

بنك قطر الوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

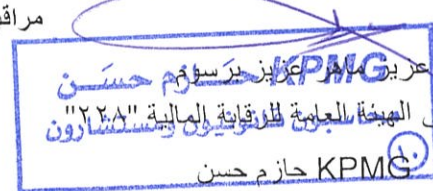
وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجموع للمجموعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد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

القاهرة في: ١٠ يوليو ٢٠١٩



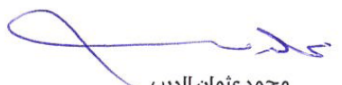
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات



محاسبون قانونيون ومستشارون

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيضاح	
الأصول			
١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠	١١,٢٤٣,٤١٧,٠٢٧	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	١٦,٥٤٢,٠٥٩,٧٤٤	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٤٩,٣٧١,٣٥٢,٠٢٥	٣٢,٠٤٧,٧١٢,٣٧٢	(١٨)	أذون خزانة
٧٦,٨٠٨,١٩١	٥٢,٨٥٧,٥٠٣	(١٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤	١٤١,٩١٢,٦٧٨,٧٦٠	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٧٩٦,٠٤٥	٩٩,٧٩٣,٣٦٩	(٢١)	مشتقات مالية
استثمارات مالية			
٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠	٢,٧٥٤,٥١١,٤٥٧	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩	٣٩,٠٠٥,٧٩٨,٨٠٨	(٢٢)	- بالتكلفة المستهلكة
٤٥,٤٤٩,١٧٥	٤٨,٥٣٣,٥٤٤	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٥٤٥,٣٦٦	٢,٩٣٩,٧٤٩	(٢٣)	استثمارات في شركات شقيقة
١٦٢,٢٣٩,٤٣٩	١٩٤,٧٦٨,٢٥٥	(٢٤)	أصول غير ملموسة
٢,٩٦٣,٠٢٥,٠٢٨	٣,٦١٧,١١٨,٠١٥	(٢٥)	أصول أخرى
٢٣٤,٩٧٨,٨٩٥	١٦٨,٤٩٩,٦٧٨	(٣٤)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٣٤٢,٤٧٧,٠٣٩	٢,٥٩٧,٢٥١,٠٨٢	(٢٦)	أصول مؤجلة تأجيل تمويلي
٢,٢٣٧,٦١١,٣٢٧	٢,٣٢٠,٢٥٨,٨٨٤	(٢٧)	أصول ثابتة
٢٥٨,٤٨٦,٩٥٤,٣٦٣	٢٥٢,٦٠٨,١٩٨,٢٤٧		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	٥,٤١٠,٣٤٩,٧٦٥	(٢٨)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	٢٠٣,٩٥٧,٩١٥,٨٣١	(٢٩)	ودائع العملاء
١,٢٤٥,٦٧٠	٥١,٨٢٤,٨١٨	(٢١)	مشتقات مالية
٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨	٤,٧٩٩,٦٧٩,٢٦٢	(٣٠)	قروض أخرى
٢,٧٠٦,٩٧٣,٥٩٨	٣,٠٠١,٣٧٢,٩٧٧	(٣١)	التزامات أخرى
٦٨٥,٨٤٤,٧٧١	٩٠٩,٢٣٧,٣٣٢	(٣٢)	مخصصات أخرى
٢,٠٦٠,٩٩٢,٤٩٥	٢,٣١٠,١٩٥,٨٦٦	(٣٣)	حقوق حملة وثائق التأمين
٧٠٨,٧٥٥,٣٩٤	٦٨٢,٦١٣,١٠٤		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٦٤,٠٢٤,٦٣٥	(٣٥)	التزامات مزايا التقاعد
٢٢٩,٨٣٣,٤٧٧,٤٩٤	٢٢١,٥٨٧,٢١٣,٥٩٠		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	(٣٦)	رأس المال المصدر والمدفوع
١٠,٦١٥,١١٤,٩١٧	١٥,٦٦٨,٤٩٥,٨٨٧	(٣٧)	احتياطيات
٨,٢٤٣,٦٦٧,٩٨٧	٥,٥٥٧,٧٩١,٩٠٣	(٣٧)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
٢٨,٦٥٣,٤٣٢,٧٥٤	٣١,٠٢٠,٩٣٧,٦٤٠		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك
٤٤,١١٥	٤٧,٠١٧		حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة
٢٨,٦٥٣,٤٧٦,٨٦٩	٣١,٠٢٠,٩٨٤,٦٥٧		إجمالي حقوق الملكية
٢٥٨,٤٨٦,٩٥٤,٣٦٣	٢٥٢,٦٠٨,١٩٨,٢٤٧		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية


 محمد عثمان الديب
 رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

إيضاح	من ١ أبريل ٢٠١٩ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	من ١ يناير ٢٠١٩ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	من ١ أبريل ٢٠١٨ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	من ١ يناير ٢٠١٨ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٨
عائد القروض والائراجات المشابهة	(٦)	٨,٠٩٨,٦٦٦,١٦٢	١٦,٢٤٤,٨٩٢,٦٥١	٧,٣٣٠,٩١٣,٨٧١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٤,٦٠٠,٦٢٤,٦٩٧)	(٩,٥٣٣,٠٤٤,٨١١)	(٤,٦٦٨,١٦٩,٢٠٩)
صافي الدخل من العائد		٣,٤٩٨,٠٠١,٤٦٥	٦,٧١١,٨٤٧,٨٤٠	٢,٦٦٢,٧٤٤,٦٦٢
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٥٨٧,٧٩٥,١١٩	١,١٨٤,٨٧٢,٣٦٣	٥٦٠,٨٣٤,٩٩٧
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(١١١,٢١٧,٥١٤)	(٢٢٢,٠٠٢,٣٨٠)	(٩٣,٣٥٢,٤٧٦)
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات		٣,٩٧٤,٥٧٩,٠٧٠	٧,٦٧٤,٧١٧,٨٢٣	٣,١٣٠,٢٢٧,١٨٣
إيرادات من توزيعات أرباح	(٨)	٣٢,٦٤١,٥٣٠	٤٧,١٥٢,٦٣٨	٩,٧٩٣,٠٦٣
صافي دخل المتاجرة	(٩)	٣١,٤١٢,٥٠٥	٥٤,٩٨٥,٧١٥	٨,٧٦٣,٥٨٤
أرباح استثمارات مالية	(٢٢)	١,٦١٥,٠٢٩	٣,١٨٨,٣٠٠	٥٨,٥١٥,٦٤٥
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢)	(١٠٥,٢٨٢,٦٥٦)	(١٧٠,٩٦٣,٠١٠)	(٦٥,٠٤٥,٣٢٨)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٨٣٨,٥٢٠,٦٧٧)	(١,٧٢٧,٩٨٩,٩٥٩)	(٦٨٠,٩٣٣,٨٥١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	(١٧٦,٠١٧,١٢٣)	(٢٨٢,٦٥٥,٩٧٢)	٦٨,٦٩٠,١٥٧
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة		٣١٩,٥٨٨	٥٠٦,٦٨٥	٦١,٧١٥
الربح قبل ضرائب الدخل		٢,٩٢٠,٧٤٧,٢٦٦	٥,٥٩٩,٣٣٢,٢٢٠	٢,٥٣٠,٠٧٢,١٦٨
مصروف ضرائب الدخل	(١٣)	(٧٢٥,٧٩٦,٨٨٩)	(١,٣٨١,٨٧٢,٤٣٦)	(٦٧٥,٦٠٤,٩٦٩)
صافي أرباح الفترة		٢,١٩٤,٩٥٠,٣٧٧	٤,٢١٧,٤٥٩,٧٨٤	١,٨٥٤,٤٦٧,١٩٩
و يعود إلى :				
نصيب المساهمين في البنك		٢,١٩٤,٩٤٩,١٠٣	٤,٢١٧,٤٥٦,٨٨٢	١,٨٥٤,٤٦٤,٢٣٧
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة		١,٢٧٤	٢,٩٠٢	٢,٩٦٢
صافي أرباح الفترة		٢,١٩٤,٩٥٠,٣٧٧	٤,٢١٧,٤٥٩,٧٨٤	١,٨٥٤,٤٦٧,١٩٩
نصيب السهم من صافي أرباح الفترة	(١٤)	٣,٦٩	٣,٦٩	٣,٠٢


 محمد عثمان الديب
 رئيس مجلس الإدارة وعضو المنتدب

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠١٨ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	من ١ أبريل ٢٠١٨ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	من ١ يناير ٢٠١٩ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	من ١ أبريل ٢٠١٩ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٣,٤٥٩,٤٥٨,٦٤٣	١,٨٥٤,٤٦٧,١٩٩	٤,٢١٧,٤٥٩,٧٨٤	٢,١٩٤,٩٥٠,٣٧٧	صافي أرباح الفترة
				بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
١٣,٩٣٦,٠٣٦	(١٨,٧٧٢,٥٤٨)	(١٨,٦١٨,٨٤٢)	(٥,٠٥٤,٨٠٢)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	٤,٦٩٥,٧١٦	١,٠٤٤,٤٢٢	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
-	-	(٩,٣٦٨,٠٨٦)	(٩,٣٦٨,٠٨٦)	المحول الى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
				بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
٦٥,٩٩٩,٤١٢	٣٨,٣٨٦,٥٣٤	٥٢,٠٦٢,١٤٩	٣٢,٤٨٣,١٣٥	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,٠٠٩,٠٥٩	٣,١٧٥,٣٧٨	(١١,٧١٣,٩٨٤)	(٧,٣٠٨,٧٠٦)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
-	-	(٣٣,٦٦٨)	٨,٣١٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٠,٩٤٤,٥٠٧	٢٢,٧٨٩,٣٦٤	١٧,٠٢٣,٦٨٥	١١,٨٠٤,٢٧٩	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة، صافي بعد الضريبة
٣,٥٥٠,٤٠٣,١٥٠	١,٨٧٧,٢٥٦,٥٦٣	٤,٢٣٤,٤٨٣,٤٦٩	٢,٢٠٦,٧٥٤,٦٥٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة
				و يعود إلى :
٣,٥٥٠,٣٩٦,٨٢٥	١,٨٧٧,٢٥٣,٦٠١	٤,٢٣٤,٤٨٠,٥٦٧	٢,٢٠٦,٧٥٣,٣٨٢	نصيب المساهمين في البنك
٦,٣٢٥	٢,٩٦٢	٢,٩٠٢	١,٢٧٤	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٣,٥٥٠,٤٠٣,١٥٠	١,٨٧٧,٢٥٦,٥٦٣	٤,٢٣٤,٤٨٣,٤٦٩	٢,٢٠٦,٧٥٤,٦٥٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي تجميع أعمال	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي مخاطر معياري IFRS ٩	إحتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	صافي أرباح العام / الفترة	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
٣٠ يونيو ٢٠١٨														
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٧,٣٢٦,٩٣٦,١١٦	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٠,١١٦,٨١٠	٤,٠٠٠,٤٨٣	-	٨,٩٧٤,٠٢٣	-	٤٣٥,١٥٦,٦٦٢	٥,٥٢٢,٨٢٠,٧٩١	٢٢,٥٠٦,٣٧٥,٦٩٥	٣٤,٠١١	٢٢,٥٠٦,٤٠٩,٧٠٦
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	٦٦٤,٥٨١,٧١٨	٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣	-	١,٩٣٨,١٥٥	-	-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	-	٦١٣,٣٥٩,٦١١	(٤,٢٥٧,٣٧٩,٤١٠)	-	-	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٦٧٥,٤٤١,٣٨١)	(١,٦٧٥,٤٤١,٣٨١)	-	(١,٦٧٥,٤٤١,٣٨١)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٠,٩٤٤,٥٠٧	-	٩٠,٩٤٤,٥٠٧
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٤٥٩,٤٥٢,٣١٨	٣,٤٥٩,٤٥٢,٣١٨	٦,٣٢٥	٣,٤٥٩,٤٥٨,٦٤٣
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	٩,٤٢١,٥١٠,٤٠٩	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٢,٠٥٤,٩٦٥	٤,٠٠٠,٤٨٣	(٨١١,٧٥٩,٩٤٩)	٨,٩٧٤,٠٢٣	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	١,٠٤٨,٥١٥,٨٧٣	٣,٤٥٩,٤٥٢,٣١٨	٢٤,٧٩١,٣٣١,١٣٩	٤٠,٣٣٦	٢٤,٧٩١,٣٧١,٤٧٥
٣٠ يونيو ٢٠١٩														
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٢,٠٥٤,٩٦٥	٤,٠٠٠,٤٨٣	(٦٧٩,١٦٦,٠٩٩)	٢,٧٨١,٩٩٢	-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	٧,٢٠٠,٥٤١,٤٣٦	٢٨,٦٥٣,٤٣٢,٧٥٤	٤٤,١١٥	٢٨,٦٥٣,٤٧٦,٨٦٩
المحول إلى إحتياطي المخاطر العام	-	-	-	(١٥٢,٢٢٥,٨٠٤)	-	-	-	-	(١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣)	١,٤٣٥,١٥١,٤٣٧	-	-	-	-
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩	-	-	-	١٨,٠٣٨,٢٩١	-	-	١,١٩٣,٢٩٢,٩٣٨	-	(١,٤١٣,٦٩٧,٥١٤)	٦٦,٣٨٩,٤٤٤	-	(١٧٥,٩٧٦,٨٤١)	-	(١٧٥,٩٧٦,٨٤١)
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٢,٠٥٤,٩٦٥	٤,٠٠٠,٤٨٣	٥١٤,١٦٦,٨٣٩	٢,٧٨١,٩٩٢	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٦٩,٥١٥,٩٩٥	٧,٢٠٠,٥٤١,٤٣٦	٢٨,٤٧٧,٤٥٥,٩١٣	٤٤,١١٥	٢٨,٤٧٧,٥٠٠,٠٢٨
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨	٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨	-	٦,٤٣٤,٥٥٤	-	-	-	-	٦١١,٤٥٠,٩٤٠	(٥,٥٠٠,١٧٤,٥١٠)	-	-	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٧٠٠,٣٦٦,٩٦٦)	(١,٧٠٠,٣٦٦,٩٦٦)	-	(١,٧٠٠,٣٦٦,٩٦٦)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٦,٣٩١,٧٧١	-	٦٦,٣٩١,٧٧١
إعادة ثوب صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند الاستبعاد	-	-	-	-	-	-	(٩,٣٦٨,٠٨٦)	-	-	٩,٣٦٨,٠٨٦	-	-	-	-
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٢١٧,٤٥٦,٨٨٢	٤,٢١٧,٤٥٦,٨٨٢	٢,٩٠٢	٤,٢١٧,٤٥٩,٧٨٤
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٨,٤٨٩,٥١٩	٤,٠٠٠,٤٨٣	٥٣١,١٥٠,٥٢٤	٢,٧٨١,٩٩٢	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٣٤٠,٣٣٥,٠٢١	٤,٢١٧,٤٥٦,٨٨٢	٣١,٠٢٠,٩٣٧,٦٤٠	٤٧,٠١٧	٣١,٠٢٠,٩٨٤,٦٥٧

