

بنك قطر الوطنى الأهلئ
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس 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 الوطنى الأهلى "ش.م.م"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطنى الأهلى "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة (المجموعة) والمتمثلة فى قائمة المركز المالى المجمع فى ٣١ مارس ٢٠٢٠ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هى المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتنحصر مسئوليتنا فى إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينبئ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى المجمع للمجموعة فى ٣١ مارس ٢٠٢٠ وعن أدائها المالى المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

القاهرة فى ١٢ أبريل ٢٠٢٠



مهند طه خالد

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

مراقب الحسابات



محاسبون قانونيون ومستشارون

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	إيضاح	
			الأصول
١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢	١٦,٢١٠,٠٨٣,٣٠٥	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	٦,٦٣٢,٠٠٦,٥٠٤	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٤٦,١٩٤,٥١٨,١٨٠	٥٣,٦٩٥,٨٣٢,٩١٥	(١٨)	أذون خزانة
٨٤,٣٠١,٦٧٣	١١٢,٩٦٥,٥٦٥	(١٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٥٣,٥٢٧,١٩٢,٠١٩	١٥٤,٢٩٧,٧٥٧,٨٣٩	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٣,٤٥٨,٨٥٩	١٧١,٦٠٤,٩٠٢	(٢١)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	٢,١٨٦,٦٦٦,٧٠٣	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	٤١,٩٨٢,٤٠٠,٩٩٣	(٢٢)	- بالتكلفة المستهلكة
٦١,٦٩٤,٨٦٦	٥٦,٩٧٨,٦٠٨	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٨٠٩,٠١٢	٣,٢٨٠,٧٣١	(٢٣)	استثمارات في شركات شقيقة
٢٠٩,٨٠٢,٧٩١	٢٠٨,٠٦٤,١١٩	(٢٤)	أصول غير ملموسة
٣,٤٧٠,٨٣٥,٤٢٥	٣,٢٧٩,٩٦٩,٣١٤	(٢٥)	أصول أخرى
١٢٨,٧٦٦,٣٠٧	١٦٦,٢٦٥,٤٤٤	(٣٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٨٥٨,٨٣٦,٩٠٦	٢,٨٧٦,٩٢١,٥٢٢		تأجير تمويلي
٢,٥١٢,٩٨٢,٩١٨	٢,٤٨٩,٣١٦,٢٣٩	(٣٦)	أصول ثابتة
٢٧٣,٠١٣,٨٠١,٩٩٧	٢٨٤,٣٧٠,١٤٤,٧٠٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	١٨,٥٦٢,٤٩٠,٢٥٧	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠٨,١٦٦,٥٨٧,٦٨١	٢١٥,٨٥٧,٩٨٣,٢٥٢	(٢٨)	ودائع العملاء
٤٥,٨٥١,٥٥٣	٧٢,٤١٩,٢٠٠	(٢١)	مشتقات مالية
٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨	٤,٧٤٥,٥٨٤,٩٥٦	(٢٩)	قروض أخرى
٢,٩٦٨,٠٩٢,٠٢٠	٥,٦٧٢,٢٠٤,٧٦٣	(٣٠)	التزامات أخرى
٧٤٣,٨٤٩,١١٨	٧٧٥,٣٣٣,٠٨٧	(٣١)	مخصصات أخرى
٢,٥٨٩,٤٨٠,٩٢٩	٢,٧١٢,٠١٠,٩٣٣	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
١,٠٩٨,٩٣١,٩٠٢	١,٤٤٤,٤٦٤,٦٢٣		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٤٩٧,٣٣٩,٧٠٦	(٣٤)	التزامات مرابا التقاعد
٢٣٧,٧١٠,٧٦٤,١٥٧	٢٥٠,٣٣٩,٨٣٠,٧٧٧		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	(٣٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
١٥,٦٦٠,١٤٧,٥٢٨	١٨,٦٢٠,٢٨١,٥٣٧	(٣٦)	احتياطيات
٩,٨٤٨,١٩١,٩٧٩	٥,٦١٥,٣٤١,٥١٤	(٣٦)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
٣٥,٣٠٢,٩٨٩,٣٥٧	٣٤,٠٣٠,٢٧٢,٩٠١		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
٤٨,٤٨٣	٤١,٠٢٥		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٣٥,٣٠٣,٠٣٧,٨٤٠	٣٤,٠٣٠,٣١٣,٩٢٦		إجمالي حقوق الملكية
٢٧٣,٠١٣,٨٠١,٩٩٧	٢٨٤,٣٧٠,١٤٤,٧٠٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠١٩ الى ٣١ مارس ٢٠١٩	من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣١ مارس ٢٠٢٠	إيضاح	
٨,١٤٦,٢٦٦,٤٨٩	٨,١٠٥,٢١٠,٧١٣	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٤,٩٣٢,٤٢٠,١١٤)	(٤,٢٥٧,٢٠٣,٨٢٧)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣,٢١٣,٨٤٦,٣٧٥	٣,٨٤٨,٠٠٦,٨٨٦		صافي الدخل من العائد
٥٩٧,٠٧٧,٢٤٤	٦٤٢,٠٣٤,٧١٧	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١١٠,٧٨٤,٨٦٦)	(١٣٦,٤٩٤,١٥٥)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٣,٧٠٠,١٣٨,٧٥٣	٤,٣٥٣,٥٤٧,٤٤٨		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
١٤,٥١١,١٠٨	١٥,١٢٢,٥٨٧	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
٢٣,٥٧٣,٢١٠	١٨,٧٩٦,٧٩٠	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١,٥٧٣,٢٧١	١,٧٧٩,٢٢٧	(٢٢)	أرباح استثمارات مالية
(٦٥,٦٨٠,٣٥٤)	(٤٨٨,٨٣٦,١٢٦)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٨٨٩,٤٦٩,٢٨٢)	(٩٧٧,٧٠٩,٦٦٦)	(١٠)	مصروفات إدارية
(١٠٦,٢٤٨,٨٤٩)	(٢٢٢,٦٩٩,٨٢٢)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١٨٧,٠٩٧	٤٧١,٧١٨		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٢,٦٧٨,٥٨٤,٩٥٤	٢,٧٠٠,٤٧٢,١٥٦		الربح قبل ضرائب الدخل
(٦٥٦,٠٧٥,٥٤٧)	(٨٣٠,٨١١,٨٨٥)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
٢,٠٢٢,٥٠٩,٤٠٧	١,٨٦٩,٦٦٠,٢٧١		صافي أرباح الفترة
			و يعود إلى :
٢,٠٢٢,٥٠٧,٧٧٩	١,٨٦٩,٦٦٧,٧٢٩		نصيب المساهمين في البنك
١,٦٢٨	(٧,٤٥٨)		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٢,٠٢٢,٥٠٩,٤٠٧	١,٨٦٩,٦٦٠,٢٧١		صافي أرباح الفترة
١,٧٥	١,٧٦	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة


 محمد عثمان الديب
 رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠١٩ الى ٣١ مارس ٢٠١٩	من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣١ مارس ٢٠٢٠	
٢,٠٢٢,٥٠٩,٤٠٧	١,٨٦٩,٦٦٠,٢٧١	صافي أرباح الفترة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
(١٣,٥٦٤,٠٤٠)	(٢١١,٤٦٨,٣٧٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٦٥١,٢٩٤	٣٥,٦٩٧,٨١٤	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
١٩,٥٧٩,٠١٤	٦٦,٢٩٢,١١١	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤,٤٠٥,٢٧٨)	(١٤,٩١٥,٧٢٥)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(٤١,٥٨٤)	(١٤,٢٦٧)	الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٢١٩,٤٠٦	(١٢٤,٤٠٨,٤٤٤)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي بعد الضريبة
٢,٠٢٧,٧٢٨,٨١٣	١,٧٤٥,٢٥١,٨٢٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة
		ويعود إلى :
٢,٠٢٧,٧٢٧,١٨٥	١,٧٤٥,٢٥٩,٢٨٥	نصيب المساهمين في البنك
١,٦٢٨	(٧,٤٥٨)	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٢,٠٢٧,٧٢٨,٨١٣	١,٧٤٥,٢٥١,٨٢٧	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
٣١ مارس ٢٠١٩														
٢٨,٦٥٣,٤٧٦,٦٦٩	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	(١,٤٣٥,١٥١,٤٣٧)	-	-	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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٢١٩,٤٠٦	-	٥,٢١٩,٤٠٦	-	-	-	-	-	٥,٢١٩,٤٠٦	-	-	-	-	-	-
٢,٠٢٢,٥٠٩,٤٠٧	١,٦٢٨	٢,٠٢٢,٥٠٧,٧٧٩	٢,٠٢٢,٥٠٧,٧٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣١ مارس ٢٠١٩														
٢٨,٨٠٤,٨٦١,٩١٥	٤٥,٧٤٣	٢٨,٨٠٤,٨١٦,١٧٢	٢,٠٢٢,٥٠٧,٧٧٩	١,٣٣٠,٩٦٦,٩٣٥	٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	٢,٧٨١,٩٩٢	٥١٩,٣٤٦,٢٤٥	٤,٠٠٠,٤٨٣	١٨,٤٨٩,٥١٩	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠
٣١ مارس ٢٠٢٠														
٣٥,٣٠٣,٠٣٧,٨٤٠	٤٨,٤٨٣	٣٥,٣٠٢,٩٨٩,٣٥٧	٨,٥٢٢,٠٩١,٣٥٩	١,٣٢٦,١٠٠,٦٢٠	٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	١,١٦٩,٠٦٧	٥٤٤,٤١٥,٠٩٠	٤,٠٠٠,٤٨٣	١٨,٤٨٩,٥١٩	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠
-	-	-	(٥,٥٠٤,١١٥,٦١٨)	٢,٤١٩,٥٧٣,١٦٥	-	-	-	-	-	٢,٨٩٠,٠١١	-	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	٤١٥,٩٣٢,٠٢٩	-
(٣,٠١٧,٩٧٥,٧٤١)	-	(٣,٠١٧,٩٧٥,٧٤١)	(٣,٠١٧,٩٧٥,٧٤١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٢٤,٤٠٨,٤٤٤)	-	(١٢٤,٤٠٨,٤٤٤)	-	-	-	-	-	(١٢٤,٤٠٨,٤٤٤)	-	-	-	-	-	-
١,٨٦٩,٦٦٠,٢٧١	(٧,٤٥٨)	١,٨٦٩,٦٦٧,٧٢٩	١,٨٦٩,٦٦٧,٧٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣١ مارس ٢٠٢٠														
٣٤,٠٣٠,٣١٣,٩٦٦	٤١,٠٢٥	٣٤,٠٣٠,٢٧٢,٩٠١	١,٨٦٩,٦٦٧,٧٢٩	٣,٧٤٥,٦٣٧,٧٨٥	٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	١,١٦٩,٠٦٧	٤٠٠,٠٠٦,٦٤٦	٤,٠٠٠,٤٨٣	٢١,٣٧٩,٥٣٠	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٦,٠٨٣,٥٤٣,٦٥٠	٢,٠٤٩,٣٣٣,٧٨٣	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	إيضاح	
٢,٦٧٨,٥٨٤,٩٥٤	٢,٧٠٠,٤٧٢,١٥٦		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٦٦,٨٣٧,٣٥٩	٨٢,٦٦٥,٠٨٦	(١٠)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٦٥,٦٨٠,٣٥٤	٤٨٨,٨٣٦,١٦٦	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٣,١٣٧,٢٣٥)	(١٥,٧٢٩,٨٩٠)		المستخدم من مخصصات القروض
٢,٥٥٧,١٧٥	٤,٥٤٣,٧٠٦		متحصلات من ديون سبق أعدامها
٢٤,٨٩١,٩٩١	٣٢,٥٠٣,٥٨١		صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى
(٣,٧٥٣,٢٢٧)	(٢٧٣,٦٣٨)		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٣,١٦٩,١١٨)	(٧٤٥,٩٧٤)		فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
٩١,٧٩٦,٤٧٢	٤٢,٧٣٢,٢٧٢		فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(١٤,٩١٥,٧٥٣)	(١٩,٣١٢,٥٧٧)		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
١١٦,٤٥٧,١٦٧	١٢٢,٥٣٠,٠٠٣		مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين المكونة خلال الفترة
-	(٣,٣٠٠,٠٠٠)		أرباح بيع أصول ثابتة
(١٤,٥١١,١٠٨)	(١٥,١٢٢,٥٨٧)	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
(١٨٧,٠٩٧)	(٤٧١,٧١٨)		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
(١,٥٧٣,٢٧١)	(١,٧٧٩,٢٢٧)	(٢٢)	أرباح إستثمارات مالية
٣,٠٠٥,٥٥٨,٦٦٣	٣,٤١٧,١٤٧,٣١٩		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
١,٣٣٩,٤٨٤,٥٧٠	(٤,٥٤٥,١٧٦,١٤٢)		أرصدة لدى البنوك
٨,١١٦,٢٣٨,٠٨٤	(٨,٠٦٨,٢٢٩,٣٠٧)		أذون خزائنة
٦٢,٨٧٨,١٢٨	(٢٨,٦٦٣,٨٩٢)		أصول مالية بغرض المتاجرة
(٦٩٧,١٦٩,٦٧٦)	(١,٢١٤,٧٣١,٧٩٩)		قروض وتسهيلات للعملاء
٢٢,٥٧٠,٣٧٢	(٦١,٥٧٨,٣٩٦)		مشتقات مالية
(٣,٠٧٦,٩٥٧)	٤,٧١٦,٢٥٨		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣٣٠,٩٤٥,٧٤٧)	٢٠٥,٩٩٥,٤٤٤		أصول أخرى
(٥,٤١٥,٤٣٢,٠٥٢)	٢,٥٣١,٨٢٤,٨٧٥		أرصدة مستحقة للبنوك
(٤,٠٣٢,٤٩٨,٥٥٠)	٧,٧٣١,٣٩٥,٥٧١		ودائع العملاء
٤٨٩,٦٧٢,٠٤٧	٥٤٩,٢٨٩,٧٧٧		التزامات أخرى
١٥,٥٤٧,٤٧٦	١٥,٠٥١,٣٢٢		التزامات مزايا التقاعد
١٩,٧٩٦,٤٣٣	(١٨,٠٨٤,٦١٦)		التغير في التأجير التمويلي
(٦٧١,١٠٣,٥٢٢)	(٥٠١,٩٩٦,٢١٤)		ضرائب الدخل المسددة
١,٩٢١,٥١٩,٦٦٩	١٦,٩٦٠,٢٠٠		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٨٧,٦٧٥,٠٥٤)	(٥٦,٨٧٣,٩٦٠)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٣٢١,٦١٨	٣,٣١٤,٢٢٥		متحصلات من بيع أصول ثابتة
١,٥٦٠,١١٨,٧٢١	٣٥٢,٢٠٦,٢٢٧		متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١,٦٢١,٥١٢,٧٣٩)	(١,٢٨٣,٩٥٢,٠٥٠)		مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١٤٨,٧٤٧,٤٥٤)	(٩٨٥,٣٠٥,٥٥٨)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٣٢٧,٥٨٠,٩٨٩)	(٨٧٩,٤٣٢,٢٣٢)		قروض أخرى
(١,٧٠٠,٣٦٦,٩٦٦)	(٨٦٣,١٥٢,٧٧٥)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢,٠٢٧,٩٤٧,٩١٥)	(١,٧٤٢,٥٨٥,٠٠٧)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
(٢٥٥,١٧٦,١٠٠)	(٢,٧١٠,٩٣٠,٣٦٥)		صافي (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
١٨,٠٤٤,٤٧١,١٣٢	١١,٢٨٦,٣٨٤,٨٩٥		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
١٧,٧٨٩,٢٩٥,٠٣٢	٨,٥٧٥,٤٥٤,٥٣٠	(٣٧)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
			وتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٩,٢٦٤,٤٦١,٠٩٣	١٦,٢١٠,٠٨٣,٣٠٥	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤,٢٦٩,٧٩٠,٢٣٠	٦,٦٣٩,٤٤٧,٦٢٢	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٣٩,٣٩٩,٨٠٩,٠٠٨	٥٣,٧٤٨,١١٣,٨٠٨		أذون خزائنة
(٥,٢٣٥,٩١١,٠٢٩)	(١٢,٤٤٠,٣٧٧,٤٩٩)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١,٣٣٤,٧٩٤,٠٠٠)	(٢,٠٠١,٤٥٠,٠٠٠)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٨,٥٧٤,٠٦٠,٢٧٠)	(٥٣,٥٥٠,٣٦٢,٧٠٦)		أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٧,٧٨٩,٢٩٥,٠٣٢	٨,٥٧٥,٤٥٤,٥٣٠		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في ٥ شارع شمبليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٢٧ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٦,٨٠٢ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٢ أبريل 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 المكتتة 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 المكتتة بالإضافة إلى أية تكاليف مباشرة مرتبطة بعملية تجميع الأعمال.

لذا تقوم المنشأة المكتتية بالاعتراف بالأصول والإلتزامات المحددة للمنشأة المكتتة 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 المكتتة عن تكلفة تجميع الأعمال فإنه يتم الاعتراف بتلك الزيادة مباشرة في قائمة الدخل.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

(ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

(د) زوال السيطرة

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

* أسس اعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

تتضمن قائمة الدخل المجمعة نتائج أعمال المنشآت التابعة سواء التي تم 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 كلما كان ذلك ضرورياً بما يجعل سياساتها المحاسبية تتفق مع السياسات المحاسبية المطبقة للمجموعة. تظهر حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة فى صافى أصول الشركات التابعة للمجموعة (باستثناء الشهرة) بصورة مستقلة عن حقوق مساهمى البنك (المنشأة الأم).

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

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

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

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

(هـ) المحاسبة عن الاستثمارات فى الشركات الشقيقة

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

(و) التقارير القطاعية

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

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

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

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(ز/١) عملة التعامل والعرض

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

(ز/٢) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الأخرى 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.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

(ي-١) تغطية القيمة العادلة

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

يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبنود المغطاة بتلك العقود بقائمة الدخل ، كما يتم إدراج فرق الفوائد المدينة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند "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 ترجيل 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 المصرى)

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

(ي-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ك) إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

(ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

إيرادات التأجير التمويلي

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

إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

(م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

(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 مضحكة 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).

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الترقي بين المراحل (١، ٢، ٣):

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

(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 الآلي

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

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

(ف) الأصول الثابتة

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

المباني	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. ويترتب الفرق بين الإيراد المعترف به في قائمة الدخل وأقساط الإيجار التمويلي في حساب مستقل تحت التسوية في قائمة المركز المالي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم تحميل تكاليف الصيانة والتأمين على الأصول المؤجرة كمصروف في قائمة الدخل عند تحميلها إلى المدى الذي لا يتم فيه تحميلها على المستأجر. وعندما توجد أدلة موضوعية على عدم قدرة المجموعة على تحصيل أرصدة مديني الإيجار التمويلي، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقعة تحصيلها منها. وتظهر الأصول المؤجرة تأجيرا تمويلياً ومتأخرات أقساط الإيجار ومخصص اضمحلال عملاء التأجير التمويلي ببند تأجير تمويلي بقائمة المركز المالي. وتعتمد فترات إهلاك الأصول الثابتة المؤجرة (بخلاف الأراضي) على الأعمار الافتراضية لتلك الأصول والتي يتم تقديرها عادة كما يلي:

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

(ر) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها أرصدة البنود التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الربط أو الاقتناء ، وتشمل النقدية والأرصدة لدى البنوك بما فيها تلك المحتفظ بها لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي وأذون 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. ولتقدير القيمة الحالية لتلك المخصصات يستخدم معدل خصم مناسب يعكس القيمة الزمنية للنقود قبل تأثير الضريبة. أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها حتى إثني عشر شهرا من تاريخ القوائم المالية المجمعة فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المخصصة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقود جوهريا فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي أنتفي الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

(ت) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

يتم تكوين الاحتياطي الحسابي لكل من عمليات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال في تاريخ كل قائمة مركز مالي بمعرفة الخبير 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

يتم تكوين مخصص المطالبات المتعلقة بالحوادث التي تم الإبلاغ عنها قبل إنتهاء السنة المالية ومازالت قائمة فى تاريخ قائمة المركزالمالي .

(٢) مدينو عمليات التأمين

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

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتم إثبات حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين بالتكلفة المستهلكة المتمثلة فى القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصصا 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 ، وهى تتطلب من المجموعة أن تقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء المدين بالتزاماته فى 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 فى القوائم المالية المجمعة بالقيمة العادلة فى تاريخ منح الضمان بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات المالية. ويتم القياس اللاحق لالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولي (مخصصا منه الاستهلاك المحسوب لآتعاب الضمانة والمحمل كإيرادات على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان) ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية فى تاريخ القوائم المالية المجمعة أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقا للخبرة فى معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة.

ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بأية زيادة فى 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 أى تسويات ناتجة عن التطبيق الأولي لتعديلات قواعد البنك المركزى فيما يتعلق بمزايا العاملين مباشرة على الأرباح المحتجزة. يمنح البنك العاملين لديه نظم مزايا متنوعة مثل نظام الخدمة الطيبة والذى 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 فى جانب الالتزامات بقائمة المركز المالى تحت بند "التزامات مزايا التقاعد" لتغطي جملة هذه الالتزامات. ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة بصفة دورية عن طريق خبيراكتوارى مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدره. وتنطوي هذه التقنية على فرضيات تتعلق بعلوم السكان ومعدلات دوران العاملين ومعدل الزيادة فى 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 فى التقديرات والافتراضات الاكتوارية. وكما هو وارد أدناه تحمل على قائمة الدخل الأرباح (الخسائر) التي تزيد عن ١٠% من القيمة العادلة لأصول اللانحة أو ١٠% من القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) فى نهاية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

(د) ضرائب الدخل

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

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

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

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

(ض) الاقتراض

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

(غ) رأس المال

(١/غ) تكلفة رأس المال

يتم الاعتراف بأسهم 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

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

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

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

وتتولى لجنة المخاطر بالبنك مهمة مراجعة ومناقشة الخطوات الأساسية لإدارة المخاطر البنكية الجوهرية وتجتمع كل ثلاثة أشهر على الأقل. ويحضر اجتماعات لجنة المخاطر أعضاء من اللجنة التنفيذية بالإضافة إلى رؤساء خطوط الأعمال ومديري قسم المخاطر لمراجعة الموضوعات 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).

