,٥٦٢	١٦٨,٧٦٦	٣,٦٤٨,١٧٥,٧٣٢
٤٩٧,٧٥٧,٦٦٣	٤٢,٣٣٨,٦٦١	٤٤٩,١٤٢,٨٢٢	٦,١٦٣,٣٢٧	١١٢,٤٥٣	٤٦٤,٦٠٣,٧٥٤
٢٩,٧١٧,١٥٩,٦٦٠	١,٩٦٩,٠٣٠,٤٠٩	٢٣,٢٣٤,٥٥٩,٣٥٣	١,٠٦٥,٨٨١,٨١٢	٣,٤٤٧,٦٨٧,٦٦١	٦٤,٤١٥,٥٢٩,٩٦٠
١٢١,٠٩٦,٠٠٩,٩٤٠	٣,٤٣٣,٤١٦,٣٤٤	١٨,٨٢٩,٥٩٩,٣١٢	٣,٨٥٣,٢٤٣,٨١٠	٦٠,٣٠٢,٧٥٠,٤٧٤	٦٠,٣٠٢,٧٥٠,٤٧٤
٨,٩٩٨,٥٢٦,٨١٠	٢٨٦,٦١٧,٨١٢	٣,٨٧,٥٦٨,٢٥٢	٤,٦٧٦,١٦٤,٩١٤	٣,٦٤٨,١٧٥,٧٣٢	٣,٦٤٨,١٧٥,٧٣٢
٢,٦٨٧,٢٦٣,٩٨٦	١٣,١٣٣,٦٥٩	٥٤٦,٥٩١,٩٣٣	١,٦٦٢,٩٤٤,٦٤٠	٤٦٤,٦٠٣,٧٥٤	٤٦٤,٦٠٣,٧٥٤
١٣٢,٧٨١,٨٠٠,٧٣٦	٣,٧٧٣,١٥٧,٨٦٥	١٩,٧٦٣,٧٥٩,٤٩٧	٤٤,٨٦٩,٣٥٣,٤١٤	٦٤,٤١٥,٥٢٩,٩٦٠	٦٤,٤١٥,٥٢٩,٩٦٠

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		أفراد		مؤسسات	
الأجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
٢٤,٤٨٤,١٦٩,١٨٥	١,٥٩٠,٠٤٥,٨٣٧	١٨,٥٩٧,٩٢٤,٧٨٧	٨٤٦,٠١١,٢٩٥	٣,٤٥٠,١٨٧,٦٦٦	٦٠,٣٠٢,٧٥٠,٤٧٤
١,٣٨٥,٢٧١,٩٣٦	١٣١,٨٣١,٥٩٨	١,١٥٨,٨٢٥,٩١٥	٩٤,٢٢٦,٢٥٠	٣٨٨,١٧٣	٣,٦٤٨,١٧٥,٧٣٢
٣١٠,٨٦٧,٦٦٦	٢٤,٨٠٨,٠٩٦	٢٥١,٦١٦,٤١٩	٣٤,٣١٩,٨٢٨	١٢٣,٣٢٣	٤٦٤,٦٠٣,٧٥٤
٢٦,١٨٠,٣٠٨,٧٨٧	١,٧٤٦,٦٨٥,٥٣١	٢٠,٠٠٨,٣٦٧,١٢١	٩٧٤,٥٥٧,٣٧٣	٣,٤٥٠,٦٩٨,٧٦٢	٦٠,٣٠٢,٧٥٠,٤٧٤
١٢٠,٥٩٢,١٧٣,٢٨١	٤,٥٥٢,٨٠٠,٤٢٢	١٨,٧٣٢,٥٩٥,٧١٠	٣,٧٠٦,٧٠٥,٤٦٥	٦٠,٣٠٢,٧٥٠,٤٧٤	٦٠,٣٠٢,٧٥٠,٤٧٤
٧,٢١٩,٥٠٥,٥٠٥	٣٦,٨٩٥,٤٥٠	٤٠٨,٣١٦,٠٥٧	٣,٦٨١,٢٠٠,٦٤٧	٣,٠٩٣,٠٩٣,٣٥١	٣,٠٩٣,٠٩٣,٣٥١
٢,٤٩٧,٥٣٣,٠٨٨	-	٥٣٧,٩٦٨,٩١٧	١,٧٩٣,١٩٧,٦٠١	١٦٦,٣٦٦,٥٧٠	١٦٦,٣٦٦,٥٧٠
١٣٠,٣٠٩,٧١١,٨٧٤	٤,٥٨٩,٦٩٥,٨٧٢	١٩,٦٧٨,٨٨٠,٦٨٤	٤٢,٤٩١,١٠٣,٧١٣	٦٣,٥٥٠,٣١٦,٦٠٥	٦٣,٥٥٠,٣١٦,٦٠٥

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها بصورة منفردة
قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٤,٨٤٥,٣٨١,٤٦٧ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٤,٤٩٤,١٨٨,١١٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلاً لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها بصورة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

أفراد					٣٠ يونيو ٢٠٢٠
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٤٨,٥٥٣,٢٢٧	١٩,٢٣٧,٧٠٣	٣٩٦,٠٠٦,٨٧٢	٢١,٥٩٥,٣٨٧	٤٨٥,٣٩٣,١٨٩	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	٦,٤٣٢,١٨٧	١٥٩,٨٦١,١٨٨	٧,٥٣٥,٣٨٥	١٧٣,٨٢٨,٧٦٠	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات					٣٠ يونيو ٢٠٢٠
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٤١٦,٧٥٤,٠٧٧	٣,٤٩٨,٦٦٤,٩٧٨	٥٢٣,٠٠٢	٤٤٤,٠٤٦,٢٢١	٤,٣٥٩,٩٨٨,٢٧٨	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠١٩
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٤٩,٣٨٤,٣٤٩	٢٠,٠٣٧,٤٠٠	٢٩١,٤٤٩,٦٢٦	٢٣,٠٤٤,٥٣٥	٣٨٣,٩١٥,٩١٠	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	٦,٩٨٥,٧٩٥	٨٦,٠٩٣,٤٩٦	٩,٨٠١,٧٦٦	١٠٢,٨٨١,٠٥٧	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠١٩
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٣٧٨,٤٥٦,٠٣١	٣,٢٩٠,٢٦٢,٢٩٥	٥١٩,٨٦٢	٤٤١,٠٣٤,٠٢٠	٤,١١٠,٢٧٢,٢٠٨	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات

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 العميل في سداد القرض لم يكن ليحدث 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 الفترة المالية الحالية ١,٣٧٨,٤٠٦,٩١٩ جنيه مقابل ٧٣٥,٦٢٨,٧١٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

علما بأن القيم المشار إليها أعلاه لا تتضمن أية مبالغ تم إعادة التفاوض بشأن تعديل شروطها التعاقدية بغرض الحفاظ على جودة العلاقة مع عملاء البنك سواء كانت تلك التعديلات تتعلق بأسعار الفائدة و/أو فترة سداد الدين الممنوحة من قبل البنك أو تلك التي تتعلق بتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في مارس ٢٠٢٠ بخصوص تأجيل أقساط القروض والتسهيلات لمدة ستة أشهر.

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

قروض وتسهيلات للعملاء	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
مؤسسات	٥٨,٦٧٥,١٨٩	١٤,٨١٣,١٤٠
- حسابات جارية مدينة	١,٣١٩,٧٣١,٧٣٠	٧٢٠,٨١٥,٦٢٩
- قروض مباشرة	١,٣٧٨,٤٠٦,٩١٩	٧٣٥,٦٢٨,٧٦٩
الاجمالي		

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

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

التقييم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
B	٥٢,٣١٠,١٦٣,٠٨٩	٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩
AA+	١,٥٢٣,٨٧٣,٤٦٤	١,٦٣٥,٨٧٧,٤٧٧
B	٤١,٤٦٣,٠٤٤,٤٢٤	٤٠,٩٥١,١٢٨,٢١٧
الاجمالي	٩٥,٢٩٧,٠٨٠,٩٧٧	٨٨,٧٩٥,٩٢٢,٦٧٣

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
مبانى	٧,٣٠٠,٠٠٠

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٩-أ) تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلاً للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية الفترة المالية الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضطلاع).

وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما في ذلك قروض وتسهيلات العملاء على أساس جغرافي بناء على مناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات للعملاء فيما عدا استثمارات البنك في سندات الخزنة الأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف 'دول أخرى' بذات الجدول.

الاجمالي	دول أخرى	إجمالي	جمهورية مصر العربية					القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر
			القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا						
٥٢,٣١٠,١٦٣,٠٨٩	-	٥٢,٣١٠,١٦٣,٠٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
قروض وتسهيلات للعملاء													
قروض لأفراد													
- حسابات جارية مدينة		٣,٤٩٦,٢٤٠,٩١٣	٣,٤٩٦,٢٤٠,٩١٣	٩٣,٠١٥,١١٩	١٥٠,٣٧٨,٧٠٣	١,٠٩٥,٧٥٤,٤١٩	٥٦٨,٨٩٥,٩٤٨	٦٦١,٣٦٩,٠٤٩	٩٢٦,٨٢٧,٦٥٥				
- بطاقات ائتمان		١,٠٨٥,١١٩,٥١٥	١,٠٨٥,١١٩,٥١٥	٤٦,٤٦٢,٤٤٨	١٠٥,٣٧٧,٩٤٦	١٣٤,٥٢٢,٩٠٢	٢٥١,٥١٧,٩٠٧	٢٤٥,٤٤٥,١٧٦	٣٠١,٧٩٣,١٣٦				
- قروض شخصية		٢٣,٦٣٠,٥٦٦,٢٢٥	٢٣,٦٣٠,٥٦٦,٢٢٥	١,٠٣٣,١٣٥,٦٠٦	٣,٦٢٧,٦٢٦,٩٧٣	٢,٦٢٥,٩٩٦,١٠٥	٥,٣٥١,٧٧٣,٨٥٣	٤,٨٥٥,٣٥٢,٧٥٨	٦,١٣٦,٦٨١,٠٢٠				
- قروض عقارية		١,٩٩٠,٦٢٥,٧٩٦	١,٩٩٠,٦٢٥,٧٩٦	١٨٩,٤٨١,٧٧٦	١٦٢,٩٩٤,٠٥١	١٠٤,٥١٨,٩٦١	٤٨٥,١٨٥,٤٠١	٥٠٦,٢٠٥,٨٧٧	٥٤٢,٢٣٩,٧٢٠				
قروض لمؤسسات													
- حسابات جارية مدينة		٦٤,٨٣٢,٢٨٤,٠٣٧	٦٤,٨٣٢,٢٨٤,٠٣٧	٢,٧٧١,٦٨٩,٥١٦	٥,٠٢٩,٣٢٣,١٥٤	٨,٢٤٤,٠٠٢,٦١١	١٦,٦٠٨,٨٧٧,٣٠٥	١٢,٦٩٣,١٥٠,٥٩٣	١٩,٤٨٥,٢٤٠,٨٥٨				
- قروض مباشرة		٤٨,٣٦٨,٠١٨,٣٩٢	٤٨,٣٦٨,٠١٨,٣٩٢	٢,٢٠٢,٩٠٣,٩٧٣	٦,٧٠١,١٥٤,٤٣٧	٦,٤٩٤,٦٣٣,٣٢٤	١١,٦٨٧,٠١٩,٣٦٥	٤,٤٤٣,٣١٦,٩٥٩	١٦,٨٣٨,٩٩٠,٣٣٤				
- قروض وتسهيلات مشتركة		١٩,٧٦٤,٢٨٢,٤٩٩	١٩,٧٦٤,٢٨٢,٤٩٩	١٦١,٥٤٠,٤٦٩	١,٦٦٩,١٦٥,٠٣٠	-	٤١٠,٨٦٦,٧٩٥	١٠,٠٠٤,٩٤١,٢٩٩	٧,٥١٧,٧١٨,٤٣٣				
- قروض أخرى		٤,١٧٧,٢٠٤,٠٨٦	٤,١٧٧,٢٠٤,٠٨٦	٣٥,٥٠٤,٤٨٠	٦١٣,٧٩٣,٣٥٢	٣٦,٨٣١,٧٠٨	٨٥٢,٧٢٠,١٢٩	٤,٦٥٠,٢٢٣	٢,٦٣٣,٧٠٤,١٩٤				
مشتقات مالية		١٦٤,٦٣٢,٠١٤	١٦٤,٦٣٢,٠١٤	-	-	-	-	-	-				
استثمارات مالية													
- أدوات دين		٤٢,٩٨٦,٩١٧,٨٨٨	٤٢,٩٨٦,٩١٧,٨٨٨	٤١,٤٦٣,٠٤٤,٤٢٤	-	-	-	-	٤١,٤٦٣,٠٤٤,٤٢٤				
أصول مالية أخرى		٢,٥٣٨,٩٣٤,٦٩٦	٢,٥٣٨,٩٣٤,٦٩٦	٢,٥١١,٥٥٩,٦٩٣	١٤,٩٩٦,٧٨٢	٢٨,٦٣٣,١١٥	٦١,٣٣١,٠٥٩	٥٥,٦٥٧,٤٤٩	٢,٣٠٤,٦٨٢,٧٠٥				
الاجمالي في نهاية الفترة الحالية		٦٦٥,٣٤٤,٩٨٩,١٥٠	٦٦٥,٣٤٤,٩٨٩,١٥٠	٦١٣,٦٢٩,١٠٨,٦٦٩	٦,٥٤٨,٧٣٠,١٨٩	١٨,١٠٦,١٧١,٦٠٢	١٨,٧٦٤,٨٩٣,٧٥٥	٣٦,٢٧٨,٠٨٧,٧٦٢	٣٣,٤٧٠,٠٨٩,٣٩٣	١٥٠,٤٦١,١٣٥,٥٦٨			
الاجمالي في نهاية السنة المقارنة		٢٥٢,٣٨٦,٩٠٧,٤٣٨	٢٥٢,٣٨٦,٩٠٧,٤٣٨	١,٧٤٦,٤٣٩,٩٨٢	٢٥٠,٦٤٠,٤٦٧,٤٥٦	٥,٩١٤,٤٠٨,٤٦٦	١٦,٦٧٦,٦٩٧,٥٥٢	١٨,٢١٨,٢١٩,٤٤٧	٣٥,١٤٧,٨٧٤,٠٦٨	٣١,٥٦٦,٨٢٩,٦٣١	١٤٣,١٥٦,٤٣٨,٢٩٢		

قطاعات النشاط

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

الاجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات خدمية	مؤسسات تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زراعية	مؤسسات زراعية	
										مؤسسات زراعية
٥٢,٣١٠,١٦٣,٠٨٩	-	-	-	٥٢,٣١٠,١٦٣,٠٨٩	-	-	-	-	-	
قروض وتسهيلات للعملاء										
قروض لأفراد										
- حسابات جارية مدينة		٣,٤٩٦,٢٤٠,٩١٣	-	-	-	-	-	-	-	
- بطاقات ائتمان		١,٠٨٥,١١٩,٥١٥	-	-	-	-	-	-	-	
- قروض شخصية		٢٣,٦٣٠,٥٦٦,٢٢٥	-	-	-	-	-	-	-	
- قروض عقارية		١,٩٩٠,٦٢٥,٧٩٦	-	-	-	-	-	-	-	
قروض لمؤسسات										
- حسابات جارية مدينة		٦٤,٨٣٢,٢٨٤,٠٣٧	-	-	٢٢,٨٢٧,٠٩٣,٠٢٢	١١,٨٢١,٣٦٧,٦١١	٢٩,٣٨٢,٥٨٦,٠٤٩	٨٠١,٢٣٧,٣٥٥	-	
- قروض مباشرة		٤٨,٣٦٨,٠١٨,٣٩٢	-	-	١٠,٩٥٣,٨٩,٧٧٧	٨,٩٤٥,٥٣٤,٩٤٤	٢٧,٤٢٤,١٣٦,٤٨١	١,٠٤٤,٤٥٧,١٩٠	-	
- قروض وتسهيلات مشتركة		١٩,٧٦٤,٢٨٢,٤٩٩	-	-	١,٨١٧,٥٦٥,٧٣١	٢٧٩,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٦٦٧,٧١٦,٧٦٨	-	-	
- قروض أخرى		٤,١٧٧,٢٠٤,٠٨٦	١,٤٣٩,٦٧٠,٥١٩	-	٣٠٢,٤٤١,٥٨٤	٧٨٢,٥٦٤,٩٥٣	١,٦٥٢,٥٢٧,٠٣٠	-	-	
مشتقات مالية		١٦٤,٦٣٢,٠١٤	-	-	-	-	-	-	-	
استثمارات مالية										
- أدوات دين		٤٢,٩٨٦,٩١٧,٨٨٨	-	١,٥٢٣,٨٧٣,٤٦٤	٤١,٤٦٣,٠٤٤,٤٢٤	-	-	-	-	
أصول مالية أخرى		٢,٥٣٨,٩٣٤,٦٩٦	٩٥,٩٧٢,٥٧٨	٢٣,٣٨٠,٨٣٨	١,٩٥٣,٣٣١,٧٤٢	١٥٢,٨٣٩,١١٦	٦٦,٨٩٩,٧٦٢	٢٤٠,٦٥٥,٧٣٣	٥,٨٦٤,٩٣٧	
الاجمالي في نهاية الفترة الحالية		٦٦٥,٣٤٤,٩٨٩,١٥٠	٦٦٥,٣٤٤,٩٨٩,١٥٠	٦,٦٠٤,٣٠٢,٥٣٣	١,٥٤٧,٢٥٤,٣٠٢	٩٥,٧٦٦,٥٣٩,٢٥٥	٣٦,٠٥٢,٨١٩,٣٣٠	٢١,٨٩٥,٣٦٧,٢٧٠	٧٦,٣٦٧,٦١٢,٠٥١	١,٨٥١,٥٥٩,٤٨٢
الاجمالي في نهاية السنة المقارنة		٢٥٢,٣٨٦,٩٠٧,٤٣٨	٢٥٢,٣٨٦,٩٠٧,٤٣٨	١,٧٧١,٠١١,٨١٤	١,٦٦١,٦٠٩,٠٨٦	٨٨,٩٦٢,٦٧٦,١٦٦	٣٥,٣١٤,١٣٤,٧٩١	٢٠,٩٧٨,٣٤٣,٣٩٥	٧٥,٠٧٥,١٩٩,٦٤٤	١,٩٣٤,٤١٩,١٣٥

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(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 لمحافظ البنك التي يتم تقييمها على أساس القيمة السوقية.