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٤,٧٠٥,٤٠٨,٣٩٨	٥,٥٩٩,٣٣٢,٢٢٠	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
١١٧,٠١٣,٨٦١	١٣٦,٣٩٦,٦٦٦	(١٢) إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٢٨٥,٥٧٧,١٦٨	٣١٨,٢٣٤,٥٣٤	إهلاك أصول مؤجرة تأجير تمويلي
١١٧,٦٤٦,٠٣٩	١٧٠,٩٦٣,٠١٠	عبء اضمحلال الائتمان
(٦,٤٨١,٠٩٥)	(٣,٧٠٧,٨١٤)	المستخدم من مخصصات القروض
٢٢,٥٠٣,٣٥٣	١٢,٩٤١,٥٨٩	متحصلات من ديون سبق أعدامها
(٣,٨٦٣,٢٣٠)	٧٨,٧٩٢,٥٩١	صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى
(٩٨٩,٠٦٧)	(٣,٨٩٤,٦٣٧)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٦٥٢,٠٣٤	(٤,٧٤٧,٣١٦)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٢٨,١٠٤,٦٠٩)	١٩٢,١٣١,٥٧١	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٣٢,٥٩٢,٠٠٥)	(٣٥,٨٩١,٣١٠)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
١٨١,٥٣٥,٦٤٨	٢٤٩,٢٠٣,٣٧١	مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين المكونة خلال الفترة
(١,٣٤٣,٣٣٨)	-	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢٢,٠١٨,٠٠٦)	(٤٧,١٥٢,٦٣٨)	(٨) إيرادات من توزيعات أرباح
(١٦٣,٠٥٤)	(٥٠٦,٦٨٥)	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
(٥٩,٢٣٥,٢٥٥)	(٣,١٨٨,٣٠٠)	(٢٢) أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
٥,٢٧٥,٥٤٦,٨٨٢	٦,٦٥٨,٩٠٦,٨٥٢	
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
(٦,٣٣٣,٧٤٢)	(١,٤٩٨,٩٣٦,٦٢٥)	أرصدة لدى البنوك
١٩٠,٣٣١,٩٠٤	١٥,٤٥٢,٩٩٠,٧٤٨	أذون خزائنة
(١٧,٢٨٣,٣٦٩)	٢٣,٩٥٠,٦٨٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
(١٠,٩٨٧,٨٣٧,٩٠٢)	(٥,٢٩٧,٣١٤,١٩٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٧,٦٠٩,٦٦٠	(٤٥,٤١٨,١٧٦)	مشتقات مالية
-	(٣,٠٨٤,٣٦٩)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٠١,١٩٦,١٣٠)	(٦٤٢,٩١٥,٢١١)	أصول أخرى
٥,٩٨٥,٤٦٩,٦٩٣	(٧,٢٩٧,٤٢٩,٥٠٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٩٧١,٦٠٦,١٩٧	(١,٣٢٧,٦٠٣,٩٥٢)	ودائع العملاء
(٢٦٤,٨٧٢,٨٥٤)	٢٩٤,٣٩٩,٣٧٩	التزامات أخرى
٤١,٧١٧,٣١٦	٢٦,٢٠٣,١٥٠	التزامات مزايا التقاعد
(٥١,٥٠٧,٠٤٦)	٢٠٣,٦٦٩,٥١٧	التغير في أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجير تمويلي
(١,٢٤٣,٢١٩,٧١٤)	(١,٤٤٠,٦٤٤,٦٢٥)	ضرائب الدخل المسددة
٥,٨٢٠,٠٣٠,٨٩٥	٥,١٠٦,٧٧٣,٦٧٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(١٧٧,٠٩٨,٨٩٠)	(٢٥١,٩١٦,٠٩٩)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي اعداد وتجهيز الفروع
١,٥٣٠,٨٤٧	٣٤٣,٠٦٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢,٠٤٥,٤٢٥,٥٥٠	٢,٢٢٦,٨٠٠,٧٩١	متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٣,٥٥٠,١٦١,٠٤٧)	(٢,٩٨٢,٢١٢,٥٥٤)	مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٤٠٣,٨٣٦,١٢١)	(٨٦٩,٦٧٤,٧٢١)	مدفوعات لشراء أصول مؤجرة تأجير تمويلي
١٠٢,١٠٥,٦٦٣	٩٢,٩٩٦,٦٢٧	متحصلات من أصول مؤجرة تأجير تمويلي
١٤,٦٧٥,٩٢٩	٢٩,٥٢٠,٣٠٣	توزيعات أرباح محصلة
-	١١٢,٣٠٣	متحصلات من توزيعات أرباح من شركات شقيقة
(١,٩٦٧,٣٥٨,٠٦٩)	(١,٧٥٤,٠٣٠,٢٩٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
٨١٢,٨٩٠,٨٨٦	(٤٣٨,٨٦٥,٧٦٦)	قروض أخرى
(١,٢٦٥,٤٤١,٣٨١)	(١,٧٠٠,٣٦٦,٩٢٦)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٤٥٢,٥٥٠,٤٩٥)	(٢,١٣٩,٢٣٢,٦٩٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
٣,٤٠٠,١٢٢,٣٣١	١,٢١٣,٥١٠,٦٩٠	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
١٨,٥٢٢,٧٥٢,٨٧٩	١٨,٠٤٤,٤٧١,١٣٢	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
٢١,٩٢٢,٨٧٥,٢١٠	١٩,٢٥٧,٩٨١,٨٢٢	(٣٨) رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
١٣,٥٤٠,١٠٩,٧٢٥	١١,٢٤٣,٤١٧,٠٢٧	(١٦) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٦,٤٢٠,٢٨٢,٣٠٦	١٦,٥٥٣,١٥٠,٢٤٠	(١٧) أرصدة لدى البنوك
٣٩,٤٤٣,٣٥١,٢٠٧	٣٢,١٠٧,٨٤٨,٣٨٥	أذون خزائنة
(٨,٧٤٠,٥٧٩,٧٧٠)	(٦,٠٢٨,١٢٦,٢٢٤)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٤,٢٦٩,٣٩٠,٠٠٠)	(٣,٣٨١,٠٠٠,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٤,٤٧٠,٨٩٨,٢٥٨)	(٣١,٢٣٧,٣٠٧,٦٠٦)	أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٢١,٩٢٢,٨٧٥,٢١٠	١٩,٢٥٧,٩٨١,٨٢٢	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 شمليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٢٠ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٦,٧٤١ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٠ يوليو ٢٠١٩.

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.

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

(ب) التغيرات في السياسات المحاسبية:

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

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

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للمجموعة ان تختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده. يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي ، يمكن للمجموعة أن تحدد بلا رجعة أصلاً ما يلي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

تقييم نموذج العمل:

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

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

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

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

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح. في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج اضمحلال في القيمة الجديد على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ؛ يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨. تطبق المجموعة منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استناداً إلى التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

المرحلة الاولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا. بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

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

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

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

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

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

الرصيد الافتتاحي في ٠١ يناير ٢٠١٩	احتياطي المخاطر العام جنية مصري	الأرباح المحتجزة جنية مصري	احتياطي القيمة العادلة جنية مصري
١,٤٣٥,١٥١,٤٣٧	١,٠٤٣,١٦٦,٥٥١	(٦٧٩,١٦٦,٠٩٩)	
-	٢,٦٩٨,٩٠٧	١,١٩٣,١٧٦,٨٠٥	
(١,٤١٣,٦٩٧,٥١٤)	٢٣,٦٩٠,٥٣٧	١١٦,١٣٣	
(١,٤١٣,٦٩٧,٥١٤)	٢٦,٣٨٩,٤٤٤	١,١٩٣,٢٩٢,٩٣٨	
٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٦٩,٥١٥,٩٩٥	٥١٤,١٦٦,٨٣٩	

(ج) أسس التجميع

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

لذا تقوم المنشأة المقتنية بالإعتراف بالأصول والإلتزامات المحددة للمنشأة المقتناة وكذلك التزاماتها المحتملة التى تفى بشروط الإعتراف وذلك بالقيمة العادلة فى تاريخ الاستحواذ فيما عدا الأصول غير المتداولة (أو المجموعات الجارى التخلص منها) المبوبة كأصول محتفظ بها بغرض البيع ،والتي يتم الإعتراف بها بقياسها على أساس قيمتها الدفترية أو "القيمة العادلة مخصوما منها التكاليف اللازمة للبيع" أيهما أقل.

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

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

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

عندما ينص عقد تجميع الأعمال على تعديل تكلفة التجميع بتسويات معلقة على أحداث مستقبلية تقوم المنشأة المقتنية بإدراج مبلغ التسوية ضمن تكلفة تجميع الأعمال فى تاريخ الاستحواذ إذا ما كانت التسوية مؤكدة ويمكن قياسها بشكل موضوعى. عندما يسمح عقد تجميع الأعمال بإجراء تسويات على تكلفة عملية التجميع بناء على حدث أو أكثر فى المستقبل فإنه عادة ما تقوم المنشأة المقتنية بتقدير قيمة أية تسوية فى تاريخ المحاسبة الأولية عن تجميع الأعمال حتى وإن وجد نوع من عدم التأكد. على أنه إذا لم تقع الأحداث المستقبلية أو فى حالة الحاجة لمراجعة تلك التقديرات عندئذ تتم تسوية تكلفة تجميع الأعمال بالتبعية.

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

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

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

(د) المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(هـ) زوال السيطرة

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

* أسس اعداد القوائم المالية المجمعة

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

وتُعرف الشركة التابعة بأنها المنشأة (بما فى ذلك المنشأة المؤسسة لأغراض خاصة) التي يمتلك البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة القدرة على التحكم فى سياستها المالية والتشغيلية بغرض الحصول على منافع من أنشطتها (السيطرة). وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت فيها ويؤخذ فى الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها فى الوقت 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.

تتضمن قائمة الدخل المجمعة نتائج أعمال المنشآت التابعة سواء التى تم إفتنائها أو إستبعادها خلال العام وذلك إعتباراً من التاريخ الفعلى للاقتناء أو حتى التاريخ الفعلى 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 المجمعة (باستثناء الشهرة) بصورة مستقلة عن حقوق مساهمى البنك (المنشأة الأم).

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

ونظراً لقيام المجموعة بتأسيس شركة كيو ان بى الأهلى للتخصيم بنسبة مساهمة ٩٩,٩٩ % وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو ان بى الأهلى للتأجير التمويلي لتصبح ١٠٠ % وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو ان بى الأهلى لتأمينات الحياة لتصبح ١٠٠ % بدلاً من ٢٥ % وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو ان بى الأهلى است مانجمنت إيجيبت الحياة 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 بى الأهلى للتخصيم ، كيو ان بى الأهلى للتأجير التمويلي وكيو ان بى الأهلى لتأمينات الحياة و شركة كيو ان بى الأهلى است مانجمنت إيجيبت (شركات تابعة) وذلك من تاريخ تحقق السيطرة على كل شركة من هذه الشركات التابعة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

اسم الشركة	بلد التأسيس	رأس مال الشركة في تاريخ (تأسيس أو اقتناء) جنيه مصرى	السنة التي تحققت فيها السيطرة (تأسيس أو اقتناء)	حصة المجموعة (%)
كيو ان بى الأهلى للتخصيم	مصر	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٢	٩٩,٩٩
كيو ان بى الأهلى للتأجير التمويلي	مصر	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٢	١٠٠
كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة	مصر	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٤	١٠٠
كيو أن بى الأهلى است مانجمنت إيجيت	مصر	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٤	١٠٠

(و) المحاسبة عن الاستثمارات في 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 في 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 في الشركات الشقيقة بعد الاقتناء في القوائم المالية المجمعة للبنك باستخدام طريقة حقوق الملكية.
- وطبقاً لطريقة حقوق الملكية يتم الاعتراف الأولي بالاستثمار في شركة شقيقة بقائمة المركز المالي المجمعة بالتكلفة ، ويتم تسويته بعد ذلك للاعتراف بنصيب المجموعة في أرباح أو خسائر والتغيرات الأخرى في صافي أصول الشركة الشقيقة.

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

(ح) ترجمة العملات الأجنبية

(ز/١) عملة التعامل والعرض

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ز/٢) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات المجموعة بالجنيه المصري وثبتت 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 والفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- 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 والفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- 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 الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- تدرج الأصول المشتراه بالعملة الأجنبية والتي توجرها المجموعة للغير وذلك بتكلفتها التاريخية مترجمة إلى الجنية المصري بالسعر الساري في تاريخ الشراء.

(ط) الأصول المالية

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

يتم تبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وقروض ومديونيات، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، واستثمارات مالية متاحة للبيع، ويعتمد التصنيف على طبيعة والغرض من تلك الأصول ويتحدد بمعرفة الإدارة في تاريخ الاعتراف الأولي بها.

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

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

(ط / ٢ / ١) القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وغير متداولة في سوق نشطة فيما عدا:

- الأصول المالية التي تنوي المجموعة بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير فيتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول المالية بغرض المتاجرة.
- الأصول المالية التي تبويبها المجموعة كأصول مالية متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- الأصول المالية التي لن تستطيع المجموعة بصورة جوهرية استرداد قيمة استثمارها الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية لمصدر الأداة.

(ط/٣) الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

(ط/٤) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

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

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

تقوم المجموعة بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الاعمال الذي تداربه الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ط/١/٢) 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 أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار

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

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

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

(ي) 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.

(ك) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم قياسها لاحقا 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 ويشترط 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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- 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 للبنود المغطى.

(ك-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(ك-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(ك-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

(ل) إيرادات ومصرفات العائد

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

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

- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة 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 تعلو العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العمل 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.

(م) 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 إقراض محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضاً للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد الفعلي للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة 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 و لكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال تلك المعاملة المحددة. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 تسويته رصيده مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر في نهاية مدة العقد.

إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

(ن) 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.

(س) 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.

(ع) اضمحلال الأصول المالية

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

تقوم المجموعة بمراجعة لكافة أصولها 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.

(ع / ١ / ١) الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يتم في نهاية كل فترة مالية تقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال في قيمة أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للاستثمار ("حدث الخسارة" - loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها. وتتضمن المؤشرات التي تأخذها المجموعة في اعتبارها لتحديد مدى وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أي مما يلي:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

- إذا لم يتوافر دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً - سواء كان هاماً بذاته أو لم يكن - عندها يتم إضافة هذا الأصل إلى الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير اضمحلال في قيمتها وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- في حالة وجود دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً وتنتج عن تلك الدراسة نشأة (أو زيادة في) خسائر اضمحلال لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع. أما إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

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

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

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

وتعمل المجموعة على التأكد من أن توقعاتها للتغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية تعكس التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة وتتوافق معها من فترة إلى أخرى. وتقوم الإدارة بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية لضمان تقليل أى اختلافات بين الخسائر الفعلية وتقديراتها لتلك الخسائر.