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

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

الموافقة على المخاطر

تتضمن سياسة الائتمان الخاصة بالبنك كجزء أساسي لا يتجزأ منها أن مفهوم الموافقة على أي منح ائتمان يتعين أن يكون على أساس معرفة سليمة بالعمل وفهم دقيق لعمل العميل و غرض 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 لعمل بعينه أو مجموعة من العملاء لضمان إتباع أسلوب ثابت لإدارة المخاطر
- يقضي نظام البنك بأن تتضمن كافة قرارات الائتمان تقييم درجات المخاطر الداخلية (أي تحديد الجدارة الائتمانية) الخاصة بالمتعهد كما اقترحتها خطوط الأعمال حيث تتم مراجعتها من قسم المخاطر والموافقة عليها من قبل اللجان الائتمانية المعنية.

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

يقوم خطر الاستبدال على قياس تكاليف الإحلال الخاصة بمعاملة تجارية في حالة 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 الأخر 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 الخزنة 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 ٣١ مارس 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 الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المالية مستمداً من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من 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		٣١ مارس ٢٠٢٠		تقييم البنك
مخصص	قروض وتسهيلات	مخصص	قروض وتسهيلات	
خسائر الاضمحلال		خسائر الاضمحلال		
٪١٥,٧٩	٪٩٠,١٢	٪١٤,٢٨	٪٨٩,٧٨	- ديون جيدة
٪١١,٤٧	٪٥,٣٥	٪١٣,٤٢	٪٥,٧٥	- المتابعة العادية
٪٢٥,٥٨	٪١,٧٤	٪٢٤,٤٩	٪١,٧٢	- المتابعة الخاصة
٪٤٧,١٦	٪٢,٧٩	٪٤٧,٨١	٪٢,٧٥	- ديون غير منتظمة
٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبينة 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 جداً	٪٣	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٪٥	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٪٢٠	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٪٥٠	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	٪١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٤٦,١٩٤,٥١٨,١٨٠	٥٣,٦٩٥,٨٣٢,٩١٥	أذون خزانه
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٣,٤٣٣,٨٦٦,٩٤٧	٣,٦٣١,٦٩٤,١٨٩	- حسابات جارية مدينة
٩٧٥,٥٠٣,٢٩٠	١,٠٢١,٠٣٨,٤٤٦	- بطاقات ائتمان
١٩,٩٧٩,٤٠٥,٢٧٨	٢٣,١٢٢,١٤٤,٤٩١	- قروض شخصية
١,٧٤٣,٠٤١,٢٠٥	١,٩٨٦,٨٦٤,٧٦٨	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٦٢,٣٠٨,٤٥٩,٤٩٧	٦١,٩٩٠,٥٠٠,٤٥٢	- حسابات جارية مدينة
٤١,٢٠٠,٣٩٨,٣٥٣	٤١,٩٨٤,٨٠١,٥٦٥	- قروض مباشرة
١٩,١١١,٩٥٩,٦٠٥	١٩,٠٠٤,٧١٣,٦٠٨	- قروض وتسهيلات مشتركة
٤,٩١٢,٠٥٨,٩٧٣	٤,٧٧٢,٥٢٠,٤٣٤	- قروض أخرى
(١٣٧,٤٦١,١٢٩)	(٢,٨١٦,٥٢٠,١١٤)	العوائد المجنية والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
٨٣,٤٥٨,٨٥٩	١٧١,٦٠٤,٩٠٢	مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٤٢,٥٧٣,٤٦٥,٠٧٨	٤٣,٥٥٢,٥١٥,٤٢٢	- أدوات دين
٢,٥١٩,١٦٨,٤٤٢	٢,٦٦٣,٦٧٥,٣٨٣	أصول مالية أخرى
٢٤٤,٨٩٧,٨٠٢,٥٧٨	٢٥٣,٩٨١,٣٨٦,٤٦١	الاجمالي

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

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٠			أرصدة لدى البنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٧٠١,٣٧٠,٤٣٢	-	٦٣,٠١٢,٨٠٠	٦٣٨,٣٥٧,٦٣٢	درجة الائتمان
٥,٩٣٨,٠٧٧,١٩٠	-	٢,١٠٧,٩٢٤,٣٦٩	٣,٨٣٠,١٥٢,٨٢١	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٦,٦٣٩,٤٤٧,٦٢٢	-	٢,١٧٠,٩٣٧,١٦٩	٤,٤٦٨,٥١٠,٤٥٣	
(٧,٤٤١,١١٨)	-	-	(٧,٤٤١,١١٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦,٦٣٢,٠٠٦,٥٠٤	-	٢,١٧٠,٩٣٧,١٦٩	٤,٤٦١,٠٦٩,٣٣٥	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 ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠٢٠				
أذون خزائنة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٥٣,٧٤٨,١١٣,٨٠٨	-	-	٥٣,٧٤٨,١١٣,٨٠٨
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٥٣,٧٤٨,١١٣,٨٠٨	-	-	٥٣,٧٤٨,١١٣,٨٠٨
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٢,٢٨٠,٨٩٣)	-	-	(٥٢,٢٨٠,٨٩٣)
القيمة الدفترية	٥٣,٦٩٥,٨٣٢,٩١٥	-	-	٥٣,٦٩٥,٨٣٢,٩١٥

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

٣١ مارس ٢٠٢٠				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	٢٧,٧٨٣,٨٣١,١٨٦	-	-	٢٧,٧٨٣,٨٣١,١٨٦
المتابعة العادية	١,٣٧٨,٦٩٦,٩٩٢	-	-	١,٣٧٨,٦٩٦,٩٩٢
متابعة خاصة	-	٢٧٣,٩٠٩,٨٠٢	-	٢٧٣,٩٠٩,٨٠٢
ديون غير منتظمة	-	-	٤٣٢,٥٦٣,٦٦٦	٤٣٢,٥٦٣,٦٦٦
	٢٩,١٦٢,٥٢٨,١٧٨	٢٧٣,٩٠٩,٨٠٢	٤٣٢,٥٦٣,٦٦٦	٢٩,٨٦٩,٠٠١,٦٠٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٠١,١٥٩,٦٢٨)	(١٢,٩٨٩,٤٤٩)	(٢٩٣,١١٠,٦٣٥)	(٥٠٧,٢٥٩,٧١٢)
القيمة الدفترية	٢٨,٩٦١,٣٦٨,٥٥٠	٢٦٠,٩٢٠,٣٥٣	١٣٩,٤٥٢,٩٩١	٢٩,٣٦١,٧٤١,٨٩٤

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	٢٦,٥٦٤,٢٢٤,٦٩٧
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 ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٣١ مارس ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
١٢٠,٢٢٧,٤١٥,٨١٢	-	١,٢٧١,٥٠٩,٣٨٧	١١٨,٩٥٥,٩٠٦,٤٢٥	ديون جيدة
٨,٠٩٨,٨٨٥,٠١٣	-	٥,٦٨٥,٧٩٨,١٠٦	٢,٤١٣,٠٨٦,٩٠٧	المتابعة العادية
٢,٥٦٢,٢٨٣,٨٦٩	-	٢,٥٦٢,٢٨٣,٨٦٩	-	متابعة خاصة
٤,٠٩٥,٢٢٠,٣٤٠	٤,٠٩٥,٢٢٠,٣٤٠	-	-	ديون غير منتظمة
١٣٤,٩٨٣,٨٠٥,٠٣٤	٤,٠٩٥,٢٢٠,٣٤٠	٩,٥١٩,٥٩١,٣٦٢	١٢١,٣٦٨,٩٩٣,٣٣٢	
(٧,٢٣١,٢٦٨,٩٧٥)	(٣,٤٠٦,٣٣٩,٤٨٤)	(٢,٧٥٢,٦٢٢,٢٠٩)	(١,٠٧٢,٣٠٧,٢٨٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢٧,٧٥٢,٥٣٦,٠٥٩	٦٨٨,٨٨٠,٨٥٦	٦,٧٦٦,٩٦٩,١٥٣	١٢٠,٢٩٦,٦٨٦,٠٥٠	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

٣١ مارس 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
١,٥٧٠,١١٤,٤٢٩	-	-	١,٥٧٠,١١٤,٤٢٩	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١,٥٧٠,١١٤,٤٢٩	-	-	١,٥٧٠,١١٤,٤٢٩	
(٧٢,٣٧٢)	-	-	(٧٢,٣٧٢)	مخصص خسائر الاضمحلال
١,٥٧٠,١١٤,٤٢٩	-	-	١,٥٧٠,١١٤,٤٢٩	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 ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠٢٠

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٤١,٩٩٣,٢٤٨,٧٣٢	-	-	٤١,٩٩٣,٢٤٨,٧٣٢	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٤١,٩٩٣,٢٤٨,٧٣٢	-	-	٤١,٩٩٣,٢٤٨,٧٣٢	
(١٠,٨٤٧,٧٣٩)	-	-	(١٠,٨٤٧,٧٣٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤١,٩٨٢,٤٠٠,٩٩٣	-	-	٤١,٩٨٢,٤٠٠,٩٩٣	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٠

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٩,١٢٥,٣٦١	-	-	٩,١٢٥,٣٦١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٧,٤٤١,١١٨	-	-	٧,٤٤١,١١٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٩,١٢٥,٣٦١)	-	-	(٩,١٢٥,٣٦١)	أصول مالية أستحقت أو تم أستيعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧,٤٤١,١١٨	-	-	٧,٤٤١,١١٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه 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 مشتراه أو مصدره	٩,١٢٥,٣٦١	-	-	٩,١٢٥,٣٦١
أصول مالية أستحقت 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

٣١ مارس ٢٠٢٠				
أذون خزائنة	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 مشتراه أو مصدره	٤٩,٧٧١,١٣٣	-	-	٤٩,٧٧١,١٣٣
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٧,٧٤٦,٠٣٩)	-	-	(٧,٧٤٦,٠٣٩)
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	٥٢,٢٨٠,٨٩٣	-	-	٥٢,٢٨٠,٨٩٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
أذون خزائنة	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 مشتراه أو مصدره	١٤,٤٣٨,٧٩٩	-	-	١٤,٤٣٨,٧٩٩
أصول مالية أستحقت 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 ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٣١ مارس 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
٧٢,٠٨٩,٣٥٦	٢٢,٧٥٥,٦٤٩	(٥,٢٤٤,٩٧٠)	٥٤,٥٧٨,٦٧٧	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٥٢٠,٤٣٤)	(٥٢٠,٤٣٤)	-	-	الإعدام خلال الفترة
٣,٢٤٧,١٨٨	-	٣,٢٤٧,١٨٨	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤,٣٧٥)	(٤,٣٧٥)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٠٧,٢٥٩,٧١٢	٢٩٣,١١٠,٦٣٥	١٢,٩٨٩,٤٤٩	٢٠١,١٥٩,٦٢٨	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

٣١ مارس 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
٣٣١,١٠٢,٧٤٤	٢٥٦,٢٠٦,٤١٠	٢٥,١٩٢,٦٦٢	٤٩,٢٠٤,٠٧٢	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٢٦٨,٥٦٢,٨٣٩)	(١٧,٦٠٥,٥٨٤)	(٥٧,٠١٥,٣٤٣)	(١٩٣,٩٤١,٩١٢)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	(٣١٣,٢١٣)	٣١٣,٢١٣	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٦,٣٢٣,٧٧٨	(٦,٣٢٣,٧٧٨)	المحول الى المرحلة الثانية
-	١,٠٤٥,٧٥٧	(٩٩٥,٢٤٩)	(٥٠,٥٠٨)	المحول الى المرحلة الثالثة
٣٢٠,٧٢٢,٩٠٢	١٨,٧٦٥,٨٦١	٢٧٤,٤٠٣,٢٤٢	٢٧,٥٥٣,٧٩٩	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(١٥,٢٠٩,٤٥٦)	(١٥,١٨٧,٥٤٧)	(٢١,٩٠٩)	-	الإعدام خلال الفترة
١,٢٩٦,٥١٨	-	١,٢٩٦,٥١٨	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٢٥,١٨٨,٥٤٨)	(١٧,٧٥٦,٦٧٢)	(٧,٤٣١,٨٧٦)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧,٢٣١,٢٦٨,٩٧٥	٣,٤٠٦,٣٣٩,٤٨٤	٢,٧٥٢,٦٢٢,٢٠٩	١,٠٧٢,٣٠٧,٢٨٢	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)	(٤٩,٢٤٧,٧٨٦)	-	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 ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ مارس 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
(٧٦٩)	-	-	(٧٦٩)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(١٣,٤٩٨)	-	-	(١٣,٤٩٨)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧٢,٣٧٢	-	-	٧٢,٣٧٢	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

٣١ مارس 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
(٢,٦٥٢,٨٧٧)	-	-	(٢,٦٥٢,٨٧٧)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠,٨٤٧,٧٣٩	-	-	١٠,٨٤٧,٧٣٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٤,٦١٩,٦٤٩	-	-	٤,٦١٩,٦٤٩
أصول مالية جديدة مشترها أو مصدره	١٣,٥٠٠,٦١٦	-	-	١٣,٥٠٠,٦١٦
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٤,٦١٩,٦٤٩)	-	-	(٤,٦١٩,٦٤٩)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	١٣,٥٠٠,٦١٦	-	-	١٣,٥٠٠,٦١٦

البند المعرض لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٣,٦٧٨,٨١١,٤٣٦	٢,٧٧٥,٣٢٢,٨٦٥	اعتمادات مستندية
٣,٣٠٠,٦٨٧,٠٧٥	٣,٤٢٣,٩٦٦,٠٢٣	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤٢,٥٩٠,٢٧٤,٦١٤	٤١,٢٣٤,٦٧٠,٨٤٣	خطابات ضمان
٣٦٧,٥٥٨,١٨٧	٣٥٨,١٠٥,٨٦٧	التزامات محتملة أخرى
٤٩,٩٣٧,٦٨٨,٨١٢	٤٧,٧٩٢,٣٨٣,٠٩٨	الاجمالي

بلغت الأرباطات عن تسهيلات أتمانية مبلغ ٣٥,٣٠٠,٩٧٣,٩٨٤ 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 مارس ٢٠٢٠ و ديسمبر ٢٠١٩ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبند قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٦١% 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 ٢١% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٦% 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 للإضعاف مقابل ٩٧% في آخر سنة المقارنة.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضعافها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ٤,٥٢٧,٧٨٣,٩٦٦ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لضعاف يمثل في مجموعه ٨٢% من قيمتها مقابل ٤,٩٤٤,١٨٨,١١٨ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لضعاف يمثل في مجموعه ٧٧% من قيمتها.

- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنه 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.
أخذاً في الاعتبار أنه في حالة عدم رغبة العميل الاستفادة من التأجيل أو تحمل أي تكلفة إضافية ناتجة عنه فإنه يتم الامتثال لطلبه وذلك طبقاً لتعليمات المذكورة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ مارس ٢٠٢٠		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
-	١٥٦,٤٩٠,٠٢٠,٦٦١	-	١٦٠,٣٢٥,٠٢٢,٦٧٤	لم تتعرض لاضمحلال
-	٤,٤٩٤,١٨٨,١١٨	-	٤,٥٢٧,٧٨٣,٩٦٦	محل أضمحل
-	١٦٠,٩٨٤,٢٠٨,٧٧٩	-	١٦٤,٨٥٢,٨٠٦,٦٤٠	الأجمالي
-	(٧,٣١٩,٥٥٥,٦٣١)	-	(٧,٧٣٨,٥٢٨,٦٨٧)	يخصم : مخصص خسائر اضمحلال
-	(٥,٨٥٠,٣٨٧)	-	(٥,٢٩٥,٤١٨)	يخصم : العوائد المجنية
-	(١٣١,٦١٠,٧٤٢)	-	(٢,٨١١,٢٢٤,٦٩٦)	يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
-	١٥٣,٥٢٧,١٩٢,٠١٩	-	١٥٤,٢٩٧,٧٥٧,٨٣٩	الصافي

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٧,٧٣٨,٥٢٨,٦٨٧ جنيهه مقابل ٧,٣١٩,٥٥٥,٦٣١ جنيهه في نهاية سنة المقارنة منها ٣,٦٩٩,٤٥٠,١١٩ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٣,٤٥١,٧٥١,٠٥٤ جنيهه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٤,٠٣٩,٠٧٨,٥٦٨ 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 اضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء.
تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ٢% 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

٣١ مارس ٢٠٢٠		أفراد		مؤسسات	
الأجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
٢٧,٧٨٣,٨٣١,١٨٦	١,٨٢٨,٨٧٧,٠٥٧	٢١,٧١٧,٠٩٦,٩٤٧	٩٦٨,٠٢٨,٩٥٥	٣,٦٦٩,٨١٨,٢٢٧	٣,٦٦٩,٨١٨,٢٢٧
١,٣٧٨,٦٩٦,٩٩٢	١٤٧,٦٦٩,٧٦٢	١,٢٣٠,٧١١,٩٦٤	١٤٧,٨١٦	١٦٧,٤٥٠	١٦٧,٤٥٠
٢٧٣,٩٠٩,٨٠٢	١٢,٧٣٣,٧٢٥	٢١١,٢٦٦,١٦٥	٤٩,٧٩٥,٩٤٩	١١٣,٩٦٣	١١٣,٩٦٣
٢٩,٤٣٦,٤٣٧,٩٨٠	١,٩٨٩,٢٩٠,٥٤٤	٢٣,١٥٩,٠٧٥,٠٧٦	١,٠١٧,٩٧٢,٧٢٠	٣,٨٤٧,٠٩٩,٦٤٠	٣,٨٤٧,٠٩٩,٦٤٠
٣١ مارس ٢٠٢٠	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
١٢٠,٢٢٧,٤١٥,٨١٢	٤,٤٤٨,٩٣٤,٢٣٣	١٨,٦٦٦,٤٧٠,٥٨٠	٣٧,٥٦٣,٧٦٧,١٦٠	٥٩,٥٤٨,٢٤٣,٨٣٩	٥٩,٥٤٨,٢٤٣,٨٣٩
٨,٠٩٨,٨٨٥,٠١٣	٢٥٨,٨٦٨,٣٠٧	٣٧٨,٣١٧,٥٦٥	٤,١٥١,٩٦٦,٣٧٢	٣,٣٠٩,٧٣٢,٧٦٩	٣,٣٠٩,٧٣٢,٧٦٩
٢,٥٦٢,٢٨٣,٨٦٩	-	٥٣٣,٥٤٥,٥٨٢	١,٨٦٣,٣٦٠,٧٧٧	١٦٥,٣٧٧,٥٠٠	١٦٥,٣٧٧,٥٠٠
١٣٠,٨٨٨,٥٨٤,٦٩٤	٤,٧٠٧,٨٠٢,٥٤٠	١٩,٥٧٨,٣٣٣,٧٢٧	٤٣,٥٧٩,٠٩٤,٣١٩	٦٣,٠٢٣,٣٥٤,١٠٨	٦٣,٠٢٣,٣٥٤,١٠٨

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

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	٣,٤٥٠,١٨٧,٦٦٦
١,٣٨٥,٢٧١,٩٣٦	١٣١,٨٣١,٥٩٨	١,١٥٨,٨٢٥,٩١٥	٩٤,٢٢٦,٢٥٠	٣٨٨,١٧٣	٣٨٨,١٧٣
٣١٠,٨٦٧,٦٦٦	٢٤,٨٠٨,٠٩٦	٢٥١,٦٦٦,٤١٩	٣٤,٣١٩,٨٢٨	١٢٣,٣٢٣	١٢٣,٣٢٣
٢٦,١٨٠,٣٠٨,٧٨٧	١,٧٤٦,٦٨٥,٥٣١	٢٠,٠٠٨,٣٦٧,١٢١	٩٧٤,٥٥٧,٣٧٣	٣,٤٥٠,٦٩٨,٧٦٢	٣,٤٥٠,٦٩٨,٧٦٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
١٢٠,٥٩٢,١٧٣,٢٨١	٤,٥٥٢,٨٠٠,٤٢٢	١٨,٧٣٢,٥٩٥,٧١٠	٣٧,٠١٦,٧٠٥,٤٦٥	٦٠,٢٩٠,٥٧١,٦٨٤	٦٠,٢٩٠,٥٧١,٦٨٤
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
١٣٠,٣٠٩,١١١,٨٧٤	٤,٥٨٩,٦٩٥,٨٧٢	١٩,٦٧٨,٨٨٠,٦٨٤	٤٢,٤٩١,١٠٣,٧١٣	٦٣,٥٥٠,٠٣١,٦٠٥	٦٣,٥٥٠,٠٣١,٦٠٥

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 ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها بوضوح بصورة منفردة
قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٤,٥٢٧,٧٨٣,٩٦٦ 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 بوضوح بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعقد بها عند حساب المخصصات.