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

الإدارة والتسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

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

- إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوعة مسبقاً ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقرير التي تقوم بها خدمة العملاء.
- التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو الاسمية.
- إدارة آلية الموافقة على الحدود.
- مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.

وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقى واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق 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 إختبر البنك الحد الأقصى للخسائر المتوقعة في حدود ١٠% من الإستخدام.

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة %١٠
USD	٤٨,٩٧٢,٦٧٥	-	٤٨,٩٧٢,٦٧٥	٤,٨٩٧,٦٦٨
EUR	٩,٤١٥,٩٠٨	-	٩,٤١٥,٩٠٨	٩٤١,٥٩١
GBP	١٨٦,٩٧٧	-	١٨٦,٩٧٧	١٨,٦٩٨
JPY	٢٤,٨٠٢	-	٢٤,٨٠٢	٢,٤٨٠
CHF	٣٢٢,٣٣٠	-	٣٢٢,٣٣٠	٣٢,٢٣٣
DKK	١٢٤,٨٨٩	-	١٢٤,٨٨٩	١٢,٤٨٩
NOK	١٤,٦٨٨	-	١٤,٦٨٨	١,٤٦٩
SEK	١٥,٥٣٥	-	١٥,٥٣٥	١,٥٥٤
CAD	٧٦,٧٤٥	-	٧٦,٧٤٥	٧,٦٧٥
AUD	(١١,٨١٥)	(١١,٨١٥)	-	(١,١٨٢)
AED	(٢١٦,٥٥٥)	(٢١٦,٥٥٥)	-	(٢١,٦٥٦)
BHD	٧٧٨	-	٧٧٨	٧٨
KWD	٣٧٩,٨٨٩	-	٣٧٩,٨٨٩	٣٧,٩٨٩
QAR	١٨٠,٦٢٥	-	١٨٠,٦٢٥	١٨,٠٦٣
SAR	(١٨١,٠٦٠)	(١٨١,٠٦٠)	-	(١٨,١٠٦)
CNY	٩١,٦٤١	-	٩١,٦٤١	٩,١٦٤
EGP	(٥٩,٣٩٨,٠٥٢)	(٥٩,٣٩٨,٠٥٢)	-	-
	أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		٥,٩٣٩,٨٠٧	
	أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		١٤,٩١١,٩٢١	

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

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

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٤,٢٤٠,٥٣٢,٨٩١	٦٢٢,٣٣٩,٢٩٣	١٧١,٦٨٠,٨٥٠	٢٤,٠٢٩,٥٩٠	٤٣,٤٣١,٧٢٨	١٥,١٠٢,٠١٤,٣٥٢
أرصدة لدى البنوك	١,٨٧٢,١٦٣,٩١٠	٤,٩١٦,٩٤٨,٣٢٨	٩٧,٧٣١,٤٩١	٢١,٩١٦,٧٥٣	١٠٣,١٢١,٦٦٧	٧,٠١١,٨٨٢,١٤٩
أذون خزينة	٤٧,٧٧٩,٨٨٥,٩١٥	٤,٤٧٧,٨١٩,٤٦٧	-	-	-	٥٢,٢٥٧,٧٠٥,٣٨٢
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٥٧,٥٠١,١٠٧	-	-	-	-	١٥٧,٥٠١,١٠٧
قروض وشبهات للعملاء	١٢٧,٠١٦,٧٢٧,٦٠٠	٢٨,١٠٥,٢٢٠,٠٢٩	٢,٩٠١,٨٢٠,٣٤٦	٤١,٨١٧,١٠٣	٤٨,٢٧٤	١٥٨,٠٦٥,٢٣٣,٣٥٢
مشتقات مالية	-	١٦٤,٦٣٢,٠١٤	-	-	-	١٦٤,٦٣٢,٠١٤
استثمارات مالية	٦٦٠,٩٦٢,٤٧١	١,٩٦١,٣٤٣,٢٩١	١,١٦١,٠٦٣	-	-	٢,٦٢٣,٤٦٦,٨٢٤
والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤٠,٦٩٠,٤٢٠,٧٣٨	٧٦٣,٥٦١,٨٣٦	-	-	-	٤١,٤٥٣,٩٨٢,٥٧٤
والتكلفة المستهلكة	٥٩,٨١٨,٨٤٤	-	-	-	-	٥٩,٨١٨,٨٤٤
والقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢,٤٧٦,٦٩٠,٧٤٣	٥٥,٨٥١,٧٠٤	٣,١٣٦,٩٦٢	٥,٠٧٢	٢٢٥,٤٦٩	٢,٥٣٥,٩٠٩,٩٥٠
أصول مالية أخرى	٣٤,٥٥٤,٧٠٤,٢١٩	٤١,٠٦٧,٧١٥,٩٦٢	٣,١٧٥,٥٣٠,٧١٢	٨٧,٧٦٨,٥١٨	١٤٦,٨٢٧,١٣٨	٦٧٩,٠٣٢,٥٤٦,٥٤٨
إجمالي الأصول المالية	١٠,٢٤٧,٤٠٤,٦٧٣	٢٣٤,٠٩٠,٨٢٤	٢٣,٤٠٥,٥٣٤	٥٣,٣١٦,٦٥٨	٣٢	١٠,٥١٠,٢١٧,٣٢١
الالتزامات المالية	١٨٦,٨١٦,١٣٤,٢٣٧	٣١,٤٧٥,٦٩٤,٧٧٢	٤,٣٥٥,٧٨٥,٢٣٤	٤٠٣,٤٠٦,٠٠١	١٤٨,٥٢٨,٠٨٠	٢٢٣,١٩٩,٥٤٨,٣٢٤
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٦,٣٨٧,١١٤	-	-	-	-	٦٦,٣٨٧,١١٤
ودائع العملاء	٣٤٠,٢٧٦,٣٣٤	٤,٣٤٩,١٠٥,٦٩٠	١٧٦,٦٦٩,٨٣٩	-	-	٤,٨٦٦,٠٥١,٨٦٣
مشتقات مالية	٩٩٧,٣٤٣,٠٢٩	٨١,٨٨٣,٤٥٢	١,٥٣٤,٦٨٥	١٨٤,٤٧٣	٦١٩	١,٠٨٠,٩٤٦,٢٨٠
قروض أخرى	١٩٨,٤٦٧,٥٤٤,٩٨٧	٣٦,١٤٠,٧٧٤,٧٣٨	٤,٥٥٧,٣٩٥,٢٩٢	٤٠٨,٩٠٧,١٣٢	١٤٨,٥٢٨,٧٣١	٢٣٩,٧٢٣,١٥٠,٨٨٠
التزامات مالية أخرى	٣٦,٠٨٧,١٥٩,٢٣٢	٤,٩٦٦,٩٤١,٢٢٤	(١,٣٨١,٨٦٤,٥٨٠)	(٣٢١,١٣٨,٦١٤)	(١,٧٠١,٥٩٣)	٣٩,٣٠٩,٣٩٥,٦٦٨
إجمالي الالتزامات المالية	٢١٨,٨١٥,٥٣٣,٧٨٨	٤٣,٩٥٤,٩٦٢,٣١٤	٣,١١٢,٧٣١,٤٥١	٣٣٠,٩٧٥,٧٥٥	١٣٤,٧٣٣,٧٧٢	٢٦٦,٣٤٨,٩٣٧,٠٨٠
صافي المركز المالي	١٨٦,٦٠٤,٠٥٤,٤٥٢	٣٨,٨٩٥,٩٨٥,٩٣٧	٤,٦٧٣,٤٣٠,٠٦٦	٤٦٨,٩٩٥,٩٦٢	١٤٨,٨٢٦,١٧٦	٢٣٠,٧٩١,٢٩٢,٥٩٣
في نهاية سنة المقارنة	٣٢,٢١١,٤٧٩,٣٣٦	٥,٠٥٨,٩٧٦,٣٧٧	(١,٥٦٠,٦٩٨,٦١٥)	(١٣٨,٠٢٠,٢٠٧)	(١٤,٠٩٢,٤٠٤)	٣٥,٥٥٧,٦٤٤,٤٨٧

(ب-٤) - مخاطر أسعار الفائدة:

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

ويقوم المبدأ العام للبنك على الحد من مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية إلى أقصى مدى ممكن وبناء على هذا يتم اتخاذ إجراءات للتحوط ضد مخاطر تغير أسعار الفائدة كما كان ذلك ممكنا سواء بالتحوط الجزئي لكل عملية تجارية علي حدى (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلي لمجموعة من المعاملات التجارية المتماثلة التي تقوم بها إدارة الخزينة 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 والسكزير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطورها 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 التقييم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

هدف البنك من إدارة خطرأسعارالفائدة

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطر هيكل أسعار الفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمه المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار الفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات. ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير في صافي القيمة الحالية لمراكز أسعار الفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١% بمنحنى سعر العائد. ويتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

ولغرض تحديد التأثير الكمي للمخاطر الهيكلية لأسعار الفائدة التي يتعرض لها البنك، يتم تحليل جميع أصول والتزامات البنك ذات سعر الفائدة الثابت على مدار أجال الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات. كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقا للشروط التعاقدية للمعاملات التي تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخي للعمل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين). وبمجرد 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 الناتج عن تحول موازى (parallel shift) قدره ١% في منحنى سعر العائد مع مراعاة أن تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد ويتضمن القيمة الدفترية للادوات المالية مورعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى	أكثر من سنة حتى	أكثر من سنة حتى	أكثر من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية									
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	١٥,١٠٢,٠١٤,٣٥٢	١٥,١٠٢,٠١٤,٣٥٢
أرصدة لدى البنوك	٨٨٣,٧١٣,١٠٣	٣,٦٥٩,٩٣٠,٩٠٦	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٩٩,٨٢٠,٠٠٠	-	-	-	٧,٠١١,٨٨٢,١٤٩	٥٢,٢٥٧,٧٠٥,٣٨٢
أذون خزائنة	٦,٧٠٦,٩٥٢,١١٥	١٤,٩٢١,٨٨٦,٧٩٣	٣٠,٦٢٨,٨٦٦,٤٧٤	-	-	-	-	١٥٧,٥٠١,١٠٧	١٥٧,٥٠١,١٠٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء	١٢٢,٣٩٥,٢٣٨,٧٥٥	٥,٥٨٦,٣١٦,٩٦٨	٧,٩٩٥,٣٢٥,٧٧٣	١٨,١٤٠,٤٢١,٤٢٨	٣,٩٤٨,٣٣٠,٤٢٨	-	-	١٥٨,٠٦٥,٦٣٣,٣٥٢	١٦٤,٦٣٢,٠١٤
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إستثمارات مالية									
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	٣١٩,٧٨٦,٩٣٠	٢٠٣,٦٠٩,٦٢٠	١,٠٠٠,٤٧٦,٩١٤	-	-	٦٩٩,٥٩٣,٣٦٠	٢,٢٢٣,٤٦٦,٨٢٤
بالتكلفة المستهلكة	٣٤١,٣٩٨,٦٩٦	٣٨٤,٦٥٥,١١٧	٦,٣٦٩,٢٤٥,١٥١	٦٦,٨٩٦,٦١٠,٧٦٨	٧,٤٦٢,٠٧٢,٨٤٢	-	-	٤١,٤٥٣,٩٨٢,٥٧٤	٥٩,٨١٨,٨٤٤
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٣٥,٩٠٩,٩٥٠	٢,٥٣٥,٩٠٩,٩٥٠
إجمالي الأصول المالية	١٣٠,٣٢٧,٣٠٢,٦٦٩	٢٤,٥٥٢,٧٨٩,٧٨٤	٤٥,٧٦٣,٢٢٤,٣٢٨	٤٦,٧٤٠,٤٦١,٨١٦	١٢,٤١٠,٨٠٠,١٨٤	١٩,٢٣٧,٨٧٧,٦٧٧	١٩,٢٣٧,٨٧٧,٦٧٧	٢٧٩,٠٢٢,٥٤٦,٥٤٨	٤,٨٧٥,٨١٤,١٠٠
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	٢٠٩,٧٩٩,٢٠١	٢,٠٧٣,٧٨٤,٣٨٦	٢,٥٩٢,٢٣٠,٥١٣	-	-	-	-	-
الالتزامات المالية									
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠,٣٢٣,٥٠٩,٨٢٦	-	-	-	-	-	-	١٨٦,٧٠٧,٤٩٥	١٠,٥١٠,٢١٧,٣٢١
ودائع العملاء	١٠٨,٨٤٣,٥٢٠,٦٦٨	٢١,٤٩٩,٧٨٧,٢٩٩	٢٤,٧٨٥,٤٣٠,٢١٢	٣٤,٠٧٦,٤٧٠,٦٢٣	١٠٦,١٩١,٧١٥	٣٣,٨٨٨,١٤٧,٨٠٧	٣٣,٨٨٨,١٤٧,٨٠٧	٢٢٣,١٩٩,٥٤٨,٣٢٤	٢٦٣,١٩٩,٥٤٨,٣٢٤
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	-	٦٦,٣٨٧,١١٤	٦٦,٣٨٧,١١٤
قروض أخرى	٣,٧٦٥,٨٩١,٣٧٠	٤٦,١٤٨,٨١٥	٩٥٣,١٣٥,٣٢٩	١٠٠,٧٦١,١٥٢	١١٥,١٩٧	-	-	٤,٨٦٦,٠٥١,٨٦٣	٤,٨٦٦,٠٥١,٨٦٣
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٨٠,٩٤٦,٢٥٨	١,٠٨٠,٩٤٦,٢٥٨
إجمالي الالتزامات المالية	١٢٢,٩٣٢,٩٢١,٨٦٤	٢١,٥٥٥,٩٣٦,١١٤	٢٥,٧٣٨,٥٦٥,٥٤١	٣٤,١٧٧,٢٣١,٧٧٥	١٠٦,٣٠٦,٩١٢	٣٥,٢٢٢,١٨٨,٦٧٤	٣٥,٢٢٢,١٨٨,٦٧٤	٢٣٩,٧٢٣,١٥٠,٨٨٠	٤,٨٧٥,٨١٤,١٠٠
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فجوة إعادة تسعير العائد	٢,٥١٨,٥٦٦,٧٠٥	٣,٢١٦,٦٥٢,٨٧١	٢٢,٠٩٨,٤٤٣,١٧٣	١٥,١٥٥,٤٦٠,٥٥٤	١٢,٣٠٤,٥٧٣,٢٧٢	١٢,٣٠٤,٥٧٣,٢٧٢	١٢,٣٠٤,٥٧٣,٢٧٢	٣٩,٣٠٩,٣٩٥,٦٦٨	٣٩,٣٠٩,٣٩٥,٦٦٨
في نهاية سنة المقارنة	١٢٤,٨٠٩,٠٥٦,٥٨٣	١٩,٦٥٢,٠٧٩,٧٠٨	٥٠,٠٤٦,٩٤٠,٥١٠	٤١,٩٤٠,٧٢١,٤٦٢	١٣,٦٧١,٩٧٤,٥٦٥	١٦,٢٢٨,١٦٤,٢٥٢	١٦,٢٢٨,١٦٤,٢٥٢	٢٦٦,٣٤٨,٩٣٧,٠٨٠	٢٦٦,٣٤٨,٩٣٧,٠٨٠
إجمالي الأصول المالية	-	٢٠٨,٥٣٨,٦٨٨	٢٠٨,٥٤٠,٠٠٠	٤,٦٣٧,٩٩٩,٠٠٠	-	-	-	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الالتزامات المالية	١٢٤,٦٥٢,١١٣,١٩٣	١٩,٥١٨,٥٠٥,٤٢٩	١٩,٣٥١,٤١٥,٣٥٧	٢٧,٩٠٦,٣٤٨,٣٢٥	١٥٥,٥١٨,٠٠٠	٣٢,٢٠٧,٣٩٢,٢٨٩	٣٢,٢٠٧,٣٩٢,٢٨٩	٢٣٠,٧٩١,٢٩٦,٥٩٣	٢٣٠,٧٩١,٢٩٦,٥٩٣
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فجوة إعادة تسعير العائد	(٤,٨٣٢,٤٣٨,٦٩٨)	(٦,٦٥٧,٨٧٧,٣٣٣)	(٣٠,٩٠٤,٠٦٥,١٥٣)	(١٨,٦٧٢,٣٧٢,١٣٧)	(١٣,٢١٣,٤٢٨,٧٢٨)	(١٥,٩٧٩,٢٢٨,٠٣٧)	(١٥,٩٧٩,٢٢٨,٠٣٧)	(٣٥,٥٥٧,٦٤٤,٤٨٧)	(٣٥,٥٥٧,٦٤٤,٤٨٧)

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(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 والسكّين 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 استراتيجية التمويل أو هيكل المركز المالي بهدف معالجة الفجوات.