(ع / ٢/١) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتم في نهاية كل فترة مالية تقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع. وفي حالة أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادية للأداة لأقل من تكلفتها ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الأصل. وطبقاً لقواعد البنك المركزي يعد الانخفاض بالنسبة إلى البنك كبيراً إذا بلغت قيمته ١٠% من تكلفة الاستثمار كما يعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر وإذا توافرت الأدلة المشار إليها على اضمحلال قيمة أصل مالي متاح للبيع يتم استبعاد الخسارة المتراكمة التي نشأت من الانخفاض في القيمة العادية للأصل المالي من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل حتى ولو لم يتم استبعاد الأصل المالي من الدفاتر وإذا ما حدث لاحقاً ارتفاع في القيمة العادية لأدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

متاحة للبيع فلا يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل بل يتم الاعتراف بالزيادة في قيمة الاستثمار مباشرة ضمن حقوق الملكية. أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبنية كاستثمارات مالية متاحة للبيع وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعة يحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل فيتم رد الاضمحلال أيضا من خلال قائمة الدخل.

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

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

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

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

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

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

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

(ع/٢/٣) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصيراً الأجل إلى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناءً على طلب المقترض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً السابقة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

التوقف عن السداد:

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

التقري بين المراحل (١،٢،٣):

التقري 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.

التقري 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 شهراً على الأقل.

(ف) الأصول غير الملموسة

(ف/١) 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

(ف/٢) برامج الحاسب الالى

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(ص) 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 مخصصا منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية كافة النفقات المرتبطة مباشرة بإنشاء أو اقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل الثابت أو باعتبارها أصلا مستقلا وذلك عندما يكون من المرجح تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى 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 المجموع القيمة التخريدية لأصوله الثابتة ذات أهمية نسبية أو ذات تأثير جوهري على القيمة القابلة للإهلاك ، وبالتالي تحسب قيمة الإهلاك لتلك الأصول الثابتة بدون خصم قيمة تخريدية للأصل.

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

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

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

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

ويتم مراجعة القيم الدفترية للأصول الثابتة القابلة للإهلاك عندما تقع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستردادية 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ق) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ر) الإيجارات

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

(ر/١) - الاستئجار

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

(ر/٢) - التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار مخصصاً منه أية مسموحات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد. وبالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً 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. ويذكر 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. وتعتمد فترات إهلاك الأصول الثابتة المؤجرة (بخلاف الأراضي) على الأعمار الافتراضية لتلك الأصول والتي يتم تقديرها عادة كما يلي:

معدات حاسب آلي	٢-٨ سنوات
أجهزة ومعدات	٤-١٠ سنوات
سيارات	٤-٥ سنوات
عقارات	١٧-٥٠ سنوات

(ش) النقدية وما في حكمها

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ت) 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 المخصومة 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.

(ث) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

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

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

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

(٢) مدينو عمليات التأمين

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

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

(خ) عقود الضمانات المالية

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

ويتم احتساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية. وكما هو وارد أدناه تحمل على قائمة الدخل الأرباح (الخسائر) التي تزيد عن ١٠% من القيمة العادلة لأصول اللانحة أو ١٠% من القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) في نهاية الفترة 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 التى 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 اختياري ، ولا ينشأ على المجموعة أية التزامات إضافية بخلاف الاشتراكات الواجب سدادها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المستحقة لنظم الاشتراك المحدد ضمن مصروفات مزايا العاملين إذا قام العاملين بتقديم خدمة تعطيهم الحق في تلك الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إذا ما أدت الاشتراكات المدفوعة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

(ض) ضرائب الدخل

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(غ) الاقتراض

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

(ظ) رأس المال

(ظ/١) تكلفة رأس المال

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

(ظ/٢) توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية التي تصدرها المجموعة وذلك خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقر 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.

(أ) 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 أصولاً أو أرباحاً تخص البنك.

(بب) أرقام المقارنة

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣- إدارة المخاطر المالية

تعرض المجموعة إلى مخاطر مالية متنوعة تعزى بصفة أساسية إلى الأنشطة التي يزاولها البنك وبعض شركاته التابعة علماً بأن قبول المخاطر هو أساس النشاط المالي. ونظراً لأن الأنشطة المالية تقوم على أساس مبدأ قبول المخاطر وتحليل وإدارة تلك المخاطر سواء بصورة منفردة أو في مجموعة من المخاطر المجمعة، 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 مخاطر تحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود لتلك المخاطر والرقابة عليها من خلال أساليب قياس يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلاتها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة. وتتم إدارة مخاطر البنك في ضوء سياسات سبق اعتمادها من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر بتوصيف وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك. ويصدر مجلس الإدارة قواعد مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر أسعار العائد وكذا استخدام المشتقات المالية والأدوات المالية غير المشتقة. بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولاً عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر ولبيئة الرقابة كل على حدى.

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

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

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

- ١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءاً من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

وينبغي أن تُعرض كل المنتجات والخدمات الجديدة أو قيد التطوير على لجنة المنتجات الجديدة. وتهدف لجنة المنتجات الجديدة إلى ضمان فهم وتقييم والموافقة على كافة المخاطر المتعلقة المرتبطة بشكل تام وإخضاعها إلى الإجراءات والضوابط المناسبة وذلك عن طريق استخدام المعلومات المتاحة ونظم المعلومات، قبل البدء في أي نشاط أو منتج جديد. وتقوم لجنة المراجعة والمحاسبة التي تجتمع كل ثلاثة أشهر بالإشراف على مراقبة مخاطر التشغيل وإجراءات المراقبة الدائمة (إدارة المخاطر التشغيلية) والمراقبة الدورية (إدارة التفتيش الداخلي). وأخيراً يقوم كل من فريق المراجعة الداخلية والمراجعون القانونيون بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك.

(أ) مخاطر الائتمان

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

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

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

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

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

- الرهن العقاري.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

- المشتقات:

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

(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 الآخر طبقاً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ومنذ ثم قياس خسائر الاضمحلال (الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي:

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

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

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله إلى المرحلة الثالثة . 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.

٣٠ يونيو ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
تقييم البنك		مخصص	
قروض وتسهيلات	خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	خسائر الاضمحلال
ديون جيدة	٨٩,٢٥٪	٨٩,٥٤٪	١٣,٤٩٪
المتابعة العادية	٥,٩٥٪	٥,٨١٪	١١,٧٧٪
المتابعة الخاصة	٢,٠٤٪	٢,٢٣٪	٣٣,٦٣٪
ديون غير منتظمة	٢,٧٦٪	٢,٤٢٪	٤١,١١٪
	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

نسبة المخصص المطلوب			
تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية	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٪	٣ المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥٪	٣ المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٣٠٪	٤ ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠٪	٤ ديون غير منتظمة
١٠	ريبة	١٠٠٪	٤ ديون غير منتظمة

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

البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣٢,٠٤٧,٧١٢,٣٧٢	٤٩,٣٧١,٣٥٢,٠٢٥	أذون خزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٢,٥٦٦,٠٦١,٧٤١	٢,٦٥١,٧٧٤,٧١٦	- حسابات جارية مدينة
٨٣٦,٥٨٦,٢٤١	٧٧٠,٦٧٣,٥٨٨	- بطاقات ائتمان
١٨,٢٦٥,٠٠٣,٩٦١	١٦,٥٧٣,٠٤٠,٧٩٩	- قروض شخصية
١,٥٩٩,٤٤٣,٩١٨	١,٣٥٠,٦٣٣,٤٦٤	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٥٤,٩٢٤,٦٢٩,٠٣٠	٥٥,١٥٧,٤٠٨,١٨٧	- حسابات جارية مدينة
٤٠,٠٥٩,٧٤٠,٠٩١	٣٦,٦٥٤,٧٤٦,٩٨٣	- قروض مباشرة
١٩,٩٤٠,٤٠٨,٧٦٤	٢٠,٢١٩,٦٧٢,٧٧٣	- قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٨٧٨,١٩٤,٧٩١	٤,٧٧٨,٨٣٩,٥٤٩	- قروض أخرى
(١٥٧,٣٨٩,٧٧٧)	(١٩١,٧٢٨,٢٣٥)	العوائد المجنية والخصم غير المكتسب
٩٩,٧٩٣,٣٦٩	٣,٧٩٦,٠٤٥	مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٤٠,٩٢١,١٧٠,٤٨١	٣٩,٥٦٢,٥٣٣,٥٢٥	- أدوات دين
٢,٦٣٧,٧٧٨,٥٤٨	٢,٤٠٣,٩٧٦,٤٧١	أصول مالية أخرى
٢١٧,٦١٩,١٣٣,٥٣٠	٢٢٩,٣٠٦,٧١٩,٨٩٠	الإجمالي

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

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١,٢٢١,٤٦٥,٤٥٣	١٣٧,٩٩٦,٩٨٩	-	١,٣٥٩,٤٦٢,٤٤٢
المتابعة العادية	١٠,٨٢١,٣٠٠,٣٤٦	٤,٣٧٢,٣٨٧,٤٥٢	-	١٥,١٩٣,٦٨٧,٧٩٨
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١٢,٠٤٢,٧٦٥,٧٩٩	٤,٥١٠,٣٨٤,٤٤١	-	١٦,٥٥٣,١٥٠,٢٤٠
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١١,٠٩٠,٤٩٦)	-	-	(١١,٠٩٠,٤٩٦)
القيمة الدفترية	١٢,٠٣١,٦٧٥,٣٠٣	٤,٥١٠,٣٨٤,٤٤١	-	١٦,٥٤٢,٠٥٩,٧٤٤

أذون خزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٣٢,١٠٧,٨٤٨,٣٨٥	-	-	٣٢,١٠٧,٨٤٨,٣٨٥
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٣٢,١٠٧,٨٤٨,٣٨٥	-	-	٣٢,١٠٧,٨٤٨,٣٨٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٦٠,١٣٦,٠١٣)	-	-	(٦٠,١٣٦,٠١٣)
القيمة الدفترية	٣٢,٠٤٧,٧١٢,٣٧٢	-	-	٣٢,٠٤٧,٧١٢,٣٧٢

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٢١,٤٨٥,٩٧٨,٦١٦	-	-	٢١,٤٨٥,٩٧٨,٦١٦	درجة الائتمان
١,٧١٤,٧٦٥,٢١٨	-	-	١,٧١٤,٧٦٥,٢١٨	ديون جيدة
٩٤,٠٧٥,٨٨٦	-	٩٤,٠٧٥,٨٨٦	-	المتابعة العادية
٤٧٤,١٣٢,٤٣٤	٤٧٤,١٣٢,٤٣٤	-	-	متابعة خاصة
٢٣,٧٦٨,٩٥٢,١٥٤	٤٧٤,١٣٢,٤٣٤	٩٤,٠٧٥,٨٨٦	٢٣,٢٠٠,٧٤٣,٨٣٤	ديون غير منتظمة
(٥٠١,٨٥٦,٢٩٣)	(٣٩٧,٣٣٧,٠٥٩)	(١٦,٧٢٠,٩٥٧)	(٨٧,٧٩٨,٢٧٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٣,٢٦٧,٠٩٥,٨٦١	٧٦,٧٩٥,٣٧٥	٧٧,٣٥٤,٩٢٩	٢٣,١١٢,٩٤٥,٥٥٧	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١١١,٥٤٣,٤٢٣,٩٢٣	-	٦٥٧,٨٢٨,٦٩٦	١١٠,٨٨٥,٥٩٥,٢٢٧	درجة الائتمان
٧,٣٦٧,٣٥٢,٤١٥	-	٣,٢٦٦,٨٤٦,٤١٨	٤,١٤٠,٥٠٥,٩٩٧	ديون جيدة
٢,٧٦٩,٠٣١,٧٦٨	-	٢,٧٦٩,٠٣١,٧٦٨	-	المتابعة العادية
٣,٦٣٥,١٢٠,٦٨٢	٣,٦٣٥,١٢٠,٦٨٢	-	-	متابعة خاصة
١٢٥,٣١٤,٩٢٨,٧٨٨	٣,٦٣٥,١٢٠,٦٨٢	٦,٦٥٣,٧٠٦,٨٨٢	١١٥,٠٦٦,١٠١,٢٢٤	ديون غير منتظمة
(٦,٥١١,٩٥٦,١١٢)	(٢,٧٦١,٤٤٣,٠١٣)	(٢,٥٤٨,٤٩٦,٨٨٨)	(١,٢٠٢,٠١٦,٢١١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١١٨,٨٠٢,٩٧٢,٦٧٦	٨٧٣,٦٧٧,٦٦٩	٤,١٠٥,٢٠٩,٩٩٤	١١٣,٨٢٤,٠٨٥,٠١٣	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٩١٥,٣٧١,٦٧٣	-	-	١,٩١٥,٣٧١,٦٧٣	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١,٩١٥,٣٧١,٦٧٣	-	-	١,٩١٥,٣٧١,٦٧٣	
(٨٢,٨٦٦)	-	-	(٨٢,٨٦٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
١,٩١٥,٣٧١,٦٧٣	-	-	١,٩١٥,٣٧١,٦٧٣	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	درجة الائتمان
٣٩,٠٢٠,٧٥٩,٤٩٤	-	-	٣٩,٠٢٠,٧٥٩,٤٩٤	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣٩,٠٢٠,٧٥٩,٤٩٤	-	-	٣٩,٠٢٠,٧٥٩,٤٩٤	
(١٤,٩٦٠,٦٨٦)	-	-	(١٤,٩٦٠,٦٨٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٩,٠٠٥,٧٩٨,٨٠٨	-	-	٣٩,٠٠٥,٧٩٨,٨٠٨	القيمة الدفترية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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 مصدرة	١١,٠٩٠,٤٩٦	-	-	١١,٠٩٠,٤٩٦
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٩,٠٨٣,٢٤٤)	-	-	(١٩,٠٨٣,٢٤٤)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	١١,٠٩٠,٤٩٦	-	-	١١,٠٩٠,٤٩٦

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 مصدرة	٥٨,٦٣٨,٧٩٩	-	-	٥٨,٦٣٨,٧٩٩
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٢٥,٢٨٨,٠٩٨)	-	-	(٢٥,٢٨٨,٠٩٨)
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	٦٠,١٣٦,٠١٣	-	-	٦٠,١٣٦,٠١٣

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٥٢,٥٧٣,٥٨٨	٢,٣٠٣,٠٢٨	٤٢٦,٦٩٧,٨٦١	٤٨١,٥٧٤,٤٧٧
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	٣٥,٢٢٤,٦٨٩	١٠,٥٧٨,٤٠٧	(٢٥,٦٣٤,٦٥٩)	٢٠,١٦٨,٤٣٧
الإعدام خلال الفترة	-	-	(٣,٧٠٧,٨١٤)	(٣,٧٠٧,٨١٤)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٣,٨٣٩,٥٢٢	-	٣,٨٣٩,٥٢٢
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(١٨,٣٢٩)	(١٨,٣٢٩)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٨٧,٧٩٨,٢٧٧	١٦,٧٢٠,٩٥٧	٣٩٧,٣٣٧,٠٥٩	٥٠١,٨٥٦,٢٩٣