أفراد					٣١ مارس ٢٠٢٠
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٥٠,٥٣٣,٦٠٦	٢٥,٧٨٩,٧٠١	٣٣٠,٨١٨,٠٤٥	٢٥,٤٢٢,٦٧٤	٤٣٢,٥٦٣,٦٦٦	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	١٠,١٨٣,٥١٨	١٠٤,٥٤٩,٧٢١	١١,١٢٩,٢٠٠	١٢٥,٨٦٢,٥٢٩	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات					٣١ مارس ٢٠٢٠
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٣٧٥,٦٣٩,٠٧٢	٣,٢٧٥,٦٢٩,٩٩٣	٥١٠,٥١٩	٤٤٣,٤٤٠,٧٥٦	٤,٠٩٥,٢٢٠,٣٤٠	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	٢٩١,٤٤٩,٦٦٦	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	٣,٢٩٠,٦٦٢,٢٩٥	٥١٩,٨٦٢	٤٤١,٠٣٤,٠٢٠	٤,١١٠,٣٧٢,٢٠٨	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 مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ٩٠٨,٤٤١,٧٠٢ جنيه مقابل ٧٣٥,٦٢٨,٧١٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

علماً بأن القيم المشار إليها أعلاه لا تتضمن أية مبالغ تم إعادة التفاوض بشأن تعديل شروطها التعاقدية بغرض الحفاظ على جودة العلاقة مع عملاء البنك سواء كانت تلك التعديلات تتعلق بأسعار الفائدة و/أو فترة سداد الدين الممنوحة من قبل البنك 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	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
مؤسسات	١٥,٢٢٠,٣٥٠	١٤,٨١٣,١٤٠
- حسابات جارية مدينة	٨٩٣,٢٢١,٣٥٢	٧٢٠,٨١٥,٦٢٩
- قروض مباشرة	٩٠٨,٤٤١,٧٠٢	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	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
B	٥٣,٧٤٨,١١٣,٨٠٨	٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩
AA+	١,٥٧٠,١١٤,٤٢٩	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧
B	٤١,٩٩٣,٢٤٨,٧٣٢	٤٠,٩٥١,١٢٨,٢١٧
الاجمالي	٩٧,٣١١,٤٧٦,٩٦٩	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 توبى الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

القطاعات الجغرافية

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

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

الإجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية						الإجمالي
		القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	
٥٣,٧٤٨,١١٣,٨٠٨	-	٥٣,٧٤٨,١١٣,٨٠٨	-	-	-	-	-	أذون خزنة
-	-	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء
-	-	-	-	-	-	-	-	قروض لأفراد
٣,٣٢٠,٦٣٣,٢٤٦	-	٣,٣٢٠,٦٣٣,٢٤٦	٩١,٣٥٧,٧٢٠	١٥١,٣٢٠,٠٢٩	١,٠٥٣,٢٤٠,٧٩١	٥٦٦,٥٤٥,٦٠٠	٦٢٧,٦٨٩,٤٩٤	- حسابات جارية مدينة
١,٠٤٣,٧٦٢,٤٢١	-	١,٠٤٣,٧٦٢,٤٢١	٤٢,٥٩٤,٤٤٣	٩٧,٤٦٥,٥٨٠	١٣٠,٦٦٣,١٥٨	٢٤١,٧٩٩,٧٣٣	٢٣٧,٤١١,١٥٣	- بطاقات ائتمان
٢٣,٤٨٩,٨٩٣,١٢١	-	٢٣,٤٨٩,٨٩٣,١٢١	١,٠٠٨,٧٢٦,٠٠٢	٣,٥٩٠,٦٧٨,٣١٠	٢,٦٦٩,٧٧٢,٥٣٨	٥,٣٣٨,٥١٤,٧٥٩	٤,٧١٢,٧٣٧,٩٦١	- قروض شخصية
٢,٠١٤,٧١٢,٨١٨	-	٢,٠١٤,٧١٢,٨١٨	١٨٤,٤٠٣,٦٤٩	١٦٦,٤٥٧,٠١٩	١١٠,٣٠٤,٨٤٢	٤٨٠,٠٨١,٩٦٩	٥٢٢,١٢٠,٥٢٤	- قروض عقارية
-	-	-	-	-	-	-	-	قروض لمؤسسات
٦٣,٣٩٨,٩٩٣,١٨٠	-	٦٣,٣٩٨,٩٩٣,١٨٠	٢,٦١١,٧٣٨,٧٢١	٤,٩٣٥,٠٦٩,٠٩٩	٨,٢٩٠,٢٠٠,٥٢٣	١٦,٠٧١,٠٩٩,٩٠٢	١٢,٣٤٩,٤٤٩,٤٢٤	- حسابات جارية مدينة
٤٦,٨٥٤,٧٢٤,٣١٢	-	٤٦,٨٥٤,٧٢٤,٣١٢	٢,١٣٠,٨١٤,١٣٢	٦,٨٩٣,٠٠٥,٤٤٣	٦,٥٠٥,٣٣٧,٩٠٨	١١,٢٩٩,٢٤٤,٤٤٤	٤,٦٢٥,٥٨٨,٠١١	- قروض مباشرة
١٩,٥٧٨,٨٤٤,٢٤٦	-	١٩,٥٧٨,٨٤٤,٢٤٦	١٥٦,٦٩٤,٦٦٢	١,٧٥٥,٧٠٩,٠٢٤	-	٤٨٤,٠٢٠,٠٦٥	٩,٧٠٢,٩٠٣,٢٥٦	- قروض وتسهيلات مشتركة
٥,١٥١,٢٤٣,٢٩٦	-	٥,١٥١,٢٤٣,٢٩٦	٣٦,٢٣٢,٣٠٠	٥٧٣,٤٤٧,٨٣٧	٣١,٤٢٥,٦١٨	١,٤٨٠,٦٧٦,٢٩٢	١,٥١٣,٢٧٤	- قروض أخرى
١٧١,٦٠٤,٩٠٢	١٧١,٦٠٤,٩٠٢	-	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية
٤٣,٥٦٣,٣٦٣,١٦١	١,٥٧٠,١١٤,٤٢٩	٤١,٩٩٣,٢٤٨,٧٣٢	-	-	-	-	-	- أدوات دين
٢,٢٦٧,٨١٧,٣٢٢	١٣,١٣٦,٢٩١	٢,٢٥٤,٦٨١,٠٣١	٧,٠٣٣,٨٩٩	٣٤,٧٩٢,٤٤٤	٢٥,٩١٥,١٥٥	٤٩٠,٩٩,٦٧٣	٩٥,٧٨٤,٦٦٦	أصول مالية أخرى
٦٦٤,٦٠٣,٧٠٥,٨٣٣	١,٧٥٤,٨٥٥,٦٢٢	٦٦٢,٨٤٨,٨٥٠,٢١١	٦,٢٦٩,٥٩٥,٥٨٨	١٨,١٩٧,٩٤٤,٧٨٥	١٨,٨١٧,٦٦٠,٥٣٣	٣٥,٩٧٦,٠٨٢,٤٣٧	٣٢,٨٧٥,١٩٧,٧٦٣	الأجمالي في نهاية الفترة الحالية
٢٥٢,٣٨٦,٩٠٧,٤٣٨	١,٧٤٦,٤٣٩,٩٨٢	٢٥٠,٦٤٠,٤٦٧,٤٥٦	٥,٩١٤,٤٠٨,٤٦٦	١٦,٦١٧,٦٩٧,٥٥٢	١٨,٢١٨,٢١٩,٤٤٧	٣٥,١٤٧,٨٧٤,٠٦٨	٣١,٥٦٦,٨٢٩,٦٣١	الأجمالي في نهاية السنة المقارنة

قطاعات النشاط

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

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات خدمية	مؤسسات تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زراعية	الإجمالي
٥٣,٧٤٨,١١٣,٨٠٨	-	-	-	٥٣,٧٤٨,١١٣,٨٠٨	-	-	-	-	أذون خزنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء
-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض لأفراد
٣,٣٢٠,٦٣٣,٢٤٦	٣,٣٢٠,٦٣٣,٢٤٦	-	-	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
١,٠٤٣,٧٦٢,٤٢١	١,٠٤٣,٧٦٢,٤٢١	-	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٢٣,٤٨٩,٨٩٣,١٢١	٢٣,٤٨٩,٨٩٣,١٢١	-	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٢,٠١٤,٧١٢,٨١٨	٢,٠١٤,٧١٢,٨١٨	-	-	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض لمؤسسات
٦٣,٣٩٨,٩٩٣,١٨٠	-	-	-	-	٢٢,٧٣٧,٥٤٦,١٩٩	١١,٥٦٤,٧٠٠,١٨٩	٢٨,٢٨٩,١٧٦,٤٧٦	٨٠٧,٦٠٠,٣١٦	- حسابات جارية مدينة
٤٦,٨٥٤,٧٢٤,٣١٢	-	-	-	-	١٠,٥٤٢,٤٢١,٦٩٧	٨,٧٨٤,٥٧٨,٨١١	٦٦,٤٢٩,٥٧٦,٦٢١	١,٠٩٨,١٤٧,١٨٣	- قروض مباشرة
١٩,٥٧٨,٨٤٤,٢٤٦	-	-	-	-	١,٦٧٤,١٠٣,٨٥٢	٣٥٧,٧٨٤,٤٩٧	١٧,٥٤٦,٩٥٥,٩٩٧	-	- قروض وتسهيلات مشتركة
٥,١٥١,٢٤٣,٢٩٦	-	٢,٢٢٠,٣٣٨,٠٧٧	-	-	٣٥٧,٤٩٩,٧٩٤	٧٠٩,٠٩٥,٣٥٩	١,٨٦٣,٩١٠,٠٦٦	-	- قروض أخرى
١٧١,٦٠٤,٩٠٢	-	١٧١,٦٠٤,٩٠٢	-	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية
٤٣,٥٦٣,٣٦٣,١٦١	-	-	١,٥٧٠,١١٤,٤٢٩	٤١,٩٩٣,٢٤٨,٧٣٢	-	-	-	-	- أدوات دين
٢,٢٦٧,٨١٧,٣٢٢	٩٥,٤٥٤,٢٨٥	-	١,٠٢٠,٥,٨٣٩	١,٧٧١,٨١٨,٥٨٦	٨٢,٥٦٦,٧٣٣	٦٦,٢٠٤,٨٣٥	٢٣٥,٥٠٦,٧٢٤	٦,٠٩٠,٣٢٠	أصول مالية أخرى
٦٦٤,٦٠٣,٧٠٥,٨٣٣	٢٩,٩٦٤,٤٥٥,٨٩١	٢,٣٩٢,٣٤٢,٩٧٩	١,٥٨٠,٣٢٠,٦٦٨	٩٧,٥١٣,١٨١,١٦٦	٣٥,٣٩٤,١٠٨,٢٧٥	٢١,٤٨٢,٣٣٣,٦٩١	٧٤,٣٦٥,١٢٥,٧٨٤	١,٩١١,٨٣٧,٨١٩	الأجمالي في نهاية الفترة الحالية
٢٥٢,٣٨٦,٩٠٧,٤٣٨	٢٦,٦٩٠,٠٢٢,٤٤٧	١,٧٧١,٠١١,٨١٤	١,٦٦١,٦٠٩,٠٨٦	٨٩,٩٦٢,١٦٧,١٦٦	٣٥,٣١٤,١٣٤,٧٩١	٢٠,٩٧٨,٣٤٣,٣٩٥	٧٥,٠٧٥,١٩٩,٦٤٤	١,٩٣٤,٤١٩,١٣٥	الأجمالي في نهاية السنة المقارنة

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

- الإدارة والتسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

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

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

وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقى واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذي يتعرض له البنك.

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

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

تعطى اختبارات الضغوط مؤشرا 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 الميرانية

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة %١٠
USD	٦١,١٧٢,٢١٣	-	٦١,١٧٢,٢١٣	٦,١١٧,٢٢١
EUR	١١,٤٨٦,١٠٤	-	١١,٤٨٦,١٠٤	١,١٤٨,٦١٠
GBP	(٢٢,٦٣٩)	(٢٢,٦٣٩)	-	(٢,٣٦٤)
JPY	٥٧,١٥٢	-	٥٧,١٥٢	٥,٧١٥
CHF	٢٤٧,٧٩٥	-	٢٤٧,٧٩٥	٢٤,٧٨٠
DKK	٢٨,٤٧١	-	٢٨,٤٧١	٢,٨٤٧
NOK	٤٣,٠٩٦	-	٤٣,٠٩٦	٤,٣١٠
SEK	٩٨,٧٠٩	-	٩٨,٧٠٩	٩,٨٧١
CAD	٤٨,٨٤١	-	٤٨,٨٤١	٤,٨٨٤
AUD	٢٨,٣٨٦	-	٢٨,٣٨٦	٢,٨٣٩
AED	١٩,٠٨٨	-	١٩,٠٨٨	١,٩٠٩
BHD	١٣,٥٠٤	-	١٣,٥٠٤	١,٣٥٠
KWD	٦٥٠,٣٤٣	-	٦٥٠,٣٤٣	٦٥,٠٣٤
QAR	١٣٧,٢٨٤	-	١٣٧,٢٨٤	١٣,٧٢٨
SAR	٣١,٣٩٦	-	٣١,٣٩٦	٣,١٤٠
CNY	٨٩,٢٢٩	-	٨٩,٢٢٩	٨,٩٢٣
EGP	(٧٤,١٤٠,٦٣٣)	(٧٤,١٤٠,٦٣٣)	-	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢٠				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
٧,٤١٤,٠٦٣				
١٤,٩١١,٩٢١				

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

يتعرض المركز المالي للبنك وندفقاته 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	١٥,٤٦٦,١٣٦,١١٢	٥١٦,٧١٦,٩٥٧	١٥٩,٩٢٣,٣٦٠	١٦,٣٩٦,٥٥٧	٥٤,٩١٤,٣١٩	١٦,٦١٠,٠٨٣,٣٠٥
أرصدة لدى البنوك	١,٨٣٧,٥٩٤,٨٣٩	٤,٦٢١,١٦٦,٠٨٠	٦٦,٨٣٠,٦٦٥	٧٤,٦٥٨,٩٣٢	٧١,٧٩٥,٩٨٨	٦,٦٣٢,٠٠٦,٥٠٤
أذون خزينة	٤٩,٣٣٩,٢٤٨,١١٨	٤,٣٥٦,٥٨٤,٧٧٧	-	-	-	٥٣,٦٩٥,٨٣٢,٩١٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	١١٢,٩٦٥,٥٦٥	-	-	-	-	١١٢,٩٦٥,٥٦٥
فروض وشبهات للعملاء	١٢١,٩٠٢,٢٨٨,٧٩٦	٢٩,١٨٧,٩٣٥,١٥٥	٣,١٤٩,٥٢٠,٧٤٤	٥٧,٩٦٨,٦٦٦	٤٤,٤٤٨	١٥٤,٢٩٧,٧٥٧,٨٣٩
مشتقات مالية	-	١٧١,٦٠٤,٩٠٢	-	-	-	١٧١,٦٠٤,٩٠٢
استثمارات مالية	٢٦٠,٤٠٠,٣٨٦	١,٩٥٩,٥٤٨,٥٥٠	١,١٠٧,٧٦٧	-	-	٢,١٨٦,٦٩٦,٧٠٣
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤١,٢٤٤,٢١١,٧٦٤	٧٣٨,١٨٩,٢٢٩	-	-	-	٤١,٩٨٢,٤٠٠,٩٩٣
بالتكلفة المستهلكة	٥٦,٩٧٨,٦٠٨	-	-	-	-	٥٦,٩٧٨,٦٠٨
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢,٢٠٩,٦٤٦,٦٦٢	٥٠,٣٩٩,٤٤٢	٣,٥٩٥,٦٨٤	٢٧,٥٩٧	٥,٩٩٨	٢,٢٦٣,٦٧٥,٣٨٣
أصول مالية أخرى	٢٣٢,٣٩١,١١٠,٨٥٠	٤١,٦٠٢,١٥٠,١١٢	٣,٣٤٠,٩٧٨,٢٢٠	١٤٩,٠٤٧,٧٨٢	١٦٦,٧١٠,٧٥٣	٦٧٧,٦١٠,٠٠٢,٧١٧
إجمالي الأصول المالية						
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٥,٥٥٢,٣٢٣,٨٤٦	٢,٩٤٠,١٦٦,٥٥٩	٦٣,٦٦٤,٦٦٩	٦,٣٧٥,١٥٢	٣١	١٨,٥٦٢,٤٩٠,٢٥٧
ودائع العملاء	١٨٠,٩٨٤,٥١٨,٨٥٥	٣٠,٣٣٥,٠٠٨,٦١٧	٣,٩٧٥,٠١٣,٧٧٧	٤٠٨,٠٠٢,٧٨٧	١٥٥,٤٣٩,٢١٦	٢١٥,٨٥٧,٩٨٣,٢٥٢
مشتقات مالية	٧٢,٤١٩,٢٠٠	-	-	-	-	٧٢,٤١٩,٢٠٠
فروض أخرى	٣٥١,٣٧٣,٤٣٨	٤,٢٢٥,٨٤٧,٩٤٨	١٦٨,٣٦٣,٥٧٠	٢٤٥,٠٣٦	٣٦٩	٤,٧٤٥,٥٨٤,٩٥٦
التزامات مالية أخرى	١,٠٢٤,٢٠٠,٥٥٥	٨٥,٤٥١,٨٧٧	١,٥٩٦,٣٧٨	-	-	١,١١١,٤٩٤,٢٥٠
إجمالي الالتزامات المالية	١٩٧,٩٨٤,٨٣٥,٨٩٤	٣٧,٥٨٦,٤٣٥,٠١١	٤,٢٠٨,٦٣٨,٣٩٤	٤١٤,٦٢٢,٩٧٥	١٥٥,٤٣٩,٢١٦	٢٤٠,٣٤٩,٩٧١,٨٩٠
صافي المركز المالي	٣٤,٤٠٦,٢٧٤,٩٥٦	٤,٠١٥,٧٧٠,١٠١	(٨٦٧,٦٦٠,١٧٤)	(٢٦٥,٥٧٥,١٩٣)	(٢٨,٦٧٨,٨٦٣)	٣٧,٦٦٠,٠٣٠,٨١٧
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	٢١٨,٨١٥,٥٣٣,٧٨٨	٤٣,٩٥٤,٩٦٢,٣١٤	٣,١١٢,٧٣١,٤٥١	٣٣٠,٩٧٥,٧٥٥	١٣٤,٧٣٣,٧٧٢	٢٦٦,٣٤٨,٩٣٧,٠٨٠
إجمالي الالتزامات المالية	١٨٦,٦٠٤,٠٥٤,٤٥٢	٣٨,٨٩٥,٩٨٥,٩٣٧	٤,٦٧٣,٤٣٠,٠٦٦	٤٦٨,٩٩٥,٩٦٢	١٤٨,٨٣٦,١٧٦	٢٣٠,٧٩١,٢٩٢,٥٩٣
صافي المركز المالي	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 كلما كان ذلك ممكناً سواء بالتحوط الجزئي لكل عملية تجارية علي حدى (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلي لمجموعة من المعاملات التجارية المتماثلة التي تقوم بها إدارة الخزينة بالبنك (Macro-hedging). وبالتالي يتخذ 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 للإدارة 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 عن معاملات خاصة وبما يتفق مع السياسة والتوصيات المعتمدة للجنة إدارة الأصول والالتزامات.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه 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 التغيير في صافي القيمة الحالية لمراكز أسعار الفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١% بمنحنى سعر العائد. وتتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثير الكمي للمخاطر الهيكلية لأسعار الفائدة التي يتعرض لها البنك، يتم تحليل جميع أصول والالتزامات البنكية 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 طبقاً للشروط التعاقدية للمعاملات التي تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخي للعمليات (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين). وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغيير في سعر الفائدة على أساس التغيير في صافي القيمة الحالية لكل مركز من المراكز ذات سعر الفائدة الثابت والناجى عن تحول موازى (parallel shift) قدره ١% فى منحنى سعر العائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالى 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 حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	أكثر من ستة أشهر حتى تسعة أشهر	أكثر من تسعة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالى
الأصول المالية									
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧٥٢,٦٣٦,٥٨١	٣,٧٢٨,٦٦٧,٩٠١	٢٩٥,٥٠٠,٠٠٠	١,٤٩٩,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	١٦,٦١٠,٠٨٣,٣٠٥	١٦,٦١٠,٠٨٣,٣٠٥
أرصدة لدى البنوك	٥,٩٤٤,٦٩٣,٤٧٨	١٣,٩٢١,٩٠٤,١٩١	٣٣,٨٢٩,٢٣٥,٤٢٦	-	-	-	-	٦,٦٣٢,٠٠٦,٥٠٤	٦,٦٣٢,٠٠٦,٥٠٤
أذون خزائنه	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٣,٦٩٥,٨٣٢,٩١٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	١١٨,٤١٤,٣٣٨,١٧١	٥,٦٠٧,٤٨٨,٩١٨	٦,٥٢٥,٥٢٧,٦١٥	١٨,٧٢٤,٨٢٠,٤٦٥	٥,٠٢٥,٥٨٢,٦٧٠	-	-	١١٢,٩٦٥,٥٦٥	١١٢,٩٦٥,٥٦٥
فروض وتسهيلات للعملاء	-	-	-	-	-	-	-	١٥٤,٢٩٧,٧٥٧,٨٣٩	١٥٤,٢٩٧,٧٥٧,٨٣٩
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	-	١٧١,٦٠٤,٩٠٢	١٧١,٦٠٤,٩٠٢
إستثمارات مالية									
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٨٣,٤١٥,٠٣٧	٣١٤,٦٣٧,١٨٨	١٩٨,٥٩٠,٧٤٧	٩٧٣,٤٧١,٤٥٧	٦١٦,٥٨٢,٦٧٤	-	٢,١٨٦,٦٩٦,٧٠٣	٢,١٨٦,٦٩٦,٧٠٣
بالتكلفة المستهلكة	٥١٤,٩٢٧,١٤٢	٢,٣١٨,٢٥٠,٠٣٧	٦,٣٦٣,٢٩٧,٩٧٩	٣٣,٩٢٩,٣٧٥,١٣٢	٨,٨٥٦,٥٥٠,٧٠٣	-	-	٤١,٩٨٢,٤٠٠,٩٩٣	٤١,٩٨٢,٤٠٠,٩٩٣
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	-	-	٥٦,٩٧٨,٦٠٨	٥٦,٩٧٨,٦٠٨
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٦٣,٦٥٥,٣٨٣	٢,٦٦٣,٦٥٥,٣٨٣
إجمالى الأصول المالية	١٢٥,٦٦٦,٥٩٥,٣٧٢	٢٥,٦٥٩,٧٦٦,٠٨٤	٤٧,٣٢٨,١٩٨,٠٢٨	٤٤,٣٥٢,٠٣٦,٣٤٤	١٤,٨٥٥,٦٠٤,٨٣٠	١٩,٧٨٧,٨٤٢,٠٥٩	١٩,٧٨٧,٨٤٢,٠٥٩	٢٧٧,٦١٠,٠٠٢,٦١٧	٢٧٧,٦١٠,٠٠٢,٦١٧
إجمالى عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	٢,٢٢٩,٠٧٧,٧٩٤	٢,٥٣٠,٣٥٧,٧٥٦	-	-	-	٤,٧٥٩,٤٣٥,٥٥٠	٤,٧٥٩,٤٣٥,٥٥٠
الالتزامات المالية									
أرصدة مستحقة للبنوك	١٨,٠٧٣,٧٨٥,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	٤٨٨,٧٠٤,٨٦٩	١٨,٥٦٢,٤٩٠,٢٥٧
ودائع العملاء	١٠٤,٤٢٨,٩١٢,٧٣٧	٢٤,٧٥٩,٠٥٠,٣٨٨	٢١,٣١٩,١٧٨,٤٥٧	٣٢,٨٦٠,٧٠١,٠١٧	١٣٤,٢٢٨,٤٩٣	٣٢,٣٥٥,٩١٢,١٦٠	-	٢١٥,٨٥٧,٩٨٣,٢٥٢	٢١٥,٨٥٧,٩٨٣,٢٥٢
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	-	٧٢,٤١٩,٢٠٠	٧٢,٤١٩,٢٠٠
فروض أخرى	١,٧٠٠,٨١٢,٨١٧	١,٦١١,٧٢٠,٨٩٤	١,٣١٠,٢٣٨,١٠٩	١٠٧,١٣٨,١٤٩	١٥,٦٧٤,٩٨٧	-	-	٤,٧٤٥,٥٨٤,٩٥٦	٤,٧٤٥,٥٨٤,٩٥٦
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	-	١,١١١,٤٩٤,٢٢٥	١,١١١,٤٩٤,٢٢٥
إجمالى الالتزامات المالية	١٢٤,٢٠٣,٥١٠,٩٤٢	٢٦,٣٧٠,٧٧١,٦٨٢	٢٢,٦٢٩,٤١٦,٥٦٦	٣٢,٩٦٧,٨٣٩,١٦٦	١٤٩,٩٠٣,٤٨٠	٣٤,٠٢٨,٥٣٠,٤٥٤	٣٤,٠٢٨,٥٣٠,٤٥٤	٢٤٠,٣٤٩,٩٧١,٨٩٠	٢٤٠,٣٤٩,٩٧١,٨٩٠
إجمالى عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٤,٧٥٩,٤٣٥,٥٥٠	-	-	-	-	-	-	٤,٧٥٩,٤٣٥,٥٥٠	٤,٧٥٩,٤٣٥,٥٥٠
فجوة إعادة تسعير العائد	(٣,٣٣٦,٣٥١,١٢٠)	(٧١١,٠٤٥,١٩٨)	٢٤,٧٩٧,٨٥٩,٢٥٦	١٣,٩١٤,٥٥٤,٩٣٤	١٤,٧٠٥,٧٠١,٣٥٠	(١٤,٢٤٠,٦٨٨,٣٩٥)	(١٤,٢٤٠,٦٨٨,٣٩٥)	٣٧,٦٠٠,٣٠٠,٨٢٧	٣٧,٦٠٠,٣٠٠,٨٢٧
في نهاية سنة المقارنة									
إجمالى الأصول المالية	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
إجمالى عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	٢٠٨,٥٣٨,٦٨٨	٢٠٨,٥٤٠,٠٠٠	٤,٦٣٧,٩٩٩,٠٠٠	-	-	-	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨
إجمالى الالتزامات المالية	١٢٤,٦٥٢,١١٣,١٩٣	٢٦,٥١٨,٥٠٥,٤٢٩	١٩,٣٥١,٤١٥,٣٥٧	٢٧,٩٠٦,٣٤٨,٣٢٥	١٥٥,٥١٨,٠٠٠	٣٢,٦٠٧,٣٩٢,٢٨٩	٣٢,٦٠٧,٣٩٢,٢٨٩	٢٣٠,٧٩١,٢٩٢,٥٩٣	٢٣٠,٧٩١,٢٩٢,٥٩٣
إجمالى عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨	-	-	-	-	-	-	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨
فجوة إعادة تسعير العائد	(٤,٨٨٨,١٣٤,٢٩٨)	(٦,٦٥٧,٨٧٧,٣٣٣)	٣٠,٩٠٤,٠٦٥,١٥٣	١٤,٦٧٢,٣٧٢,١٣٧	١٣,٥١٦,٤٥٦,٥٦٥	(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 ٣١ مارس 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 لإدارة 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 والسكيتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية.