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

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

هدف البنك من إدارة السيولة:

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

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

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

خطرا السيولة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهرا واحدا	الاجال التعاقدية
١٠,٥٢٣,٤٠٦,٤٣٧	-	-	-	-	١٠,٥٢٣,٤٠٦,٤٣٧	الإلتزامات المالية
٢٣٥,٨٤٧,٩١٣,٤٥٤	١٤٠,١٣٨,٤٧٥	٤٦,٧٣٢,٦٥٠,٩١٨	٣٨,١٢٩,٥٢٧,٧٧٧	٢٣,٠١٥,٤٥٩,٩٩٣	١٢٧,٨٣٠,١٣٦,٢٩١	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٠٣٨,٧٧٦,٢١٦	١١٥,٤١٨	٣,١٢٦,١٤٧,٣٧٢	١,٣٤٥,٦٠٠,٩٢١	٧٢,٦٧٥,٧٠٤	٤٩٤,٢٣٦,٨٠١	ودائع العملاء قروض أخرى
٢٥١,٤١٠,٠٩٦,١٠٧	١٤٠,٢٥٣,٨٩٣	٤٩,٨٥٨,٧٩٨,٢٩٠	٣٩,٤٧٥,١٢٨,٦٩٨	٢٣,٠٨٨,١٣٥,٦٩٧	١٣٨,٨٤٧,٧٧٩,٥٢٩	إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ
						الاستحقاق التعاقدية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهرا واحدا	الاجال التعاقدية
١٦,٠٥٠,٨٤٠,٣٨٣	-	-	-	-	١٦,٠٥٠,٨٤٠,٣٨٣	الإلتزامات المالية
٢١٩,٥٧١,٨١٩,٦٨١	١٧٤,٩٥٧,٠٠٠	٤٨,٥١٣,٢٨٨,٨٠٥	٢٤,٥٨٣,١٧٨,٨٢١	٢٥,١٤٧,٠٩٣,٨٨٢	١٢١,١٥٣,٣٠١,١٧٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٧٠٦,٣٢٥,٣٦٦	١٥,٠٠٠,١٥٦	١,٧٤٩,٩٥٠,٩٧٢	١,٧٨٥,٨٩٠,٢٦٦	١,٤٦١,٥١٠,٢٧٠	٦٩٣,٩٧٣,٧٤٣	ودائع العملاء قروض أخرى
٢٤١,٣٢٨,٩٨٥,٤٣٠	١٨٩,٩٥٧,١٥٦	٥٠,٢٦٣,٢٣٩,٧٧٨	٢٦,٣٦٩,٠٦٩,٠٤٧	٢٦,٦٠٨,٦٠٤,١٥٢	١٣٧,٨٩٨,١١٥,٢٩٨	إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ
						الاستحقاق التعاقدية

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهرا واحدا	مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٢,٥٥١,٤٨١,١٦٨	-	-	٧٧٢,٧٦٥,٢١٦	٥٤٢,٣٥٢,٨٧٧	١,٢٣٦,٣٦٣,٠٧٥	مشتقات الصرف الأجنبي
٢,٤٦٢,٨٤٢,٨١٨	-	-	٧٢٨,٧١٧,١٥٩	٥١٩,٨٤٢,٥٩٩	١,٢٢٤,٢٨٣,٠٦٠	- تدفقات خارجة - تدفقات داخلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهرا واحدا	مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٣,٠٧٨,١٠٣,٢٦٨	-	-	١,٠٥٧,٦١٥,٧٧٢	٥٤٧,٣٢٧,٩٩٧	١,٤٧٣,١٥٩,٤٩٩	مشتقات الصرف الأجنبي
٢,٩٧٩,٥٦٣,١٦٦	-	-	٩٦٩,٩٦٩,٠١٠	٥٣٧,٤٤٨,١٠٦	١,٤٧٢,١٤٦,٠٥٠	- تدفقات خارجة - تدفقات داخلية

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٥٤١,٣٦٣,٤٧٢	٩١,٢٧٨,١٦٥	٣٣٧,٢٢٣,٥٢٥	١١٢,٨٦١,٧٨٢	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
١,٠٤٥,٦١٦,٥٤٨	-	-	١,٠٤٥,٦١٦,٥٤٨	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
١,٥٨٧,٣٣٧,٥٢٠	٩١,٢٧٨,١٦٥	٣٣٧,٢٢٣,٥٢٥	١,١٥٨,٨٣٥,٨٣٠	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٣٦,٦٩٩,٢٢٩,١٠١	٢,٦٦٣,٠٣٢	٢,٥٧٣,٢٤٤,٥٥٦	٣٤,١٢٣,٧٢١,٥١٣	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية
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 الإيجار التشغيلي
٩٥٦,٥٣٣,٦٦٣	-	-	٩٥٦,٥٣٣,٦٦٣	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
١,٣٩٣,١٧٠,٤١٣	٦٦,١٦٢,٥٢٤	٢٧٥,٠٢٣,٩٠٤	١,٠٥١,٩٨٣,٩٨٥	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٣٦,٦٣٨,٩٩١,٩٢٤	١٢٢	٣,٠٧٤,٣٣٧,٠٠٢	٣٣,٥٦٤,٧٥٤,٨٠٠	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

(١-٠) أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:

يتم قياس الأصول المالية المبوية كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع أدراج فروق التغيير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة". كما يتم قياس أدوات الدين المبوية كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغيير في القيمة العادلة بنود قائمة الدخل الشامل الأخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة". وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية يتم قياس الأسهم المبوية بورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المجمعة " أما بالنسبة للأسهم غير المبوية بالبورصة " فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية" فيتم 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 المجمعة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوي الأول:

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

المستوي الثاني:

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

المستوي الثالث:

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزينة الأمريكية	١,٥٢٣,٨٧٣,٤٦٤	-	-	١,٥٢٣,٨٧٣,٤٦٤
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٩,٩٩٨,٧٧٠	-	-	٣٩,٩٩٨,٧٧٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥٩,٨١٨,٨٤٤	-	-	٥٩,٨١٨,٨٤٤
أدوات حقوق ملكية	٧١,٨١٠,٨٤٤	-	٥٨٧,٧٨٣,٧٤٦	٦٥٩,٥٩٤,٥٩٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٥٧,٥٠١,١٠٧	-	-	١٥٧,٥٠١,١٠٧
مشتقات مالية	-	١٦٤,٦٣٢,٠١٤	-	١٦٤,٦٣٢,٠١٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزينة 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	٦١,٦٩٤,٨٦٦	-	-	٦١,٦٩٤,٨٦٦
أدوات حقوق ملكية	٩٧,١٩٠,٥٧٢	-	٦٨٩,٣٣٨,٤٠٠	٧٨٦,٥٢٨,٩٧٢
أصول مالية بغرض المتاجرة	٨٤,٣٠١,٦٧٣	-	-	٨٤,٣٠١,٦٧٣
مشتقات مالية	-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

القيمة العادلة	القيمة الدفترية		القيمة العادلة
	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	٧,٠١١,٨٨٢,١٤٩	٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	٧,٠١١,٨٨٢,١٤٩
١٥٤,٠٨٦,٦٦٢,١١٧	١٥٧,٦٦٣,٦٤٤,٦٩٦	١٥٣,٥٢٧,١٩٢,٠١٩	١٥٨,٠٦٥,٦٣٣,٣٥٢
٤٣,٢٤٤,٢٣٣,٨٦٨	٤٣,٨٦٥,٣٦٤,٦١٩	٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	٤١,٤٥٣,٩٨٢,٥٧٤
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	١٠,٥١٠,٢١٧,٣٢١	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	١٠,٥١٠,٢١٧,٣٢١
٢٠٦,٢٩٧,٧٩٧,٨٦٧	٢٢٠,٩٧٢,٢٢١,٨٣٠	٢٠٨,١٦٦,٥٨٧,٦٨١	٢٢٣,١٩٩,٥٤٨,٣٢٤
٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨	٤,٨٦٦,٠٥١,٨٦٣	٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨	٤,٨٦٦,٠٥١,٨٦٣

أصول مالية:

أرصدة لدى البنوك

قروض وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :

أدوات دين

التزامات مالية:

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

قروض أخرى

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة " سندات الخزانة المصرية " طبقا لاسعار وريتر المعلنة في نهاية الفترة المالية.

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

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

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامات التحوطية والبنوك ذات الأهمية النظامية المحلية ١٢,٧٥% وذلك خلال عام

٢٠٢٠. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢٠,٧٩% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ١٨,٩١%) طبقا لبازل II.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلية، بالإضافة إلى بنود قائمة الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة. تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ المعدلة**	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	طبقاً لبازل II
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	أسهم رأس المال
١٦,٠٨٣,٥٤٣,٦٥٠	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	الاحتياطي العام
٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	الاحتياطي القانوني
٢١,٣٧٩,٥٣٠	٢١,٣٧٩,٥٣٠	احتياطيات أخرى
٣,٢٣٨,٩٨١,٦٠٠	٣,٢٣٨,٨٨١,٦٠٠	الأرباح المحتجزة
-	٣,٦٩٤,٥١٥,١٠٣	الأرباح المرحلية
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٥٢٤,٣٢٨,٤٥٠	٤٧٨,١١٦,٧٦٦	الدخل الشامل الآخر
(٦٤٢,٦٠٥,٤١٢)	(٦١٣,٣٤٤,٦١٠)	أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والإضافي
٣١,٠٩٠,٩٦٥,٣٧٤	٣٤,٧٦٨,٤٢٩,٥٩٥	اجمالي رأس المال الأساسي والإضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
١,٥٩٦,٩٦٩,٨٥٨	١,٨١١,٠٥٤,٦٧٣	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى *
١,٦١٣,٧٣١,٠٠٨	١,٨٢٧,٨١٥,٨٢٣	اجمالي رأس المال المساند
٣٢,٧٠٤,٦٩٦,٣٨٢	٣٦,٥٩٦,٢٤٥,٤١٨	اجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
١٥٢,٩٠٤,٢٤٢,٦٤٥	١٥٥,٩٨٥,٧٥٣,١٢٩	مخاطر الائتمان
٩,٠٦٠,٨٠٠	٤٦,٧٣٣,٣٩٣	مخاطر السوق
٢٠,٠٣٧,٤٥٧,٠٣٦	٢٠,٠٣٧,٤٥٧,٠٣٦	مخاطر التشغيل
١٧٢,٩٥٠,٧٦٠,٤٨١	١٧٦,٠٦٩,٩٤٣,٥٥٨	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٪١٧,٩٨	٪١٩,٧٥	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٪١٨,٩١	٪٢٠,٧٩	معيار كفاية رأس المال

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٩.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	نسبة الرافعة المالية
المعدلة *		
٣١,٠٩٠,٩٦٥,٣٧٤	٣٤,٧٦٨,٤٢٩,٥٩٥	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
٦٧١,٣٤٣,١٢١,٩٩٠	٦٨٤,٨٤٢,١٢١,٥٣٦	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣٠,٦٢٨,٩٤١,٤٣٠	٢٩,٤٦٦,٤٣٠,١٧٤	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٣٠١,٩٧٢,٠٦٣,٤٢٠	٣١٤,٣٠٨,٥٥١,٧١٠	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
١٠,٣٠%	١١,٠٦%	نسبة الرافعة المالية

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٩.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

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

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

د- أدوات دين بالتكلفة المستهكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهكة لترتب على ذلك زيادة في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٢,٤٠٣,٣١٩,٧٩٥ جنيه تصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الأخر.

٥- التحليل القطاعي

(٥-١) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

الشركات: وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشترقات المالية ونشاط التأجير التمويلي للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة.

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

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

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

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠)					
الأجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	أستثمارات	شركات	
٧,٤٦١,٣٠٨,٩٨٥	٢,٦٣٦,٦٣٢,١٨٨	١,٨١٤,١١٤,٥١١	٦١٣,٦٦٣,٧٦٢	٢,٣٩٧,٢٩٨,٥٢٤	صافي الدخل من العائد
٨٥١,٦٩٣,٨٠٦	(٢٨,٠٤١,٧٥٢)	٢٨٧,٢٠٢,٣٩٩	١,٣٨٤,٣٥٣	٥٩١,١٤٨,٨٠٦	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٥,٤٩٢,٣٥١	-	-	٢٥,٤٩٢,٣٥١	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٤٦,١٧٧,٧٠٩	(١١٥,٤١٦,٢٤٩)	١٢,٤٣٥,٤١٧	-	١٤٩,١٥٨,٥٤١	صافي دخل المتاجرة
٣,٣٠٩,٥٦٢	-	-	٣,٣٠٩,٥٦٢	-	أرباح استثمارات مالية
(١,١١٧,٤٥٩,٨٨٨)	١,٩٢٢,١٣٢	(١٢١,٨٤٠,٦٨١)	(٣٣,٥٦٥,٣٩٢)	(٩٦٣,٩٧٥,٩٤٧)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٨٥٥,٤٧٣,٦١٢)	٢,٢٩٩,١٠٥	(١,٠٥٤,٧٤٤,٩٠٢)	(١,٩٠٨,٦٣٩)	(٨٠١,١١٩,١٧٦)	مصروفات إدارية
(١٠,٩٢٦,٠٠١)	٤٨,٨١٩,٦٧٢	(٩٦,٦٠٣,٦١٠)	١٢,٤٥٢,٢٨٥	٢٤,٤٠٥,٦٥٢	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٤٣٧,٥٨٩	-	-	٤٣٧,٥٨٩	-	نسب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٥,٤٠٤,٥٦٠,٥٠١	٢,٥٤٦,٢١٥,٠٩٦	٨٤٠,٥٦٣,١٣٤	٦٢٠,٨٦٥,٨٧١	١,٣٩٦,٩١٦,٤٠٠	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٥٥٩,٨٦٦,٥٤٠)	(٨٨٩,٣٤٨,٨٦٢)	(١٨٩,١٢٦,٧٠٥)	(١٣٩,٦٨٨,٤٢١)	(٣٤١,٧٠٢,٥٥٢)	مصروف ضرائب الدخل
٣,٨٤٤,٦٩٣,٩٦١	١,٦٥٦,٨٦٦,٢٣٤	٦٥١,٤٣٦,٤٢٩	٤٨١,١٧٧,٤٥٠	١,٠٥٥,٢١٣,٨٤٨	صافي أرباح الفترة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠)					
الأجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	أستثمارات	شركات	
٣٧٤,٤٨٢,٩٨١,٢٢٤	١٨,٤٢١,١٨١,٨٦٤	٢٩,٢٤٩,٨٢٦,٣٠٢	٩٤,٩٨٤,٢٩٢,٧٧٦	١٣١,٨٢٧,٦٨٠,٢٨٢	أصول النشاط القطاعي
١١,٤٠٤,٩٨٨,١٨٤	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٢٨٥,٨٨٧,٩٦٩,٤٠٨	١٨,٤٢١,١٨١,٨٦٤	٢٩,٢٤٩,٨٢٦,٣٠٢	٩٤,٩٨٤,٢٩٢,٧٧٦	١٣١,٨٢٧,٦٨٠,٢٨٢	أجمالي الأصول
٢٤١,٤٩٣,٨٩١,٨٣٨	١٧,١٣٧,٦٨٨,٣٥٧	١٠٧,٠٢٠,٦٦٥,٤٦٢	-	١١٧,٣٣٥,٩٥٨,٠١٩	التزامات النشاط القطاعي
٨,٣١٠,٥٤٧,٩٤٠	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٤٩,٨٠٤,٤٣٩,٧٧٨	١٧,١٣٧,٦٨٨,٣٥٧	١٠٧,٠٢٠,٦٦٥,٤٦٢	-	١١٧,٣٣٥,٩٥٨,٠١٩	أجمالي الالتزامات