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	قروض وتسهيلات للشركات
١,٣١٨,٥٦٣,٣٤٤	٢,٥٦٢,٣٦١,٧٠٠	٢,٥٩٥,٥٣٢,٩٣١	٦,٤٧٦,٤٥٧,٩٧٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
٤٧٣,٨١٠,٧٧٥	٥١٣,٥٠٥,٧٣١	٣,٣٥٩,٦٧٠	٩٩٠,٦٧٦,١٧٦	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٥٢٤,٦٤٤,٣٧٢)	(٣٤٠,٢١١,٥٠٣)	(٨,١٩٦,٤٣٨)	(٨٧٣,٠٥٢,٣١٣)	أصول مالية أسست أو تم استبعادها
٢٠,٠٣٢,٩٩٩	(٢٠,٠٣٢,٩٩٩)	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
(٨١,٨٦٦,٤٦٨)	٨١,٨٦٦,٤٦٨	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
(٣,٨٨٠,٠٦٧)	(٢٢٥,٤١٩,١٨٤)	٢٢٩,٢٩٩,٢٥١	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في
-	-	-	-	حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	٩,١٠٢,٠٦٧	-	٩,١٠٢,٠٦٧	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	(٣٢,٦٧٥,٣٩٢)	(٥٨,٥٥٢,٤٠١)	(٩١,٢٢٧,٧٩٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٢٠٢,٠١٦,٢١١	٢,٥٤٨,٤٩٦,٨٨٨	٢,٧٦١,٤٤٣,٠١٣	٦,٥١١,٩٥٦,١١٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٦,١٣٣	-	-	١١٦,١٣٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
٥,١٧٨	-	-	٥,١٧٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٨٩٦)	-	-	(٨٩٦)	أصول مالية أسست أو تم استبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(٣٧,٥٤٩)	-	-	(٣٧,٥٤٩)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في
-	-	-	-	حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٢,٨٦٦	-	-	٨٢,٨٦٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٤,٦١٩,٦٤٩	-	-	٤,٦١٩,٦٤٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١٤,٩٦٠,٦٨٦	-	-	١٤,٩٦٠,٦٨٦	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٤,٦١٩,٦٤٩)	-	-	(٤,٦١٩,٦٤٩)	أصول مالية أسست أو تم استبعادها
-	-	-	-	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
١٤,٩٦٠,٦٨٦	-	-	١٤,٩٦٠,٦٨٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠
٣,٧٤٨,٣٢٨,٠٠٥	٣,٢٨٦,٢٧٢,٨٦٥
٢,٠١٢,٧٤٥,٤٩٥	٢,٢٤٩,١١٢,٣٦٠
٤١,٧٥٩,٠٧٠,٧٢٥	٣٩,٨٧٩,٠٦١,٧٠٠
٧٤٣,١٢٨,٤٤٣	٦٩١,١٥٨,٣٤٤
٤٨,٦٣,٦٣٠,١٦٨	٤٦,١٠٥,٩٦٢,٧٦٩

بلغت الأربطاطات عن تسهيلات أثمانية مبلغ ٣٤,٠١٧,٠٣٦,٩٩٩ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٣٣,٧٠٢,٤٢١,٧٢١ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٦٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦٠% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٩% مقابل ١٧% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة ١٥% مقابل ٢٢% في آخر سنة المقارنة. وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في التحكم في الإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناءً على الحقائق التالية:

- أن ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ٤,١٠٩,٢٥٣,١١٦ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٧% من قيمتها مقابل ٣,٤٨٠,٢٥٨,١٠٧ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٨% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.
- أن ٩٧% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٨% في آخر سنة المقارنة.

(أ-٦) قروض وتسهيلات

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات
للعلماء	للبنوك	للعلماء	للبنوك
لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال	-	١٤١,٥٨٨,٣٠٢,٤٢٧	-
توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال	-	٣,٣٨٦,٣٢٥,٣٩٩	-
محل اضمحلال	-	٤,١٠٩,٢٥٣,١١٦	-
الإجمالي	-	١٤٩,٠٨٣,٨٨٠,٩٤٢	-
يخصم : مخصص خسائر اضمحلال	-	(٧,٠١٣,٨١٢,٤٠٥)	-
يخصم : العوائد المجنية	-	(٥,٩٨٥,٥٨١)	-
يخصم : خصم غير مكتسب	-	(١٥١,٤٠٤,١٩٦)	-
الصافي	-	١٤١,٩١٢,٦٨٨,٧٦٠	-

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٧,٠١٣,٨١٢,٤٠٥ جنيه مقابل ٥,٧٥٥,٣٦١,٦٦٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ٣,١٥٨,٧٨٠,٠٧٢ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٢,٣٦٦,٣١٥,٨٢٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٣,٨٥٥,٠٣٢,٣٣٣ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٣,٨٩٦,٠٤٥,٤٤٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

ويتضمن إيضاح رقم (٢٠-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائر اضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعلماء.

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ٤% نتيجة التوسع في أنشطة الإقراض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعلماء

أفراد

٣٠ يونيو ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
١- جيدة	٢,٥٩٠,٧٨٣,٦٨٢	٦٩٨,٩٨٣,٧٠٤	١٦,٧٥٥,٦٣٥,٧٨٥	١,٤٤٠,٥٧٥,٤٤٢	٢١,٤٨٥,٩٧٨,٦١٣
٢- المتابعة العادية	٣٢٨,٠٣٣	-	-	-	٣٢٨,٠٣٣
٣- المتابعة الخاصة	٦٥٤,٩٥٨	-	-	-	٦٥٤,٩٥٨
الإجمالي	٢,٥٩١,٧٦٦,٦٧٣	٦٩٨,٩٨٣,٧٠٤	١٦,٧٥٥,٦٣٥,٧٨٥	١,٤٤٠,٥٧٥,٤٤٢	٢١,٤٨٦,٩٦١,٦٠٤

مؤسسات

٣٠ يونيو ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١- جيدة	٥٢,٨٣٧,٦٠٢,٥٩٩	٣٦,٣٤٥,٨٣٩,٩٠٣	١٨,٥٨٧,٢٤٢,٦٧٩	٣,٤٦٠,٧٤٠,٦٢٣	١١١,٢٣١,٤٢٥,٨٠٤
٢- المتابعة العادية	٢,٨٨١,٦٥٧,٤١٠	٣,١٥٨,٦٤١,٦٨٣	١,٢٦٣,٣١٤,٢٠٨	٤١,١٨٦,٣٣٣	٧,٣٤٤,٧٩٩,٥٣٤
٣- المتابعة الخاصة	٧١٤,٨٢٠,٣٧٩	٧٧٦,٧١٣,٠٤٠	-	٣٣,٥٨٢,٠٦٦	١,٥٢٥,١١٥,٤٨٥
الإجمالي	٥٦,٤٣٤,٠٨٠,٣٨٨	٤٠,٢٨١,١٩٤,٦٦٦	١٩,٨٥٠,٥٥٦,٨٨٧	٣,٥٣٥,٥٠٨,٩٢٢	١٢٠,١٠١,٣٤٠,٨٢٣

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
١- جيدة	٢,٦٦٩,١٠٨,٠٠٠	٦٦٣,١٦٤,٢٧٢	١٥,٥٦٦,٣٠٧,٧٣٤	١,٢٢٢,٤٤٧,٩٦٤	٢٠,١٢١,٠٢٧,٩٧٠
٢- المتابعة العادية	٨٠٥,٤١١	-	-	-	٨٠٥,٤١١
٣- المتابعة الخاصة	٩٣٥,٥٥٦	-	-	-	٩٣٥,٥٥٦
الإجمالي	٢,٦٧٠,٨٤٨,٩٦٧	٦٦٣,١٦٤,٢٧٢	١٥,٥٦٦,٣٠٧,٧٣٤	١,٢٢٢,٤٤٧,٩٦٤	٢٠,١٢٢,٧٦٨,٩٣٧

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١- جيدة	٥٢,٧٩١,١١١,٩٠٢	٣٢,٧٢١,٩٠٢,٦٩٤	١٨,٦٢٠,١١٦,٢٢٨	٤,٤٤٨,٩٦١,٩٤٨	١٠٨,٥٨٢,٠٩٢,٧٧٢
٢- المتابعة العادية	٢,٧٩٥,١٨٠,١٨٦	٢,٩٩٧,٠٤٣,٠٤٣	١,٥٢٤,٤١٧,٦٤٩	١٧,٩١٣,٦٠٠	٧,٣٣٤,٥٥٤,٤٧٨
٣- المتابعة الخاصة	٦٩٧,١٦٦,٥٤٦	٨٤٢,١٨٧,٧٣٠	٢١٠,٨٨٥,٠١٨	٣٧,٢٤٧,٧٣٩	١,٧٨٧,٤٨٧,٠٣٣
الإجمالي	٥٦,٢٨٣,٤٥٨,٦٣٤	٣٦,٥٦١,١٣٣,٤٦٧	٢٠,٣٥٥,٤١٨,٨٩٥	٤,٥٠٤,١٢٣,٢٨٧	١١٧,٧٠٤,١٣٤,٢٨٣

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

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٠٦,٣٩٣,٣٤٣	١,٢٥٩,٤١١,٢١٢	١٣١,٧٥١,٤٤٤	١,٤٩٧,٥٥٥,٩٩٩
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٢,٢٨٠,٣٣٦	١٧٠,٥٤٥,٣٦٨	٢٤,٠٥٥,٤٨٤	٢١٦,٨٨١,١٨٨
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٩,٦٨٥,٩٠٦	٨٠,٩٣٩,٠٧٦	٢,٧٩٥,٩٤٧	٩٣,٤٢٠,٩٢٩
الإجمالي	-	١٣٨,٣٥٩,٥٨٥	١,٥١٠,٨٩٥,٦٥٦	١٥٨,٦٠٢,٨٧٥	١,٨٠٧,٨٥٨,١١٦

٣٠ يونيو ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٩١,٧٨١,٢٥٠	-	٦١,٤٩٩,٣٣٠	١٥٣,٢٨٠,٥٨٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٥٤,١٦٦,٥٤٨	-	١٠,٠٨٣,٢٥٧	٦٤,٢٤٩,٨٠٥
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٣٩,٥٢٥,٢٢٩	-	٨,٦٨١,٩٦١	١٤٨,٢٠٧,١٩٠
أكثر من ٩٠ يوم	-	٥٤٣,١٨٠,٦٦٥	٥٤٦,٤٨٤,٨١٩	١٢٣,٠٦٤,٢٢٤	١,٢١٢,٧٢٩,٧٠٨
الإجمالي	-	٨٢٨,٦٥٣,٦٩٢	٥٤٦,٤٨٤,٨١٩	٢٠٣,٣٢٨,٧٧٢	١,٥٧٨,٤٦٧,٢٨٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٤٦٢,٤٧٣,١٤٣	-	٥٨,١٣٧,١٠٦	٥٢٠,٦١٠,٢٤٩
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٣٤,٤٢٠,١٢٤	١٣٠,٠٨٣,٩٥١	٢٢,٣٥٧,٣٤٢	١٨٦,٨٦١,٤١٧
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٧٦,٧٦٩,٣٢٩	-	١٤,٤٠٣,٢٦٢	٩١,١٧٢,٥٩١
أكثر من ٩٠ يوم	-	١٧,٨٠٩,٤٥١	٥٥١,٩٢٢,٤٨١	٣١,١١٧,٠٢٦	٦٠٠,٨٤٨,٩٥٨
الإجمالي	-	٥٩١,٤٧٢,٠٤٧	٦٨٢,٠٠٦,٤٣٢	١٢٦,٠١٤,٧٣٦	١,٣٩٩,٤٩٣,٢١٥

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلها بصورة منفردة

قروض وتسهيّلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٤,١٠٩,٢٥٣,١١٦ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٣,٤٨٠,٢٥٨,١٠٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

٣٠ يونيو ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
١٠٧,٨٠٤,١٥٧	٢٢,٣٩٨,٩١٧	٣٢٦,٣٦٦,٣٦٥	١٧,٥٦٢,٩٩٥	٤٧٤,١٣٢,٤٣٤	-
-	٧,٦٧٣,٩٦٨	٦١,٥٨٩,٠٥٩	٤,٢١٠,٢٠٧	٧٣,٤٧٣,٢٣٤	القيمة العادلة للضمانات

٣٠ يونيو ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيّلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
٢٠٢,٩٥٠,٢٨٤	٢,٧٩٩,٤٧٢,٤١٤	٣٥٠,٩٢٠,٢٤١	-	٢٨١,٧٧٧,٧٤٣	-
-	-	-	-	-	قروض محل اضمحل بصفة منفردة
-	-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٣٨,٢٤٠,٥٨٧	١٣,٣٩٤,٦٦٤	٢٩٣,٦٦٨,٤٧٩	٢٣,٩٨١,٦٦٥	٣٦٩,٢٨٤,٩٩٥	-
-	٣,٩٨٤,٣٢٦	٤٥,٨١٢,٣١٩	١٠,٤٦٧,٢٨٣	٦٠,٦٦٣,٩٢٨	قروض محل اضمحل بصفة منفردة
-	-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيّلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
١٨٥,١٣٤,٩٨٩	٢,٦٦٦,١٩٩,٧٤٨	-	-	٢٩٩,٦٣٨,٣٧٥	-
-	-	-	-	-	قروض محل اضمحل بصفة منفردة
-	-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات

قروض وتسهيّلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة 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 ٣٧١,٨٢٠,٠٠٦ جنيه مقابل ٣٣٣,٤١٤,٢٤٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

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 طبقا لاتفاقية بارزل ٢.

قروض وتسهيّلات للعملاء	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
مؤسسات		
- قروض مباشرة	٣٧١,٨٢٠,٠٠٦	٣٣٣,٤١٤,٢٤٨
الاجمالي	٣٧١,٨٢٠,٠٠٦	٣٣٣,٤١٤,٢٤٨

(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) وفقا لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية بناء علي تقييم ستاندر أند بورو ما يعادله:

التقييم	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
- أذون الخزانة المصرية	B	٣٢,١٠٧,٨٤٨,٣٨٥
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	AA+	١,٩١٥,٣٧١,٦٧٣
- سندات الخزانة الأمريكية	B	٣٩,٠٢٠,٧٥٩,٤٩٤
- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
- سندات الخزانة المصرية		
الإجمالي	٧٣,٠٤٣,٩٧٩,٥٥٢	٨٨,٩٣٣,٨٨٥,٥٥٠

(٨-أ) تركزمخاطر 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 فى 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" بدات الجدول.