يتم تنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة إدارة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات بمعرفة غرفة المعاملات الدولية وأو 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 وتعديل 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 التقييم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.
- التنسيق مع خطوط العمل المتعددة لتلبية احتياجات التمويل وعرض تقارير التأثير المحتمل على فجوة السيولة.
- اختبار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أى منتج جديد على مراكز هيكل السيولة.

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

- 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 يبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة:

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

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

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التي تظهر يقائمة 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).

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

خطرا السيولة

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

٣١ مارس 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	الآجال التعاقدية
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	١٨,٥٧٧,٤٣٧,٣٢٧	
ودائع العملاء	١٧٠,٢٩٧,٤٦٥	٥٢,٢٤٦,٥٥٧,٣١٥	٢٩,٧٣٠,٢٨٦,١٢٢	٢٥,٥٧٦,٦٨٥,٣١٤	١٢٠,٩٥٧,٨١١,٥١١	
قروض أخرى	١٥,٦٧٥,٠٧٥	١,٤٤٠,١٤٨,١٦٣	١,٧٣٦,٧٣٧,٨٠٩	١,٦٣٢,٤٠٥,٩١٤	٢٢,٨٨٢,٦٧٢	
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١٨٥,٩٧٢,٥٤٠	٥٣,٦٨٦,٧٠٥,٤٧٨	٣١,٤٦٧,٠٢٣,٩٣١	٢٧,٢٠٩,٠٩١,٢٢٨	١٣٩,٥٥٨,١٣١,٥١٠	

* 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	الآجال التعاقدية
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	١٦,٠٥٠,٨٤٠,٣٨٣	
ودائع العملاء	١٧٤,٩٥٧,٠٠٠	٤٨,٥١٣,٢٨٨,٨٠٥	٢٤,٥٨٣,١٧٨,٨٢١	٢٥,١٤٧,٠٩٣,٨٨٢	١٢١,١٥٣,٣٠١,١٧٢	
قروض أخرى	١٥,٠٠٠,١٥٦	١,٧٤٩,٩٥٠,٩٧٢	١,٧٨٥,٨٩٠,٢٦٦	١,٤٦١,٥١٠,٢٧٠	٦٩٣,٩٧٣,٧٤٣	
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١٨٩,٩٥٧,١٥٦	٥٠,٢٦٣,٢٣٩,٧٧٨	٢٦,٣٦٩,٠٦٩,٠٤٧	٢٦,٦٠٨,٦٠٤,١٥٢	١٣٧,٨٩٨,١١٥,٢٩٨	

* 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. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

يعتبر البنك طرفا في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالي 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.

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣١ مارس 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
مشتقات الصرف الأجنبي	-	-	١,١٩٠,٠٠٦,٨٠٦	٦٤٠,٦٧٢,١٢٨	١,١٥٥,٧٩٣,٦١٥	
تدفقات خارجة	-	-	-	-	-	-
تدفقات داخلية	٣,٠٧٨,١٠٠,٨٠٧	-	١,٠٩٠,١٤٤,٨٧٩	٨٢١,١١٨,٤١٩	١,١٦٦,٨٣٧,٥٠٩	

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
مشتقات الصرف الأجنبي	-	-	١,٠٥٧,٦١٥,٧٧٢	٥٤٧,٣٢٧,٩٩٧	١,٤٧٣,١٥٩,٤٩٩	
تدفقات خارجة	-	-	-	-	-	-
تدفقات داخلية	٣,٠٧٨,١٠٣,٦٦٨	-	٩٦٩,٩٦٩,٠١٠	٥٣٧,٤٤٨,١٠٦	١,٤٧٢,١٤٦,٠٥٠	

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٠

الاجمالي	أكثر من سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٣٥٧,٥٠٠	-	-	-	٣٥٧,٥٠٠
٤٦٤,٤٢١,٠٨٩	١٠٣,٦٠٤,٤١٤	٣٠٠,٦٢١,٣٢٢	٦٠,١٩٥,٣٥٣	٤٦٤,٤٢١,٠٨٩
١,٠٨٨,٧٤٢,٠٥٧	-	-	-	١,٠٨٨,٧٤٢,٠٥٧
١,٥٥٣,٥٢٠,٦٤٦	١,١٩٢,٧٠٣,٩٧١	٣٠٠,٦٢١,٣٢٢	٦٠,١٩٥,٣٥٣	١,٥٥٣,٥٢٠,٦٤٦

أرباطات عن تسهيلات أتمانية

الاجمالي	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٣٥,٣٠٠,٩٧٣,٩٨٤	٣٢,٦٦٠,٢٥٤,٩٨٢	٢,٦٤٠,٧١٨,٨٧٤	١٢٨	٣٥,٣٠٠,٩٧٣,٩٨٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الاجمالي	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٣٥٧,٥٠٠	-	-	-	٣٥٧,٥٠٠
٤٣٦,٢٧٩,٦٥٠	٩٥,٠٩٣,٢٢٢	٢٧٥,٠٢٣,٩٠٤	٦٦,١٦٢,٥٢٤	٤٣٦,٢٧٩,٦٥٠
٩٥٦,٥٣٣,٦٦٣	-	-	-	٩٥٦,٥٣٣,٦٦٣
١,٣٩٣,١٧٠,٤١٣	١,٠٥١,٩٨٣,٩٨٥	٢٧٥,٠٢٣,٩٠٤	٦٦,١٦٢,٥٢٤	١,٣٩٣,١٧٠,٤١٣

أرباطات عن تسهيلات أتمانية

الاجمالي	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٣٦,٦٣٨,٩٩١,٩٢٤	٣٣,٥٦٤,٧٥٤,٨٠٠	٣,٠٧٤,٢٣٧,٠٠٢	١٢٢	٣٦,٦٣٨,٩٩١,٩٢٤

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

يتم قياس الأصول المالية المبنية كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغيير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة". كما يتم قياس أدوات الدين المبنية كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغيير في القيمة العادلة بنود قائمة الدخل الشامل الأخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة". وبالنسبة لاستثمارات في أدوات حقوق ملكية يتم قياس الأسهم المقيدة بورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المجمعة "أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة" فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية" يتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة "طريقة التدفقات النقدية المخصومة، طريقة مضاعفات القيمة" وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الأخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة". وبالنسبة لاستثمارات استراتيجية 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 جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوي الأول:

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

المستوي الثاني:

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

المستوي الثالث:

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

٣١ مارس ٢٠٢٠

الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١,٥٧٠,١١٤,٤٢٩	-	-	١,٥٧٠,١١٤,٤٢٩
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٧,٥٠٢,٢٨٥	-	-	٣٧,٥٠٢,٢٨٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥٦,٩٧٨,٦٠٨	-	-	٥٦,٩٧٨,٦٠٨
أدوات حقوق ملكية	٤٨,٣٩٨,٥٤٣	٥٣٠,٦٨١,٤٤٦	-	٥٧٩,٠٧٩,٩٨٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	١١٢,٩٦٥,٥٦٥	-	-	١١٢,٩٦٥,٥٦٥
مشتقات مالية	-	١٧١,٦٠٤,٩٠٢	-	١٧١,٦٠٤,٩٠٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	-	-	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤١,٥٢١,٦٨٠	-	-	٤١,٥٢١,٦٨٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦١,٦٩٤,٨٦٦	-	-	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 ٣١ مارس 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
	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	٦,٦٣٢,٠٠٦,٥٠٤	٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	٦,٦٣٢,٠٠٦,٥٠٤
١٥٤,٠٨٦,٦٦٢,١١٧	لم يتم تحديدها	١٥٣,٥٢٧,١٩٢,٠١٩	١٥٤,٢٩٧,٧٥٧,٨٣٩
٤٣,٢٤٤,٢٣٣,٨٦٨	٤٣,٥٣٩,٢٠٢,٥٣٧	٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	٤١,٩٨٢,٤٠٠,٩٩٣
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	١٨,٥٦٢,٤٩٠,٢٥٧	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	١٨,٥٦٢,٤٩٠,٢٥٧
٢٠٦,٢٩٧,٧٩٧,٨٦٧	٢١٣,٥٧٣,٣٥٢,٨٦٢	٢٠٨,١٣٦,٥٨٧,٦٨١	٢١٥,٨٥٧,٩٨٣,٢٥٢
٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨	٤,٧٤٥,٥٨٤,٩٥٦	٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨	٤,٧٤٥,٥٨٤,٩٥٦

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

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة " سندات الخزنة المصرية " طبقا لاسعار وبيروا المعلنه في نهاية الفترة المالية.

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

تقوم إدارة البنك بمراجعة كفاية واستخدامات رأس المال 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 ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه.

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامات التحوطية والبنوك ذات الأهمية النظامية المحلية ١٢,٧٥% وذلك خلال عام

٢٠٢٠. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٩,٨٤% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ١٨,٩١%) طبقا لبازل II.

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

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

الشريحة الثانية: وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الأتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الأتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض / الودائع المساندة التي تزيد 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 لى ٢٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ المعدلة**	٣١ مارس ٢٠٢٠	طبقا لبازل II
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	أسهم رأس المال
١٦,٠٨٣,٥٤٣,٦٥٠	١٦,٠٨٣,٥٤٣,٦٥٠	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
-	١,٧٨٨,٢٣٩,٢٨٦	الأرباح المرحلية
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٥٢٤,٣٢٨,٤٥٠	٣٩٩,٩٣٤,٢٧٢	الدخل الشامل الآخر
(٦٤٢,٦٠٥,٤١٢)	(٦٥٣,٨٥٠,٠٩٨)	أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي و الإضافي
٣١,٠٩٠,٩٦٥,٣٧٤	٣٢,٧٤٣,٤٦٥,٧٩٦	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	١,٥٧٨,٣٦٣,٢٠٦	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الأتمانية المدرجة في المرحلة الأولى *
١,٦١٣,٧٣١,٠٠٨	١,٥٩٥,١٢٤,٣٥٦	اجمالي رأس المال المساند
٣٢,٧٠٤,٦٩٦,٣٨٢	٣٤,٣٣٨,٥٩٠,١٥٢	اجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
١٥٢,٩٠٤,٢٤٢,٦٤٥	١٥٣,٠٣٤,٥٣٠,٨٣٤	مخاطر الائتمان
٩,٠٦٠,٨٠٠	١٥,٥٦٦,١٧٧	مخاطر السوق
٢٠,٠٣٧,٤٥٧,٠٣٦	٢٠,٠٣٧,٤٥٧,٠٣٦	مخاطر التشغيل
١٧٢,٩٥٠,٧٦٠,٤٨١	١٧٣,٠٨٧,٥٥٤,٠٤٧	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
%١٧,٩٨	%١٨,٩٢	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
%١٨,٩١	%١٩,٨٤	معيار كفاية رأس المال

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٩.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

١- تعرضات البنود داخل الميراثية 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 الميراثية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	نسبة الرافعة المالية
المعدلة*		
٣١,٠٩٠,٩٦٥,٣٧٤	٣٢,٧٤٣,٤٦٥,٧٩٦	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
٦٧١,٣٤٣,١٢١,٩٩٠	٦٨٥,٦٧٦,٢٥٣,٣٩٢	إجمالي التعرضات داخل الميراثية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣٠,٦٢٨,٩٤١,٤٣٠	٦٩,٩٠٧,٨٧٦,٦٦٢	إجمالي التعرضات خارج الميراثية
٣٠١,٩٧٢,٠٦٣,٤٢٠	٣١٥,١٨٤,١٣٠,٠٥٤	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميراثية
١٠,٣٠%	١٠,٣٩%	نسبة الرافعة المالية

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٩.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستيعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

وفيما يلي ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة في نهاية 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 تربط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة. وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للمشتقات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل نماذج التسعير) لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها 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 المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك زيادة في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١,٥٤٥,٩٥٣,٨٠٥ 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 والعاقد المرتبط بهذا النشاط الذي قد يختلف عن باقي الأنشطة الأخرى. ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقا للأنشطة المصرفية ما يلي:

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

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

أنشطة أخرى: وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى 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 (٣١ مارس ٢٠٢٠)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٤٢٩,٨٦٥,٢٨٤	٣٣٠,٣٣٩,٦٨٤	١,٠٧٥,٢٢٣,٣٩٥	١,٠١٢,١٧٨,٥٢٣	٣,٨٤٨,٠٠٦,٨٨٦
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣١٤,٢٥٠,٧٥٧	١,٢٩٠,٢٢٢	١٨٢,٣٨٢,١٩٤	٧,٦١٧,٣٨٩	٥٠٥,٥٤٠,٥٦٢
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٥,١٢٢,٥٨٧	-	-	١٥,١٢٢,٥٨٧
صافي دخل المتاجرة	٨١,٤٣٨,٨٩٠	-	٩,٢٤٦,١٦٥	(٧١,٨٨٨,٦٦٥)	١٨,٧٩٦,٧٩٠
أرباح استثمارات مالية	-	١,٧٧٩,٢٢٧	-	-	١,٧٧٩,٢٢٧
عبء اضمحلال الائتمان	(٣٨٣,٦٦٢,٨٠٧)	(٣٥,١٧٤,٩٤٨)	(٧٢,٠٨٩,٣٥٦)	١,٦٩٠,٩٨٥	(٤٨٨,٨٣٦,١٢٦)
مصروفات إدارية	(٤٥٣,٦٨٢,٦٥٠)	(١,٠٨٧,٩٧٢)	(٥٧٢,٧٤٣,٣٤٥)	٤٩٠,٤٣٠,١	(٩٧٧,٧٠٩,٦٦٦)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٣٠,٦٨٩,٤١٨)	١٣,١٥٥,٣٢٥	(٤٩,٨٥٧,٨٤١)	(٥٥,٣٠٧,٨٨٨)	(٢٢٢,٦٩٩,٨٢٢)
نسب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	٤٧١,٧١٨	-	-	٤٧١,٧١٨
الربح قبل ضرائب الدخل	٨٥٧,٩٢٠,٠٥٦	٣٦٦,٢٩٥,٨٤٣	٥٧٢,١٦١,٢١٢	٩٤٤,٠٩٥,٠٤٥	٢,٧٠٠,٤٧٢,١٥٦
مصروف ضرائب الدخل	(٢٢٤,٦٥٨,٧١٣)	(٧٣,٣١٠,٣٢٠)	(١٢٨,٧٣٦,٢٧٣)	(٤٠٤,١٠٧,٥٧٩)	(٨٣٠,٨١١,٨٨٥)
صافي أرباح الفترة	٦٣٣,٢٦١,٣٤٣	٢٩٢,٩٨٥,٥٢٣	٤٤٣,٤٢٤,٩٣٩	٥٣٩,٩٨٨,٤٦٦	١,٨٦٩,٦٦٠,٦٧١

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢٠)

أصول	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٢٩,٣٣٦,٥٠٧,٠٢٨	٩٦,٩٥٥,٤٢١,٣٠٦	٢٧,٨٥١,٠٠٠,١٦٢	٢٠,٣٤٣,٨٩٥,٢٨٥	٢٧٤,٤٨٦,٨٢٣,٧٨١
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٩,٨٨٣,٣٢٠,٩٢٢
أجمالي الأصول	١٢٩,٣٣٦,٥٠٧,٠٢٨	٩٦,٩٥٥,٤٢١,٣٠٦	٢٧,٨٥١,٠٠٠,١٦٢	٢٠,٣٤٣,٨٩٥,٢٨٥	٢٨٤,٣٧٠,١٤٤,٧٠٣
التزامات النشاط القطاعي	١١١,٥٦٥,٥٤٠,١٩٥	-	١٠٥,٨٨٠,١٠٧,٥٢٣	٢٤,٥٠٤,٨٤٠,٨٨٠	٢٤١,٩٥٠,٤٨٨,٥٩٨
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٨,٣٨٩,٣٤٢,١٧٩
أجمالي الالتزامات	١١١,٥٦٥,٥٤٠,١٩٥	-	١٠٥,٨٨٠,١٠٧,٥٢٣	٢٤,٥٠٤,٨٤٠,٨٨٠	٢٥٠,٣٣٩,٨٣٠,٧٧٧