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠١٩)					
الأجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	أستثمارات	شركات	
٦,٧١١,٨٤٧,٨٤٠	١,٤٠٢,٧٠٥,٤٩٨	١,٨١٦,٠٧٨,٩٢٢	٤٦٥,٤٤٢,٢٢٨	٣,٠٢٧,٦٢١,١٩٢	صافي الدخل من العائد
٩٦٢,٨٦٩,٩٨٣	٤,٦١٣,٩٤٨	٢٩٠,١٧٧,٤٤٥	٣,٥٢١,٤٦٠	٦٦٤,٥٥٧,١٣٠	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٧,١٥٢,٦٣٨	-	-	٤٧,١٥٢,٦٣٨	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٥٤,٩٨٥,٧١٥	(١٠٠,١٩٠,٢٤٠)	٩,٤١٣,٩١٢	-	١٤٥,٧٦٢,٠٤٣	صافي دخل المتاجرة
٣,١٨٨,٣٠٠	-	-	٣,١٨٨,٣٠٠	-	أرباح استثمارات مالية
(١٧٠,٩٦٣,٠١٠)	٦,٧٢٤,٤٥٧	(٢٠,١٦٨,٤٣٧)	(٣٩,٨٩٥,١٦٧)	(١١٧,٦٢٣,٨٦٣)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٧٢٧,٩٨٩,٩٥٩)	٣٧,٣٠٣,٣٣٤	(١,٠١٧,٨٣١,١١٦)	(٢,١٤٨,٠٨٨)	(٧٤٥,٣١٤,٤٨٩)	مصروفات إدارية
(٢٨٢,٦٦٥,٩٧٢)	(٢٧٦,٣٥٠,٢٨١)	(٩٨,٠٨٣,٥٠٩)	٢٣,٧٦١,٨٤١	٦٨,٤٠٥,٩٧٧	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٥٠٦,٦٨٥	-	-	٥٠٦,٦٨٥	-	نسب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٥,٥٩٩,٣٣٢,٢٢٠	١,٠٧٤,٨٠٧,١١٦	٩٧٩,٥٨٧,٢١٧	٥٠١,٥٢٩,٨٩٧	٣,٠٤٣,٤٠٧,٩٩٠	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٣٨١,٨٧٢,٤٣٦)	(٦٣٦,٥٨٧,٩٦٦)	(٢٢٠,٤٠٧,١٢٤)	(١١٢,٧٥١,١٣٩)	(٦٨٥,١٦٦,٢٠٧)	مصروف ضرائب الدخل
٤,٢١٧,٤٥٩,٧٨٤	٧١١,٢١٩,١٥٠	٧٥٩,١٨٠,٠٩٣	٣٨٨,٧٧٨,٧٥٨	٢,٣٥٨,٢٤١,٧٨٣	صافي أرباح فترة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩)					
الأجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	أستثمارات	شركات	
٦٦٢,٨٢٠,٢٥٧,٤٥٩	١٧,٦٥٠,٦٦٢,٧١٤	٦٦,١٣١,٦٥٤,٥٣٢	٨٨,٦٨٤,٦٨٨,٠٩٩	١٣٠,٣٥٣,٦٧٢,٠٦٤	أصول النشاط القطاعي
١٠,١٩٣,٥٤٤,٥٣٨	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٦٧٣,٠١٣,٨٠١,٩٩٧	١٧,٦٥٠,٦٦٢,٧١٤	٦٦,١٣١,٦٥٤,٥٣٢	٨٨,٦٨٤,٦٨٨,٠٩٩	١٣٠,٣٥٣,٦٧٢,٠٦٤	أجمالي الأصول
٢٣٢,٤١٧,٦٠٢,٧٣٣	٢٢,٧٥٣,١٣٦,٣٤٣	١٠٣,٨٦٨,٠٦٢,٣٣٠	-	١٠٥,٧٩٦,٤٠٤,٠٦٠	التزامات النشاط القطاعي
٥,٢٩٣,١٦١,٤٢٤	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٣٧,٧١٠,٧٦٤,١٥٧	٢٢,٧٥٣,١٣٦,٣٤٣	١٠٣,٨٦٨,٠٦٢,٣٣٠	-	١٠٥,٧٩٦,٤٠٤,٠٦٠	أجمالي الالتزامات

(ب-٥) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ يونيو ٢٠٢٠)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٧,٤٦١,٣٠٨,٩٨٥	٢,٩٢٥,١٩١,٠٦٢	١٩٦,٦٤٩,٣٧١	٤٣٩,٣١١,١٧٩	٥٥٠,٣٩٣,٩٦١	١,٠٣٣,٢٤٦,٧١٥	١,٠٤٠,٠٤٦,٢٢٨	١,٢٧٦,٤٧٠,٤٦٩	صافي الدخل من العائد
٨٥١,٦٩٣,٨٠٦	١٣٧,٣٣٧,٦١٠	٤٧,٥٢٤,٤٤٩	٨١,٦٥٢,٠٩١	٨٨,٠٥٣,٧٤٧	١٨٧,٢٤٩,٢١٢	١٤٦,٨٠٠,٤٧٠	١٦٣,٠٧٦,٢٢٧	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٥,٤٩٢,٣٥١	٢٥,٤٩٢,٣٥١	-	-	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٤٦,١٧٧,٧٠٩	(١١٤,٦٦٠,٧٢٤)	٥,٣٥٩,٩٥٣	١٥,٩٨٢,٤٤٧	٢٥,٥١٢,١٠١	٢٩,٨٣٨,٠٨٧	٣٧,٥٠٣,٩٩٨	٤٦,٦٤١,٨٤٧	صافي دخل المتاجرة
٣,٣٠٩,٥٦٢	٣,٣٠٨,٦٤٤	-	-	-	-	-	٩١٨	أرباح استثمارات مالية
(١,١١٧,٤٥٩,٨٨٦)	(٣١,٦٤٣,٢٥٩)	(٨٣,٧٦٣,١٨٤)	(١٥٥,٦٥١,٨١٩)	(١٨٣,٨٨٣,٠٣٠)	(٣١٩,١١١,٧٦٨)	(٢٢٨,٨٤٨,٨١٤)	(١١٤,٥٥٨,٠١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٨٥٥,٤٧٣,٦١٢)	(٣٣,٩٤٢,٦٤٣)	(١٠٦,٤٤٢,٤٧٢)	(٢١٥,٤٦٦,١٨٤)	(٢٣٤,٠٦٤,٥٤٤)	(٤٢٧,٧٥٩,٧٨٣)	(٤٢٨,٦١٣,٥٩٣)	(٤٦٧,٤١٩,٦٧٩)	مصروفات إدارية
(١٠,٩٦٦,٠٠١)	٧٤,٩٥٩,٠٥١	١,٣٣٢,٤٦١	(٢٢,٥٧٤,١٨٩)	(١٥,٨٤٩,٢٣٠)	(٦,٧٩٨,١٣١)	(٢٧,٣٣٨,٣٠٧)	(١٤,٦٥٧,٦٥٦)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٤٣٧,٥٨٩	٤٣٧,٥٨٩	-	-	-	-	-	-	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٥,٤٠٤,٥٦٠,٥٠٣	٣,٠٤٤,٣٦٤,٩٦٧	٦٠,٦٦٠,٥٧٨	١٤٣,٢٥٣,٥٢٥	٢٣٠,١٦٣,٠٠٥	٤٩٦,٦٦٤,٣٣٢	٥٣٩,٨٩٩,٩٨٢	٨٨٩,٥٥٤,١١٤	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٥٥٩,٨٦٦,٥٤٠)	(١٠,٠٤٤,١٠٣,٧٥٣)	(١٣,٦٤٨,٦٣٠)	(٣٢,٣٢٠,٤٣٣)	(٥١,٧٨٦,٦٧٦)	(١١١,٧٤٩,٤٧٥)	(١٢١,٤٧٧,٤٩٦)	(٢٠٤,٨٦٨,٤٦٧)	مصروف ضرائب الدخل
٣,٨٤٤,٦٩٣,٩٦٣	٢,٠٢٠,٢٦١,٢١٤	٤٧,٠١١,٩٤٨	١١١,٠٢١,٤٨٢	١٧٨,٣٧٦,٣٢٩	٣٨٤,٩١٤,٨٥٧	٤١٨,٤٢٢,٤٨٦	٦٨٤,٦٨٥,٦٤٧	صافي ارباح الفترة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ يونيو ٢٠٢٠)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٢٨٥,٥٧١,٧٠٣,٠٣٦	١١٧,٤٧٧,٣٦٩,٢٧٥	٦,٢٧٧,٧٢٣,٦٢٣	١٧,٦٦٢,٧٣٥,٨٢٦	١٨,٠٢٧,١٥٥,٥٢٩	٣٥,٦٦٨,٨٥٠,٦٠٨	٣٣,١٢٠,٦٠٩,٣١٨	٥٧,٧٣٧,٢٥٨,٨٦٢	أصول القطاعات الجغرافية
٣١٦,٦٦٦,٣٧٢	-	-	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٢٨٥,٨٧٧,٩٦٩,٤٠٨	١١٧,٤٧٧,٣٦٩,٢٧٥	٦,٢٧٧,٧٢٣,٦٢٣	١٧,٦٦٢,٧٣٥,٨٢٦	١٨,٠٢٧,١٥٥,٥٢٩	٣٥,٦٦٨,٨٥٠,٦٠٨	٣٣,١٢٠,٦٠٩,٣١٨	٥٧,٧٣٧,٢٥٨,٨٦٢	أجمالي الأصول
٢٤٧,٤٨٨,١٣٠,١٢٩	١٩,٣٨٨,٣٤٧,٤٩٢	٥,٤٧٢,٦٨٨,٨٩١	١٥,٩٣٦,٦٠٠,٨٠٥	٢٨,٧١٥,٧٩٥,٣٢٤	٥٠,٤٧٩,٧٩٣,٤٦٦	٦٣,٦٥٩,٨١٣,١٢٢	٦٣,٨٣٥,٠٩١,٠٦٩	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٣١٦,٣٠٩,٦٤٩	-	-	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٤٩,٨٠٤,٤٤٧,٧٧٨	١٩,٣٨٨,٣٤٧,٤٩٢	٥,٤٧٢,٦٨٨,٨٩١	١٥,٩٣٦,٦٠٠,٨٠٥	٢٨,٧١٥,٧٩٥,٣٢٤	٥٠,٤٧٩,٧٩٣,٤٦٦	٦٣,٦٥٩,٨١٣,١٢٢	٦٣,٨٣٥,٠٩١,٠٦٩	إجمالي الالتزامات

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ يونيو ٢٠١٩)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٦,٧١١,٨٤٧,٨٤٠	١,٨٥٢,٦٢٠,٦٦٣	٢٢٦,١٥٦,٤٧٤	٤٧٨,١١١,٠٥٦	٦٠٥,٦٨٩,٠١٩	١,١١٩,٢٥٧,١٦٣	١,٠٧٤,٢٥٠,٧٩٤	١,٣٥٥,٧٦٢,٦٧١	صافي الدخل من العائد
٩٦٢,٨٦٩,٩٨٣	١٩٤,١٢٤,٤٣٧	٤٨,٧١١,٦٣٧	٨٠,٧١٤,٢٥١	٨٩,١٠٠,٣١٦	٢٠٣,٧١٤,٠٠٥	١٦١,٦٦٤,٨٥٥	١٨٤,٨٤٠,٤٨٢	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٧,١٥٢,٦٣٨	٤٧,١٥٢,٦٣٨	-	-	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٥٤,٩٨٥,٧١٥	(١١٩,٤٥٢,٦١٥)	٤,٧٠٧,١٥٤	٩,٣١٦,٨٣٦	١٨,٤٧٩,٦٧٤	٣٩,٢٤١,١١٧	٣٤,٢٣٣,٤٦٠	٦٨,٤٦٠,٤٨٩	صافي دخل المتاجرة
٣,١٨٨,٣٠٠	٣,١٦٨,٩٥٧	-	-	-	-	-	١٩,٣٤٣	أرباح استثمارات مالية
(١٧٠,٩١٣,٠١٠)	(٣٣,١٧٠,٧١١)	(٣٨,٨٧١,٢٥٦)	(٤٩,٨٢٩,٠١٥)	(١٠٨,٢٨٠,٠١٦)	(٢,١٨١,٣٠٣)	(١٠,٩٣٢,٢٥٦)	(٦٧,٩١٨,٩٤١)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٧٢٧,٩٨٩,٩٥٩)	(٥٢,٥٦٠,١٥٥)	(١٠٠,٩٥٤,٥٢٨)	(٢٠٠,٨٧١,٥١٩)	(٢٢٧,٥٥٧,٢٦٢)	(٣٩٦,٠٥٥,٧١٦)	(٤٠١,٧٤٦,٦٦٦)	(٤٥٣,٣٦٤,٤٦٣)	مصروفات إدارية
(٢٨٢,٦٥٥,٩٧٢)	(٢٤١,٨١٣,٩٣١)	(٦٦,٨٧٦,٩٨٥)	(٢٣,٥١٦,٦٧٤)	(١٩,٨٨٧,١٩٠)	(٣٢,٥٤٤,٥٥٦)	(٣٨,٧٤٩,٩١٤)	(١٠١,١٣٣,٨٧٨)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٥٠٦,٦٨٥	٥٠٦,٦٨٥	-	-	-	-	-	-	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٥,٥٩٩,٣٣٢,٢٢٠	١,٧٥٥,٦٦٦,٢٧٨	١١٢,٨٦١,٤٩٦	٢٩٣,٩٢٥,٣٣٥	٣٥٧,٥٤٤,١٤١	٩٣٥,٧٩٣,٣١٦	٨١٨,٧٢٠,٣١٣	١,٣٢٤,٧٩١,٣٤١	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٣٨١,٨٧٢,٤٣٦)	(٥٣٢,٢٨٥,١٢٧)	(٢٥,٣٩٣,٨٣٧)	(٦٦,١٣٣,٢٠٠)	(٨٠,٤٤٧,٤٣٢)	(٢١٠,٥٥٣,٤٩٦)	(١٨٤,٢١٢,٠٧٠)	(٢٨٢,٨٤٧,٢٧٤)	مصروف ضرائب الدخل
٤,٢١٧,٤٥٩,٧٨٤	١,٢٢٣,٤١١,١٥١	٨٧,٤٦٧,٦٥٩	٢٢٧,٧٩٢,١٣٥	٢٧٧,٠٩٦,٧٠٩	٧٢٥,٢٣٩,٨٢٠	٦٣٤,٥٠٨,٢٤٣	١,٠٤١,٩٤٤,٠٦٧	صافي ارباح فترة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٢٧٢,٦٥٥,٢٣٢,٨٩٩	١٠٩,٥٧٤,٣٥١,٤٧١	٥,٧٦٣,٢٧٧,٣٧٨	١٦,٠٥٦,٩٧٦,٠٢٨	١٧,٧٠٢,٩٤٧,٢٧٢	٣٥,٠٥٢,٩٤٩,٩١٠	٣١,٥٢٣,٠٢٨,٧٦١	٥٧,٠٠١,٧٠١,٩٧٩	أصول القطاعات الجغرافية
٣٣٨,٥٦٩,٠٩٨	-	-	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٢٧٣,٠١٣,٨٠١,٩٩٧	١٠٩,٥٧٤,٣٥١,٤٧١	٥,٧٦٣,٢٧٧,٣٧٨	١٦,٠٥٦,٩٧٦,٠٢٨	١٧,٧٠٢,٩٤٧,٢٧٢	٣٥,٠٥٢,٩٤٩,٩١٠	٣١,٥٢٣,٠٢٨,٧٦١	٥٧,٠٠١,٧٠١,٩٧٩	أجمالي الأصول
٣٣٥,٣٨٥,٦٩٤,٧٥٣	٢١,٦٧٧,٤٢٨,٦٣٨	٥,٥٦٨,٧٤٩,٧٤١	١٤,٩٣١,١٣٥,٠٠٨	٢٨,٠٨٦,٥٣٥,٩٩٨	٤٧,٢٧٠,٩٠٧,٧٨٤	٥٩,٤٤٨,٧١٤,٦١٧	٥٨,٤٠٢,٢٢٢,٩٦٧	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٣٢٥,٠٦٩,٤٠٤	-	-	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٣٣٧,٧١٠,٧٦٤,١٥٧	٢١,٦٧٧,٤٢٨,٦٣٨	٥,٥٦٨,٧٤٩,٧٤١	١٤,٩٣١,١٣٥,٠٠٨	٢٨,٠٨٦,٥٣٥,٩٩٨	٤٧,٢٧٠,٩٠٧,٧٨٤	٥٩,٤٤٨,٧١٤,٦١٧	٥٨,٤٠٢,٢٢٢,٩٦٧	إجمالي الالتزامات