جمهورية مصر العربية								
القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى	الإجمالي
٣٢,١٠٧,٨٤٨,٣٨٥	-	-	-	-	-	٣٢,١٠٧,٨٤٨,٣٨٥	-	٣٢,١٠٧,٨٤٨,٣٨٥
أذون خزنة								
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
٨٦٤,١٤٣,٥٣٩	٥٩٠,٢٦٠,٢١٤	٥٣٧,٣٨١,٩٩٤	٣٩٦,٣٤٦,٢٤٥	٢٢٢,٩٤٩,٩٠٨	٨٨,٤٨٨,٩٣٠	٢,٦٩٩,٥٧٠,٨٣٠	-	٢,٦٩٩,٥٧٠,٨٣٠
٢٣٠,٧١٩,٣٦٢	٢١٢,٤٢٦,٦٦٢	١٩٨,٥٤٦,١٨٥	١١٢,٢٢٢,٨٩٣	٧٢,٣٣٤,١٠٨	٣٣,٤٩٢,٩٩٦	٨٥٩,٧٤٢,٢٠٦	-	٨٥٩,٧٤٢,٢٠٦
٤,٣٢٣,٧١٢,٠٥٠	٤,٠٤٤,٥٣٢,٠٧١	٤,٣٧٦,٣٥٢,٣٧٩	٢,٤٠٢,٦٣٦,١٨٧	٢,٦٤٤,٠٣٩,٩١٥	٨٠٠,٦٢٥,٢٠٤	١٨,٥٩٢,٨٩٧,٨٠٦	-	١٨,٥٩٢,٨٩٧,٨٠٦
٣٦٢,٣٢٠,٧٣٠	٤٧٣,١٥٦,٥٦٤	٣٦٣,٩٩٩,٢٤٣	١١٩,٦٠٤,٣١٠	١٤٦,١٤٢,٣٠١	١٥١,٥١٨,١٦٤	١,٦١٦,٧٤١,٣١٢	-	١,٦١٦,٧٤١,٣١٢
قروض لمؤسسات								
١٤,٧٦٧,١٤٤,٢٦٢	١٣,٣٤١,٢٠٢,٧٦٤	١٣,١٥٦,٤٩٧,٤٠٦	٧,٧٦٤,٩٤٢,٩١١	٤,٩٧٨,٥٠٩,٨٨٨	٢,٦٢٨,٧٣٣,٤٤١	٥٦,٦٣٧,٠٣٠,٦٧٢	-	٥٦,٦٣٧,٠٣٠,٦٧٢
١٢,٦٦٩,٩٦٧,٣٥٤	٦,٤٧٧,٣٨٧,٢٦٩	١٠,٩٨٧,١٧٢,٢٠٢	٧,١٠٨,٠٠١,١٤٧	٤,٩٠٩,١٧٩,٧٣٦	١,٧٥٧,٦١٣,٠٢٤	٤٣,٩٠٩,٣٢٠,٧٣٢	-	٤٣,٩٠٩,٣٢٠,٧٣٢
٨,٧٣٢,٠١٩,٠٤٨	٨,٦٤٥,١٣٢,٢٧٨	١,١٨٠,٠٦٤,٣٠١	-	٢,٠٢٨,٢٧٢,٩٧٢	١٦٢,٤٧٣,٣٤٨	٢٠,٧٤٧,٩٦١,٩٤٧	-	٢٠,٧٤٧,٩٦١,٩٤٧
٣,١٤٨,٤٢٥,٢٨١	١٣,٩٥٢,٩٨٦	٤١٣,٤١٣,٦٢٣	٦٣,٠٨٧,٠١١	٣٠,٦٩٧,٢٣٨	٧٤,٧٦٨,٢٩٨	٤,٠٢٠,٦١٥,٤٣٧	-	٤,٠٢٠,٦١٥,٤٣٧
-	-	-	-	-	-	٩٩,٧٩٣,٣٦٩	٩٩,٧٩٣,٣٦٩	٩٩,٧٩٣,٣٦٩
استثمارات مالية								
٣٩,٠٢٠,٧٥٩,٤٩٤	-	-	-	-	-	٣٩,٠٢٠,٧٥٩,٤٩٤	١,٩١٥,٣٧١,٦٧٣	٤٠,٩٣٦,١٣١,١٦٧
٢,١٢٢,٩٥٥,٣٧٢	١٦٦,٣٣٠,٥٩٦	١٣٢,٨٦٧,٨٣١	٩٢,٤٢٣,١٨٧	٧١,٥٦٠,٠٢٣	٢٣,٦٨٩,١٤٢	٢,١٠٩,٨٦٦,١٥١	٣٢,٦٣٧,٤٥٠	٢,٦٤٢,٤٦٣,٦٠١
١١٨,٣٥٠,٠١٤,٨٧٧	٣٣,٩٦٤,٣٨١,٤٠٤	٣١,٣٤٦,٢٩٥,١٦٤	١٨,٠٦٠,٢٦٤,٨٩١	١٥,٣٧٩,٩٥٦,٠٨٩	٥,٧٢١,٤٠٢,٥٤٧	٢٢٢,٨٢٢,٣١٤,٩٧٢	٢,٠٤٧,٨٠٢,٤٩٢	٢٢٤,٨٧٠,١١٧,٤٦٤
الاجمالي في نهاية الفترة الحالية								
١٣٣,٤١٦,٨٣٣,٣١٨	٣١,٥٧٤,٥٤٤,٩٧٨	٣١,١٤٣,٦٩٤,٣٣٨	١٦,٩٩٣,٤١٣,٩٠٨	١٤,٦٨١,٧٩٥,٦٦٣	٥,٣٧٩,٠٩٨,٧٦٢	٢٣٣,١٨٩,٣٨٠,٩٦٧	٢,٠٦٤,٤٢٨,٤٢٢	٢٣٥,٢٥٣,٨٠٩,٣٨٩
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.

مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
-	-	-	-	٣٢,١٠٧,٨٤٨,٣٨٥	-	-	-	٣٢,١٠٧,٨٤٨,٣٨٥
أذون خزنة								
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٩٩,٥٧٠,٨٣٠	٢,٦٩٩,٥٧٠,٨٣٠
-	-	-	-	-	-	-	٨٥٩,٧٤٢,٢٠٦	٨٥٩,٧٤٢,٢٠٦
-	-	-	-	-	-	-	١٨,٥٩٢,٨٩٧,٨٠٦	١٨,٥٩٢,٨٩٧,٨٠٦
-	-	-	-	-	-	-	١,٦١٦,٧٤١,٣١٢	١,٦١٦,٧٤١,٣١٢
قروض لمؤسسات								
-	٥٧٥,٢٤٧,١٨٥	٢٧,٧٢٥,٨٩٠,٩٢٥	٩,٦٨٣,٣٥٤,٠٢٤	١٨,٦٥٢,٥٣٨,٥٣٨	-	-	-	٥٦,٦٣٧,٠٣٠,٦٧٢
-	١,١٢٢,٨٥٣,٥٤٩	٢٤,٢٩٥,٠٨٤,٦٩١	٨,٣١٢,٢٦٢,٦٠٢	١٠,١٧٨,٧٦٠,٨٩٠	-	-	-	٤٣,٩٠٩,٣٢٠,٧٣٢
-	-	١٨,٧٣٤,٨٥٧,٠٦١	٢٨٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٣١,١٠٤,٨٨٦	-	-	-	٢٠,٧٤٧,٩٦١,٩٤٧
-	-	٢,١٢٣,٢٧٥,٠٦٨	٧٩٠,٧٩٨,٢٢٠	٤٧٨,٧٦٣,٠٧٢	-	٦٢٧,٧٧٩,٠٧٧	-	٤,٠٢٠,٦١٥,٤٣٧
-	-	-	-	-	-	٩٩,٧٩٣,٣٦٩	-	٩٩,٧٩٣,٣٦٩
استثمارات مالية								
-	-	-	-	٣٩,٠٢٠,٧٥٩,٤٩٤	١,٩١٥,٣٧١,٦٧٣	-	-	٤٠,٩٣٦,١٣١,١٦٧
-	٩,٧٧٩,٣٣٩	٤١٦,٧٩٩,١٦٢	١٠٥,٢٧٤,٦٩١	٢١٣,٨٦٥,٨٢٥	١,٢٢٧,٢٨١,٠٩٣	٣٢,٥٧٨,٤١٥	١٣٦,٨٨٥,٠٧٦	٢,٦٤٢,٤٦٣,٦٠١
الاجمالي في نهاية الفترة الحالية								
١,٧٠٧,٨٨٠,٠٠٧٣	٧٣,٢٩٥,٩٠٦,٩٠٧	١٩,١٧٤,٠٤٨,٥٣٧	٣١,٢٥٥,٠٣٣,٢١١	٧٢,٨٥٥,٨٨٨,٩٧٢	١,٩٤٧,٩٥٠,٠٨٨	٧٢٧,٥٧٢,٤٤٦	٢٣,٩٠٥,٨٣٧,٢٣٠	٢٢٤,٨٧٠,١١٧,٤٦٤
الاجمالي في نهاية سنة المقارنة								
١,٥٧٠,١١٦,٨٥٧	٧٢,٦٩٩,٧٠٣,٢٧٣	١٦,٤٤٠,١٩٤,٢٣٩	٣١,١٠١,٦٦٨,٧١٨	٨٨,٥٩١,٠٥٦,٢٠٩	٢,٠٦٠,٥٧٧,٨٩٥	٩٩١,٢١٠,٦٥٤	٢١,٧٩٩,٢٨١,٥٤٤	٢٣٥,٢٥٣,٨٠٩,٣٨٩

(ب) خطر السوق

- خطر السوق هو خطر الخسائر الناتجة عن التغيرات في محددات السوق بما هو في غير صالح البنك ويتضمن هذا الخطر كافة معاملات المتاجرة الدفترية بالإضافة إلى بعض المعاملات الدفترية الأخرى لمحافظ البنك التي يتم تقييمها على أساس القيمة السوقية.
- ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:
- الحد من المنتجات ذات مخاطر السوق العالية التي يقوم البنك بتقديمها إلى عملائه بحيث لا تتعدى النقدية وبعض المشتقات المالية البسيطة مثل عقود مبادلة أسعار العائد وعمليات مبادلة النقد الأجنبي وعقود الصرف الآجل.
 - قصر أنشطة المتاجرة التي يقوم بها البنك فقط على مبادلة النقد الأجنبي لمدة ليلة واحدة وتطبيق حد حذرا لا يسمح بتجاوزه.
 - الإدارة و التسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

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

- إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوعة 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 الذى 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 والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا ما تم تطبيق خيار القيمة العادلة. ويستخدم البنك العديد من الوسائل للسيطرة على خطر السوق مثل اختبارات الضغوط.

تعطى اختبارات الضغوط 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 فى حدود ١٠ ٪ من الإستخدام.

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠ ٪
USD	١٨٨,٢١٧,٩١٤	-	١٨٨,٢١٧,٩١٤	١٨,٨٢١,٧٩١
EUR	١٩,١١٢,١٥٢	-	١٩,١١٢,١٥٢	١,٩١١,٢١٥
GBP	٣٧٩,٧٠٩	-	٣٧٩,٧٠٩	٣٧,٩٧١
JPY	١٧٢,٥٨٩	-	١٧٢,٥٨٩	١٧,٢٥٩
CHF	(١١٥,٤٥٢)	(١١٥,٤٥٢)	-	(١١,٥٤٥)
DKK	٣٦,٥٩٧	-	٣٦,٥٩٧	٣,٦٦٠
NOK	١١,٩٤١	-	١١,٩٤١	١,١٩٤
SEK	١٢٩,٢٢١	-	١٢٩,٢٢١	١٢,٩٢٢
CAD	١٤,٧٢٩	-	١٤,٧٢٩	١,٤٧٣
AUD	٧٢,٤٦٩	-	٧٢,٤٦٩	٧,٢٤٧
AED	(٢٧٥,٢١٩)	(٢٧٥,٢١٩)	-	(٢٧,٥٢٢)
BHD	٣٥,٧٧٠	-	٣٥,٧٧٠	٣,٥٧٧
KWD	٤٠٩,٩٨١	-	٤٠٩,٩٨١	٤٠,٩٩٨
OMR	٦٢,٦١٢	-	٦٢,٦١٢	٦,٢٦١
QAR	٧,٧٩٠	-	٧,٧٩٠	٧٧٩
SAR	(٣٨,٦٥٣)	(٣٨,٦٥٣)	-	(٣,٨٦٥)
CNY	٨٦,٦٣١	-	٨٦,٦٣١	٨,٦٦٣
EGP	(٢٠٨,٣٢٠,٧٨١)	(٢٠٨,٣٢٠,٧٨١)	-	-
أقصى خسارة متوقعة فى ٣٠ يونيو ٢٠١٩				
أقصى خسارة متوقعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
١٦,٥٨١,٢٠٠				

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

يتعرض المركز المالي للبنك وتدقيقاته 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 فى أسعار صرف العملات الأجنبية بالبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية حسب عملتها والمعادل لها بالجنيه المصرى.

الاصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٠,١٣٧,٤٥٧,٩١١	٧٨٠,٢٩٦,٨٨٦	٢٣٦,٧٨٤,٨٠٨	٢٨,٧٢٧,٧٧٠	٦٠,١٤٩,٦٥٢	١١,٢٤٣,٤١٧,٠٢٧
أرصدة لدى البنوك	٨,٤٨٢,٤١٩,٦٧٩	٧,٤٩٢,٩٩٨,٥٩٨	٣٧,٩١٩,٣١٠	٣٥٠,٦٢٤,٤١٧	١٧٨,٠٩٧,٧٤٠	١٦,٥٤٢,٠٥٩,٧٤٤
أذون خزنة	٢٧,٤٢٢,٠٤٧,٨٤٩	٤,٦٢٥,٦٦٤,٥٢٣	-	-	-	٣٢,٠٤٧,٧١٢,٣٧٢
أصول مالية بغرض المتاجرة	٥٢,٨٥٧,٥٠٣	-	-	-	-	٥٢,٨٥٧,٥٠٣
قروض وتسهيلات للعملاء	١١٠,٤٣٩,٨٣١,٤٢٨	٢٩,٧٣٠,٦٣٢,١٧٠	١,٦٩٣,١٥٦,٩٢٥	٤٩,٠١٢,٨٤٩	٤٥,٣٨٨	١٤١,٩١٢,٦٧٨,٧٦٠
مشتقات مالية	-	٩٩,٧٩٣,٣٦٩	-	-	-	٩٩,٧٩٣,٣٦٩
استثمارات مالية	٣١٦,٦٥٥,٦٣٠	٢,٤٣٦,٦٣٦,٩٧٩	١,٢١٩,٢٤٨	-	-	٢,٧٥٤,٥١١,٤٥٧
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٨,٢٤٥,٨٨١,٣٦٦	٧٥٩,٩١٧,٤٤٢	-	-	-	٣٩,٠٠٥,٧٩٨,٨٠٨
بالتكلفة المسهولة	٤٨,٥٣٣,٥٤٤	-	-	-	-	٤٨,٥٣٣,٥٤٤
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢,٥٣٩,٤٦٠,٨٥٢	٩٢,٠١٢,١٦٦	٥,٨٩١,٠٨٣	١٨١,٢١٨	٢٣٣,١٩٩	٢,٦٣٧,٧٧٨,٥٤٨
أصول مالية أخرى	١٩٧,٦٨٥,١٤٥,٣٦٢	٤٦,٠١٧,٩٥٢,١٦٣	١,٩٧٤,٩٧١,٣٧٤	٤٢٨,٥٤٦,٢٥٤	٢٣٨,٥٢٥,٩٧٩	٢٤٦,٣٤٥,١٤١,١٣٢
الالتزامات المالية	١,٩٤٦,٣٣٠,٥٥٢	٣,٤٢٣,٧١٤,٠٥٠	٣٠,٣١٩,٣٧٧	٧,٦٠٤,٤٧١	٢,٣٨١,٣١٥	٥,٤١٠,٣٤٩,٧٦٥
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦٦,٥٠٧,٦٧٥,٧١١	٣٢,٢١٣,٤٠١,٧٣٩	٤,٤٩٦,٠٨٣,٢٣١	٥٠٣,٢٥٨,٦٧٦	٢٣٧,٤٩٦,٤٧٤	٢٠٣,٩٥٧,٩١٥,٨٣١
ودائع العملاء	٥١,٨٢٤,٨١٨	-	-	-	-	٥١,٨٢٤,٨١٨
مشتقات مالية	٧٣٠,١٥٢,٣٩١	٣,٧٩١,٨٩٣,٤٣٠	٢٧٧,٦٣٣,٤٤١	-	-	٤,٧٩٩,٦٧٩,٢٦٢
قروض أخرى	١,١٢٨,٦٦٢,٣٣٩	١٠٩,٤٨٤,٢١٨	٢,٢٤٢,٥٦٩	٣٥٨,٥٦٨	٢,٨٢٦	١,٢٤٠,٣٥٠,٥٢٠
التزامات مالية أخرى	١٧٠,٣٦٤,٢٤٥,٨١١	٣٩,٥٣٨,٤٩٣,٤٣٧	٤,٨٠٦,٢٧٨,٦١٨	٥١١,٢٢١,٧١٥	٢٣٩,٨٨٠,٦١٥	٢١٥,٤٦٠,١٢٠,١٩٦
إجمالي الالتزامات المالية	٢٧,٣٢٠,٨٩٩,٥٥١	٦,٤٧٩,٤٥٨,٧٦٦	٢,٨٣١,٣٠٧,٢٤٤	٨٢,٦٧٥,٤٦١	١,٣٥٤,٦٣٦	٣٠,٨٨٥,٠٢٠,٩٣٦
صافي المركز المالي						