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٩)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٤٧٣,٨٣٩,٥٩٣	٢٠٤,٤٤٤,٢٨٨	٨٣٨,٣٤٩,٣٨٤	٦٩٧,٢١٣,١١٠	٣,٢١٣,٨٤٦,٣٧٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣٤١,٧٠٠,٧٥٠	٢,٩٤٦,٣٢٢	١٣٩,٢٥١,٢٥٥	٢,٣٩٤,٠٥١	٤٨٦,٢٩٢,٣٧٨
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٤,٥١١,١٠٨	-	-	١٤,٥١١,١٠٨
صافي دخل المتاجرة	٦٤,٠٤٠,٤٥٨	-	٤,٣٧٨,٧٣٥	(٤٤,٨٤٥,٩٨٣)	٢٣,٥٧٣,٢١٠
أرباح استثمارات مالية	-	١,٥٧٣,٢٧١	-	-	١,٥٧٣,٢٧١
عبء اضمحلال الائتمان	(٨,٢٩٧,٨٤٢)	(٥٤,٢٤٦,١٤٨)	(٩,٤٩٠,٨٤٣)	٦,٣٥٤,٤٧٩	(٦٥,٦٨٠,٣٥٤)
مصروفات إدارية	(٤٠٥,٦٣٣,٨٤٠)	(١,٣٥٥,٧٦٣)	(٥٢٠,٦٠٧,٢٨٢)	٣٨,١٢٧,٦٠٣	(٨٨٩,٤٦٩,٢٨٢)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٤٣,٩٤٩,٩٥٢	٣,٩٥٣,٤٦٨	(٤٧,٦٥٥,٦٣١)	(١٠٦,٢٤٨,٨٤٩)	(١٠٦,٢٤٨,٨٤٩)
نسب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	١٨٧,٠٩٧	-	-	١٨٧,٠٩٧
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٥٠٩,٥٩٩,٠٧١	١٧٢,٠١٣,٦٤٣	٤٠٤,٢٢٥,٦١٨	٥٩٢,٧٤٦,٦٢٢	٢,٦٧٨,٥٨٤,٩٥٤
مصروف ضرائب الدخل	(٣٣٩,٩٣١,٩٦٩)	(٣٨,٦٥٧,٧٤٢)	(٩٠,٩٥٠,٧٦٤)	(١٨٦,٥٣٥,٠٧٢)	(٦٠٦,٠٧٥,٥٤٧)
صافي أرباح فترة المقارنة	١,١٦٩,٦٦٧,١٠٢	١٣٣,٣٥٥,٩٠١	٣١٣,٢٧٤,٨٥٤	٤٠٦,٢١١,٥٥٠	٢,٠٢٢,٥٠٩,٤٠٧

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٣٠,٣٥٣,٦٧٢,٠٦٤	٨٨,٦٨٤,٦٦٨,٠٩٩	٢٦,١٣١,٦٥٤,٥٣٢	١٧,٦٥٠,٦٦٢,٧٦٤	٢٦٢,٨٢٠,٦٥٧,٤٥٩
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,١٩٣,٥٤٤,٥٣٨
أجمالي الأصول	١٣٠,٣٥٣,٦٧٢,٠٦٤	٨٨,٦٨٤,٦٦٨,٠٩٩	٢٦,١٣١,٦٥٤,٥٣٢	١٧,٦٥٠,٦٦٢,٧٦٤	٢٧٣,٠١٣,٨٠١,٩٩٧
التزامات النشاط القطاعي	١٠٥,٧٩٦,٤٠٤,٠٦٠	-	١٠٣,٨٦٨,٠٦٢,٣٣٠	٢٢,٧٥٣,١٣٦,٣٤٣	٢٣٢,٤١٧,٦٠٢,٧٣٣
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٢٩٣,١٦١,٤٢٤
أجمالي الالتزامات	١٠٥,٧٩٦,٤٠٤,٠٦٠	-	١٠٣,٨٦٨,٠٦٢,٣٣٠	٢٢,٧٥٣,١٣٦,٣٤٣	٢٣٧,٧١٠,٧٦٤,١٥٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

(ب-٥) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠٢٠)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٣,٨٤٨,٠٠٦,٨٨٦	١,٦٧٥,٤٣٧,١٧٥	١١٤,٦٠٠,١٥٤	٢٤٨,٤٥١,٨٥٥	٣٠٩,٩٠٣,٨٥١	٥٩٠,٦٨٣,٦٣٢	٥٩٧,٦٧٠,٨٦٤	٧١١,٢٥٩,٣٥٥	صافي الدخل من العائد
٥٠٥,٥٤٠,٥٦٢	١٠٦,١٩٣,٩٩٦	٦١,٧٦٧,٧٣٤	٤٥,١٧٤,٣٦٩	٤٨,٥٨٨,٣٦٥	١٠٥,٣٣٦,٣٩٨	٨٣,٦٨٦,٨٤٩	٨٩,٧٩٢,٨٥١	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٥,١٢٢,٥٨٧	١٥,١٢٢,٥٨٧	-	-	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١٨,٧٩٦,٧٩٠	(٧٤,٨٤١,٧١٠)	٥,٠٤٣,٠٩٦	١٠,٦٦٢,٩٠١	١٣,٨٠١,١٥٥	١٨,٣٠٣,١٩٥	٢١,١٤٨,١٦١	٢٥,٠٧٩,٩٩٢	صافي دخل المتاجرة
١,٧٧٨,٢٢٧	١,٧٧٨,٧٤٨	-	-	-	-	-	٤٧٩	أرباح استثمار مالي
(٤٨٨,٨٣٦,١٦٦)	(٣٣,٤٨٣,٩٦٥)	(١٧,٨٨٢,١٤٥)	(٢٥,٣٧٦,٥٦٥)	(٤٦,٧٥٤,٨٦٥)	(٤٩,٦٦٦,١٥٦)	(٢٨,٦٦٦,٣٨٦)	(٢٨٧,٤٠٦,٠٤٤)	عبء اضمحلال الائتمان
(٩٧٧,٧٠٩,٦٦٦)	٥٧,٥٤٨,٦٢٠	(٥٨,٢٣٤,٤٤٩)	(١١٧,٧٢٤,٨١٩)	(١٢٨,٨٠٠,٧٦٠)	(٢٣٥,٤٣٥,٢١٤)	(٢٣٥,١٢٥,٠١٨)	(٢٥٩,٩٣٨,٠٦٦)	مصروفات إدارية
(٢٢٢,٦٩٩,٨٢٢)	(٤٢,٨٣٠,٨٨٤)	(٦,٥٥٩,٤٠٠)	(١١,١٢١,١٢٢)	(١١,١٨٦,٣٨٠)	(١١,٤٧٦,٤٤٨)	(١٩,٤٣٨,٩٥١)	(١٢٠,٠٨٦,٦٣٧)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٤٧١,٧١٨	٤٧١,٧١٨	-	-	-	-	-	-	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٢,٧٠٠,٤٧٢,١٥٦	١,٣٠٥,٣٩٦,٢٨٥	٦٣,٧٣٤,٩٩٠	١٤٩,٦٦٦,٦١٩	١٨٥,٥٥١,٣٦٦	٤١٨,١٤٥,٤٠٧	٤١٩,٢٧٥,٥١٩	١٥٨,٧٠١,٩٧٠	الربح قبل ضرائب الدخل
(٨٣٠,٨١١,٨٨٥)	(٤٩٨,١٣١,١١١)	(١٤,٣٤٠,٣٧٣)	(٣٣,٦٧٤,٩٨٩)	(٤١,٧٤٩,٠٥٧)	(٩٤,٠٨٢,٧١٧)	(٩٤,٣٣٦,٩٩٢)	(٥٤,٤٩٦,٦٤١)	مصروف ضرائب الدخل
١,٨٦٩,٦٦٠,٢٧١	٨٠٧,٢٦٥,١٧٤	٤٩,٣٩٤,٦١٧	١١٥,٩٩١,٦٣٠	١٤٣,٨٠٢,٣٠٩	٣٢٤,٠٦٢,٦٩٠	٣٢٤,٩٣٨,٥٢٧	١٠٤,٢٠٥,٣٢٤	صافي ارباح الفترة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠٢٠)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٢٨٣,٩٩٥,٨١٥,١٤٠	١١٩,٨٨٨,٩٠٤,٩٥٦	٥,٩٩٣,١٢٣,٤٦٧	١٧,٢٣٥,١١٧,٣٦٢	١٧,٩٣٧,٣٠٣,٩٤١	٣٥,٢٥٢,١٩٨,١٥٣	٣٢,٣٥٢,٧٩٦,١٢٠	٥٥,٣٣٦,٣٧١,١٤١	أصول القطاعات الجغرافية
٣٧٤,٣٢٩,٥٦٣	-	-	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٢٨٤,٣٧٠,١٤٤,٧٠٣	١١٩,٨٨٨,٩٠٤,٩٥٦	٥,٩٩٣,١٢٣,٤٦٧	١٧,٢٣٥,١١٧,٣٦٢	١٧,٩٣٧,٣٠٣,٩٤١	٣٥,٢٥٢,١٩٨,١٥٣	٣٢,٣٥٢,٧٩٦,١٢٠	٥٥,٣٣٦,٣٧١,١٤١	أجمالي الأصول
٢٤٧,٦٢٢,٦٩٣,٣٦١	٦١,٢٨١,٣٦١,٩٨١	٥,٦٨٧,٩٤٧,٣١٠	١٥,٥٧٢,١٢١,٦٦٩	٢٨,٨٠٠,٣٣٦,٢٩١	٤٨,٦٦٧,٧٥٥,٥٩٠	٦٢,٢١٩,١٣٦,٠١٨	٦٠,٣٩٣,٩٨٧,٥٠٢	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٧١٧,١٣٧,٤١٦	-	-	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٥٠,٣٣٩,٨٣٠,٧٧٧	٦١,٢٨١,٣٦١,٩٨١	٥,٦٨٧,٩٤٧,٣١٠	١٥,٥٧٢,١٢١,٦٦٩	٢٨,٨٠٠,٣٣٦,٢٩١	٤٨,٦٦٧,٧٥٥,٥٩٠	٦٢,٢١٩,١٣٦,٠١٨	٦٠,٣٩٣,٩٨٧,٥٠٢	أجمالي الالتزامات

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠١٩)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٣,٢١٣,٨٤٦,٣٧٥	٩٠٤,٥٤٤,٥٦٩	١٠٣,٤٥٩,٥٧٦	٢٣٠,١٣٤,١٥٣	٢٩٠,٦١٦,٣٥٦	٥٣٢,٧٣٧,٤٨٨	٥٠٦,٩٥٥,٩٩٨	٦٤٥,٣٩٨,٢٣٥	صافي الدخل من العائد
٤٨٦,٢٩٢,٣٧٨	٩٠,١٩٤,١٠٩	٢٤,٤٥١,٦٨٤	٤١,٨٧٧,١٧٤	٤٦,٠٩٦,٨٢٨	١٠٤,٢٠٥,٠٠٣	٨٤,٥٠٣,٨٠٣	٩٤,٩٦٦,٧٧٧	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٤,٥١١,١٠٨	١٤,٥١١,١٠٨	-	-	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٢٣,٥٧٣,٢١٠	(٤٨,٣٥٤,٠٦١)	٢,٢٣٢,٧٨٠	٣,٩٧٤,٨٣٨	٥,٠٢٥,٦٤٢	١٧,٨٧٤,٣٨٩	١٤,٩٧٠,٥٣٣	٢٧,٨٤٩,٠٩٩	صافي دخل المتاجرة
١,٥٧٣,٢٧١	١,٥٥٨,٩١٣	-	-	-	-	-	١٤,٣٥٨	أرباح استثمار مالي
(٦٥,٦٨٠,٣٥٤)	(٤٧,٨٩١,٦٦٩)	٧,٨٣٥,٦٠١	(١٥,٥٢٦,١٩٠)	(٧,٤٠٠,١٣٨)	١٤,٤١٢,٣١٨	(٢٩,٨٩٨,٥٥٦)	١٢,٧٨٨,٢٨٠	عبء اضمحلال الائتمان
(٨٩٩,٤٦٩,٢٨٢)	٤٥,٧٦٠,٩٧٥	(٥٢,٠١٣,٦٦٢)	(١٠٤,٧٧٥,٤٦١)	(١١٩,٧٥٨,٠٨٨)	(٢٠٧,٩٩٨,٨٠٨)	(٢٠٨,٩٩٥,٠١٤)	(٢٤١,٦٨٩,٢٢٤)	مصروفات إدارية
(١٠٦,٢٤٨,٨٤٩)	(١١٣,٢٧١,٤٤٢)	(١٠,٧٠٣,٧١٤)	(١١,٥٢٨,٧٧٤)	(٩,٠٣٩,١٥٩)	(٢٤,٠٦٣,٣٨٧)	(١٥,٠٤٧,٤١٧)	٧٧,٤٠٥,٠٤٤	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١٨٧,٠٩٧	١٨٧,٠٩٧	-	-	-	-	-	-	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٢,٦٧٨,٥٨٤,٩٥٤	٨٤٧,٢٣٩,٥٩٩	٧٥,٢٦٢,٢٦٥	١٤٤,١٥٥,٧٤٠	٢٠٥,٥٤١,٤٤١	٤٣٧,١٦٧,٠٠٣	٣٥٢,٤٨٩,٣٣٧	٦١٦,٧٢٩,٥٦٩	الربح قبل ضرائب الدخل
(٦٥٦,٠٧٥,٥٤٧)	(٢٥٤,٣٣٩,١٤٢)	(١٦,٩٣٤,٠١٠)	(٣٢,٤٣٥,٠٤٢)	(٤٦,٢٤٦,٨٢٤)	(٩٨,٣٦٢,٥٧٦)	(٧٩,٣١٠,١٠١)	(١٢٨,٤٤٧,٨٥٢)	مصروف ضرائب الدخل
٢,٠٢٢,٥٠٩,٤٠٧	٥٩٢,٩٠٠,٤٥٧	٥٨,٣٢٨,٢٥٥	١١١,٧٢٠,٦٩٨	١٥٩,٢٩٤,٦١٧	٣٣٨,٨٠٤,٤٢٧	٢٧٣,١٧٩,٢٣٦	٤٨٨,٢٨١,٧١٧	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	
٢٧٢,٦٧٥,٢٣٢,٨٩٩	١٠٩,٥٧٤,٣٥١,٤٧١	٥,٧٦٣,٢٧٧,٣٧٨	١٦,٠٥٦,٩٧٦,٠٢٨	١٧,٧٠٢,٩٤٧,٣٧٢	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	١٧,٧٠٢,٩٤٧,٣٧٢	٣٥,٠٥٢,٩٤٩,٩١٠	٣١,٥٢٣,٠٢٨,٧٦١	٥٧,٠٠١,٧٠١,٩٧٩	أجمالي الأصول
٣٣٥,٣٨٥,٦٩٤,٧٥٣	٢١,٦٧٧,٤٢٨,٦٣٨	٥,٥٦٨,٩٤٧,٧٤١	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	٥,٥٦٨,٩٤٧,٧٤١	١٤,٩٣١,١٣٥,٠٠٨	٢٨,٠٨٦,٥٣٥,٩٩٨	٤٧,٢٧٠,٩٠٧,٧٨٤	٥٩,٤٤٨,٧١٤,٦١٧	٥٨,٤٠٢,٢٢٢,٩٦٧	أجمالي الالتزامات

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات :
٤,٧٤٩,٣٠٦,٢١٥	٤,٦٤٣,٣٦١,١١٩	- للعملاء
٤,٧٤٩,٣٠٦,٢١٥	٤,٦٤٣,٣٦١,١١٩	الاجمالي
٣,٢٤١,٧٩٤,٢٤٤	٣,٣٦٢,٣٦٧,٧٥٣	أذون وسندات خزانة
١٥٦,٨٨٨,٦٦٢	٨٨,٩٣٦,٣٥٦	ودائع وحسابات جارية
(١,٧٢٢,٦٣٢)	١٠,٧٤٥,٤٨٥	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
٨,١٤٦,٣٦٦,٤٨٩	٨,١٠٥,٢١٠,٧١٣	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
(١٧٦,٢٢٨,٢٦٠)	(٣٦٢,٤٠٦,٧٦٧)	- للبنوك
(٤,٦٨٢,١١٣,٦٨٦)	(٣,٩١٨,٣٣٧,١٠٦)	- للعملاء
(٤,٨٥٨,٣٤١,٩٤٦)	(٤,١٨٠,٦٤٣,٨٧٣)	الاجمالي
(١١,٣٤٤,٣٣٢)	(٣٨,٠٦٩,٦٦٠)	اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
(٦٢,٧٣٣,٨٣٦)	(٣٨,٤٩٠,٦٩٤)	قروض أخرى
(٤,٩٣٢,٤٢٠,١١٤)	(٤,٢٥٧,٢٠٣,٨٢٧)	الاجمالي
٣,٢١٣,٨٤٦,٣٧٥	٣,٨٤٨,٠٠٦,٨٨٦	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
٣٧٣,٨٤٠,٥٣٨	٣٩٠,٠٤٨,٦٩٠	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٣,٠٥٣,٢٠٥	١٤,٠٨٦,٥٢٨	أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ
٤,١٢٥,٨٨٥	٥,٣٧١,٢٤٤	عمولات وأتعاب الاستثمارات
٢٠٦,٠٥٧,٦١٦	٢٣٢,٥٢٨,٢٥٥	أتعاب أخرى
٥٩٧,٠٧٧,٢٤٤	٦٤٢,٠٣٤,٧١٧	الاجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات:
(٤,٧١٨,٢٧٤)	(٥,٢٧٢,٨٩٤)	عمولات سمسرة
(١٠٦,٠٦٦,٥٩٢)	(١٣١,٢٢١,٣٦١)	أتعاب أخرى
(١١٠,٧٨٤,٨٦٦)	(١٣٦,٤٩٤,١٥٥)	الاجمالي
٤٨٦,٢٩٢,٣٧٨	٥٠٥,٥٤٠,٥٦٢	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
١٤,٥١١,١٠٨	١٥,١٢٢,٥٨٧	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٤,٥١١,١٠٨	١٥,١٢٢,٥٨٧	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
		عمليات النقد الأجنبي :
٧٢,٩٥٦,٩١١	٤١,٥٠٦,٨٨٦	أرباح (خسائر) المعاملات بالعملات الأجنبية
٢,١٨٠,٥٩٨	٢,٧٨١,١٦٨	وثائق صناديق استثماريغرض المتاجرة
(١٨,٣٠٣,٨٣٥)	(٣٧,٣٧٩,٥١٨)	فروق تقييم عقود صرف آجلة
(٣٤,٠٥٨,٣٧٨)	١٠,٨١١,٨٧١	فروق تقييم عقود مبادلة عملات
٧٩٧,٩١٤	١,٠٧٦,٣٨٣	فروق تقييم عقود مبادلة العائد
٢٣,٥٧٣,٢١٠	١٨,٧٩٦,٧٩٠	الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
		تكلفة العاملين
٣٦٧,٧١٤,٦٣٧	٤٠٤,١٧٢,٤٧٠	أجور ومرتبات
٢٢,٠٣٣,٢٠١	٢٢,٨٩٦,٩٠٥	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
٢٢,٢٦٩,٢٩٨	٢٣,٣٤٢,٩١٧	نظم الاشتراكات المحددة
١٦,٧١٩,٩٠٥	١٦,٠٨٥,٠٤٢	مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٤٢٨,٧٢٧,٠٤١	٤٦٦,٤٩٧,٣٣٤	إهلاك واستهلاك
٦٦,٨٣٧,٣٥٩	٨٢,٣٦٥,٠٨٦	مصروفات إدارية أخرى
٣٩٣,٩٠٤,٨٨٢	٤٢٨,٩٤٧,٢٤٦	الاجمالي
٨٨٩,٤٦٩,٢٨٢	٩٧٧,٧٠٩,٦٦٦	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
(١٤١,٤٩٤,٩١٦)	(٧٠,٧٨١,٣٥٢)	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٣,٣٠٠,٠٠٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤٤,٨٣٦,٥٣١)	(٤٣,٢٠١,٥٧٩)	تكلفة برامج
(٢٨,٢١٦,٧٣٣)	(٣٢,٥٠٢,٤٧٦)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٢٤,٨٩١,٩٩١)	(٣٢,٥٠٣,٥٨١)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
١١٢,٩٠٩,٢٠٧	١١٩,٦٦٦,٤٢٠	إيرادات عقود تأجير تمويلي بالصافي
٩,٤٨٨,١٠٧	٥,٤٩٢,٧٦١	إيرادات تأجير أخرى
(٢٦,١٠١,١٥٦)	(١٩٠,٧٨٦,٤٩١)	أضمحلال أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
٣٢,٨٥٦,٦٣٦	٩,٨٣٨,٤٦٧	صافي العائد من نشاط التأمين *
٤,٠٢٨,٤٦٨	٨,٨١٨,٠٠٩	إيرادات (مصروفات) أخرى
(١٠٦,٢٤٨,٨٤٩)	(٢٢٢,٦٩٩,٨٢٢)	الإجمالي

* يبين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
١٦٥,٦٥٧,٧٥٨	١٩٥,٤١١,٥٢١	الأقساط المباشرة
١٧,٥٢٠,٥٦٤	(٢١,٤٩٩,٦٨٨)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(١١٧,٧٧١,٣١٨)	(١٢٠,٨٧٨,٧٨١)	التغير في قيمة الأخطا على الحسابي
٢٠٠,٠٢٤	٢٣٠,٩٥٩	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٢,١٠٠,٣٧٢	٢,٥٨٦,٨٥٣	إيرادات أخرى مباشرة
(٤٦,٥١٦,٠٦٤)	(٤٥,٦٦٨,٠١٣)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
١١,١٨٠,٣٦٥	٦,٦٦٦,٩٠٠	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
١,٣١٤,١٥١	(١,٦٥١,٢٢٢)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(٨٢٩,٢١٦)	(٥,٣٢٠,٠٦٢)	اضمحلال مدينو عمليات التأمين
٣٢,٨٥٦,٦٣٦	٩,٨٣٨,٤٦٧	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
(١٧,٧٨٨,٦٨٥)	(٤٥٥,٣٥٢,١٦٣)	قروض وتسهيلات للعملاء
٦,٦٥١,٨٩٩	١,٦٨٤,٢٤٣	أرصدة لدى البنوك
(٤٢,٧٩٧,٦٧١)	(٣٧,٨٤٢,٠٩٤)	أذون خزائنة
٤١,٥٨٤	١٤,٢٦٧	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١١,٤٩٠,٤٦٢)	٢,٦٥٢,٨٧٧	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٢٩٧,٤١٩)	٦,٧٤٤	أصول أخرى
(٦٥,٦٨٠,٣٥٤)	(٤٨٨,٨٣٦,١٦٦)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
(٦٨٠,٦٨٠,٦٢٠)	(٨٤٧,٥٢٨,٩٣٣)	الضريبة الجارية
٢٤,٦٠٥,٠٧٣	١٦,٧١٧,٠٤٨	الضريبة المؤجلة
(٦٥٦,٠٧٥,٥٤٧)	(٨٣٠,٨١١,٨٨٥)	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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	٢,٧٠٠,٤٧٢,١٥٦	٢,٦٧٨,٥٨٤,٩٥٤
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	٦٠٧,٦٠٦,٢٣٥	٦٠٢,٦٨١,٦١٥
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(١٥,٥٦٩,١٥٧)	(١٠,٣٣٢,٧٠٤)
مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي	١٨٣,١٣٠,٦٨٠	٦٩,٣٨٦,٠٥٧
استخدام أصول ضريبية مؤجلة	١,٣٥١,٩٧٣	٨٥٩,٠٥١
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	٧٨٥,٥٨٧	(١,٣٣٤,٤٢٠)
المخصصات والعوائد المجنبية	٦٨,٧١١,٣٥٦	١٧,٩٦٢,٤٨٥
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح	١,٥١٢,٢٥٩	١,٤٥٨,٥٣٦
مصرف ضريبة الدخل الفعال	٨٤٧,٥٢٨,٩٣٣	٦٨٠,٦٨٠,٦٢٠

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 تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .
- عام ٢٠١٩ جاري اعداد الإقرار الضريبي للبنك و سيتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية بحد اقصى ٣٠ ابريل ٢٠٢٠.