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات :
٩,٧٥٩,٢٢٣,٣٨٥	٨,٨٢٤,٣٨٣,٢٢٠	- للعملاء
٩,٧٥٩,٢٢٣,٣٨٥	٨,٨٢٤,٣٨٣,٢٢٠	- الاجمالي
٦,٠٥١,٠٩٦,٤٠٧	٦,٦٥٥,٧٣٢,٣٩٥	أذون وسندات خزانة
٤٣٦,٩٠٥,٣٤٦	١٦٤,٠٥٠,٣٩٥	ودائع وحسابات جارية
(٢,٣٣٢,٤٨٧)	٣٤,٣٨٨,٤٥٨	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
١٦,٢٤٤,٨٩٢,٦٥١	١٥,٦٧٨,٥٥٤,٤٦٨	- الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
(٢٠٣,٤٩٣,٣٠١)	(٤٣١,٢٩٦,٦٠١)	- للبنوك
(٩,١٨٥,٣٩٥,٩٣٣)	(٧,٥٧٤,١٣٢,٨٣٥)	- للعملاء
(٩,٣٨٨,٨٨٩,٢٢٤)	(٨,٠٠٥,٤٢٩,٤٣٦)	- الاجمالي
(٣٣,٤٢٤,٨٣٥)	(١٣٤,٥٦٩,٨٤٥)	اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
(١٢٠,٧٣٠,٧٥٢)	(٧٧,٢٤٦,٢٠٢)	قروض أخرى
(٩,٥٣٣,٠٤٤,٨١١)	(٨,٢١٧,٢٤٥,٤٨٣)	- الاجمالي
٦,٧١١,٨٤٧,٨٤٠	٧,٤٦١,٣٠٨,٩٨٥	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
		إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٧٤٤,٨٥٨,٣٦٢	٧١٨,٣٩٢,٣٥٨	أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ
١٨,١٩٨,٥٣٣	١٦,٩١٣,٠٣٩	عمولات وأتعاب الاستثمارات
٩,٠٠٢,١٨٨	١٠,٦٧٤,٦٦٨	أتعاب أخرى
٤١٢,٨١٣,٢٨٠	٣٦٦,٢٥٥,٦٧٨	- الاجمالي
١,١٨٤,٨٧٢,٣٦٣	١,١١٢,٢٣٥,٧٤٣	مصرفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة
(٤,٧٨٩,٧٢٠)	(٥,٢٧٩,٤٥٤)	أتعاب أخرى
(٢١٧,٢١٢,٦٦٠)	(٢٥٥,٢٦٢,٤٨٣)	- الاجمالي
(٢٢٢,٠٠٢,٣٨٠)	(٢٦٠,٥٤١,٩٣٧)	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٤٧,١٥٢,٦٣٨	٢٥,٤٩٢,٣٥١	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٧,١٥٢,٦٣٨	٢٥,٤٩٢,٣٥١	- الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
		عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية
٩٩,٤٩٢,٣٧٩	٥٩,١٧٨,٩١٨	وثائق صناديق استثمار بغرض المتاجرة
٤,١١٦,٩٨٩	٧,٢٤٢,٢٨٣	فروق تقييم عقود صرف آجلة
(٣٤,٨٥٠,٤٩٥)	(٨,٨١٤,٢٨٠)	فروق تقييم عقود مبادلة عملات
(١٥,٧٢٨,٦٥٣)	(١١,٧٢١,٢٨١)	فروق تقييم عقود مبادلة العائد
١,٩٥٥,٤٩٥	٢٩٢,٠٦٩	- الاجمالي
٥٤,٩٨٥,٧١٥	٤٦,١٧٧,٧٠٩	

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
		تكلفة العاملين
٧٤١,٥٥٦,٤١٦	٧٧٣,١٧٤,١٧٨	أجور ومرتبات
٤٤,٥٩٤,٢٣٢	٤٥,٦٨٦,٨٢٣	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
٤٥,٣٣٤,١٥٧	٤٦,٥٦٦,٤٦٠	نظم الاشتراكات المحددة
٣٣,٤٣٩,٨٠٩	٣٢,١٧٠,٠٨٣	مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٨٦٤,٩٢٤,٦١٤	٨٩٧,٥٩٧,٥٤٤	إهلاك واستهلاك
١٣٦,٣٩٦,٦٦٦	١٦٥,١٧٦,٤٥٢	مصروفات إدارية أخرى
٧٢٦,٦٦٨,٦٧٩	٧٩٢,٦٩٩,٦١٦	- الاجمالي
١,٧٢٧,٩٨٩,٩٥٩	١,٨٥٥,٤٧٩,٦١٢	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(٢٨٩,٣٤٦,٨٤١)	٢٤,٩٠٧,٣٥٨	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٣,٤١٥,٤١٧	أرباح بيع أصول ثابتة
(٩٤,٩٣٣,٢٧٢)	(٨٦,٣١٨,٧٨٠)	تكلفة برامج
(٥٢,٤٨٨,١٨٠)	(٥٨,٤٩٣,١٨٠)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٧٨,٧٩٢,٥٩١)	٨٢,٠٤٣,٧٥٨	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
١٩٩,٠٩٢,٩٣٢	٢١٩,٠٥٨,٧١٨	إيرادات عقود تأجير تمويلي بالصافي
١٩,٩٥٨,٤٢٠	١١,٣٨٣,٥١١	إيرادات تأجير أخرى
(٢٦,٥٠١,٧٤٩)	(١٩٦,٨٨٥,٦٦٧)	أضمحلال أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
٣٥,٠٠٣,٠٢٩	(٢٣,٩٥٠,٣٢٨)	صافي العائد من نشاط التأمين*
٥,٧٤٢,٢٨٠	١٣,٩١٣,١٩٢	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٢٨٢,٢٦٥,٩٧٢)	(١٠,٩٦٦,٠٠١)	الإجمالي

* يبين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٣٥٤,١٤٠,٩٨٨	٣٦٣,٦٤٨,٤٣٩	الأقساط المباشرة
٤١١,١٧٣	(٤٣,٤٧٨,٠٢٧)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(٢٤٩,٩٠٩,٦٢٨)	(٢٥٨,٧٤٩,٤٣٣)	التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
٤١٢,١٦٧	٤٦٠,١٣٠	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٣,٩٢٨,٧٢٧	٤,٩٧٤,٨٤٥	إيرادات أخرى مباشرة
(٨٣,٥٢٥,٣٨٢)	(٨٢,٥٨٤,٨٨٥)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
١٦,١٩٨,٠٧٩	١١,٢٢١,٤٧٥	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
٧٠٦,٢٥٧	(٣,٤٥٦,٨٥٥)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(٧,٣٥٩,٣٥٢)	(١٥,٩٨٦,٠١٧)	اضمحلال مدينو عمليات التأمين
٣٥,٠٠٣,٠٢٩	(٢٣,٩٥٠,٣٢٨)	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(١٣٧,٧٩٢,٣٠١)	(١,٠٨٥,٨١٦,٦٢٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
٧,٩٩٢,٧٤٨	٧٩٨,١٩٤	أرصدة لدى البنوك
(٢٩,٥٨٧,٣٩٧)	(٣٨,٠١٨,٩٠٨)	أذون خزائنة
٣٣,٢٦٨	١٤,٧٥٠	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٠,٣٤١,٠٣٧)	٤,٤٣٨,٧٦٦	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١,٢٦٨,٢٩١)	١,١٢٣,٩٤٠	أصول أخرى
(١٧٠,٩٦٣,٠١٠)	(١,١١٧,٤٥٩,٨٨٦)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(١,٤١٣,٥٥٢,٠٧٣)	(١,٥٤٠,٥٥٢,٩٦٧)	الضريبة الجارية
٣١,٦٧٩,٦٣٧	(١٩,٣١٣,٦١٣)	الضريبة المؤجلة
(١,٣٨١,٨٧٢,٤٣٦)	(١,٥٥٩,٨٦٦,٥٤٠)	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

الرياح قبل الضرائب	٥,٤٠٤,٥٦٠,٥٠٣	٥,٥٩٩,٣٣٢,٢٢٠
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	١,٢١٦,٠٦١,١١٣	١,٢٥٩,٨٤٩,٧٥٠
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٥١,٧٧٦,١٨٩)	(٢٣,٢٣١,٩٤٥)
مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي	٣٤٧,٧٣٨,٠٣٤	١٣٨,٨٦٦,٤٠٤
إعتراف/استخدام أصول ضريبة مؤجلة	١,٠٠١,١٢٨	(٢,٩٤٩,٦٨٢)
تسويات ضريبة تخص أعوام سابقة	(٤٢,٥٣٦,٧٩٣)	٢,٩١٨,٦٦٠
المخصصات والعوائد المجتنبه	٦٧,٥٢١,٧٣٠	٣٣,٤٤٢,١٥٠
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح	٢,٥٧٨,٩٠٤	٤,٦٩٦,٧٣٦
مصرف ضريبة الدخل الفعال	١,٥٤٠,٥٥٢,٩٢٧	١,٤١٣,٥٥٢,٠٧٣

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة من بداية النشاط وحتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .
- عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام لجنة فض المنازعات الضريبية.
- السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٧ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ تم تقديم الإقرارات الضريبية لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى نهاية عام ٢٠١٦ .
- عام ٢٠١٧ تم الفحص والاعتراض وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية .
- عام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ 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 يوليو ٢٠٠٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة من بداية النشاط وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ .

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط وسداد 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 وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص والربط والسداد.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تم فحص الشركة والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠١٩ لم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه .

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

ضريبة الدمغة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و تعديلاته وقانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤.
- السنوات من ١ يناير ٢٠١٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.
- عام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ قدمت الشركة الأقرار الضريبي في الميعاد القانوني مع سداد الضريبة المستحقة من واقع الأقرار

ضريبة كسب العمل :

- الشركة غير ملزمة بحجزو توريد ضريبة المرتبات للموظفين المتدربين إليها من بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م).

ضريبة الدمغة :

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

الخصم والتحصيل تحت حساب الضريبة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- قامت مصلحة الضرائب بربط جرافى عن السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ وقامت الشركة بالطعن فى الوقت القانونى ، وقد تم الطعن علي قرار لجنة الطعن.

- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية و لم تطلب للفحص حتى تاريخه.

- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد والتسوية عن هذه السنوات.

- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية مع سداد الضريبة المستحقة و تم الفحص والطعن و تم إعادة الفحص و في انتظار نتيجة الفحص.

- الفترة من ٠١ يوليو ٢٠١٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي فى المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

- لقد تم فحص والربط والسداد وتسوية الشركة عن ضريبة كسب العمل وذلك عن الفترة منذ إنشائها حتى ٢٠١٠.

- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم فحصها والأخطار عنها بفروق الضريبة على النموذج رقم ٣٨ مرتبات، وقد قامت الشركة بالإعتراض و الطعن على هذا النموذج فى الموعد القانونى، وتم عمل لجنة

داخلة عليها (موافقة) والربط والسداد عن تلك السنوات.

- السنوات من ٢٠١٣ و حتى يونيو ٢٠١٧ تقوم الشركة باستقطاع الضريبة المستحقة على العاملين لديها و توريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية و بانتظام ، علما بأن الشركة قدمت التسويات الضريبية عن

هذه السنوات وقد تسلمت الشركة إخطار بطلب بيانات وتحليلات ومستندات على نموذج رقم (٣٢) فحص ، و تم الفحص و انتظار استخراج النتائج .

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ تم الفحص والسداد.

- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ تم الفحص والإعتراض.

سادسا: شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت أيجيبت (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الربط والسداد عن بعض البنود وباقي البنود منظورة أمام لجنة الطعن.

- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠٠٦ منظورة أمام لجنة الطعن.

- السنوات من ٢٠٠٧ و حتى ٢٠١٠ تم الربط والسداد عن بعض البنود و باقي البنود منظورة أمام لجنة الطعن.

- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٤ جاري التجهيز للفحص.

- عام ٢٠١٥ و حتى ٢٠١٩ تم تقديم الأقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الفحص والاتفاق باللجنة الداخلية والسداد.

- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠١٤ تم الفحص والإنتهاء بضرية لاشئ.

- تم استلام مطالبة عن الفترة من ٢٠١٥ و حتى ٢٠١٨ و تم الطعن خلال المواعيد القانونية.

ضريبة الدمغة :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠١٠ تم الربط والسداد.

- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٦ تم الفحص و استلام نموذج ١٩ و تم الاعتراض عليه في المواعيد القانونية.

- السنوات من ٢٠١٧ و حتى ٢٠١٩ لم تطلب للفحص بعد.

١٤- نصيب السهم من صافى أرباح الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٤,٠٢٨,٩٢٥,٧٢٧	٣,٨٠٣,٢٠٩,٥٦٣	صافي أرباح الفترة**
(٨,٥٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(٤٠٣,٨٢٩,٣٨١)	(٣٧٩,٩٩٠,٩٥٦)	حصة العاملين فى الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
٣,٦١٦,٥٩٦,٣٤٦	٣,٤١٥,٢١٨,٦٠٧	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
١,٦٨	١,٥٨	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

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

** على أساس القوائم المالية المستقلة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٠- تويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٥,١٠٢,٠١٤,٣٥٢	-	-	-	١٥,١٠٢,٠١٤,٣٥٢
أرصدة لدى البنوك	٧,٠٢٠,٢٠٩,٣١٦	-	-	-	٧,٠٢٠,٢٠٩,٣١٦
أذون خزنة	٥٢,٣١٠,١٦٣,٠٨٩	-	-	-	٥٢,٣١٠,١٦٣,٠٨٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	١٥٧,٥٠١,١٠٧	١٥٧,٥٠١,١٠٧
فروض وتسهيلات للعملاء	١٦٧,٣٤٤,٣٤١,٤٦٣	-	-	-	١٦٧,٣٤٤,٣٤١,٤٦٣
مشتقات مالية	-	-	-	١٦٤,٦٣٢,٠١٤	١٦٤,٦٣٢,٠١٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١,٥٢٣,٨٧٣,٤٦٤	٦٩٩,٥٩٣,٣٦٠	-	٢,٢٢٣,٤٦٦,٨٢٤
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٤١,٤٦٣,٠٤٤,٤٢٤	-	-	-	٤١,٤٦٣,٠٤٤,٤٢٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٥٩,٨١٨,٨٤٤	٥٩,٨١٨,٨٤٤
أصول مالية أخرى	٢,٥٣٨,٩٣٤,٦٩٥	-	-	-	٢,٥٣٨,٩٣٤,٦٩٥
إجمالي الأصول المالية	٢٨٥,٧٧٨,٧٠٧,٣٣٩	١,٥٢٣,٨٧٣,٤٦٤	٦٩٩,٥٩٣,٣٦٠	٣٨١,٩٥١,٩٦٥	٢٨٨,٣٨٤,١٦٦,١٢٨
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠,٥١٠,٢١٧,٣٢١	-	-	-	١٠,٥١٠,٢١٧,٣٢١
ودائع العملاء	٢٢٣,١٩٩,٥٤٨,٣٢٤	-	-	-	٢٢٣,١٩٩,٥٤٨,٣٢٤
مشتقات مالية	-	-	-	٦٦,٣٨٧,١١٤	٦٦,٣٨٧,١١٤
فروض أخرى	٤,٨٦٦,٠٥١,٨٦٣	-	-	-	٤,٨٦٦,٠٥١,٨٦٣
التزامات مالية أخرى	١,٠٨٠,٩٤٦,٢٥٨	-	-	-	١,٠٨٠,٩٤٦,٢٥٨
إجمالي الالتزامات المالية	٢٣٩,٦٥٦,٧٦٣,٧٦٦	-	-	٦٦,٣٨٧,١١٤	٢٣٩,٧٢٣,١٥٠,٨٨٠

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	١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢	-	-	-	١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢
أرصدة لدى البنوك	٨,٤٧٣,٣٧٦,٥٢٠	-	-	-	٨,٤٧٣,٣٧٦,٥٢٠
أذون خزنة	٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩	-	-	-	٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	٨٤,٣٠١,٦٧٣	٨٤,٣٠١,٦٧٣
فروض وتسهيلات للعملاء	١٦٠,٩٨٤,٢٠٨,٧٧٩	-	-	-	١٦٠,٩٨٤,٢٠٨,٧٧٩
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	٤٠,٩٥١,١٢٨,٢١٧	-	-	-	٤٠,٩٥١,١٢٨,٢١٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٦١,٦٩٤,٨٦٦	٦١,٦٩٤,٨٦٦
أصول مالية أخرى	٢,٥٢٣,٣١٧,١٢٧	-	-	-	٢,٥٢٣,٣١٧,١٢٧
إجمالي الأصول المالية	٢٧١,١٥٣,٨٢٣,٧٧٤	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	٨٢٨,٠٥٠,٦٥٢	٢٢٩,٤٥٥,٣٩٨	٢٧٣,٨٤٧,١٦٧,٣٠١
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	-	-	-	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢
ودائع العملاء	٢٠٨,١٢٦,٥٨٧,٦٨١	-	-	-	٢٠٨,١٢٦,٥٨٧,٦٨١
مشتقات مالية	-	-	-	٤٥,٨٥١,٥٥٣	٤٥,٨٥١,٥٥٣
فروض أخرى	٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨	-	-	-	٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨
التزامات مالية أخرى	٩٦٣,١٧٠,٧٨٩	-	-	-	٩٦٣,١٧٠,٧٨٩
إجمالي الالتزامات المالية	٢٣٠,٧٤٥,٤٤١,٠٤٠	-	-	٤٥,٨٥١,٥٥٣	٢٣٠,٧٩١,٢٩٢,٥٩٣