في نهاية سنة المقارنة	إجمالي الاصول المالية	إجمالي الالتزامات المالية	صافي المركز المالي
٢٥٢,٩٤٨,٠٥٣,٧٤٠	١٧٧,٧٦١,٨٨٠	٤٣٤,٠٧٩,١١٤	٢,١٤٦,٦٥٤,٢٩٥
٢٢٤,٥٥٥,٤٣٧,٣٤٤	١٩٠,٣٤٩,٠٨٧	٥٣١,٩٤١,١٣٨	٦,٢٨٨,٧١٦,٨٨٠
٢٨,٣٩٢,٦١٦,٣٩٦	(١٢,٥٨٧,٢٠٧)	(٩٧,٨٦٢,٠٢٤)	(٤,١٤٢,٠٦٢,٥٨٥)
			٧,٥١٦,٤٢٢,٧٩٥
			٢٥,١٢٨,٧٠٥,٤١٧

(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 للتخوط ضد مخاطر تغير أسعار الفائدة كلما كان ذلك ممكناً سواء بالتحوط الجزئي لكل عملية تجارية علي حدى (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التخوط الكلى لمجموعة من المعاملات التجارية المتمثلة التي تقوم بها إدارة الخزنة بالبنك (Macro-hedging). وبالتبعية ينشأ خطر أسعار الفائدة الهيكلية من المتبقى من مراكز العملات المفتوحة ذات أسعار الفائدة الثابتة بعد إجراءات التخوط التي يتم تنفيذها. ونظراً لعدم وجود سوق لمشتقات سعر الفائدة على الجنيه المصري فإن ذلك يزيد من صعوبة تنفيذ عمليات التخوط 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 شركة الفروع والسكربتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقررها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطورات عرضها 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 فجوات أسعار الفائدة وموقف الحساسية بالبنك والواردة بتقارير وحدة إدارة الأصول والالتزامات ALMU.
- تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترحة لتعديل الفجوات (إن وجدت) بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

هدف البنك من إدارة خطرأسعارالفائدة

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطرهيكل أسعارالفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمة المخاطرالمتبقية الناجمة عن أسعارالفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات. ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغيرفي صافى القيمة الحالية لمراكزأسعارالفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١% بمنحنى سعرالعائد. ويتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس ورصد مخاطرأسعارالفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثيرالكمي للمخاطرالهيكلية لأسعارالفائدة التي يتعرض لها البنك ، يتم تحليل جميع أصول والالتزامات البنك ذات سعرالفائدة الثابت على مدارآجال الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات. كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر. ويتم تحديد آجال الاستحقاق طبقا للشروط التعاقدية للمعاملات التي تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخي للعميل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركزالمالى (كما في حالة حقوق المساهمين). وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغيرفي سعرالفائدة على أساس التغيرفي صافى القيمة الحالية لكل مركزمن المراكزذات سعرالفائدة الثابت والناجم عن تحول مواز ى (parallel shift) قدره ١% فى منحنى سعرالعائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالى قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشاراليه بعالیه. ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعرالعائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعيرأو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن ستة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١١,٢٤٣,٤١٧,٠٢٧	١١,٢٤٣,٤١٧,٠٢٧
أرصدة لدى البنوك	١٠,٣٨٥,٤٨٧,٣٠٢	٤,٣١٨,٢٥١,٣٩٣	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٩٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٧٣,٣١٦,٠٤٩	١٦,٥٤٢,٠٥٩,٧٤٤
أذون خزنة	٧,٢٩٨,٤٧٢,٨٦٨	٢,٩٤٧,٩٤٧,٠٨٧	٢١,٨٠١,٢٩٢,٤١٧	-	-	-	٣٢,٠٤٧,٧١٢,٣٧٢
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	٥٢,٨٥٧,٥٠٣	٥٢,٨٥٧,٥٠٣
قروض وتسهيلات للعملاء	١١٢,٦٣٨,١٣٢,٣٩١	٥,٧٣٩,٣٣٠,٠٦٥	٧,٨٠٥,٤١٣,٣١٨	١٣,٣٥٠,٩٨٥,٩٤٥	٢,٣٧٨,٨١٧,٠٤١	-	١٤١,٩١٢,٦٧٨,٧٦٠
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٩٩,٧٩٣,٣٦٩	٩٩,٧٩٣,٣٦٩
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١٩٧,٢٨٢,١٧٩	١٩٤,٠٤٥,١٨٩	٥٣٦,٣٢٠,٨٣٧	٩٨٧,٧٢٣,٤٦٨	٨٣٩,١٣٩,٧٨٤	٢,٧٥٤,٥١١,٤٥٧
بالتكلفة المستهلكة	٥٩٩,١١٣,٣٧٩	١,٩٢٣,٠٧٠,٥١٠	٣,٠٩٩,٢١١,٠٧٢	٢٣,٣٨٣,٣٤٩,٩٥٦	١٠,٠٠١,٠٥٣,٨٩١	-	٣٩,٠٠٥,٧٩٨,٨٠٨
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٤٨,٥٣٣,٥٤٤	٤٨,٥٣٣,٥٤٤
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢,٦٣٧,٧٧٨,٥٤٨	٢,٦٣٧,٧٧٨,٥٤٨
إجمالى الأصول المالية	١٣٠,٩٢١,٢٠٥,٩٤٠	١٥,١٢٥,٨٨٦,٢٣٤	٣٣,٠٧٤,٩٦١,٩٩٦	٣٨,٣١٠,٦٥٦,٧٣٨	١٣,٣٦٧,٥٩٤,٤٠٠	١٥,٤٩٤,٨٣٥,٨٢٤	٢٤١,٣٤٥,١٤١,١٣٢
إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	-	٥٨٤,٦٩٩,٥٠٠	٢١٧,١٧٤,١٠٠	٥,٠٤٧,٢٠٩,٦١٣	-	-	٥,٨٤٩,٠٨٣,٢١٣
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٠٠٠,٦٧٤,٨١١	-	-	-	-	٤٠٩,٦٧٤,٩٥٤	٥,٤١٠,٣٤٩,٧٦٥
ودائع العملاء	١٠٢,٠٦١,٠٢٠,٧٠٦	٢٣,٢٤٩,٥٠٣,١٥٢	٢٢,٠٥١,٣٣٤,٢٨١	٢٤,٩٣١,٢٩٤,٠٠١	١٦٦,٤٣٩,٠٠٠	٣١,٤٩٨,٣٢٤,٦٩١	٢٠٣,٩٥٧,٩١٥,٨٣١
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٥١,٨٢٤,٨١٨	٥١,٨٢٤,٨١٨
قروض أخرى	٢,٦٩٨,٤٨١,٨٤٣	١٢٩,٥٥٥,٢٦٣	١,٩٠٢,٢٠٨,٣١٩	٦٦,٤٣٣,٨٣٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٧٩٩,٦٧٩,٢٦٢
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٢٤٠,٣٥٠,٥٢٠	١,٢٤٠,٣٥٠,٥٢٠
إجمالى الالتزامات المالية	١٠٩,٧٦٠,١٧٧,٣٦٠	٢٣,٣٧٩,٠٥٨,٤١٥	٢٣,٩٥٣,٥٤٢,٦٠٠	٢٤,٩٩٧,٧٢٧,٨٣٨	١٦٩,٤٣٩,٠٠٠	٣٣,٢٠٠,١٧٤,٩٨٣	٢١٥,٤٦٠,١٢٠,١٩٦
إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٥,٨٤٩,٠٨٣,٢١٣	-	-	-	-	-	٥,٨٤٩,٠٨٣,٢١٣
فجوة إعادة تسعيرالعائد	١٥,٣١١,٩٤٥,٣٦٧	(٧,٦٦٨,٤٧٢,٦٨١)	٩,٣٣٨,٥٩٣,٤٩٦	١٨,٤١٠,١٣٨,٥١٣	١٣,١٩٨,١٥٥,٤٠٠	(١٧,٧٠٥,٣٣٩,١٥٩)	٣٠,٨٥٥,٠٢٠,٩٣٦

في نهاية سنة المقارنة							
إجمالى الأصول المالية	١٢٢,٥٧٢,٥٥٩,٥٣٤	٢٤,٦٢٩,٨٩٤,٦٧٠	٤٠,٢٠٧,٣٠٣,١٣٢	٣٦,٦٢٤,٢٣١,١٩٤	١٤,١٥٤,٠٤٤,٢٣٨	١٥,٠٢٠,٠٢٠,٩٧٢	٢٥٢,٩٤٨,٠٥٣,٧٤٠
إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	-	٦٦٦,٩٧٦,٠٠٠	٦٦٦,٩٧٦,٠٠٠	٢,١٣٦,١٩٦,٨٠٠	١٠٠,٧٦٤,٠٠٠	-	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠
إجمالى الالتزامات المالية	١٠٨,٩٥٢,٣٤٠,١٧٠	٣١,٣٢٨,٦٣٦,٣٩٢	٢٥,٠٦٥,١٣٥,٧٧٣	٢٨,١٣٨,٢٣٩,١٧٧	١٩٠,١٩١,٧٩٨	٣٠,٨٨٠,٨٩٤,٣٣٤	٢٢٤,٥٥٥,٤٣٧,٣٤٤
إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	-	-	-	-	-	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠
فجوة إعادة تسعيرالعائد	١٠,١٢٩,٣٠٦,٥٦٤	(٦,٠٧١,٧٦٥,٧٢٢)	١٥,٨٦٩,١٤٣,٣٥٩	١٠,٦٦٢,١٨٨,٨١٧	١٤,٠٦٤,٦١٦,٤٤٠	(١٥,٨٦٠,٨٧٣,٠٦٢)	٢٨,٣٩٢,٦١٦,٣٩٦

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

- توثيق والحفاظ على سياسة الحد من المخاطر كما تم اعتمادها من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار
- إعداد تقارير القيم 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 أي منتج جديد على مركز 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 لآى اختناقات فى السيولة.
- تنفيذ توصيات لجنة إدارة الأصول والالتزامات التى تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم فى تنفيذ تلك التوصيات.
- إبلاغ وحدة إدارة الأصول والالتزامات بالاحتياجات التمويلية لمعالجة فجوة السيولة.

هدف البنك من إدارة السيولة:

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

- إدارة السيولة فى المدى القصير وفقا للإطار الرقابى.
- تنويع مصادر التمويل.
- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطور علي مدار الزمن.
- متابعة تنويع مصادر التمويل.
- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.

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

خطر السيولة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩

الأجالات التعاقدية	حتى شهروا حد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية	-	-	-	-	-	٥,٤١٧,١٨٣,٩٠١
أرصدة مستحقة للبنوك	١١٨,١٨٧,٩٩٣,٨٦٣	٢٥,١٢٦,٤٣٨,٢٢٨	٢٧,٢٠٥,١٦٥,١٦٧	٤٧,٣٤٠,٩٠٩,٢٤٧	٢٠٧,٧٨٧,٥٤٤	٢١٨,٠٦٨,٢٩٤,٠٤٩
ودائع العملاء	٥٤٢,٩٢٣,٩٦٣	١٥٢,٧٥٩,٥٩٣	٢,٣٩٣,١٨٤,٧٢٩	١,٨٢٨,٢١٠,٦٣٧	٢٣,٨٥٦,٥٣٠	٤,٩٤٠,٩٣٥,٤٥٣
قروض أخرى	-	-	-	-	-	-
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ	١٢٤,١٤٨,١٠١,٧٢٧	٢٥,٢٧٩,١٩٧,٨٢١	٢٩,٥٩٨,٣٤٩,٨٩٦	٤٩,١٦٩,١١٩,٨٨٤	٢٣١,٦٤٤,٠٧٤	٢٢٨,٤٢٦,٤١٣,٤٠٣
الاستحقاق التعاقدية	-	-	-	-	-	-

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الالتزام وفوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.

* تم استخدام معدلات سعر الصرف ومعدلات سعر العائد السائدة في ذلك التاريخ.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الأجالات التعاقدية	حتى شهروا حد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية	-	-	-	-	-	١٢,٧٣٤,٥٥٥,٦٨٩
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠٩,٦٣٤,٤٧٢,٢٥٧	٣١,٥٨٠,٧٠٠,٦٧٩	٣٠,٦١٧,١٣١,٩٩٤	٤٩,٦٦٣,٨٨٤,٥٢٦	٢٢٦,٦٢٦,٨١١	٢٢١,٧٢٢,٨١٦,٦٦٧
ودائع العملاء	٥٧٨,٤٥٩,٢٦٦	٢,٠٦٨,٧٠٢,٦٢٨	٦٨٣,٦٢١,٧٨١	١,٩٩٥,٤٥٤,٦٤٢	٥٥,٩٦٧,٠٥٢	٥,٣٨٢,٢٠٥,٣٦٩
قروض أخرى	-	-	-	-	-	-
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ	١٢٢,٩٤٧,٤٨٧,٢١٢	٣٣,٦٤٩,٤٠٣,٣٠٧	٣١,٣٠٠,٧٥٣,٧٧٥	٥١,٦٥٩,٣٣٩,١٦٨	٢٨٢,٥٩٣,٨٦٣	٢٣٩,٨٣٩,٥٧٧,٣٢٥
الاستحقاق التعاقدية	-	-	-	-	-	-

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الالتزام وفوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.

* تم استخدام معدلات سعر الصرف ومعدلات سعر العائد السائدة في ذلك التاريخ.