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى نهاية عام ٢٠١٦ .
- عام ٢٠١٧ تم الفحص والأعراض 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 أغسطس 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 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 ٢٠١٨ لم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه .

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٧ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٨ 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 وتعديلاته وقانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤.
- السنوات من ١ يناير ٢٠١٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.
- عام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ قدمت الشركة الأقرار الضريبي في المعاد القانوني مع سداد الضريبة المستحقة من واقع الأقرار

ضريبة كسب العمل :

- الشركة غير ملزمة بحجزو توريد ضريبة المرتبات للموظفين المتدبين 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 والتحويل تحت حساب الضريبة :

- الشركة ملزمة بتطبيق نظام الخصم والتحويل تحت حساب الضريبة وتوريد 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 ولم تطلب للفحص حتى تاريخه.

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

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

- الفترة من ٠١ يوليو ٢٠١٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ 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 وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم فحصها والأخطار عنها بفروق الضريبة على النموذج رقم ٣٨ مرتبات، وقد قامت الشركة بالإعتراض والطعن على هذا النموذج فى الموعد القانونى، وتم عمل لجنة داخلية عليها (موافقة) والربط والسداد عن تلك السنوات.

- السنوات من ٢٠١٣ وحتى يونيو ٢٠١٧ تقوم الشركة باستقطاع الضريبة المستحقة على العاملين لديها وتوريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية وياتنظام ، علما بأن الشركة قدمت التسويات الضريبية عن هذه السنوات وقد تسلمت الشركة إخطار بطلب بيانات وتحليلات ومستندات على نموذج رقم (٣٢) فحص ، وتم الفحص وانتظار استخراج النتائج .

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ تم الفحص والسداد و جاري الفحص حتي ٣٠ يونيو ٢٠١٩ .

- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٧ حتي ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جاري الفحص.

سادسا: شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيبت (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 وباقي البنود منظورة أمام لجنة الطعن.

- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٤ جاري التجهيز للفحص.

- عام ٢٠١٥ و حتى ٢٠١٨ تم تقديم الأقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

- عام ٢٠١٩ جاري إعداد الإقرار الضريبي للبنك و سيتم تقديمه إلي مصلحة الضرائب في المواعيد القانونية بحد أقصى ٣٠ أبريل ٢٠٢٠ .

ضريبة كسب العمل :

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

- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠١٤ تم الفحص والإنتهاء بضريبة لاشى.

ضريبة الدمغة :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠١٠ تم الربط والسداد.

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

- السنوات من ٢٠١٧ و حتى ٢٠١٨ لم تطلب للفحص بعد.

١٤- نصيب السهم من صافى أرباح الفترة

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
١,٩١٢,٢٩٢,٨٠٦	١,٩٢٠,٦٦٥,٩٣٣	صافي أرباح الفترة**
(٤,٢٥٠,٠٠٠)	(٤,٧٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(١٩١,٢٢٩,٢٨١)	(١٩١,٧٣٦,٥٩٣)	حصة العاملين فى الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
١,٧١٦,٨١٣,٥٢٥	١,٧٢٤,١٧٩,٣٤٠	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥	٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
١,٧٥	١,٧٦	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

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

** على أساس القوائم المالية المستقلة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١٥- تويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٣١ مارس 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
١٦,٢١٠,٠٨٣,٣٠٥	-	-	-	-	١٦,٢١٠,٠٨٣,٣٠٥
٦,٦٣٩,٤٤٧,٦٢٢	-	-	-	-	٦,٦٣٩,٤٤٧,٦٢٢
٥٣,٧٤٨,١١٣,٨٠٨	-	-	-	-	٥٣,٧٤٨,١١٣,٨٠٨
-	-	-	-	١١٢,٩٦٥,٥٦٥	١١٢,٩٦٥,٥٦٥
١٦٤,٨٥٢,٨٠٦,٦٤٠	-	-	-	-	١٦٤,٨٥٢,٨٠٦,٦٤٠
-	-	-	-	١٧١,٦٠٤,٩٠٢	١٧١,٦٠٤,٩٠٢
-	-	١,٥٧٠,١١٤,٤٢٩	٦١٦,٥٨٢,٢٧٤	-	٢,١٨٦,٦٩٦,٧٠٣
٤١,٩٩٣,٢٤٨,٧٣٢	-	-	-	-	٤١,٩٩٣,٢٤٨,٧٣٢
-	-	-	-	٥٦,٩٧٨,٦٠٨	٥٦,٩٧٨,٦٠٨
٢,٦٧٧,٨١٧,٣٢٢	-	-	-	-	٢,٦٧٧,٨١٧,٣٢٢
٢٨٨,٢٣٩,٧٦٣,٢٠٧	٢٨٥,٧١١,٥١٧,٤٢٩	١,٥٧٠,١١٤,٤٢٩	٦١٦,٥٨٢,٢٧٤	٣٤١,٥٤٩,٠٧٥	٦٨٨,٢٣٩,٧٦٣,٢٠٧
١٨,٥٦٢,٤٩٠,٢٥٧	-	-	-	-	١٨,٥٦٢,٤٩٠,٢٥٧
٢١٥,٨٥٧,٩٨٣,٢٥٢	-	-	-	-	٢١٥,٨٥٧,٩٨٣,٢٥٢
-	-	-	-	٧٢,٤١٩,٢٠٠	٧٢,٤١٩,٢٠٠
٤,٧٤٥,٥٨٤,٩٥٦	-	-	-	-	٤,٧٤٥,٥٨٤,٩٥٦
١,١١١,٤٩٤,٢٢٥	-	-	-	-	١,١١١,٤٩٤,٢٢٥
٢٤٠,٣٤٩,٩٧١,٨٩٠	٢٤٠,٣٧٧,٥٥٢,٦٩٠	-	-	٧٢,٤١٩,٢٠٠	٤٨٣,١٤٦,٧٣٣

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
١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢	-	-	-	-	١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢
٨,٤٧٣,٣٧٦,٥٢٠	-	-	-	-	٨,٤٧٣,٣٧٦,٥٢٠
٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩	-	-	-	-	٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩
-	-	-	-	٨٤,٣٠١,٦٧٣	٨٤,٣٠١,٦٧٣
١٦٠,٩٨٤,٢٠٨,٧٧٩	-	-	-	-	١٦٠,٩٨٤,٢٠٨,٧٧٩
-	-	-	-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	٨٣,٤٥٨,٨٥٩
-	-	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	٨٢٨,٠٥٠,٦٥٢	-	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩
٤٠,٩٥١,١٢٨,٢١٧	-	-	-	-	٤٠,٩٥١,١٢٨,٢١٧
-	-	-	-	٦١,٦٩٤,٨٦٦	٦١,٦٩٤,٨٦٦
٢,٥٢٣,٣١٧,١٢٧	-	-	-	-	٢,٥٢٣,٣١٧,١٢٧
٢٧١,١٥٣,٨٢٣,٧٧٤	٢٧١,١٥٣,٨٢٣,٧٧٤	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	٨٢٨,٠٥٠,٦٥٢	٢٢٩,٤٥٥,٣٩٨	٦٧٣,٨٤٧,١٦٧,٣٠١
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	-	-	-	-	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢
٢٠٨,١٢٦,٥٨٧,٦٨١	-	-	-	-	٢٠٨,١٢٦,٥٨٧,٦٨١
-	-	-	-	٤٥,٨٥١,٥٥٣	٤٥,٨٥١,٥٥٣
٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨	-	-	-	-	٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨
٩٦٣,١٧٠,٧٨٩	-	-	-	-	٩٦٣,١٧٠,٧٨٩
٢٣٠,٧٤٥,٤٤١,٠٤٠	٢٣٠,٧٤٥,٤٤١,٠٤٠	-	-	٤٥,٨٥١,٥٥٣	٤٦٦,٩٤٢,٠٣٤

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٣,٩٥٦,٤٠٤,٧٩٥	٣,٧٣٩,٧٠٥,٨٠٦	نقدية
٨,٠٥٦,٤٣١,٣٥٧	١٢,٤٧٠,٣٧٧,٤٩٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢	١٦,٢١٠,٠٨٣,٣٠٥	الاجمالي
١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢	١٦,٢١٠,٠٨٣,٣٠٥	أرصدة بدون عائد
١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢	١٦,٢١٠,٠٨٣,٣٠٥	الاجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٧٦٧,٦١٣,٩٧٥	٤١٣,٥٠٠,٥٧٣	حسابات جارية
٧,٧٠٥,٧٦٢,٥٤٥	٦,٢٢٥,٩٤٧,٠٤٩	ودائع
٨,٤٧٣,٣٧٦,٥٢٠	٦,٦٣٩,٤٤٧,٦٢٢	
(٩,١٢٥,٣٦١)	(٧,٤٤١,١١٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	٦,٦٣٢,٠٠٦,٥٠٤	الاجمالي
٥,٠٧٨,٠٧٠,٧٩١	٣,٨٣٠,١٥٢,٨٢١	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٣٧٠,٥٨٦,٨١٥	٢,١٠٧,٩٢٤,٣٦٩	بنوك محلية
١,١٢٤,٧١٨,٩١٤	٧٠١,٣٧٠,٤٣٢	بنوك خارجية
(٩,١٢٥,٣٦١)	(٧,٤٤١,١١٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	٦,٦٣٢,٠٠٦,٥٠٤	الاجمالي
٦٣٨,٦٥٣,٦٠٨	٣٥٥,٩٥٢,٠٢٢	أرصدة بدون عائد
٢٣٥,٦٦٠,٣٦٧	١٦٤,٢٤٨,٥٥١	أرصدة ذات عائد متغير
٧,٥٩٩,٠٦٢,٥٤٥	٦,١١٩,٢٤٧,٠٤٩	أرصدة ذات عائد ثابت
(٩,١٢٥,٣٦١)	(٧,٤٤١,١١٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	٦,٦٣٢,٠٠٦,٥٠٤	الاجمالي
٦,٩٤٦,٠٣١,١٥٩	٥,١٣٢,٧٥٦,٥٠٤	أرصدة متداولة
١,٥١٨,٢٢٠,٠٠٠	١,٤٩٩,٢٥٠,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	٦,٦٣٢,٠٠٦,٥٠٤	الاجمالي

١٨- أذون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٧٤٩,٠٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٥٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٥,٠٤٠,٢٢٥,٠٠٠	٧,٢٩٣,٠٥٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٤٣,٣٥٩,٦٧٨,١٠٠	٤٨,٨٨٩,٤٣٢,٨٤٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٩٣٩,٩٩٦,١٢١)	(٢,٦٣٤,٨٦٩,٠٣٢)	عوائد لم تستحق بعد
٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩	٥٣,٧٤٨,١١٣,٨٠٨	
(١٤,٤٣٨,٧٩٩)	(٥٢,٢٨٠,٨٩٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٦,١٩٤,٥١٨,١٨٠	٥٣,٦٩٥,٨٣٢,٩١٥	الاجمالي

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٨٤,٣٠١,٦٧٣	١١٢,٩٦٥,٥٦٥	وثائق صناديق استثمار
٨٤,٣٠١,٦٧٣	١١٢,٩٦٥,٥٦٥	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ مارس ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الصافي	مخصص خسائر الازمحلل	الأجمالي	الصافي	مخصص خسائر الازمحلل	الأجمالي	الصافي	مخصص خسائر الازمحلل
أفراد							
٣,٤٣٣,٨٦٦,٩٤٧	(٦٦,٢٥٦,١٦٤)	٣,٥٠٠,٠٨٣,١١١	٣,٢٣١,٦٩٤,١٨٩	(٨٩,٩٣٩,٠٥٧)	٣,٣٢٠,٦٣٣,٢٤٦	٣,٣٢٠,٦٣٣,٢٤٦	(٨٩,٩٣٩,٠٥٧)
٩٧٥,٥٠٣,٢٩٠	(١٩,٠٩١,٤٨٣)	٩٩٤,٥٩٤,٧٧٣	١,٠٢١,٠٣٨,٤٤٦	(٢٢,٧٣٣,٩٧٥)	١,٠٤٣,٣٠٤,٤٧١	١,٠٤٣,٣٠٤,٤٧١	(٢٢,٧٣٣,٩٧٥)
١٩,٩٧٩,٤٠٥,٦٧٨	(٣٢٠,٤١١,٤٦٩)	٢٠,٢٩٩,٨١٦,٢٠٩	٢٣,١٢٢,١٤٤,٤٩١	(٣٧٧,٧٤٨,٦٣٠)	٢٣,٤٩٩,٨٩٣,١٢١	٢٣,٤٩٩,٨٩٣,١٢١	(٣٧٧,٧٤٨,٦٣٠)
١,٧٤٣,٠٤١,٢٠٥	(٦٦,٦٨٨,٨٦١)	١,٦٧٦,٣٥٢,٣٤٤	١,٩٨٦,٨٦٤,٧٦٨	(٢٧,٨٤٨,٠٥٠)	٢,٠١٤,٧١٢,٨١٨	٢,٠١٤,٧١٢,٨١٨	(٢٧,٨٤٨,٠٥٠)
٦٦,١٣١,٧٧٦,٧٢٠	(٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧)	٦٥,٦٩٩,٣٢٨,٧٤٣	٦٩,٣٦١,٧٤١,٨٩٤	(٥٠٧,٢٥٩,٧١٢)	٦٨,٨٥٤,٤٨٢,١٨٢	٦٨,٨٥٤,٤٨٢,١٨٢	(٥٠٧,٢٥٩,٧١٢)
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة							
للأنشطة الاقتصادية							
٦٢,٣٠٨,٤٥٩,٤٩٧	(١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩)	٦٠,٦٨٨,٤٣١,٣٥٨	٦١,٩٩٠,٥٠٠,٤٥٢	(١,٤٠٨,٤٩٢,٧٢٨)	٦٠,٥٨٢,٠٠٧,٧٢٤	٦٠,٥٨٢,٠٠٧,٧٢٤	(١,٤٠٨,٤٩٢,٧٢٨)
٤١,٢٠٠,٣٩٨,٣٥٣	(٤,٥٨٠,٩٦٧,١٥٥)	٣٦,٦١٧,٣٨٦,١٩٨	٤١,٩٨٤,٨٠١,٥٥٥	(٤,٨٦٩,٩٢٢,٧٤٧)	٤٦,٨٥٤,٧٢٤,٣٠٨	٤٦,٨٥٤,٧٢٤,٣٠٨	(٤,٨٦٩,٩٢٢,٧٤٧)
١٩,١١١,٩٥٩,٦٠٥	(٥٦٧,٤٤٠,٩٤١)	١٨,٥٤٤,٥١٨,٦٦٤	١٩,٠٠٤,٧١٣,٦٠٨	(٥٧٤,١٣٠,٦٣٨)	١٨,٤٣٠,٥٨٢,٩٧٠	١٨,٤٣٠,٥٨٢,٩٧٠	(٥٧٤,١٣٠,٦٣٨)
٤,٩١٢,٠٥٨,٩٧٣	(١١٨,٦٧٠,٩١٩)	٤,٧٩٣,٣٨٨,٠٥٤	٤,٧٧٢,٥٢٠,٤٣٤	(٣٧٨,٧٢٢,٨٦٢)	٤,٣٩٣,٧٩٧,٥٧٢	٤,٣٩٣,٧٩٧,٥٧٢	(٣٧٨,٧٢٢,٨٦٢)
١٢٧,٥٣٢,٨٧٦,٤٢٨	(٦,٨٨٧,١٠٧,١٥٤)	١٢٠,٦٤٥,٧٦٩,٢٧٤	١٢٧,٧٥٢,٥٣٦,٠٥٩	(٧,٢٣١,٦٨٨,٩٧٥)	١٢٠,٥٢٠,٨٤٧,٠٨٤	١٢٠,٥٢٠,٨٤٧,٠٨٤	(٧,٢٣١,٦٨٨,٩٧٥)
١٥٣,٦٦٤,٦٥٣,١٤٨	(٧,٣١٩,٥٥٥,٦٣١)	١٤٦,٣٤٥,٠٩٧,٥١٧	١٥٧,١١٤,٢٧٧,٩٥٣	(٧,٣٣٨,٥٢٨,٦٨٧)	١٤٩,٧٧٦,٤٢٩,٢٦٦	١٤٩,٧٧٦,٤٢٩,٢٦٦	(٧,٣٣٨,٥٢٨,٦٨٧)
(٥,٨٥٠,٣٨٧)			(٥,٢٩٥,٤١٨)				
(١٣١,٦١٠,٧٤٢)			(٢,٨١١,٢٢٤,٦٩٦)				
مؤجلة							
صافي القروض والتسهيلات للعملاء ويوزع كالتالي:							
أرصدة متداولة							
١١٠,٦٢٠,٧٢٨,٢٤٣		١١٠,٦٢٠,٧٢٨,٢٤٣	١٠٥,١٥١,٣٧٨,٩٦٠		١٠٥,١٥١,٣٧٨,٩٦٠	١٠٥,١٥١,٣٧٨,٩٦٠	
٤٢,٩٠٦,٤١٣,٧٧٦		٤٢,٩٠٦,٤١٣,٧٧٦	٤٩,١٤٦,٣٧٨,٨٧٩		٤٩,١٤٦,٣٧٨,٨٧٩	٤٩,١٤٦,٣٧٨,٨٧٩	
١٥٣,٥٢٧,١٩٢,٠١٩		١٥٣,٥٢٧,١٩٢,٠١٩	١٥٤,٢٩٧,٧٥٧,٨٣٩		١٥٤,٢٩٧,٧٥٧,٨٣٩	١٥٤,٢٩٧,٧٥٧,٨٣٩	
أرصدة غير متداولة							
صافي القروض والتسهيلات للعملاء							