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٣,٩٥٦,٤٠٤,٧٩٥	٤,٩٩٣,٨٣٩,٩٩٩	نقدية
٨,٠٥٦,٤٣١,٣٥٧	١٠,١٠٨,١٧٤,٣٥٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢	١٥,١٠٢,٠١٤,٣٥٢	الاجمالي
١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢	١٥,١٠٢,٠١٤,٣٥٢	أرصدة بدون عائد
١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢	١٥,١٠٢,٠١٤,٣٥٢	الاجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٧٦٧,٦١٣,٩٧٥	٥٦٩,٤٦١,٢١٠	حسابات جارية
٧,٧٠٥,٧٦٢,٥٤٥	٦,٤٥٠,٧٤٨,١٠٦	ودائع
٨,٤٧٣,٣٧٦,٥٢٠	٧,٠٢٠,٢٠٩,٣١٦	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٩,١٢٥,٣٦١)	(٨,٣٢٧,١٦٧)	الاجمالي
٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	٧,٠١١,٨٨٢,١٤٩	
٥,٠٧٨,٠٧٠,٧٩١	٣,٨٢٠,١٨٨,٦٩٦	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٢٧٠,٥٨٦,٨١٥	٢,٥٠٣,٠٦٦,٥٨٦	بنوك محلية
١,١٢٤,٧١٨,٩١٤	٦٩٦,٩٥٤,٠٣٤	بنوك خارجية
(٩,١٢٥,٣٦١)	(٨,٣٢٧,١٦٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	٧,٠١١,٨٨٢,١٤٩	الاجمالي
٦٣٨,٦٥٣,٦٠٨	٥١٨,٤١٨,١٤٠	أرصدة بدون عائد
٢٣٥,٦٦٠,٣٦٧	١٥٧,٧٤٣,٠٧٠	أرصدة ذات عائد متغير
٧,٥٩٩,٠٦٢,٥٤٥	٦,٣٤٤,٠٤٨,١٠٦	أرصدة ذات عائد ثابت
(٩,١٢٥,٣٦١)	(٨,٣٢٧,١٦٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	٧,٠١١,٨٨٢,١٤٩	الاجمالي
٦,٩٤٦,٠٣١,١٥٩	٥,٥١٢,٠٦٢,١٤٩	أرصدة متداولة
١,٥١٨,٢٢٠,٠٠٠	١,٤٩٩,٨٢٠,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	٧,٠١١,٨٨٢,١٤٩	الاجمالي

١٨- أذون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٧٤٩,٠٥٠,٠٠٠	٣,٠١٩,٨٥٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٥,٠٤٠,٢٢٥,٠٠٠	٧,٤٧٦,٦٥٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٤٣,٣٥٩,٦٧٨,١٠٠	٤٤,١٥١,٧٦٤,٠٨٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٩٣٩,٩٩٦,١٢١)	(٢,٣٣٨,١٠٠,٩٩١)	عوائد لم تستحق بعد
٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩	٥٢,٣١٠,١٦٣,٠٨٩	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٤,٤٣٨,٧٩٩)	(٥٢,٤٥٧,٧٠٧)	الاجمالي
٤٦,١٩٤,٥١٨,١٨٠	٥٢,٢٥٧,٧٠٥,٣٨٢	

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٨٤,٣٠١,٦٧٣	١٥٧,٥٠١,١٠٧	وثائق صناديق استثمار
٨٤,٣٠١,٦٧٣	١٥٧,٥٠١,١٠٧	الأجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
الجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الجمالي	
أفراد					
٣,٤٣٣,٨٦٦,٩٤٧	(٦٦,٢٥٦,١٦٤)	٣,٥٠٠,٠٨٣,١١١	٣,٤٢٠,١٣٠,٣٧٣	(٧٦,١١٠,٥٤٠)	٣,٤٩٦,٢٤٠,٩١٣
٩٧٥,٥٠٣,٢٩٠	(١٩,٠٩١,٤٨٣)	٩٩٤,٥٩٤,٧٧٣	١,٠٦٨,٦١١,٩١٠	(١٦,٥٠٧,٦٠٥)	١,٠٨٥,١١٩,٥١٥
١٩,٩٧٩,٤٠٥,٢٧٨	(٣٢٠,٤١١,٤٦٩)	٢٠,٢٩٩,٨١٦,٧٤٧	٢٣,٢٠١,٦٦٤,٠٥٦	(٤٢٩,٣٠٢,١٦٩)	٢٣,٦٣٠,٥٦٦,٢٢٥
١,٧٤٣,٠٤١,٢٠٥	(٦٦,٦٨٨,٨٦١)	١,٧٦٩,٧٣٠,٠٦٦	١,٩٥٥,١٢٧,٩٤٧	(٣٥,٤٩٧,٨٤٩)	١,٩٩٠,٦٢٥,٧٩٦
٦٦,١٣١,٧٧٦,٧٢٠	(٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧)	٦٦,٥١٤,٢٢٤,٦٩٧	٢٩,٦٤٥,١٣٤,٢٨٦	(٥٥٧,٤١٨,١٦٣)	٣٠,٢٠٢,٥٥٢,٤٤٩
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة					
للأنشطة الاقتصادية					
٦٢,٣٠٨,٤٥٩,٤٩٧	(١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩)	٦٣,٩٢٨,٤٨٧,٦٣٦	٦٣,١٣٦,٣٨٠,٤١٠	(١,٦٩٥,٩٠٣,٦٢٧)	٦٤,٨٣٢,٢٨٤,٠٣٧
٤١,٢٠٠,٣٩٨,٣٥٣	(٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥)	٤٥,٧٨١,٣٦٦,٠٠٨	٤٣,٢٠٤,٨١٥,٤١٨	(٥,١٦٣,٢٠٢,٩٧٤)	٤٨,٣٣٨,٠١٨,٣٩٢
١٩,١١١,٩٥٩,٦٠٥	(٥٧٧,٤٤٠,٩٤١)	١٩,٦٧٩,٤٠٠,٥٤٦	١٩,١٦٦,٤٩٠,٨١٣	(٥٩٧,٧٩١,٦٨٦)	١٩,٧٦٤,٢٨٢,٤٩٩
٤,٩١٢,٠٥٨,٩٧٣	(١١٨,٦٧٠,٩١٩)	٥,٠٣٠,٧٤٩,٨٩٢	٣,٧٨٧,٥٥٨,٣٥٥	(٣٨٩,٦٤٥,٧٣١)	٤,١٧٧,٢٠٤,٠٨٦
١٢٧,٥٣٢,٨٧٦,٤٢٨	(٦,٨٨٧,١٠٧,٦٥٤)	١٣٤,٤١٩,٩٨٤,٠٨٢	١٢٩,٢٩٥,٢٤٤,٩٩٦	(٧,٨٤٦,٥٤٤,٠١٨)	١٣٧,١٤١,٧٨٩,٠١٤
١٥٣,٦٦٤,٦٥٣,١٤٨	(٧,٣١٩,٥٥٥,٦٣١)	١٦٠,٩٨٤,٢٠٨,٧٧٩	١٥٨,٩٤٠,٣٧٩,٢٨٢	(٨,٤٠٣,٩٦٢,١٨١)	١٦٧,٣٤٤,٣٤١,٤٦٣
(٥,٨٥٠,٣٨٧)			(٥,٢٩٥,٤١٧)		
(١٣١,٦١٠,٧٤٢)			(٨٦٩,٤٥٠,٥١٣)		
الإجمالي (٢+١)					
يخصم: العوائد المجنية					
يخصم: خصم غير مكتسب وعوائد					
موجلة					
صافي القروض والتسهيلات للعملاء ويوزع كالتالي:					
أرصدة متداولة					
١١٠,٦٢٠,٧٢٨,٢٤٣		١١١,٣١١,٧٢٧,٥٧٨			
٤٢,٩٠٦,٤١٣,٧٧٦		٤٦,٧٥٣,٩٠٥,٧٧٤			
١٥٣,٥٢٧,١٩٢,٠١٩		١٥٨,٠٦٥,٦٣٣,٣٥٢			
أرصدة غير متداولة					
١٠٣,٥٢٧,١٩٢,٠١٩		١٠٣,٥٢٧,١٩٢,٠١٩			

٢٠-١ مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ يونيو ٢٠٢٠		أفراد		مؤسسات	
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧	٦٦,٦٨٨,٨٦١	٣٢٠,٤١١,٤٦٩	١٩٠,٩١٠,٤٨٣	٦٦,٢٥٦,١٦٤	٦٦,٢٥٦,١٦٤
١٢١,٨٤٠,٦٨١	٨,٨٠٨,٩٨٨	١٠٥,٧٦١,١٩٥	(٢,٥٨٣,٧٧٨)	٩,٨٥٤,٣٧٦	٩,٨٥٤,٣٧٦
(١,٢٥٨,٠٩٣)	-	(١,٢٥٨,٠٩٣)	-	-	-
٤,٣٨٦,١٢٨	-	٤,٣٨٦,١٢٨	-	-	-
١,٤٧٠	-	١,٤٧٠	-	-	-
٥٥٧,٤١٨,١٦٣	٣٥,٤٩٧,٨٤٩	٤٢٩,٣٠٢,١٦٩	١٦٠,٥٠٧,٦٠٥	٧٦,١١٠,٥٤٠	٧٦,١١٠,٥٤٠

٣٠ يونيو ٢٠١٩		أفراد		مؤسسات	
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧	٦٦,٦٨٨,٨٦١	٣٢٠,٤١١,٤٦٩	١٩٠,٩١٠,٤٨٣	٦٦,٢٥٦,١٦٤	٦٦,٢٥٦,١٦٤
١٢١,٨٤٠,٦٨١	٨,٨٠٨,٩٨٨	١٠٥,٧٦١,١٩٥	(٢,٥٨٣,٧٧٨)	٩,٨٥٤,٣٧٦	٩,٨٥٤,٣٧٦
(١,٢٥٨,٠٩٣)	-	(١,٢٥٨,٠٩٣)	-	-	-
٤,٣٨٦,١٢٨	-	٤,٣٨٦,١٢٨	-	-	-
١,٤٧٠	-	١,٤٧٠	-	-	-
٥٥٧,٤١٨,١٦٣	٣٥,٤٩٧,٨٤٩	٤٢٩,٣٠٢,١٦٩	١٦٠,٥٠٧,٦٠٥	٧٦,١١٠,٥٤٠	٧٦,١١٠,٥٤٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		أفراد		مؤسسات	
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧	٦٦,٦٨٨,٨٦١	٣٢٠,٤١١,٤٦٩	١٩٠,٩١٠,٤٨٣	٦٦,٢٥٦,١٦٤	٦٦,٢٥٦,١٦٤
١٢١,٨٤٠,٦٨١	٨,٨٠٨,٩٨٨	١٠٥,٧٦١,١٩٥	(٢,٥٨٣,٧٧٨)	٩,٨٥٤,٣٧٦	٩,٨٥٤,٣٧٦
(١,٢٥٨,٠٩٣)	-	(١,٢٥٨,٠٩٣)	-	-	-
٤,٣٨٦,١٢٨	-	٤,٣٨٦,١٢٨	-	-	-
١,٤٧٠	-	١,٤٧٠	-	-	-
٥٥٧,٤١٨,١٦٣	٣٥,٤٩٧,٨٤٩	٤٢٩,٣٠٢,١٦٩	١٦٠,٥٠٧,٦٠٥	٧٦,١١٠,٥٤٠	٧٦,١١٠,٥٤٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		أفراد		مؤسسات	
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧	٦٦,٦٨٨,٨٦١	٣٢٠,٤١١,٤٦٩	١٩٠,٩١٠,٤٨٣	٦٦,٢٥٦,١٦٤	٦٦,٢٥٦,١٦٤
١٢١,٨٤٠,٦٨١	٨,٨٠٨,٩٨٨	١٠٥,٧٦١,١٩٥	(٢,٥٨٣,٧٧٨)	٩,٨٥٤,٣٧٦	٩,٨٥٤,٣٧٦
(١,٢٥٨,٠٩٣)	-	(١,٢٥٨,٠٩٣)	-	-	-
٤,٣٨٦,١٢٨	-	٤,٣٨٦,١٢٨	-	-	-
١,٤٧٠	-	١,٤٧٠	-	-	-
٥٥٧,٤١٨,١٦٣	٣٥,٤٩٧,٨٤٩	٤٢٩,٣٠٢,١٦٩	١٦٠,٥٠٧,٦٠٥	٧٦,١١٠,٥٤٠	٧٦,١١٠,٥٤٠

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢١ - مشتقات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٥٧,٦٠٥,١٢٣	-	١,٥٩٢,٧٢٣,٥٩٦	- عقود صرف أجلة
٨,٧٨١,٩٩١	-	٩٥٨,٧٥٧,٥٧٢	- عقود مبادلة عملات
٦٦,٣٨٧,١١٤	-	٢,٥٥١,٤٨١,١٦٨	اجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	١٦٤,٦٣٢,٠١٤	٤,٨٧٥,٨١٤,١٠٠	- عقود مبادلة أسعار العائد
-	١٦٤,٦٣٢,٠١٤	٤,٨٧٥,٨١٤,١٠٠	الاجمالي
٦٦,٣٨٧,١١٤	١٦٤,٦٣٢,٠١٤	٧,٤٢٧,٢٩٥,٢٦٨	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٤٨,٧٩٠,٨٤٣	-	١,٩٥٢,٤٧١,٨٥٥	- عقود صرف أجلة
(٢,٩٣٩,٢٩٠)	-	١,١٢٥,٦٣١,٤١٣	- عقود مبادلة عملات
٤٥,٨٥١,٥٥٣	-	٣,٠٧٨,١٠٣,٢٦٨	اجمالي
			(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
٤٥,٨٥١,٥٥٣	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	٨,١٣٣,١٨٠,٩٥٦	الاجمالي

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة -

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) أصل بمبلغ ١٦٤,٦٣٢,٠١٤ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٨٣,٤٥٨,٨٥٩ في نهاية سنة المقارنة. بلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٨١,١٧٣,١٥٥ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل أرباح بمبلغ ٧٩,٦٦٢,٨١٤ في نهاية سنة المقارنة. وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى مبلغ ٨٠,٨٨١,٠٨٦ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل خسارة بمبلغ ٧٨,٥٢٩,٧٧٤ في نهاية سنة المقارنة.

٢٢ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
		(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	١,٥٢٣,٨٧٣,٤٦٤	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	١,٥٢٣,٨٧٣,٤٦٤	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٩٧,١٩٠,٥٧٢	٧١,٨١٠,٨٤٤	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٨٩,٣٣٨,٤٠٠	٥٨٧,٧٨٣,٧٤٦	(ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
٧٨٦,٥٢٨,٩٧٢	٦٥٩,٥٩٤,٥٩٠	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
٤١,٥٢١,٦٨٠	٣٩,٩٩٨,٧٧٠	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :
٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	٢,٢٢٣,٤٦٦,٨٢٤	(أ) أدوات دين :
		مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٤٠,٢٠٦,٧٠٧,٦٦٤	٤٠,٦٩٩,٤٨٢,٥٨٨	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٧٤٤,٤٢٠,٥٥٣	٧٦٣,٥٦١,٨٣٦	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٣,٥٠٠,٦١٦)	(٩,٠٦١,٨٥٠)	إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)
٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	٤١,٤٥٣,٩٨٢,٥٧٤	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
		(أ) وثائق صناديق استثمار:
٦١,٦٩٤,٨٦٦	٥٩,٨١٨,٨٤٤	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٦١,٦٩٤,٨٦٦	٥٩,٨١٨,٨٤٤	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
٤٣,٤٦٣,٦١٠,٥٩٦	٤٣,٧٣٧,٦٦٨,٢٤٢	إجمالي استثمارات مالية (٢+٣+١)
		أرصدة متداولة
٦,٩٨٠,٥٣٦,٩٢٩	٧,٤١٥,٠٨٥,٨٩٤	أرصدة غير متداولة
٣٦,٤٨٢,٦٣٦,٦٦٧	٣٦,٣٢٢,١٨٢,٣٤٨	إجمالي الاستثمارات المالية
٤٣,٤٦٣,٦١٠,٥٩٦	٤٣,٧٣٧,٦٦٨,٢٤٢	أدوات دين ذات عائد ثابت
٤٢,٥٧٣,٤٦٥,٠٧٨	٤٢,٩٧٧,٨٥٦,٠٣٨	إجمالي أدوات دين
٤٢,٥٧٣,٤٦٥,٠٧٨	٤٢,٩٧٧,٨٥٦,٠٣٨	

بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية:
٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	الرصيد في أول السنة المالية الحالية
٣,٥٤٦,٩٨٩,٣٠٢	-	إضافات
٥٩,٤٨٥,٥٦٨	(١٦,٤٦١,١١٢)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٣,٠٩٩,٣٣٧,٠٠٠)	(١٧٦,٨٧٣,٩٢٥)	استيعادات (بيع / استرداد)
٤,٧٧٨,٣٣٧	٤,٧٣١,٦٦٦	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
-	(٥١,٨١٧,٥٣٤)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	-	محول الى الأرباح المحتجزة
٤,٤٣٨,٧٦٦	-	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال الفترة
٤١,٤٥٣,٩٨٢,٥٧٤	٢,٢٢٣,٤٦٦,٨٢٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:
٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩	٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠	الرصيد في أول سنة المقارنة
٧٠,٥٥٥,٦٥٢	٦٢٥,٨٩٩,٢٤١	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٦,٨٩٤,٤٣٢,٩٦٨	١٠٢,٨٦٦,٩٧١	إضافات
١١٣,٨٢٠,٨٠٠	(٤٠,٨٣٤,٩٧٨)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٤,٢١٤,٩٧٧,٢٤٨)	(٣٠١,٣٨٥,٣٤٨)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٨٥,٧٢٩,٧٩٤)	(٢٠٥,٠١٤,٢٤٥)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
-	٢٤,٤٥٧,٢٣١	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	(١٢,٠٨٧,٨٥٣)	محول الى الأرباح المحتجزة
(١٣,٥٠٠,٦١٦)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	الرصيد في آخر سنة المقارنة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	أرباح استثمارات مالية
٣,١٨٨,٣٠٠	٣,٣٠٩,٥٦٢	أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,١٨٨,٣٠٠	٣,٣٠٩,٥٦٢	الإجمالي