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠١٩

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهروا حد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات الصرف الأجنبي	٣,٣٣٣,٢٣٤,٧٦٥	٨٦٠,٨٤٥,٣٢٤	٣٨٢,٢٤٧,٢٦٨	-	-	٤,٥٧٦,٣٢٧,٣٥٧
- تدفقات خارجة	٣,٣٣٣,٢٣٤,٧٦٥	٨٦٠,٨٤٥,٣٢٤	٣٨٢,٢٤٧,٢٦٨	-	-	٤,٥٧٦,٣٢٧,٣٥٧
- تدفقات داخلية	-	-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهروا حد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات الصرف الأجنبي	٤,٤٠٤,٩٢٦,٩١١	٦٥٤,٥٢٥,٥٦٢	٦١٧,٣٢٥,٢٤٥	-	-	٥,٦٧٦,٧٧٧,٧١٨
- تدفقات خارجة	٤,٤١٧,٢٤٣,٨٩٨	٦٥٥,٣٥٢,٠٣٠	٥٧٩,١٥٣,٩٣٤	-	-	٥,٦٤١,٧٤٩,٨٦٢
- تدفقات داخلية	-	-	-	-	-	-

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠١٩			
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠
٨٢,١٠٦,٣٤٢	٢٠٤,٩٤٤,٤٣٦	٤٥,٨٢١,٧٦٥	٣٣٢,٨٧٢,٥٤٣
٤١٠,٢٣٥,٤٦٤	-	-	٤١٠,٢٣٥,٤٦٤
٤٩٢,٦٩٩,٣٠٦	٢٠٤,٩٤٤,٤٣٦	٤٥,٨٢١,٧٦٥	٧٤٣,٤٦٥,٥٠٧

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٢٨,٩٥٦,٥٠٢,٩١٣	٥,٠٥٩,٣٢٣,٧٨٦	١,٢٠٠,٣٠٠	٣٤,٠١٧,٠٢٦,٩٩٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠
٨٤,٧٩٧,٠٢٠	١٩٤,٦٥٥,٦٣٥	٤٢,١٤٢,٨٠٥	٣٢١,٥٩٥,٤٦٠
٣٧٣,١٥٦,١٠٢	-	-	٣٧٣,١٥٦,١٠٢
٤٥٨,٣١٠,٦٢٢	١٩٤,٦٥٥,٦٣٥	٤٢,١٤٢,٨٠٥	٦٩٥,١٠٩,٠٦٢

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٢٧,٣٥١,٤٨٠,٠٧٠	٦,٢٧٧,٢٣٩,٩٨٢	٧٣,٧٠١,٦٦٩	٣٣,٧٠٢,٤٢١,٧٢١

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة". كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بينود قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة". وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المجمعة "أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة" فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة "طريقة التدفقات النقدية المخصومة، طريقة مضاعفات القيمة" وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الآخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة"؛ وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الاسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

يوضح الجدول أدناه الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوي الأول:

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

المستوي الثاني:

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

المستوي الثالث:

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

الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١,٩١٥,٣٧١,٦٧٣	-	-	١,٩١٥,٣٧١,٦٧٣
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٠,٥٢١,٦٦٠	-	-	٤٠,٥٢١,٦٦٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٨,٥٣٣,٥٤٤	-	-	٤٨,٥٣٣,٥٤٤
أدوات حقوق ملكية	٩٧,١٩٠,٥٨٦	-	٧٠١,٤٢٧,٥٣٨	٧٩٨,٦١٨,١٢٤

(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 المجمع للبنك بالقيمة العادلة:

أصول مالية:	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
أرصدة لدى البنوك	١٦,٥٤٢,٠٥٩,٧٤٤	١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	١٦,٥٤٢,٠٥٩,٧٤٤	١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠
قروض وتسهيلات للعملاء	١٤١,٩١٢,٦٧٨,٧٦٠	١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤	١٤١,٩١٢,٦٧٨,٧٦٠	١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :				
أدوات دين	٣٩,٠٠٥,٧٩٨,٨٠٨	٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩	٣٩,٠٠٥,٧٩٨,٨٠٨	٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٤١٠,٣٤٩,٧٦٥	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	٥,٤١٠,٣٤٩,٧٦٥	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠
ودائع العملاء	٢٠٣,٩٥٧,٩١٥,٨٣١	٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	٢٠٣,٩٥٧,٩١٥,٨٣١	٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣
قروض أخرى	٤,٧٩٩,٦٧٩,٢٦٢	٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨	٤,٧٩٩,٦٧٩,٢٦٢	٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨

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

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة " سندات الخزنة المصرية " طبقا لاسعار رويتر المعجلة 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 الاستثمار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- تقوم إدارة البنك بمراجعة كفاية واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة في البنك المركزي المصري حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه. الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر , ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية و البنوك ذات الأهمية النظامية المحلية ١٢,٧٥% وذلك خلال عام ٢٠١٩. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٩,٤٩% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٦,٧٢%) طبقا لبازل II.

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 و الاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائرمرحلة, بالإضافة إلى بنود قائمة الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة . تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقا لقرارمجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

الشريحة الثانية : وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) بالإضافة الي ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى 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 مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

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

طبقا لبازل II	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المعدلة **
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافى)		
أسهم رأس المال	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠
الاحتياطي العام	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧
الاحتياطي القانوني	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤
احتياطيات أخرى	١٨,٤٨٩,٥١٩	١٨,٤٨٩,٥١٩
الأرباح المحتجزة	٨٨٧,٦٠٢,٨٦٢	٨٥١,٨٤٥,٣٣٤
الأرباح المرحلية	٤,٠٩٩,٦٠٧,٨٦٨	-
احتياطي المخاطر العام	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣
الدخل الشامل الآخر	٥٣١,١٥٠,٥٢٣	-
إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي و الإضافى	(٦٥٠,١٥٩,٠٣٤)	(١,٢٥٦,٩٥٤,٦٢٩)
إجمالي رأس المال الأساسي والاضافى	٢٩,٧٥٣,٩٢٠,٥٠٢	٢٥,٧٤٢,٠٨٠,٦٩٨
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص	١٦,٧٦١,١٥٠	٨,٦٤٣,٩٢٠
ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى *	١,٦٢٨,٩٥١,٧٢٩	١,٨٦٧,٨٤٣,٧٩٣
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات في شركات شقيقة	-	١١,٨٨٤,٢٩٤
إجمالي رأس المال المساند	١,٦٤٥,٧١٢,٨٧٩	١,٨٨٨,٣٧٢,٠٠٧
إجمالي رأس المال	٣١,٣٩٩,٦٣٣,٣٨١	٢٧,٦٣٠,٤٥٢,٧٠٥
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
مخاطر الائتمان	١٤٥,٣٣١,٠٢٥,٧٦٨	١٤٩,٤٥٩,٦٦٣,٣٥٨
مخاطر السوق	٧,٧٩٧,٤٤٠	١٢,٠٩٠,٧٣٠
مخاطر التشغيل	١٥,٧٦٣,٧١٥,٣٩٠	١٥,٧٦٣,٧١٥,٣٨٩
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	١٦١,١٠٢,٥٣٨,٥٩٨	١٦٥,٢٣٥,٤٦٩,٤٧٧
معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى	٪١٨,٤٧	٪١٥,٥٨
معيار كفاية رأس المال	٪١٩,٤٩	٪١٦,٧٢

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٨.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى و ذلك كنسبه رقائيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

وبلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
المعدلة*		
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات	٢٩,٧٥٣,٩٢٠,٥٠٢	٢٥,٧٤٢,٠٨٠,٦٩٨
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٢٥١,٤٦١,٥٦٢,٩٢٠	٢٥٨,٤٧٨,٢١٤,٤٨٤
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٢٨,٤٠٢,٢١٨,٢٣٨	٢٧,٣٧٨,٨٥٢,٦٢٨
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٢٧٩,٨٦٣,٧٨١,١٥٨	٢٨٥,٨٥٧,٠٦٧,١١٢
نسبة الرافعة المالية	١٠,٦٣%	٩,٠١%

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٨.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد استبعاد 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. وهذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

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

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

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

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على اساس ربع سنوي على الأقل . وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض 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 لتحقيق 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 ٢٢١,٨١٧,٦٥٥ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

٥- التحليل القطاعي

(٥-١) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠١٩)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٣,٠٢٧,٦٢١,١٩٢	٤٦٥,٤٤٢,٢٢٨	١,٨١٦,٠٧٨,٩٢٢	١,٤٠٢,٧٠٥,٤٩٨	٦,٧١١,٨٤٧,٨٤٠
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٦٦٤,٥٥٧,١٣٠	٣,٥٢١,٤٦٠	٢٩٠,١٧٧,٤٤٥	٤,٦١٣,٩٤٨	٩٦٢,٨٦٩,٩٨٣
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٤٧,١٥٢,٦٣٨	-	-	٤٧,١٥٢,٦٣٨
صافي دخل المتاجرة	١٤٥,٧٦٢,٠٤٣	-	٩,٤١٣,٩١٢	(١٠٠,١٩٠,٢٤٠)	٥٤,٩٨٥,٧١٥
أرباح استثمار مالية	-	٣,١٨٨,٣٠٠	-	-	٣,١٨٨,٣٠٠
عبء اضمحلال الائتمان	(١١٧,٦٣٣,٨٦٣)	(٣٩,٨٩٥,١٦٧)	(٢٠,١٦٨,٤٣٧)	٦,٧٢٤,٤٥٧	(١٧٠,٩٦٣,٠١٠)
مصروفات إدارية	(٧٤٥,٣١٤,٤٨٩)	(٢,١٤٨,٠٨٨)	(١,٠١٧,٨٣١,١١٦)	٣٧,٣٠٣,٧٣٤	(١,٧٢٧,٩٨٩,٩٥٩)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٦٨,٤٠٥,٩٧٧	٢٣,٧٦١,٨٤١	(٩٨,٠٨٣,٥٠٩)	(٢٧٦,٣٥٠,٢٨١)	(٢٨٢,٦٨٥,٩٧٢)
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	٥٠٦,٦٨٥	-	-	٥٠٦,٦٨٥
الربح قبل ضرائب الدخل	٣,٠٤٣,٤٠٧,٩٩٠	٥٠١,٥٢٩,٨٩٧	٩٧٩,٥٨٧,٢١٧	١,٠٧٤,٨٠٧,١١٦	٥,٥٩٩,٣٣٢,٢٢٠
مصروف ضرائب الدخل	(٦٨٥,١٦٦,٢٠٧)	(١١٢,٧٥١,١٣٩)	(٢٢٠,٤٠٧,١٢٤)	(٣٦٣,٥٨٧,٩٦٦)	(١,٣٨١,٨٧٢,٤٣٦)
صافي أرباح الفترة	٢,٣٥٨,٢٤١,٧٨٣	٣٨٨,٧٧٨,٧٥٨	٧٥٩,١٨٠,٠٩٣	٧١١,٢١٩,١٥٠	٤,٢١٧,٤٥٩,٧٨٤

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠١٩)

أصول النشاط القطاعي	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-
أجمالي الأصول	١٢١,٢٥٥,٠٢٤,٤٦٥	٧٢,٨٨٢,٣٠٦,٤١٢	٢٣,٦٦٧,٠٩٥,٨٦١	٢٣,٦٨٧,٨٣٥,٨٧٤	٢٤١,٠٩٢,٦٦٢,٦١٢
التزامات النشاط القطاعي	١٠٤,٧٦١,١٩٩,٦٣٤	-	١٠٢,٠٩٩,٨١٨,٨١٧	٩,٦٦٨,٩٤٧,٠٩١	٢١٦,٥٢٩,٩٦٥,٥٤٢
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	-
اجمالي الالتزامات	١٠٤,٧٦١,١٩٩,٦٣٤	-	١٠٢,٠٩٩,٨١٨,٨١٧	٩,٦٦٨,٩٤٧,٠٩١	٢٢١,٥٨٧,٢١٣,٥٩٠

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠١٨)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٢,٤٨٤,٠١٣,٣٩٣	٤٣٨,٠٣٧,٠٦٠	١,٣٠٣,٥٥٢,٧٢٨	٧٢٥,٤٩٩,٣٢٩	٤,٩٥١,١٠٢,٥١٠
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٦٩٥,١٤٦,٨٩٣	٥,٤٠٤,٥٠١	٢٥١,٢٩٣,٤٦٣	(١,١٠١,٤٦٠)	٩٥٠,٧٤٣,٣٩٧
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٢٢,٠١٨,٠٠٦	-	-	٢٢,٠١٨,٠٠٦
صافي دخل المتاجرة	١٥٨,٢٥٣,٢٢٠	-	٦,٩٩١,٧٤٢	(١٣٤,٤٦٢,٣٨٨)	٣٠,٧٨٢,٥٧٤
أرباح استثمار مالية	-	٥٩,٢٣٥,٢٥٥	-	-	٥٩,٢٣٥,٢٥٥
عبء اضمحلال الائتمان	(١٠٧,٧٣٨,٦٤٧)	-	(٩,٩٠٧,٣٩٢)	-	(١١٧,٦٤٦,٠٣٩)
مصروفات إدارية	(٥٨٥,٤١٣,٣٦٣)	(١,٥٥١,٣٧٤)	(٨٤١,٨٠١,٧٨٦)	٩٠,١٣١,٢٧١	(١,٣٣٨,٦٣٥,٢٥٢)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١١١,٠٢٨,٨٩٨	٧,٦٧٥,٠٩٤	(٥١,١٤٨,٢٣٤)	٨٠,٠٨٩,١٣٥	١٤٧,٦٤٤,٨٩٣
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	١٦٣,٠٥٤	-	-	١٦٣,٠٥٤
الربح قبل ضرائب الدخل	٢,٧٥٥,٢٩٠,٣٩٤	٥٣٠,٩٨١,٥٩٦	٦٥٨,٩٨٠,٥٢١	٧٦٠,١٥٥,٨٨٧	٤,٧٠٥,٤٠٨,٣٩٨
مصروف ضرائب الدخل	(٦٣٣,٣٧٠,٠٣١)	(١١٩,٤٣٤,١٧٢)	(١٤٨,٢٧٠,٦١٧)	(٣٥٤,٨٧٤,٩٣٥)	(١,٢٤٥,٩٤٩,٧٥٥)
صافي أرباح فترة المقارنة	٢,١٢١,٩٢٠,٣٦٣	٤١١,٥٤٧,٤٢٤	٥١٠,٧٠٩,٩٠٤	٤٠٥,٢٨٠,٩٥٢	٣,٤٥٩,٤٥٨,٦٤٣

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١١٨,٩٧٤,٦٧٤,٨٨٢	٨٨,٢٣١,٦٥٢,٠١٧	٢١,٣٤٦,٠٠٠,٣٧٩	١٩,٥٢٦,٠٠٩,١٧٥	٢٤٨,٠٧٨,٣٣٦,٤٥٣
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-
أجمالي الأصول	١١٨,٩٧٤,٦٧٤,٨٨٢	٨٨,٢٣١,٦٥٢,٠١٧	٢١,٣٤٦,٠٠٠,٣٧٩	١٩,٥٢٦,٠٠٩,١٧٥	٢٥٨,٤٨٦,٩٥٤,٣٦٣
التزامات النشاط القطاعي	١١٣,٩٩٧,٩٤١,٨٣٢	-	٩٤,٥٨٢,٨٣٣,٣٤٢	١٦,٧١٣,٣٠٧,٠٧٢	٢٢٥,٢٩٤,٠٨٢,٢٤٦
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	-
اجمالي الالتزامات	١١٣,٩٩٧,٩٤١,٨٣٢	-	٩٤,٥٨٢,٨٣٣,٣٤٢	١٦,٧١٣,٣٠٧,٠٧٢	٢٢٩,٨٣٣,٤٧٧,٤٩٤