٢٠-١ مخصص خسائر الازمحلل

٣١ مارس ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢٠	
الأجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة
٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧	٦٦,٦٨٨,٨٦١	٣٢٠,٤١١,٤٦٩	١٩٠,٩١٤,٨٣٣	٦٦,٢٥٦,١٦٤	٦٦,٢٥٦,١٦٤	٤٤,٦١٤,٧٨٢	٥٦٧,٤٤٠,٩٤١
٧٢,٠٨٩,٣٥٦	١,١٥٩,١٨٩	٤٤,٦١٤,٧٨٢	٣,٦٢٢,٤٩٢	٢٢,٦٨٢,٨٩٣	٢٢,٦٨٢,٨٩٣	-	٨,٧٩٤,٠٧٠
(٥٢٠,٤٣٤)	-	(٥٢٠,٤٣٤)	-	-	-	-	-
٣,٢٤٧,١٨٨	-	٣,٢٤٧,١٨٨	-	-	-	-	-
(٤,٣٧٥)	-	(٤,٣٧٥)	-	-	-	-	-
٥٠٧,٢٥٩,٧١٢	٦٧,٨٤٨,٠٥٠	٣١٧,٧٤٨,٦٣٠	٢٢,٧٢٢,٩٧٥	٨٨,٩٣٩,٠٥٧	٨٨,٩٣٩,٠٥٧	٤٤,٦١٤,٧٨٢	٥٦٧,٤٤٠,٩٤١
مؤسسات							
الأجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة
٦,٨٨٧,١٠٧,٦٥٤	١١٨,٦٧٠,٩١٩	٥٦٧,٤٤٠,٩٤١	٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥	٥٦٧,٤٤٠,٩٤١
٣٨٣,٦٦٢,٨٠٧	٦٧١,٦٤٨,٠٠٦	٨,٧٩٤,٠٧٠	٣٠,٨٣١,٤١٤	(٢٠٥,٥٢٧,٤٨٣)	(٢٠٥,٥٢٧,٤٨٣)	٣٠,٨٣١,٤١٤	٨,٧٩٤,٠٧٠
(١٥,٢٠٩,٤٥٦)	(١١,١٢٥,٢٨٧)	-	(٤,٠٨٤,١٦٩)	-	-	(٤,٠٨٤,١٦٩)	-
١,٢٩٦,٥١٨	-	-	١,٩٦٦,٥١٨	-	-	١,٩٦٦,٥١٨	-
(٢٥,١٨٨,٥٤٨)	(٨٧,٥٧٦)	(٢,١٠٤,٣٧٣)	(١٦,٩٨٨,٦٧١)	(٦,٠٠٧,٩٢٨)	(٦,٠٠٧,٩٢٨)	(١٦,٩٨٨,٦٧١)	(٢,١٠٤,٣٧٣)
٧,٢٣١,٦٨٨,٩٧٥	٣٧٨,٧٢٢,٨٦٢	٥٧٤,١٣٠,٦٣٨	٤,٨٦٩,٩٢٢,٧٤٧	١,٤٠٨,٤٩٢,٧٢٨	١,٤٠٨,٤٩٢,٧٢٨	٤,٨٦٩,٩٢٢,٧٤٧	٥٧٤,١٣٠,٦٣٨
الأجمالي							
٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
الأجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة
٣٥١,٤٢٨,١٤٦	١٤,٠٩٨,٤٩٥	٦٦٩,٩١٧,٠٧٨	١٠,٠٩٧,٧٣٥	٥٧,٣١٤,٨٣٨	٥٧,٣١٤,٨٣٨	٣,١٢٤,٠٥٨,٦٧٩	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤
١٣٠,١٤٦,٣٣١	٤,٨٠٦,٧٥٤	٩١,١٠٥,٨٣٦	٣,٥١٣,٥٤٨	٣٠,٧٢٠,١٩٣	٣٠,٧٢٠,١٩٣	٤٧,٥٠٣,٣٠٨	-
٤٨١,٥٧٤,٤٧٧	١٨,٩٠٥,٢٤٩	٣٦١,٠٢٢,٩١٤	١٣,٦١١,٢٨٣	٨٨,٠٣٥,٠٣١	٨٨,٠٣٥,٠٣١	٥٢,١٢٧,٦٨٧	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤
١٠٩,٥٥١,٧٨٦	١٠,٩٣٨,٢٢٩	٤٠,٧٨٢,٦٠٤	١٦,٢٥٨,٥٣٩	٤١,٥٧٢,٠١٤	٤١,٥٧٢,٠١٤	١٦,٢٥٨,٥٣٩	٤٠,٧٨٢,٦٠٤
(١٦٦,٠٤٥,٧٤٧)	(٣,١٥٥,٠١٧)	(٨٨,٧٦١,٥١٠)	(١٠,٧٧٨,٣٣٩)	(٦٣,٣٥٠,٨٨١)	(٦٣,٣٥٠,٨٨١)	(١٠,٧٧٨,٣٣٩)	(٨٨,٧٦١,٥١٠)
٧,٣٩٥,٨٦٩	-	٧,٣٩٥,٨٦٩	-	-	-	-	-
(٢٨,٤٠٨)	-	(٢٨,٤٠٨)	-	-	-	-	-
٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧	٦٦,٦٨٨,٨٦١	٣٢٠,٤١١,٤٦٩	١٩٠,٩١٤,٨٣٣	٦٦,٢٥٦,١٦٤	٦٦,٢٥٦,١٦٤	٤٤,٦١٤,٧٨٢	٥٦٧,٤٤٠,٩٤١
مؤسسات							
الأجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة
٥,٤٠٣,٩٣٣,١١٨	١٥٠,٩٣٦,٨٤٩	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤	٣,١٢٤,٠٥٨,٦٧٩	١,٣١١,١٨٥,٤٣٦	١,٣١١,١٨٥,٤٣٦	٣,١٢٤,٠٥٨,٦٧٩	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤
١,٠٧٢,٥٢٤,٨٥٧	-	-	٤٧,٥٠٣,٣٠٨	٦٠٢,٠٢١,٠٤٩	٦٠٢,٠٢١,٠٤٩	٤٧,٥٠٣,٣٠٨	-
٦,٤٣١,٤٠٨,٢٦١	١٥٠,٩٣٦,٨٤٩	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤	٣,١٧١,٥٦٢,٩٨٧	١,٩١٣,٢٠٦,٤٨٥	١,٩١٣,٢٠٦,٤٨٥	٣,١٧١,٥٦٢,٩٨٧	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤
٦٠٤,٠٩٢,٢٠٠	(٢٩,٨٠٦,٨٢٨)	(٢٢٨,٦٦٢,٥٥٩)	١,١١٩,٩٨٦,٤٥٤	(٢٥٧,٨٢٤,٨٦٦)	(٢٥٧,٨٢٤,٨٦٦)	١,١١٩,٩٨٦,٤٥٤	(٢٢٨,٦٦٢,٥٥٩)
(٦٨,١٥٩,١٣١)	(٧٥٢,٥٣٦)	-	(٦٧,٤٠٦,٥٥٥)	-	-	(٦٧,٤٠٦,٥٥٥)	-
١٨,٠٥٩,٦٦٠	-	-	١٨,٠٥٩,٦٦٠	-	-	١٨,٠٥٩,٦٦٠	-
(١٤٣,٣٤٣,٠٥٠)	(١,٧٠٦,٥٦٦)	(٢٢,٠٤٩,٠٥٤)	(٨٤,٢٣٣,٩٥١)	(٣٥,٣٥٣,٤٧٩)	(٣٥,٣٥٣,٤٧٩)	(٨٤,٢٣٣,٩٥١)	(٢٢,٠٤٩,٠٥٤)
٦,٨٨٧,١٠٧,٦٥٤	١١٨,٦٧٠,٩١٩	٥٦٧,٤٤٠,٩٤١	٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥	٥٦٧,٤٤٠,٩٤١
الأجمالي							

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢١ - مشتقات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٠			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٨٦,١٧٠,٣٦١	-	٢,١٦٢,٦٩٠,٤٦١	- عقود صرف أجلة
(١٣,٧٥١,١٦١)	-	٨٢٣,٧٨٢,٠٨٨	- عقود مبادلة عملات
٧٢,٤١٩,٢٠٠	-	٢,٩٨٦,٤٧٢,٥٤٩	اجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	١٧١,٦٠٤,٩٠٢	٤,٧٥٩,٤٣٥,٥٥٠	- عقود مبادلة أسعار العائد
-	١٧١,٦٠٤,٩٠٢	٤,٧٥٩,٤٣٥,٥٥٠	الاجمالي
٧٢,٤١٩,٢٠٠	١٧١,٦٠٤,٩٠٢	٧,٧٤٥,٩٠٨,٠٩٩	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٤٨,٧٩٠,٨٤٣	-	١,٩٥٢,٤٧١,٨٥٤	- عقود صرف أجلة
(٢,٩٣٩,٢٩٠)	-	١,١٢٥,٦٣١,٤١٣	- عقود مبادلة عملات
٤٥,٨٥١,٥٥٣	-	٣,٠٧٨,١٠٣,٢٦٧	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	٨,١٣٣,١٨٠,٩٥٥	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 خطراً 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 خطراً 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 ١٧١,٦٠٤,٩٠٢ جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٨٣,٤٥٨,٨٥٩ في نهاية سنة المقارنة. بلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٨٨,١٤٦,٠٤٣ 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 ٨٧,٠٦٩,٦٥٩ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل خسارة بمبلغ ٧٨,٥٢٩,٧٧٤ في نهاية سنة المقارنة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٢ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ مارس ٢٠٢٠		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
				(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	١,٥٧٠,١١٤,٤٢٩	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	١,٥٧٠,١١٤,٤٢٩	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٩٧,١٩٠,٥٧٢	٤٨,٣٩٨,٥٤٣	٧٨٦,٥٢٨,٩٧٢	٥٧٩,٠٧٩,٩٨٩	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٨٩,٣٣٨,٤٠٠	٥٣٠,٦٨١,٤٤٦			
				(ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
٤١,٥٢١,٦٨٠	٣٧,٥٠٢,٢٨٥			
٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	٢,١٨٦,٦٩٦,٧٠٣			إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
				استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :
				(أ) أدوات دين :
٤٠,٢٠٦,٧٠٧,٦٦٤	٤١,٢٥٥,٠٥٩,٥٠٣	٤٠,٢٠٦,٧٠٧,٦٦٤	٤١,٢٥٥,٠٥٩,٥٠٣	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٧٤٤,٤٢٠,٥٥٣	٧٣٨,١٨٩,٢٢٩	٧٤٤,٤٢٠,٥٥٣	٧٣٨,١٨٩,٢٢٩	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
(١٣,٥٠٠,٠١٦)	(١٠,٨٤٧,٧٣٩)	(١٣,٥٠٠,٠١٦)	(١٠,٨٤٧,٧٣٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	٤١,٩٨٢,٤٠٠,٩٩٣	٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	٤١,٩٨٢,٤٠٠,٩٩٣	إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)
				بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
				(أ) وثائق صناديق استثمار:
٦١,٦٩٤,٨٦٦	٥٦,٩٧٨,٦٠٨	٦١,٦٩٤,٨٦٦	٥٦,٩٧٨,٦٠٨	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
				إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
٤٣,٤٦٣,٢١٠,٥٩٦	٤٤,٢٢٦,٠٧٦,٣٠٤	٤٣,٤٦٣,٢١٠,٥٩٦	٤٤,٢٢٦,٠٧٦,٣٠٤	إجمالي استثمارات مالية (٢+٣)
				أرصدة متداولة
٦,٩٨٠,٥٣٦,٩٢٩	٩,٥٩٤,٥٢٧,٣٨٣	٦,٩٨٠,٥٣٦,٩٢٩	٩,٥٩٤,٥٢٧,٣٨٣	أرصدة غير متداولة
٣٦,٤٨٢,٦٧٣,٦١٧	٣٤,٦٣١,٥٤٨,٩٢١	٣٦,٤٨٢,٦٧٣,٦١٧	٣٤,٦٣١,٥٤٨,٩٢١	إجمالي الاستثمارات المالية
٤٣,٤٦٣,٢١٠,٥٩٦	٤٤,٢٢٦,٠٧٦,٣٠٤	٤٣,٤٦٣,٢١٠,٥٩٦	٤٤,٢٢٦,٠٧٦,٣٠٤	أدوات دين ذات عائد ثابت
٤٢,٥٧٣,٤٦٥,٠٧٨	٤٣,٥٥٢,٥١٥,٤٢٢	٤٢,٥٧٣,٤٦٥,٠٧٨	٤٣,٥٥٢,٥١٥,٤٢٢	إجمالي أدوات دين

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ مارس ٢٠٢٠		وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية:
				الرصيد في أول السنة المالية الحالية
٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	إضافات
١,٢٨٣,٩٥٢,٠٥٠	-	١,٢٨٣,٩٥٢,٠٥٠	-	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٢٧,٧٩٥,٩٨١	(٨,٤٨٣,٤٠٤)	٢٧,٧٩٥,٩٨١	(٨,٤٨٣,٤٠٤)	استبعادات (بيع / استرداد)
(٢٥٦,٦٦٠,٠٠٠)	(٩٤,١٦٧,٠٠٠)	(٢٥٦,٦٦٠,٠٠٠)	(٩٤,١٦٧,٠٠٠)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(١٣,٣٦٧,٥١٦)	(٢٩,٣٦٤,٧٥٦)	(١٣,٣٦٧,٥١٦)	(٢٩,٣٦٤,٧٥٦)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	(١٤٥,١٧٦,٢٦٦)	-	(١٤٥,١٧٦,٢٦٦)	محول الى الأرباح المحتجزة
-	-	-	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال خلال الفترة
٢,٦٥٢,٨٧٧	-	٢,٦٥٢,٨٧٧	-	الرصيد في آخر الفترة المالية
٤١,٩٨٢,٤٠٠,٩٩٣	٢,١٨٦,٦٩٦,٧٠٣	٤١,٩٨٢,٤٠٠,٩٩٣	٢,١٨٦,٦٩٦,٧٠٣	

٣١ مارس ٢٠١٩		٣١ مارس ٢٠٢٠		وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:
				الرصيد في أول سنة المقارنة
٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩	٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠	٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩	٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠	إثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٧٠,٥٥٥,٦٥٢	٦٢٥,٨٨٩,٢٤١	٧٠,٥٥٥,٦٥٢	٦٢٥,٨٨٩,٢٤١	إضافات
٦,٨٩٤,٤٣٢,٩٦٨	١٠٢,٨٦٦,٩٧١	٦,٨٩٤,٤٣٢,٩٦٨	١٠٢,٨٦٦,٩٧١	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
١١٣,٨٢٠,٨٠٠	(٤٠,٨٣٤,٩٧٨)	١١٣,٨٢٠,٨٠٠	(٤٠,٨٣٤,٩٧٨)	استبعادات (بيع / استرداد)
(٤,٢١٤,٩٧٧,٢٤٨)	(٣٠١,٣٨٥,٣٤٨)	(٤,٢١٤,٩٧٧,٢٤٨)	(٣٠١,٣٨٥,٣٤٨)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(٨٥,٧٢٩,٧٩٤)	(٢٠٥,٠١٤,٢٤٥)	(٨٥,٧٢٩,٧٩٤)	(٢٠٥,٠١٤,٢٤٥)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	٢٤,٤٥٧,٢٣١	-	٢٤,٤٥٧,٢٣١	محول الى الأرباح المحتجزة
-	(١٢,٠٨٧,٨٥٣)	-	(١٢,٠٨٧,٨٥٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٣,٥٠٠,٠١٦)	-	(١٣,٥٠٠,٠١٦)	-	الرصيد في آخر سنة المقارنة
٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	

٣١ مارس ٢٠١٩		٣١ مارس ٢٠٢٠		أرباح استثمارات مالية
١,٥٧٣,٢٧١	١,٧٧٩,٢٢٧	١,٥٧٣,٢٧١	١,٧٧٩,٢٢٧	أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٥٧٣,٢٧١	١,٧٧٩,٢٢٧	١,٥٧٣,٢٧١	١,٧٧٩,٢٢٧	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 بالجنيه المصري (نماز) التي اكتتب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق ونسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التركيبي بالجنيه المصري (توازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق 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 ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٣- استثمارات في شركات شقيقة

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

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	٣١ مارس ٢٠٢٠
٢٣,٠٩%	٣,٢٨٠,٧٣١	٢,٩٣٤,٣٨٧	٤٨,٧٤٠,٢٩٧	٦,٨٠٢,١٦٩	٢١,٠١٠,٦١٥	جمهورية مصر العربية	شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)
	٣,٢٨٠,٧٣١	٢,٩٣٤,٣٨٧	٤٨,٧٤٠,٢٩٧	٦,٨٠٢,١٦٩	٢١,٠١٠,٦١٥		الإجمالي
نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٣,٠٩%	٢,٨٠٩,٠١٢	٨٩١,٤٣٣	٢٨,٣٢٠,٥٢٩	٣,٥٣٩,٣٢٩	١٥,٧٠٤,٨١٩	جمهورية مصر العربية	شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)
	٢,٨٠٩,٠١٢	٨٩١,٤٣٣	٢٨,٣٢٠,٥٢٩	٣,٥٣٩,٣٢٩	١٥,٧٠٤,٨١٩		الإجمالي

٢٤- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	برامج الحاسب الآلى
١٦٢,٢٣٩,٤٣٩	٢٠٩,٨٠٢,٧٩١	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
١٠٨,١٥٢,٢٣٨	١٥,٤٠٠,١٠٣	الإضافات
(٦٠,٥٨٨,٨٨٦)	(١٧,١٣٨,٧٧٥)	استهلاك الفترة
٢٠٩,٨٠٢,٧٩١	٢٠٨,٠٦٤,١١٩	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٥- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٢,٥٢٣,٣١٧,١٢٧	٢,٦٦٧,٨١٧,٣٢٢	الإيرادات المستحقة
١٢١,٥٢٠,٢٨٨	١٢٣,٦٧٦,٣٣٠	المصرفات المقدمة
٥٤٧,٠٦٠,١٣٤	٦١٥,٠٩٨,٣٦٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٣,٤٦٩,٠٧١	١٢,٩٦٩,٠٧١	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة
١٣,٤٠١,١٩٦	١٨,٧٣٢,٠٩٠	التأمينات والعهد
٣١,٨٠٧,٠١٤	٤٠,٤٨٦,٣٢٤	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٦٥٠,٢٧٥	٣,٨٩٩,٩٩٦	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
٢٢٣,٧٥٩,٠٠٥	٢٠١,٤٣١,٧٥٧	أخرى
٣,٤٧٤,٩٨٤,١١٠	٣,٢٨٤,١١١,٢٥٣	
(٤,١٤٨,٦٨٥)	(٤,١٤١,٩٣٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٤٧٠,٨٣٥,٤٢٥	٣,٢٧٩,٩٦٩,٣١٤	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٦ - أصول ثابتة

الأرضى ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠١٩				
٢,٤٥٤,٧٢٨,١٩٣	١٩٥,٩٠٦,٠٨١	٧٩٠,٩٩٥,٤٩٦	٢٥٦,٥١٩,٢٢٩	٣,٦٩٨,١٤٨,٩٩٩
(٦٤٥,٨٤١,١٤٢)	(١٢٢,٣٥٤,٢٠٩)	(٥٦٤,٤٧٦,٥٨٠)	(١٢٧,٨٦٥,٧٤١)	(١,٤٦٠,٥٣٧,٧٧٢)
١,٨٠٨,٨٨٧,٠٥١	٧٣,٥٥١,٨٧٢	٢٢٦,٥١٨,٩١٦	١٢٨,٦٥٣,٤٨٨	٢,٢٣٧,٦١١,٣٢٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
١,٨٠٨,٨٨٧,٠٥١	٧٣,٥٥١,٨٧٢	٢٢٦,٥١٨,٩١٦	١٢٨,٦٥٣,٤٨٨	٢,٢٣٧,٦١١,٣٢٧
٢٠٨,٦٥٢,٣٩٩	٦١,٨٧١,٢٤٠	٢٠٩,٢٤٤,١٣٥	٢٥,٢٨٥,٠٨٢	٥٠٥,٠٥٢,٨٥٦
(٨٥٦,٣٦٢)	(١٣٩,٧٥١)	(١٨,٦٢١,٣٥٥)	(١,٦١٣,٦٠٣)	(٢١,٢٣١,٠٧١)
٥١٧,٣٨٦	١٣٩,٧٥١	١٨,٦٠٢,١٧٢	١,٦١٣,٦٠٣	٢٠,٨٧٢,٩١٢
(١٠٤,٠٦٠,٧١٧)	(١٢,١٦٧,٩٦٠)	(٩٢,٨٠٥,٩٨٤)	(٢٠,٢٨٨,٤٤٥)	(٢٢٩,٣٢٣,١٠٦)
١,٩١٣,١٣٩,٧٥٧	١٢٣,٢٥٥,١٥٢	٣٤٢,٩٣٧,٨٨٤	١٣٣,٦٥٠,١٢٥	٢,٥١٢,٩٨٢,٩١٨
في ١ يناير ٢٠٢٠				
٢,٦٦٢,٥٢٤,٢٣٠	٢٥٧,٦٣٧,٥٧٠	٩٨١,٦١٨,٢٧٦	٢٨٠,١٩٠,٧٠٨	٤,١٨١,٩٧٠,٧٨٤
(٧٤٩,٣٨٤,٤٧٣)	(١٣٤,٣٨٢,٤١٨)	(٦٣٨,٦٨٠,٣٩٢)	(١٤٦,٥٤٠,٥٨٣)	(١,٦٦٨,٩٨٧,٨٦٦)
١,٩١٣,١٣٩,٧٥٧	١٢٣,٢٥٥,١٥٢	٣٤٢,٩٣٧,٨٨٤	١٣٣,٦٥٠,١٢٥	٢,٥١٢,٩٨٢,٩١٨
في ٣١ مارس ٢٠٢٠				
١,٩١٣,١٣٩,٧٥٧	١٢٣,٢٥٥,١٥٢	٣٤٢,٩٣٧,٨٨٤	١٣٣,٦٥٠,١٢٥	٢,٥١٢,٩٨٢,٩١٨
١٢,٦١٢,٧٨٢	٦,٨٩١,٣٥٤	١٥,١١٠,٣٩٦	٦,٨٥٩,٣٢٥	٤١,٤٧٣,٨٥٧
-	-	(٢٤,٢٤١)	(٥٩٣,٢٩٠)	(٦١٧,٥٣١)
-	-	١٠,٠١٦	٥٩٣,٢٩٠	٦٠٣,٣٠٦
(٢٧,١٩٧,٧٤٠)	(٣,٩٧٧,٤٨٥)	(٢٨,٤٧٩,٠٦٧)	(٥,٤٧٢,٠١٩)	(٦٥,١٦٦,٣١١)
١,٨٩٨,٥٥٤,٧٩٩	١٢٦,١٦٩,٠٢١	٣٢٩,٥٥٤,٩٨٨	١٣٥,٠٣٧,٤٣١	٢,٤٨٩,٣١٦,٢٣٩
في ٣١ مارس ٢٠٢٠				
٢,٦٧٥,١٣٧,٠١٢	٢٦٤,٥٢٨,٩٢٤	٩٩٦,٧٠٤,٤٣١	٢٨٦,٤٥٦,٧٤٣	٤,٢٢٢,٨٢٧,١١٠
(٧٧٦,٥٨٢,٢١٣)	(١٣٨,٣٥٩,٩٠٣)	(٦٦٧,١٤٩,٤٤٣)	(١٥١,٤١٩,٣١٢)	(١,٧٣٣,٥١٠,٨٧١)
١,٨٩٨,٥٥٤,٧٩٩	١٢٦,١٦٩,٠٢١	٣٢٩,٥٥٤,٩٨٨	١٣٥,٠٣٧,٤٣١	٢,٤٨٩,٣١٦,٢٣٩