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٣- استثمارات في شركات شقيقة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	١٨,٣٧٧,٦٣٧	٦,٠١٩,٢٩٨	١٠,١٧٤,٨٦١	٦٧,٨٦٥	٢,٨٥٣,٥٤٢	٢٣,٠٩%
	شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)						
	الإجمالي	١٨,٣٧٧,٦٣٧	٦,٠١٩,٢٩٨	١٠,١٧٤,٨٦١	٦٧,٨٦٥	٢,٨٥٣,٥٤٢	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	١٥,٧٠٤,٨١٩	٣,٥٣٩,٣٢٩	٢٨,٣٢٠,٥٢٩	٨٩١,٤٣٣	٢,٨٠٩,٠١٢	٢٣,٠٩%
	شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)						
	الإجمالي	١٥,٧٠٤,٨١٩	٣,٥٣٩,٣٢٩	٢٨,٣٢٠,٥٢٩	٨٩١,٤٣٣	٢,٨٠٩,٠١٢	

٢٤- أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	برامج الحاسب الآلى
٢٠٩,٨٠٢,٧٩١	١٦٢,٣٣٩,٤٣٩	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٢٥,٥٨٩,٦٦٩	١٠٨,١٥٢,٣٣٨	الإضافات
(٣٤,١٨٤,٢٣٤)	(٦٠,٥٨٨,٨٨٦)	استهلاك الفترة
٢٠١,٢٠٧,٨٢٦	٢٠٩,٨٠٢,٧٩١	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٥- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الإيرادات المستحقة
٢,٥٣٨,٩٣٤,٦٩٥	٢,٥٢٣,٣١٧,١٢٧	المصروفات المقدمة
١٢٧,٨٤٧,٢١٩	١٢١,٥٢٠,٢٨٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٦٧٢,٢٩١,٠٠٤	٥٤٧,٠٦٠,١٣٤	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة
١٢,٧٦٩,٠٧١	١٣,٤٦٩,٠٧١	التأمينات والعهد
١٤,٧٣١,٧٧٣	٣١,٨٠٧,٠١٤	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٥,٩٠٧,٨٩٢	٦٥٠,٢٧٥	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
٢٣٠,٤٩٧,٢٥٧	٢٢٣,٧٥٩,٠٠٥	أخرى
٣,٦٢٢,١٠٤,٧٨٥	٣,٤٧٤,٩٨٤,١١٠	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٣,٠٢٤,٧٤٥)	(٤,١٤٨,٦٨٥)	الإجمالي
٣,٦١٩,٠٨٠,٠٤٠	٣,٤٧٠,٨٣٥,٤٢٥	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٦ - أصول ثابتة

الأجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أصول مستأجرة	أراضى ومباني	
في ١ يناير ٢٠١٩					
٣,٦٩٨,١٤٨,٩٩٩	٢٥٦,٥١٩,٢٢٩	٧٩٠,٩٩٥,٤٩٦	١٩٥,٩٠٦,٠٨١	٢,٤٥٤,٧٢٨,١٩٣	التكلفة
(١,٤٦٠,٥٣٧,٦٧٢)	(١٢٧,٨٦٥,٧٤١)	(٥٦٤,٤٧٦,٥٨٠)	(١٢٢,٣٥٤,٢٠٩)	(٦٤٥,٨٤١,١٤٢)	مجمع الاهلاك
٢,٢٣٧,٦١١,٣٢٧	١٢٨,٦٥٣,٤٨٨	٢٢٦,٥١٨,٩١٦	٧٣,٥٥١,٨٧٢	١,٨٠٨,٨٨٧,٠٥١	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
٢,٢٣٧,٦١١,٣٢٧	١٢٨,٦٥٣,٤٨٨	٢٢٦,٥١٨,٩١٦	٧٣,٥٥١,٨٧٢	١,٨٠٨,٨٨٧,٠٥١	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٥٠٥,٠٥٢,٨٥٦	٢٥,٢٨٥,٠٨٢	٢٠٩,٢٤٤,١٣٥	٦١,٨٧١,٢٤٠	٢٠٨,٦٥٢,٣٩٩	إضافات
(٢١,٢٣١,٠٧١)	(١,٦١٣,٦٠٣)	(١٨,٦٢١,٣٥٥)	(١٣٩,٧٥١)	(٨٥٦,٣٦٢)	استبعادات أصول
٢٠,٨٧٢,٩١٢	١,٦١٣,٦٠٣	١٨,٦٠٢,١٧٢	١٣٩,٧٥١	٥١٧,٣٨٦	استبعادات مجمع أهلاك
(٢٢٩,٣٢٣,١٠٦)	(٢٠,٢٨٨,٤٤٥)	(٩٢,٨٠٥,٩٨٤)	(١٢,١٦٧,٩٦٠)	(١٠٤,٠٦٠,٧١٧)	اهلاك السنة
٢,٥١٢,٩٨٢,٩١٨	١٣٣,٦٥٠,١٢٥	٣٤٢,٩٣٧,٨٨٤	١٢٣,٢٥٥,١٥٢	١,٩١٣,١٣٩,٧٥٧	صافي القيمة الدفترية
في ١ يناير ٢٠٢٠					
٤,١٨١,٩٧٠,٧٨٤	٢٨٠,١٩٠,٧٠٨	٩٨١,٦١٨,٢٧٦	٢٥٧,٦٣٧,٥٧٠	٢,٦٦٢,٥٢٤,٢٣٠	التكلفة
(١,٦٦٨,٩٨٧,٨٦٦)	(١٤٦,٥٤٠,٥٨٣)	(٦٣٨,٦٨٠,٣٩٢)	(١٣٤,٣٨٢,٤١٨)	(٧٤٩,٣٨٤,٤٧٣)	مجمع الاهلاك
٢,٥١٢,٩٨٢,٩١٨	١٣٣,٦٥٠,١٢٥	٣٤٢,٩٣٧,٨٨٤	١٢٣,٢٥٥,١٥٢	١,٩١٣,١٣٩,٧٥٧	صافي القيمة الدفترية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠					
٢,٥١٢,٩٨٢,٩١٨	١٣٣,٦٥٠,١٢٥	٣٤٢,٩٣٧,٨٨٤	١٢٣,٢٥٥,١٥٢	١,٩١٣,١٣٩,٧٥٧	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٩٣,٨٩٤,٧٦١	١٣,٣٨٤,٢١٣	٣٤,٢٨٤,٣٣٨	٢٠,٧١٢,٤٦٠	٢٥,٤٦٣,٧٥٠	إضافات
(٣,٢٣٧,٤٧٨)	(١,٦٨٥,٠٢٠)	(٢١٣,٦٧٦)	(١,٣٣٨,٧٨٢)	-	استبعادات أصول
٣,١٥٣,٧٩٠	١,٦٥٥,٤٣٧	١٨٢,٥٥١	١,٣١٥,٨٠٢	-	استبعادات مجمع أهلاك
(١٣٠,٩٩٢,٢١٨)	(١١,١٦٤,٤٢١)	(٥٦,٩٩٣,٨٥٠)	(٨,٢٩٤,٢٤٩)	(٥٤,٥٣٩,٦٩٨)	اهلاك الفترة
٢,٤٧٥,٨٠١,٧٧٣	١٣٥,٨٤٠,٣٣٤	٣٢٠,١٩٧,٢٤٧	١٣٥,٧٠٠,٣٨٣	١,٨٨٤,٠٦٣,٨٠٩	صافي القيمة الدفترية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠					
٤,٢٧٢,٦٢٨,٠٦٧	٢٩١,٨٨٩,٩٠١	١,٠١٥,٦٨٨,٩٣٨	٢٧٧,٠٦١,٢٤٨	٢,٦٨٧,٩٨٧,٩٨٠	التكلفة
(١,٧٩٦,٨٢٦,٢٩٤)	(١٥٦,٠٤٩,٥٦٧)	(٦٩٥,٤٩١,٦٩١)	(١٤١,٣٦٠,٨٦٥)	(٨٠٣,٩٢٤,١٧١)	مجمع الاهلاك
٢,٤٧٥,٨٠١,٧٧٣	١٣٥,٨٤٠,٣٣٤	٣٢٠,١٩٧,٢٤٧	١٣٥,٧٠٠,٣٨٣	١,٨٨٤,٠٦٣,٨٠٩	صافي القيمة الدفترية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٨٦,٩٧٢,٦٠٢	٣١٤,٣٤٢,٤٥٨	حسابات جارية
١٣,٤٩٩,٩١٣,٥٤٣	٦,٥١٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع
١,٦٤٣,٧٧٩,٢٣٧	٣,٦٨٠,٨٧٤,٨٦٣	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	١٠,٥١٠,٢١٧,٣٢١	الاجمالي
١,٦٤٣,٧٧٩,٢٣٧	٣,٦٨٠,٨٧٤,٨٦٣	بنوك مركزية
١٣,٦٥٢,٢٤٨,١٨٢	٦,٥١٥,٠٥٨,٥٥٥	بنوك محلية
٧٣٤,٦٣٧,٩٦٣	٣١٤,٢٨٣,٩٠٣	بنوك خارجية
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	١٠,٥١٠,٢١٧,٣٢١	الاجمالي
٧٧٠,١٥٦,٨٤٣	١٨٦,٧٠٧,٤٩٥	أرصدة بدون عائد
١١٦,٨١٥,٧٥٩	١٢٧,٦٣٤,٩٦٣	أرصدة ذات عائد متغير
١٥,١٤٣,٦٩٢,٧٨٠	١٠,١٩٥,٨٧٤,٨٦٣	أرصدة ذات عائد ثابت
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	١٠,٥١٠,٢١٧,٣٢١	الاجمالي
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	١٠,٥١٠,٢١٧,٣٢١	أرصدة متداولة
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	١٠,٥١٠,٢١٧,٣٢١	الاجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٤٧,٨٤٨,٤٨٣,٠٠٥	٥١,٧٦٤,٨٤١,٦٨٣	ودائع تحت الطلب
٧٨,٧٩٦,٤٦٧,٥٨٩	٨٦,١٢١,٦٨٥,٣٩٥	ودائع لأجل وبإخطار
٤٨,٦٦٩,١٧٤,٠٠٠	٥٢,٢٢١,٧٤٠,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٢٥,٦١٥,٥٥٥,٩٨٩	٢٦,٢٦٢,٤٧١,٥٤٤	ودائع توفير
٧,١٩٦,٩٢٧,٠٩٨	٦,٨٢٩,٢١٠,١٠٢	ودائع أخرى *
٢٠٨,١٦٦,٥٨٧,٦٨١	٢٢٣,١٩٩,٥٤٨,٣٢٤	الاجمالي
١٠٤,٢٥٨,٥٢٥,٣٥١	١١٦,١٧٨,٨٢٢,٨٦٢	ودائع مؤسسات
١٠٣,٨٦٨,٠٦٢,٣٣٠	١٠٧,٠٢٠,٦٦٥,٤٦٢	ودائع أفراد
٢٠٨,١٦٦,٥٨٧,٦٨١	٢٢٣,١٩٩,٥٤٨,٣٢٤	الاجمالي
٣٠,٤٢٨,٢١٣,١٠٤	٣٣,٨٨٨,١٤٧,٨٠٧	أرصدة بدون عائد
٦٩,٠٧١,٨١٥,٨٤٤	٦٨,٢١٣,١٥٩,٧٦٤	أرصدة ذات عائد متغير
١٠٨,٦٦٦,٥٥٨,٧٣٣	١٢١,٠٩٨,٢٤٠,٧٥٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٠٨,١٦٦,٥٨٧,٦٨١	٢٢٣,١٩٩,٥٤٨,٣٢٤	الاجمالي
١٦٤,١٢٠,٦٢٤,٨٧٦	١٨١,٤٤٠,٧٧٨,٩٤٧	أرصدة متداولة
٤٤,٠٠٥,٩٦٢,٨٠٥	٤١,٧٥٨,٧٦٩,٣٧٧	أرصدة غير متداولة
٢٠٨,١٦٦,٥٨٧,٦٨١	٢٢٣,١٩٩,٥٤٨,٣٢٤	الاجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وودائع قدرها ١١,٥٠٩,٩٢٩ قنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٢٥٦,٣٠٨,٤٣٢ قنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
١٦,٨٤٢,٣٧٦	١,٦٨٥,٧٤١	بنك الاتحاد الوطني
١٠,٤٤١,٣٠٩	٤,٥٤٣,٧٣٠	البنك الأهلي المصري
١١٠,٩١١,١١١	٨٧,٧١١,١١١	البنك التجاري الدولي
١٥٩,٢٨٣,٧٦١	١٦٠,٤٤٥,٤٤٣	بنك الاستثمار الأوروبي
١,٠٥٠,٦٨٦	١٠٥,٦٢٧	البنك المصري الخليجي
٨٨٢,٢٨٢,٥٠٠	٤٤٣,٨٠٦,٠٠٠	بنك قطر الوطني
٤,١٨٤,٩٧٣,٦١٦	٣,٩٢١,٥٢٤,٠٨٦	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٦٠١,٦١٦	٣٧٦	بنك مصر
١٤١,١٣٠,٢١٣	١٣٣,٨٣٥,٦٨٢	البنك الأهلي الكويتي
١١٧,٥٠٠,٠٠٠	١١٢,٧٩٤,٠٦٧	جهات تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨	٤,٨٦٦,٠٥١,٨٦٣	الاجمالي
٣,٨٩٢,١٥١,٩٨٦	١,٨٣٠,٧٨٤,٥٠٥	أرصدة متداولة
١,٧٣٢,٨٦٥,٢٠٢	٣,٠٣٥,٢٦٧,٣٥٨	أرصدة غير متداولة
٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨	٤,٨٦٦,٠٥١,٨٦٣	الاجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٩٦٣,١٧٠,٧٨٩	١,٠٨٠,٩٤٦,٢٥٨	عوائد مستحقة
١٢٩,٦٤٣,٢٩٦	١١٣,٧٠٠,٢٥٩	إيرادات مقدمة
٧١٧,٣٣٥,٥٨٤	٧٣٨,٣٣٠,٤٧٤	مصرفات مستحقة
٧٠,٤٨٣,٦٣٩	١٠٢,٠٤٢,١٩٣	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
-	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	داننوز (مساهمين)
١,٠٨٧,٤٥٨,٧١٢	١,٨٠٤,٣٩٦,١٤١	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٩٦٨,٠٩٢,٠٢٠	٥,٩٩٤,٢٣٨,٢٩١	الاجمالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٠						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال الفترة	المرتد خلال الفترة	أرصدة المخصصات الأجنبية	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
				فرق ترجمة		
				(-) +		
مخصص مطالبات ضريبية	٢١٩,٥٩٧,٢٢٣	٢٥,١٠٣,١٧٢	(٤٢,٢٤٥,٩٠٥)	(٨٦,٥٠٨)		٢٠٢,٣٦٧,٩٨٢
مخصص مطالبات قضائية	١٨,٧١٢,٥١٦	-	(٥٦٥,٤٣٦)	(٦١,٨٩٥)		١٧,٨١١,٥٤٧
مخصص الإلتزامات العرضية	٤٧٢,٥٤٥,٤٩٣	-	(٦٤,٠١٠,٥٨٩)	٥٨,٠٤٣		٤٠٨,٥٩٢,٩٤٧
مخصص خيانة الأمانة	٣٢,٦٢٢,٨٦٢	-	(٣٢٥,٠٠٠)	١٨٩,٢٢٤		٣٢,٤٢٦,٠٨٦
مخصص مخاطر التشغيل	٧٣١,٠٢٤	-	-	(١٧,١٢٢)		٧١٣,٩٠٢
الإجمالي	٧٤٣,٨٤٩,١١٨	٢٥,١٠٣,١٧٢	(١٠٧,١٤١,٩٣٠)	(٣٧٧,٦٦٨)		٦٦١,٦١٣,٤١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	أرصدة المخصصات الأجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
				فرق ترجمة		
				(-) +		
مخصص مطالبات ضريبية	٣٤٥,٨٧٤,١٨٧	٣١٦,٤٢٥	(١٢١,٦٤٣,٦١٣)	(٤,٩٤٩,٧٧٦)		٢١٩,٥٩٧,٢٢٣
مخصص مطالبات قضائية	١٢,٧٦٧,٨٠٤	١٢,٤٤٢,٧٨٧	-	(٦١,٣٠٣,٦٣٤)		١٨,٧١٢,٥١٦
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٩٠,٧٩٦,٥٧٣	٣١,٢٢٦,٦١٥	-	(١٩٤,٤٤١)		٤٧٢,٥٤٥,٤٩٣
مخصص خيانة الأمانة	٣٥,٩١٨,٦٢٠	-	-	(٢,٧١٩,٦١٨)		٣٢,٦٢٢,٨٦٢
مخصص مخاطر التشغيل	٤٨٧,٥٨٧	٢٤٣,٤٣٧	-	(٣,٦٥٥,٧٥٨)		٧٣١,٠٢٤
الإجمالي	٦٨٥,٨٤٤,٧٧١	١٥٣,٢٤١,٩٢٣	(١٢١,٦٤٣,٦١٣)	(٦,٥٦٩,٨١٧)		٧٤٣,٨٤٩,١١٨