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٨٦,٩٧٢,٦٠٢	٦٢٩,٤٢٢,٢١٤	حسابات جارية
١٣,٤٩٩,٩١٣,٥٤٣	١٠,٠٦٦,٧٤٦,٠٠٠	ودائع
١,٦٤٣,٧٧٩,٢٣٧	٧,٨٦٦,٣٢٢,٠٤٣	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	١٨,٥٦٢,٤٩٠,٢٥٧	الاجمالي
١,٦٤٣,٧٧٩,٢٣٧	٧,٨٦٦,٣٢٢,٠٤٣	بنوك مركزية
١٣,٦٥٢,٢٤٨,١٨٢	١٠,٠٦٨,٠٥٨,٢٥٦	بنوك محلية
٧٣٤,٦٣٧,٩٦٣	٦٢٨,١٠٩,٩٥٨	بنوك خارجية
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	١٨,٥٦٢,٤٩٠,٢٥٧	الاجمالي
٧٧٠,١٥٦,٨٤٣	٤٨٨,٧٠٤,٨٦٩	أرصدة بدون عائد
١١٦,٨١٥,٧٥٩	١٤٠,٧١٧,٣٤٥	أرصدة ذات عائد متغير
١٥,١٤٣,٦٩٢,٧٨٠	١٧,٩٣٣,٠٦٨,٠٤٣	أرصدة ذات عائد ثابت
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	١٨,٥٦٢,٤٩٠,٢٥٧	الاجمالي
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	١٨,٥٦٢,٤٩٠,٢٥٧	أرصدة متداولة
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	١٨,٥٦٢,٤٩٠,٢٥٧	الاجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٤٧,٨٤٨,٤٨٣,٠٠٥	٤٨,١٧٧,٩٣٠,٧١٤	ودائع تحت الطلب
٧٨,٧٩٦,٤٦٧,٥٨٩	٨٣,٨٣٥,٥٨٤,٢٤٧	ودائع لأجل وإخطار
٤٨,٦٦٩,١٧٤,٠٠٠	٥٠,٧٥٩,٠٢٤,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٢٥,٦١٥,٥٣٥,٩٨٩	٢٥,٩٣٨,٣٢٧,٨٧٦	ودائع توفير
٧,١٩٦,٩٢٧,٠٩٨	٧,١٤٧,١١٦,٤١٥	ودائع أخرى *
٢٠٨,١٦٦,٥٨٧,٦٨١	٢١٥,٨٥٧,٩٨٣,٢٥٢	الاجمالي
١٠٤,٢٥٨,٥٢٥,٣٥١	١٠٩,٩٧٧,٨٧٥,٧٢٩	ودائع مؤسسات
١٠٣,٨٦٨,٠٦٢,٣٣٠	١٠٥,٨٨٠,١٠٧,٥٢٣	ودائع أفراد
٢٠٨,١٦٦,٥٨٧,٦٨١	٢١٥,٨٥٧,٩٨٣,٢٥٢	الاجمالي
٣٠,٤٢٨,٢١٣,١٠٤	٣٢,٣٥٥,٩١٢,١٦٠	أرصدة بدون عائد
٦٩,٠٧١,٨١٥,٨٤٤	٦٧,٠٧٤,٣٧١,٢٧٩	أرصدة ذات عائد متغير
١٠٨,٦٦٦,٥٥٨,٧٣٣	١١٦,٤٢٧,٦٩٩,٨١٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٠٨,١٦٦,٥٨٧,٦٨١	٢١٥,٨٥٧,٩٨٣,٢٥٢	الاجمالي
١٦٤,١٢٠,٦٢٤,٨٧٦	١٦٨,٧٠٦,٢٩٧,١١٠	أرصدة متداولة
٤٤,٠٠٥,٩٦٢,٨٠٥	٤٧,١٥١,٦٨٦,١٤٢	أرصدة غير متداولة
٢٠٨,١٦٦,٥٨٧,٦٨١	٢١٥,٨٥٧,٩٨٣,٢٥٢	الاجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ودائع قدرها ٢٧٧,٣١٥,٨٨٩ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٢٥٦,٣٠٨,٤٣٢ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
١٦,٨٤٢,٣٧٦	١,٩٤٠,٤٠٧	بنك الاتحاد الوطني
١٠,٤٤١,٣٠٩	٧,٥٥٧,٧٧٠	البنك الأهلي المصري
١١٠,٩١١,١١١	٨٦,٨٢٢,٢٢٢	البنك التجاري الدولي
١٥٩,٢٨٣,٧٦١	١٥٦,٥١٨,٤٦٩	بنك الاستثمار الأوروبي
١,٠٥٠,٦٨٦	٤٢٢,٥٠٨	البنك المصري الخليجي
٨٨٢,٢٨٢,٥٠٠	٨٦٦,٤٦٦,٠٠٠	بنك قطر الوطني
٤,١٨٤,٩٧٣,٦١٦	٣,٣٧١,٢٦٧,٠٤٩	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٦٠١,٦١٦	٧٨٢	بنك مصر
١٤١,١٣٠,٢١٣	١٣٣,٨٣٥,٦٨٢	البنك الأهلي الكويتي
١١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٢٠,٧٩٤,٠٦٧	جهات تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨	٤,٧٤٥,٥٨٤,٩٥٦	الاجمالي
٣,٨٩٢,١٥١,٩٨٦	٣,٣٢٤,٥٨٠,٢٥٢	أرصدة متداولة
١,٧٣٢,٨٦٥,٢٠٢	١,٤٢١,٠٠٤,٧٠٤	أرصدة غير متداولة
٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨	٤,٧٤٥,٥٨٤,٩٥٦	الاجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٩٦٣,١٧٠,٧٨٩	١,١١١,٤٩٤,٢٢٥	عوائد مستحقة
١٢٩,٦٤٣,٢٩٦	١٢٥,٦١٢,٣٣٩	إيرادات مقدمة
٧١٧,٣٣٥,٥٨٤	٨٤٠,٣٩٠,٠٤٣	مصرفات مستحقة
٧٠,٤٨٣,٦٣٩	٨٥,١٢٢,٧٢٨	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
-	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	دائون توزيعات (مساهمين)
١,٠٨٧,٤٥٨,٧١٢	١,٣٥٤,٧٦٢,٤٦٢	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٩٦٨,٠٩٢,٠٢٠	٥,٦٧٢,٢٠٤,٧٦٣	الاجمالي

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ مارس ٢٠٢٠						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال الفترة	فروق ترجمة		الرصيد آخر الفترة	
			ارصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	المستخدم خلال الفترة		
			(-)	(+)		
مخصص مطالبات ضريبية	٢١٩,٥٩٧,٢٢٣	١٥,٠٠٤,١٠٦	(٤,٨٧٦,٥٤٠)	-	٢٢٩,٧٢٤,٧٨٩	
مخصص مطالبات قضائية	١٨,٧١٢,٥١٦	١,٦٣٣	(٦٠٤,٠١٠)	(٥٥,٣٩٩)	١٧,٧٨١,١٠٢	(٢٧٣,٦٣٨)
مخصص الإلتزامات العرضية	٤٧٢,٥٤٥,٤٩٣	٢٣,٢٧٨,٣٩٢	-	(١٢٧,٥٩٥)	٤٩٥,٦٩٦,٢٩٠	-
مخصص حياة الامانة	٣٢,٦٢٢,٨٦٢	-	(٣٠٠,٠٠٠)	(٥٦٢,٩٨٠)	٣١,٣٩٩,٨٨٢	-
مخصص مخاطر التشغيل	٧٣١,٠٢٤	-	-	-	٧٣١,٠٢٤	-
الاجمالي	٧٤٣,٨٤٩,١١٨	٣٨,٢٨٤,١٣١	(٥,٧٨٠,٥٥٠)	(٧٤٥,٩٧٤)	٧٧٥,٣٣٣,٠٨٧	(٢٧٣,٦٣٨)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	فروق ترجمة		الرصيد آخر السنة	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
			ارصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	المستخدم خلال السنة		
			(-)	(+)		
مخصص مطالبات ضريبية	٣٤٥,٨٧٤,١٨٧	٣١٦,٤٢٥	(١٢١,٦٤٣,٦١٣)	-	٢١٩,٥٩٧,٢٢٣	(٤,٩٤٩,٧٧٦)
مخصص مطالبات قضائية	١٢,٧٦٧,٨٠٤	١٢,٤٤٢,٧٨٧	-	(١٩٤,٤٤١)	١٨,٧١٢,٥١٦	(٦,٣٠٣,٦٣٤)
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٩٠,٧٩٦,٥٧٣	٣١,٢٦٦,٦١٥	-	(٢,٧١٩,٦١٨)	٤٧٢,٥٤٥,٤٩٣	-
مخصص حياة الامانة	٣٥,٩١٨,٦٢٠	-	-	(٣,٦٥٥,٧٥٨)	٣٢,٦٢٢,٨٦٢	-
مخصص مخاطر التشغيل	٤٨٧,٥٨٧	٢٤٣,٤٣٧	-	-	٧٣١,٠٢٤	-
الاجمالي	٦٨٥,٨٤٤,٧٧١	٤٤,٢٢٩,٦٤٤	(١٢١,٦٤٣,٦١٣)	(٦,٥٦٩,٨١٧)	٧٤٣,٨٤٩,١١٨	(١١,٢٥٣,٤١٠)

٣٣- حقوق حملة وثائق التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ مارس ٢٠٢٠		
٢,٥٠٧,٣١٨,١٣٠	٢,٦٢٨,١٩٦,٩١١			المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص و تكوين الأموال
٨٢,١٦٢,٧٩٩	٨٣,٨١٤,٠٢٢			مخصص المطالبات تحت التسديد
٢,٥٨٩,٤٨٠,٩٢٩	٢,٧١٢,٠١٠,٩٣٣			الاجمالي

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقاً 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 :

الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
-	-	(٩١,٥٠٠,٥٩٦)	(٩١,٢٥٣,٧٩٩)	الأصول الثابتة
٣٤٣,٢٨٢,٦٢٥	٣٢٧,٣٤٠,٦٧٧	-	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
-	-	(١٠٩,٧١٩,٦٩٣)	(١٣٠,٥٠١,٧٨٢)	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٤,٢٠٣,١٠٨	٢٣,١٨١,٢١١	-	-	أخرى
٣٦٧,٤٨٥,٧٣٣	٣٥٠,٥٢١,٨٨٨	(٢٠١,٢٢٠,٢٨٩)	(٢٢١,٧٥٥,٥٨١)	اجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة
١٦٦,٢٦٥,٤٤٤	١٢٨,٧٦٦,٣٠٧	-	-	الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الرصيد في بداية السنة
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٥٠,٥٢١,٨٨٨	٣٠٧,٦٢٩,٨٥٦	(٢٢١,٧٥٥,٥٨١)	(٧٢,٦٥٠,٩٦١)	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	(١٣٥,٥٨٩,١٨١)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
١٦,٩٦٣,٨٤٥	١,١٦٣,٢٠٤	٢٠,٥٣٥,٢٩٢	(١٣,٥١٥,٤٣٩)	الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة
٣٦٧,٤٨٥,٧٣٣	٣٥٠,٥٢١,٨٨٨	(٢٠١,٢٢٠,٢٨٩)	(٢٢١,٧٥٥,٥٨١)	الرصيد بالاجمالي في نهاية الفترة

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

٣١ مارس ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٠٩,٧١٩,٦٩٣)	(١٠٩,٧١٩,٦٩٣)	(١٣٠,٥٠١,٧٨٢)	(١٣٠,٥٠١,٧٨٢)	
-	-	٤١,٧٢٨,٨٢٨	٤١,٧٢٨,٨٢٨	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
		الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٤٩٧,٣٣٩,٧٠٦	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٦٦,٨٧٩,٦١٨	١٦,٠٨٥,٠٤٢	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٤١٤,٦٢٨,٨٨٦	٤٣٠,٦٧٨,٢٩٠	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
٦٧,٦٥٩,٤٩٨	٦٧,٠٦١,٤١٦	أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٤٩٧,٣٣٩,٧٠٦	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	الرصيد في أول السنة المالية
١٠,٨٧٤,٠٢٥	٢,٨٧٤,٦٤٨	تكلفة الخدمة الحالية
٥٨,٧١٢,٥٤١	١٣,٨٠٨,٤٧٦	تكلفة العائد
(٢,٧٠٦,٩٤٨)	(٥٩٨,٠٨٢)	خسائر / أرباح اكتوارية
(٢٢,٤١٢,٧١٩)	(١,٠٣٣,٧٢٠)	مزايا مدفوعة
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٤٩٧,٣٣٩,٧٠٦	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
١٠,٨٧٤,٠٢٥	٢,٨٧٤,٦٤٨	تكلفة الخدمة الحالية
٥٨,٧١٢,٥٤١	١٣,٨٠٨,٤٧٦	تكلفة العائد
(٢,٧٠٦,٩٤٨)	(٥٩٨,٠٨٢)	الخسائر / أرباح الاكتوارية المحققة خلال الفترة
٦٦,٨٧٩,٦١٨	١٦,٠٨٥,٠٤٢	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
		وتتمثل الغروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة لمعرفة 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:
		الائثر على إجمالي تكلفة 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 ٢٠١٩ 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 وجرى اتخاذ الموافقات على تلك الزيادة من الجهات الرسمية.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ تجزئة القيمة الاسمية لكل سهم من أسهم رأس مال البنك من ١٠ (عشرة) جنيه مصري للسهم إلى ٥ (خمس) جنيه مصري للسهم وجرى اتخاذ الموافقات من الجهات الرسمية.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٦- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١٦,٠٨٣,٥٤٣,٦٥٠	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	٤٠٠,٠٠٦,٦٤٦	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	١٨,٦٢٠,٢٨١,٥٣٧	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	٣١ مارس ٢٠٢٠	(أ) الإحتياطي العام
٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٨٦٦,٧٣٥,٥٤٨	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	محول من الأرباح المحتجزة
١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١٦,٠٨٣,٥٤٣,٦٥٠	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(ب) إحتياطي المخاطر البنكية العام
		الرصيد في أول السنة المالية
٢,٧٨١,٩٩٢	١,١٦٩,٠٦٧	محول الي الأرباح المحتجزة
(١,٦١٢,٩٢٥)	-	الرصيد في آخر الفترة المالية
١,١٦٩,٠٦٧	١,١٦٩,٠٦٧	

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	٣١ مارس 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	٣١ مارس 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
٢٤,٤٥٧,٢٣١	(١٤٥,١٧٦,٢٦٦)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٢)
(٢٩,٤٩٤)	(١٤,٢٦٧)	الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٢,٠٨٧,٨٥٣)	-	المحول الي الأرباح المحتجزة
(٢,٠٥١,٦٣٣)	٢٠,٧٨٢,٠٨٩	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٣)
٥٢٤,٤١٥,٠٩٠	٤٠٠,٠٠٦,٦٤٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

(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	٣١ مارس 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	٣١ مارس 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	١,٨٦٩,٦٦٧,٧٢٩	صافي أرباح الفترة / العام المالية
(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	٥,٦١٥,٣٤١,٥١٤	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 .

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٤,٠٢٨,٥٥٠,٠٦٤	٣,٧٣٩,٧٠٥,٨٠٦	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٢,٩٣٤,٩٩٦,٢٣٠	٤,٦٣٧,٩٩٧,٦٢٢	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٨٢٥,٧٤٨,٧٣٨	١٩٧,٧٥١,١٠٢	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٧,٧٨٩,٢٩٥,٠٣٢	٨,٥٧٥,٤٥٤,٥٣٠	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائرها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,٠٨٨,٧٤٢,٠٥٧ جنيه في ٣١ مارس 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

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٣,٣٠٠,٦٨٧,٠٧٥	٣,٤٣٣,٩٦٦,٠٢٣	الأوراق المقبولة
٤٢,٥٩٠,٢٧٤,٦١٤	٤١,٢٣٤,٦٧٠,٨٤٣	خطابات ضمان
٣,٤٧٣,٠٩٧,٩٣٠	٢,٦٠٩,٦٢٢,٩٩٤	اعتمادات مستندية استيراد
٢٠٥,٧١٣,٥٠٦	١٦٥,٦٩٩,٨٧١	اعتمادات مستندية تصدير
٣٦٧,٥٥٨,١٨٧	٣٥٨,١٠٥,٨٦٧	التزامات محتملة أخرى
٤٩,٩٣٧,٦٨٨,٨١٢	٤٧,٧٩٢,٣٨٣,٠٩٨	الإجمالي

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٣٦,٦٣٨,٩٩١,٩٢٤	٣٥,٣٠٠,٩٧٣,٩٨٤	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٩٥,٠٩٣,٢٢٢	١٠٣,٦٠٤,٤١٤	لا تزيد عن سنة واحدة
٢٧٥,٠٢٣,٩٠٤	٣٠٠,٦٢١,٣٢٢	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٦٦,١٦٢,٥٢٤	٦٠,١٩٥,٣٥٣	أكثر من خمس سنوات
٤٣٦,٢٧٩,٦٥٠	٤٦٤,٤٢١,٠٨٩	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٥,٢٣٧,٥٣٤	٥,٢٤٣,٨٨٤	أرصدة لدى البنوك
١٦٨,٦٩٣,٤٤٣	٢٦١,٧٣٥,٥٩٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٤٨٣,٥٢٥	-	اعتمادات تصدير
٩,٠١٥,٩٥٠,٦٤٨	٧,٦٠٤,٠٨٨,٧٢١	خطابات ضمان خارجية
٩٨٩,٠٠٧,٨٠٣	٥٩٧,٧٨٦,٦٨٠	مشتقات الصرف الأجنبي
٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨	٤,٧٥٩,٤٣٥,٥٥٠	عقود مبادلة أسعار العائد
٨٨٢,٢٨٢,٥٠٠	٨٦٦,٤٢٦,٠٠٠	قروض أخرى

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٣٨	١,١١٩	١١١	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
١,٠٨١	-	-	-	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
-	(١,٠٤٥)	-	-	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
١,١١٩	٧٤	١١١	١١١	القروض القائمة في آخر الفترة المالية
٨٠	٤٤	-	٢١	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	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
١,١١٩	٧٤	١١١	١١١	حسابات جارية مدينة
١,١١٩	٧٤	١١١	١١١	الأجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(ب) ودائع من اطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٧,٣٠٥,٥٠٢	١٠,٦٨٣,٢٤٨	٦٤,٣٩٤,٣١١	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	الودائع فى أول السنة المالية
٣,٣٨٢,٧٣٨	١٠٥,٨١٣	٥,٣٨٩,٧١٢	٢,٩٣٧,٤٤١	الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية
(٤,٩٩٢)	(٣,٢٥٤,٦٧٢)	(٦,٨٦٠,٤١٨)	(١,٦٤٣,٨٢١)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
١٠,٦٨٣,٢٤٨	٧,٥٣٤,٣٨٩	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	٦٤,٢١٧,٢٢٥	الودائع فى فى آخر الفترة المالية
٣٠٤,٠٢٢	٦٨,٠٥٧	٢,٤٧٤,٦٨٤	٥٣٥,٧١٩	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
				وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي
٧,٠٨٤,٩٢٩	٣,٨٣٠,٢٥٨	١,٥٩٣,٩٢٥	٢,٥١٠,٥٨٤	ودائع تحت الطلب
-	-	٩١,٩٩٤	٨٨,٠٢٦	ودائع توفير
-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٣,٥٩٨,٣١٩	٣,٧٠٤,١٣١	٥٧,٢٣٧,٦٨٦	٥٥,٦١٨,٦١٥	ودائع لأجل وبإخطار
١٠,٦٨٣,٢٤٨	٧,٥٣٤,٣٨٩	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	٦٤,٢١٧,٢٢٥	الأجمالى

(ج) معاملات اخرى مع الاطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
١٥٧,٢٤٣	٩,٤٩١	١٤,٠٣٦	١,٠٧٨	إيرادات الأتعاب والعمولات
٣١,٧٩٩	٣١,٧٩٩	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
				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 ٣١ مارس 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، وهذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتتاب والتخصيص مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري وتقوم بإدارة أموال الصندوق شركة المجموعة المالية لإدارة صناديق الاستثمار (إي إف جى هيرمس).

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٠,٠٩٦,٥٩٥ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٠ بقيمة إجمالية ٣,٧٨٥,٣٧٩,٠٥٠ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٥٠٣,٢٨٦ وثيقة بمبلغ ١٨٨,٦٨٩,٩٧٣ جنيه مصري منها مبلغ ١٨,٧٤٥,٨٠٠ مليون جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ٥٦,٩٧٨,٦٠٨ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال ارباح و خسائر ومبلغ ١١٢,٩٦٥,٥٦٥ 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 إجمالي العمولات ٥,٣٣٤,٥٣٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 ٥٩,٧١٦ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٠ بقيمة إجمالية ١٠,٨١٩,٠٥٨ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٩,٠٥٨,٧٦٠ جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي 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 إجمالي العمولات ١٤,٥٧٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 سي للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٧٧,٧٤١ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٠ بقيمة إجمالية ١٥,٠٧٨,٢١٩ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٩,٦٩٧,٧٢٥ جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي 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 إجمالي العمولات ٢٢,١٣٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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") وتحسباً للتباطؤ الاقتصادي المتوقع، يقوم بنك قطر الوطني الأهلي بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمديونيات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالأزمة.

وبناءً على ذلك قام بنك قطر الوطني الأهلي باتخاذ التدابير والإجراءات الاستباقية من خلال تكوين المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير COVID-19 على محفظة القروض في نهاية مارس ٢٠٢٠ مع إمكانية تكوين مخصصات إضافية أخرى كخطوة احترازية حتي انتهاء فترة تأجيل استحقاقات العملاء لحين وضوح الاداء الفعلي لمحفظة القروض الائتمانية.