٣٢- حقوق حملة وثائق التأمين

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال	٢,٧٦٦,٠٦٧,٥٦٣	٢,٥٠٧,٣١٨,١٣٠
مخصص المطالبات تحت التسديد	٨٥,٦١٩,٦٥٣	٨٢,١٦٢,٧٩٩
الإجمالي	٢,٨٥١,٦٨٧,٢١٦	٢,٥٨٩,٤٨٠,٩٢٩

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

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

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:		الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
الأصول الثابتة	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	أخرى	اجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	-	-	-	(٩١,٢٥٣,٧٩٩)	(٩٢,١٣٧,٣٦١)
٣٢٠,٦٨٣,٢١٢	٣٢٧,٣٤٠,٦٧٧	-	-	-	-
-	-	-	-	(١٣٠,٥٠١,٧٨٢)	(١٢٤,٨٩٥,٩٣٠)
١١,٤٠٨,٦٢٥	٢٣,١٨١,٢١١	-	-	-	-
٣٣٢,٠٩١,٨٣٧	٣٥٠,٥٢١,٨٨٨	(٢١٧,٠٣٣,٢٩١)	(٢٢١,٧٥٥,٥٨١)		
١١٥,٠٥٨,٥٤٦	١٢٨,٧٦٦,٣٠٧				

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الرصيد في بداية السنة		اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩		الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٥٠,٥٢١,٨٨٨	٣٠٧,٦٢٩,٨٥٦	(١٣٠,٥٠١,٧٨٢)	(١٣٥,٥٨٩,١٨١)	٢١٧,٠٣٣,٢٩١	٢٢١,٧٥٥,٥٨١
(١٨,٤٣٠,٠٥١)	١,١٦٣,٢٠٤	٤,٧٢٢,٢٩٠	(١٣,٥١٥,٤٣٩)	(٢١٧,٠٣٣,٢٩١)	(٢٢١,٧٥٥,٥٨١)
٣٣٢,٠٩١,٨٣٧	٣٥٠,٥٢١,٨٨٨				

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	(١٢٤,٨٩٥,٩٣٠)	(١٣٠,٥٠١,٧٨٢)
اثر التغير في السياسات المحاسبية	-	٤١,٧٢٨,٨٢٨

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
		الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٥٠٧,٥٢٨,٧٨٦	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
٦٦,٨٧٩,٦١٨	٣٢,١٧٠,٠٨٣	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٤١٤,٦٢٨,٨٦٦	٤٤١,٠٦٥,٤٥٢	القيمة الحالية للالتزامات لم يتم تمويلها
٦٧,٦٥٩,٤٩٨	٦٦,٤٦٣,٣٣٤	أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٥٠٧,٥٢٨,٧٨٦	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	الرصيد في أول السنة المالية
١٠,٨٧٤,٠٢٥	٥,٧٤٩,٢٩٧	تكلفة الخدمة الحالية
٥٨,٧١٢,٥٤١	٢٧,٦١٦,٩٥٠	تكلفة العائد
(٢,٧٠٦,٩٤٨)	(١,١٩٦,١٦٤)	خسائر / أرباح اكتوارية
(٢٢,٤١٢,٧١٩)	(٦,٩٢٩,٦٨١)	مزايا مدفوعة
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٥٠٧,٥٢٨,٧٨٦	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
١٠,٨٧٤,٠٢٥	٥,٧٤٩,٢٩٧	تكلفة الخدمة الحالية
٥٨,٧١٢,٥٤١	٢٧,٦١٦,٩٥٠	تكلفة العائد
(٢,٧٠٦,٩٤٨)	(١,١٩٦,١٦٤)	الخسائر / أرباح الاكتوارية المحققة خلال الفترة
٦٦,٨٧٩,٦١٨	٣٢,١٧٠,٠٨٣	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
٪١٤,٠٠	٪١٤,٠٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٤,٠٠	٪١٤,٠٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٪١٠,٢٧	٪١٠,٢٧	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٠,٢٧	٪١٠,٢٧	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١٪ في معدل تكلفة المزايا الطبية:
		الائترعلى إجمالي تكلفة
		الائترعلى الخدمة الحالية وتكلفة العائد
٪١٨,٥٩	٪٢٥,٧١	المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٥- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع 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. وتمت الموافقة على تلك الزيادة من الجهات الرسمية خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٠.

- 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. وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ موزع على ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ سهم قيمة السهم الاسمية خمس جنيهات مصرية.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٦- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	الاحتياطي العام (أ)
١,١٦٩,٠٦٧	١,١٦٩,٠٦٧	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	احتياطي قانوني (ج)
٥٢٤,٤١٥,٠٩٠	٤٧٨,١٨٨,٦٥٨	احتياطي القيمة العادلة (د)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	احتياطي خاص (هـ)
١٨,٤٨٩,٥١٩	٢١,٣٧٩,٥٣٠	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام *
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال
١٥,٦٦٠,١٤٧,٥٢٨	١٧,٧١٨,٩٩٨,٥٦٩	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

* خلال سنة المقارنة طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري بتطبيق معيار IFRS ٩ اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ يتم دمج كلا من الإحتياطي الخاص - إئتمان وإحتياطي المخاطر البنكية العام - إئتمان وإحتياطي مخاطر IFRS ٩ في إحتياطي واحد باسم إحتياطي المخاطر العام على أن يتم خصم الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقا لمعيار ٩ والمخصصات المطلوبة وفقا للتعليمات السابقة على إحتياطي المخاطر العام.

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	(أ) الإحتياطي العام
٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	محول من الأرباح المحتجزة
-	(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠)	المحول لزيادة رأس المال
١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(ب) إحتياطي المخاطر البنكية العام
٢,٧٨١,٩٩٢	١,١٦٩,٠٦٧	الرصيد في أول السنة المالية
(١,٦١٢,٩٢٥)	-	محول الي الأرباح المحتجزة
١,١٦٩,٠٦٧	١,١٦٩,٠٦٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	(ج) إحتياطي قانوني
١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	الرصيد في أول السنة المالية
٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨	٤١٥,٩٣٢,٠٣٩	محول من أرباح السنة المالية السابقة
١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

يتعين على البنك طبقا لأحكام القانون ونظامه الأساسي احتجاز نسبة ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس مال البنك علما بأن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	(د) إحتياطي القيمة العادلة
(٦٧٩,١٦٦,٠٩٩)	٥٢٤,٤١٥,٠٩٠	الرصيد في أول السنة المالية
١,٣٢٨,٨٨٢,١١٩	-	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
٢٤,٤٥٧,٣٣١	(٥١,٨١٧,٥٣٤)	صافي التغيير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٢)
(٢٩,٤٩٤)	(١٤,٧٥٠)	الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٢,٠٨٧,٨٥٣)	-	المحول الي الأرباح المحتجزة
(٢,٠٥١,٦٣٣)	٥,٦٠٥,٨٥٢	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٣)
٥٢٤,٤١٥,٠٩٠	٤٧٨,١٨٨,٦٥٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(هـ) احتياطي خاص

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٦,٦٣٧,٧٨٩	٦٦,٦٣٧,٧٨٩	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة
(٤,٢٤٩,٧٣٩)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
		الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
		الإجمالي

(٢) أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٨,٢٤٣,٦٦٧,٩٨٧	٩,٨٤٨,١٩١,٩٧٩	الرصيد في أول السنة المالية
٦٦,٣٨٩,٤٤٤	-	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٨,٥٢٢,٠٩١,٣٥٩	٣,٨٤٤,٧٠١,٤٢١	صافي أرباح الفترة / العام
(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥)	(٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦)	توزيعات السنة السابقة
(٧٢١,٨٠٨,٠١٧)	(٨٤٥,٨٩٢,٧٧٥)	حصة العاملين في الأرباح
(١٤,٩٤١,٢٥٠)	(١٧,٢٦٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(٦,٤٣٤,٥٥٤)	(٢,٨٩٠,٠١١)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨)	(٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣)	محول الى الاحتياطي العام
(٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨)	(٤١٥,٩٣٢,٠٣٩)	محول الى الاحتياطي القانوني
٩,٣٦٨,٠٨٦	-	محول من احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (بالصافي بعد خصم الضرائب)
١,٦١٢,٩٢٥	-	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٩,٨٤٨,١٩١,٩٧٩	٧,٥٩٠,٣٧٥,٢٠٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٧- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٥,٢١٥,٢٩٠,٨٠٣	٤,٩٩٣,٨٣٩,٩٩٩	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٣,١٧٢,١٥٠,٢٤٠	٤,٩٦٣,٦٨٩,٣١٦	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٨٧٠,٥٤٠,٧٧٩	٢,٩٤٨,٤٣٠,٩٤٨	أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٩,٢٥٧,٩٨١,٨٢٢	١٢,٩٠٥,٩٦٠,٢٦٣	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائرها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,٠٤٥,٦١٦,٥٤٨ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مقابل ٩٥٦,٥٣٣,٦٦٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢,٧٧٥,٨٤٥,٩٢٤	٣,٣٠٠,٦٨٧,٠٧٥	الأوراق المقبولة
٤١,٤٦٢,٤١٩,٨٠٠	٤٢,٥٩٠,٢٧٤,٦١٤	خطابات ضمان
٢,١٢٧,٠٣٩,٥١١	٣,٤٧٣,٠٩٧,٩٣٠	اعتمادات مستندية استيراد
١٦٦,٤٨٦,٣٩٤	٢٠٥,٧١٣,٥٠٦	اعتمادات مستندية تصدير
٣٦٦,٨٦٢,٣٣٤	٣٦٧,٥٥٨,١٨٧	التزامات محتملة أخرى
٤٦,٨٥٩,٠١١,٥٤٣	٤٩,٩٣٧,٦٨٨,٨١٢	الإجمالي

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٦,٦٩٩,٢٢٩,١٠١	٣٦,٦٣٨,٩٩١,٩٢٤	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١١٢,٨٦١,٧٨٢	٩٥,٠٩٣,٢٢٢	لا تزيد عن سنة واحدة
٣٣٧,٢٢٣,٥٢٥	٢٧٥,٠٢٣,٩٠٤	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٩١,٢٧٨,١٦٥	٦٦,١٦٢,٥٢٤	أكثر من خمس سنوات
٥٤١,٣٦٣,٤٧٢	٤٣٦,٢٧٩,٦٥٠	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٩- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يملك بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك) في نهاية الفترة المالية الجارية ٩٤,٩٧% من الأسهم العادية لرأس مال البنك بينما يمتلك مساهمون آخرون النسبة المتبقية وقدورها ٥,٠٣%.

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط المعتاد للبنك بما في ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية. وتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المالية وأرصدة تلك الأطراف في نهاية الفترة المالية فيما يلي :

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٥,٢٣٧,٥٣٤	٣,٤٨٣,٧٠٨	أرصدة لدى البنوك
١٦٨,٦٩٣,٤٤٣	٩٤,١٣٧,٧٦٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٤٨٣,٥٢٥	-	اعتمادات تصدير
٩,٠١٥,٩٥٠,٦٤٨	٨,١٣٥,٨١١,٠٨٨	خطابات ضمان خارجية
٩٨٩,٠٠٧,٨٠٣	٩٥٨,٧٥٧,٥٧٢	مشتقات الصرف الأجنبي
٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨	٤,٨٧٥,٨١٤,١٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
٨٨٢,٢٨٢,٥٠٠	٤٤٣,٨٠٦,٠٠٠	قروض أخرى

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٣٨	١,١١٩	١١١	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
١,٠٨١	-	-	٤٠٠	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
-	(١,٠١١)	-	-	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
١,١١٩	١٠٨	١١١	٥١١	القروض القائمة في آخر الفترة المالية
٨٠	٤١	-	١٧	عائد القروض

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
١,١١٩	١٠٨	١١١	٥١١	حسابات جارية مدينة
١,١١٩	١٠٨	١١١	٥١١	الأجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(ب) ودائع من اطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٧,٣٠٥,٥٠٢	١٠,٦٨٣,٢٤٨	٦٤,٣٩٤,٣١١	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	الودائع فى أول السنة المالية
٣,٣٨٢,٧٣٨	١٠٥,٨١٢	٥,٣٨٩,٧١٢	١٣,٧٥٧,٠٠٩	الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية
(٤,٩٩٢)	(٦,٣٦٠,٨٨٤)	(٦,٨٦٠,٤١٨)	(٤٩٩,٥٥٧)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
١٠,٦٨٣,٢٤٨	٤,٤٢٨,١٧٦	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	٧٦,١٨١,٠٥٧	الودائع فى فى آخر الفترة المالية
٣٠٤,٠٢٢	١٢٠,٦٠٣	٢,٤٧٤,٦٨٤	١,٠٨٩,٧٤٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٧,٠٨٤,٩٢٩	٧٢٤,٠٤٥	١,٥٩٣,٩٢٥	١٢,٩٦٩,١٨٢	وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي
-	-	٩١,٩٩٤	١١٨,٨٢٣	ودائع تحت الطلب
-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	ودائع توفير
٣,٥٩٨,٣١٩	٣,٧٠٤,١٣١	٥٧,٢٣٧,٦٨٦	٥٧,٠٩٣,٠٥٢	شهادات ادخار وإيداع
١٠,٦٨٣,٢٤٨	٤,٤٢٨,١٧٦	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	٧٦,١٨١,٠٥٧	ودائع لأجل وياخطر
				الأجمالى

(ج) معاملات اخرى مع الاطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
١٥٧,٢٤٣	٣٣,٧٩٣	١٤,٠٣٦	٧٨٤	ايرادات الأتعاب والعمولات
٣١,٧٩٩	٣١,٧٩٩	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
٣١,٧٩٩	٣١,٧٩٩	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
٣١,٧٩٩	٣١,٧٩٩	-	-	خطابات ضمان
٣١,٧٩٩	٣١,٧٩٩	-	-	الأجمالى

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٤٠- صناديق استثمار البنك

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد اليومي التراكمي (ثمار) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتتاب والتخصيص مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة 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 ١٠,٧٧٢,٥٣٧ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بقيمة إجمالية ٣,٩٥١,٨١٤,١٦٦ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٦١٤,٩١٢ وثيقة بمبلغ ٢٣٦,٥٥٤,٨٠١ جنيه مصري منها مبلغ ١٩,٢٣٤,٨٥٠ مليون جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهري ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ٥٩,٨١٨,٨٤٤ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال ارباح و خسائر ومبلغ ١٠٧,٥٠١,١٠٧ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ اجمالي العمولات ١٠,٤٩٣,١٧٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٥٦,٤٦٤ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بقيمة إجمالية ١١,٢٣٣,٤٠٦ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٩,٩٤٧,٤٠٥ جنيه مصري، و تمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ اجمالي العمولات ٢٨,٧٥١ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

قام البنك بطرح الأكتتاب في صندوق استثمار البنك الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد طرح وتاريخ استثمار الصندوق للاكتتاب العام بمبلغ ٢٥ مليون جنيه مصري موزعة على مائتين وخمسون ألف وثيقة بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه وقد تم تغطية الأكتتاب لعدد مائة وخمسة وعشرون ألف وثيقة بإجمالي مبلغ ١٢,٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري في ذلك التاريخ وتقوم شركة أنش سبي للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٨٠,٥١٨ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بقيمة إجمالية ١٧,٤١٨,٤٨٦ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٠,٨١٦,٥١٥ جنيه مصري، و تمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الأكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ اجمالي العمولات ١٥٢,٧٤٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

٤١- أحداث هامة :

انتشر فيروس كورونا ("COVID-19") عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدث انتشار فيروس كورونا COVID-19 عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يراقب بنك قطر الوطني الأهلي الوضع عن كثب، وقد قام بتفعيل خطة استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشي فيروس كورونا COVID-19 وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي.

نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشي فيروس كورونا ("COVID-19") و في ضوء الإجراءات التي تتخذها الدولة فيما يتعلق بإجراءات التعاضد ، يقوم بنك قطر الوطني الأهلي بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والتنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمديونات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالأزمة.

وبناء على ذلك فإن بنك قطر الوطني الأهلي مستمر باتخاذ التدابير والإجراءات الاستباقية التي بدأها من الربع الأول ٢٠٢٠ من خلال تدعيم المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير COVID-19 على محفظة القروض في نهاية يونيو ٢٠٢٠ مع إمكانية اتخاذ إجراءات احترازية أخرى حتي انتهاء فترة تأجيل استحقاقات العملاء لحين وضوح الاداء الفعلي لمحفظة القروض الائتمانية.