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنبيه المصرى)

(ب-٥) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ يونيو ٢٠١٩)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
١,٣٥٥,٧٦٢,٦٧١	١,٠٧٤,٢٥٠,٧٩٤	١,١١٩,٢٥٧,١٦٣	٦٠٥,٦٨٩,٠١٩	٤٧٨,١١١,٠٥٦	٢٢٦,١٥٦,٤٧٤	١,٨٥٢,٦٢٠,٦٦٣	٦,٧١١,٨٤٧,٨٤٠
١٨٤,٨٤٠,٤٨٢	١٦١,٦٦٤,٨٥٥	٢٠٣,٧١٤,٠٠٥	٨٩,١٠٠,٣١٦	٨٠,٧١٤,٢٥١	٤٨,٧١١,٦٣٧	١٩٤,١٢٤,٤٣٧	٩٦٢,٨٦٩,٩٨٣
-	-	-	-	-	-	٤٧,١٥٢,٦٣٨	٤٧,١٥٢,٦٣٨
٦٨,٤٦٠,٤٨٩	٣٤,٢٣٣,٤٦٠	٣٩,٢٤١,١١٧	١٨,٤٧٩,٦٧٤	٩,٣١٦,٨٣٦	٤,٧٠٧,١٥٤	(١١٩,٤٥٢,٦١٥)	٥٤,٩٨٥,٧١٥
١٩,٣٤٣	-	-	-	-	-	٣,١٦٨,٩٥٧	٣,١٨٨,٣٠٠
٦٧,٩٣٨,٩٤١	(١٠,٩٣٢,٢٥٦)	٢,١٨١,٣٠٣	(١٠٨,٢٨٠,٠١٦)	(٤٩,٨٢٩,٠١٥)	(٣٨,٨٧١,٢٥٦)	(٣٣,١٧٠,٧١١)	(١٧٠,٩٦٣,٠١٠)
(٤٥٣,٣٦٤,٤٦٣)	(٤٠١,٧٤٦,٦٦٣)	(٣٩٦,٠٥٥,٧١٦)	(٢٢٧,٥٥٧,٦٦٢)	(٢٠٠,٨٧١,٥١٩)	(١٠٠,٩٥٤,٥٢٨)	٥٢,٥٦٠,١٥٥	(١,٧٢٧,٩٨٩,٩٥٩)
١٠١,١٣٣,٨٧٨	(٣٨,٧٤٩,٩١٤)	(٣٢,٥٤٤,٥٥٦)	(١٩,٨٨٧,١٩٠)	(٢٣,٥١٦,٢٧٤)	(٢٦,٨٨٧,٩٨٥)	(٢٤١,٨١٣,٩٣١)	(٢٨٢,٢٦٥,٩٧٢)
-	-	-	-	-	-	٥٠٦,٦٨٥	٥٠٦,٦٨٥
١,٣٢٤,٧٩١,٣٤١	٨١٨,٧٢٠,٣١٣	٩٣٥,٧٩٣,٣١٦	٣٥٧,٥٤٤,١٤١	٢٩٣,٩٢٥,٣٣٥	١١٢,٨٦١,٤٩٦	١,٧٥٥,٦٩٦,٢٧٨	٥,٥٩٩,٣٣٢,٢٢٠
(٢٨٢,٨٤٧,٢٧٤)	(١٨٤,٢١٢,٠٧٠)	(٢١٠,٥٥٣,٤٩٦)	(٨٠,٤٤٧,٤٣٢)	(٦٦,١٣٣,٢٠٠)	(٢٥,٣٩٣,٨٣٧)	(٥٣٢,٢٨٥,١٢٧)	(١,٣٨١,٨٧٢,٤٣٦)
١,٠٤١,٩٤٤,٠٦٧	٦٣٤,٥٠٨,٢٤٣	٧٢٥,٢٣٩,٨٢٠	٢٧٧,٠٩٦,٧٠٩	٢٢٧,٧٩٢,١٣٥	٨٧,٤٦٧,٦٥٩	١,٢٢٣,٤١١,١٥١	٤,٢١٧,٤٥٩,٧٨٤

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ يونيو ٢٠١٩)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٤٧,٧٠٢,٩٥٢,٧٦٧	٣٣,٩٧٨,١١٥,١٩٧	٣١,٣٠٨,٠٣٠,٠٠٩	١٧,٦٩٢,٨٦٢,٣٤٣	١٤,٨٣٠,٦٦٥,١٨٧	٥,٥٢٤,٠٤٤,٨٥٦	١٠١,٢٠٨,٢٥٩,٩٥٥	٢٥٢,٢٤٤,٩٣٠,٣١٤
-	-	-	-	-	-	-	٣٦٣,٢٦٧,٩٣٣
٤٧,٧٠٢,٩٥٢,٧٦٧	٣٣,٩٧٨,١١٥,١٩٧	٣١,٣٠٨,٠٣٠,٠٠٩	١٧,٦٩٢,٨٦٢,٣٤٣	١٤,٨٣٠,٦٦٥,١٨٧	٥,٥٢٤,٠٤٤,٨٥٦	١٠١,٢٠٨,٢٥٩,٩٥٥	٢٥٢,٢٠٨,١٩٨,٢٤٧
٥٩,٧٧٢,٦٧٠,٣٢٨	٥٥,٤٥٢,٨٩٥,٠٥٩	٤٦,٣٦٦,٠٦١,٤٨٩	٢٨,٨٩٥,٦٧١,١٣٢	١٤,٦٠٤,٦٣٠,٣٩١	٥,٦٣١,٣٢٢,٠٣٦	٨,٨٤٨,١٧٨,٠٨٤	٢١٩,٥٣١,٣٣٨,٥١٩
-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٥٥,٨٧٥,٠٧١
٥٩,٧٧٢,٦٧٠,٣٢٨	٥٥,٤٥٢,٨٩٥,٠٥٩	٤٦,٣٦٦,٠٦١,٤٨٩	٢٨,٨٩٥,٦٧١,١٣٢	١٤,٦٠٤,٦٣٠,٣٩١	٥,٦٣١,٣٢٢,٠٣٦	٨,٨٤٨,١٧٨,٠٨٤	٢٢١,٥٨٧,٢١٣,٥٩٠

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ يونيو ٢٠١٨)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
١,١٣٣,٣٥٢,٦٦٧	٨٠٦,٨١٥,١١٩	٩١٣,٣٨٣,٠٩٩	٤٤٦,٦٦٠,١٥٠	٤١٧,٤٢٤,٥٩٨	١٧٥,٨٦٨,١٦٩	١,٠٥٧,٩٩٨,٧٠٨	٤,٩٥١,١٠٢,٥١٠
٢٢٠,٧٦٠,٩٨٧	١٦٠,٣٥٦,٧١٠	٢٠١,٥٧٨,٩٥٩	٨٦,٤٤١,٦٣٨	٨١,٦٣٢,٤٩٣	٤٥,٣٧١,٩٧٨	١٥٤,٦٠٠,٦٣٢	٩٥٠,٧٤٣,٣٩٧
-	-	-	-	-	-	٢٢,٠١٨,٠٠٦	٢٢,٠١٨,٠٠٦
١٠٧,٠٣٤,٠٦١	١٨,٤٨٨,٣٥١	٣٥,٣٦٣,٩٢٠	١٦,١٧٧,٩٧٩	٣١,٤٨٤,٦٨٩	٣,٤١٧,٩٩٧	(١٨١,١٨٤,٤٢٣)	٣٠,٧٨٢,٥٧٤
-	-	-	-	-	-	٥٩,٢٣٥,٢٥٥	٥٩,٢٣٥,٢٥٥
(٣١,٥٢٧,٤٧٥)	(٥٩,٤٣٧,٤٣٤)	(٥٩٠,١٧٦)	(٩,٩٢٠,٢٧٨)	(٢,٧٢١,١١٨)	(١٣,٤٤٩,٥٥٨)	-	(١١٧,٦٤٦,٠٣٩)
(٣٨٢,٠٥٤,٧٥٠)	(٣١٥,٤٢٥,٣٧٨)	(٣١٨,٣٦٩,١٧١)	(١٨٩,٢١١,٦٦٩)	(١٥٩,٠٦٧,٤٠٩)	(٨٠,٠٤٠,٨٥٥)	١٠٥,٥٣٣,٥٨٠	(١,٣٣٨,٦٣٥,٢٥٢)
١٤٨,٤٥٠,٥٣٤	(١٩,٩٤٣,١٣٦)	(٢٩,٣٢٠,١٦٥)	(٩,٩١٥,٦٣٢)	(٩,٩٢٧,٧٣٥)	(٢,٨٨٥,٦١٦)	٧١,١٨٦,٦٤٣	١٤٧,٦٤٤,٨٩٣
-	-	-	-	-	-	١٦٣,٠٥٤	١٦٣,٠٥٤
١,١٩٦,٠١٦,٠٢٤	٥٩٠,٨٥٤,٢٣٢	٨٠٢,٠٤٦,٤٦٦	٣٣٩,٨٣٢,٥٨٨	٣٥٨,٨٢٥,٥١٨	١٢٨,٢٨٢,١١٥	١,٢٨٩,٥٥١,٤٥٥	٤,٧٠٥,٤٠٨,٣٩٨
(٢٨٠,٨١٠,١٩٦)	(١٣٢,٩٤٢,٢٠٢)	(١٨٠,٤٦٠,٤٥٥)	(٧٦,٤٦٣,٣٣٢)	(٨٠,٧٣٥,٧٤٢)	(٢٨,٨٦٣,٤٧٦)	(٤٦٥,٦٧٥,٣٥٢)	(١,٢٤٥,٩٤٩,٧٥٥)
٩١٥,٢٠٥,٨٢٨	٤٥٧,٩١٢,٠٣٠	٦٢١,٥٨٦,٠١١	٢٦٣,٣٧٠,٢٥٦	٢٧٨,٠٨٩,٧٧٦	٩٩,٤١٨,٦٣٩	٨٢٣,٨٧٦,١٠٣	٣,٤٥٩,٤٥٨,٦٤٣

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٤٦,٦٩٧,٨٩٠,٥٧٦	٣١,٧٩٩,٠٠٢,٨٦٥	٣١,١٩٣,١١٤,٩٣٩	١٦,٧٣٩,٦٠٧,٧٤٣	١٤,٤٢١,٢٥٦,١٢٩	٥,٣١٢,٧٨٦,٩٩٢	١١١,٩٢٦,٠٧٦,٨٨٥	٢٥٨,٠٨٩,٧٣٦,٠٢٩
-	-	-	-	-	-	-	٣٩٧,٢١٨,٣٣٤
٤٦,٦٩٧,٨٩٠,٥٧٦	٣١,٧٩٩,٠٠٢,٨٦٥	٣١,١٩٣,١١٤,٩٣٩	١٦,٧٣٩,٦٠٧,٧٤٣	١٤,٤٢١,٢٥٦,١٢٩	٥,٣١٢,٧٨٦,٩٩٢	١١١,٩٢٦,٠٧٦,٨٨٥	٢٥٨,٤٨٦,٩٥٤,٣٦٣
٦١,٧٠٤,٣٧٠,٣٤٠	٥٦,١٨٧,٧٤١,٠٧٧	٤٧,٤٩٨,٢٨٤,٣٠٥	٢٨,١٧٦,٦٥٠,٨٤٤	١٣,٨١٩,٨١٤,٥٦٩	٥,١٤٩,٢٨٤,٩٤٣	١٥,٤٦٤,٩٠٩,٧٦٦	٢٢٨,٠٠١,٠٥٥,٨٤٤
-	-	-	-	-	-	-	١,٨٣٢,٤٢١,٦٥٠
٦١,٧٠٤,٣٧٠,٣٤٠	٥٦,١٨٧,٧٤١,٠٧٧	٤٧,٤٩٨,٢٨٤,٣٠٥	٢٨,١٧٦,٦٥٠,٨٤٤	١٣,٨١٩,٨١٤,٥٦٩	٥,١٤٩,٢٨٤,٩٤٣	١٥,٤٦٤,٩٠٩,٧٦٦	٢٢٩,٨٣٣,٤٧٧,٤٩٤

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

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
		عائد القروض والايرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
٩,٧٥٩,٢٢٣,٣٨٥	٨,٢٢٥,٦٢١,٦١٥	
٩,٧٥٩,٢٢٣,٣٨٥	٨,٢٢٥,٦٢١,٦١٥	الاجمالي
٦,٠٥١,٠٩٦,٤٠٧	٥,٧٢٩,٤٦٦,٩٣٤	أذون وسندات خزانة
٤٣٦,٩٠٥,٣٤٦	٦٢٧,٣٢٤,٤٨٤	ودائع وحسابات جارية
(٢,٣٣٢,٤٨٧)	١,٦٢٨,٩٣١	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
١٦,٢٤٤,٨٩٢,٦٥١	١٤,٥٨٤,٠٤١,٩٦٤	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
(٢٠٣,٤٩٣,٣٠١)	(١٩٠,٣٠٩,٣١٥)	- للبنوك
(٩,١٨٥,٣٩٥,٩٢٣)	(٩,٦١٠,٠٢٨,٨٢٨)	- للعملاء
(٩,٣٨٨,٨٨٩,٢٢٤)	(٩,٤٥٠,٣٣٨,١٤٣)	الاجمالي
(٢٣,٤٢٤,٨٣٥)	(٦٩,٢٥٦,٠١٩)	اقتراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(١٢٠,٧٣٠,٧٥٢)	(١١٣,٣٤٥,٢٩٢)	قروض أخرى
(٩,٥٣٣,٠٤٤,٨١١)	(٩,٦٣٢,٩٣٩,٤٥٤)	الاجمالي
		الصافي
٦,٧١١,٨٤٧,٨٤٠	٤,٩٥١,١٠٢,٥١٠	

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
٧٤٤,٨٥٨,٣٦٢	٧٦٣,٣٤٠,٥٢٢	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٨,١٩٨,٥٣٣	١٩,٩٠٥,٧٠٢	أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ
٩,٠٠٢,١٨٨	٥,٦٧٤,٩٥٩	عمولات وأتعاب الاستثمارات
٤١٢,٨١٣,٢٨٠	٣٣٩,٠٧٦,٥٤٨	أتعاب أخرى
١,١٨٤,٨٧٢,٣٦٣	١,١٢٧,٩٩٧,٧٣١	الاجمالي
		مصرفوات الأتعاب والعمولات:
(٤,٧٨٩,٧٢٠)	(٤,١٠٤,٩٦٧)	عمولات سمسة
(٢١٧,٢١٢,٦٦٠)	(١٧٣,١٤٩,٣٦٧)	أتعاب أخرى
(٢٢٢,٠٠٢,٣٨٠)	(١٧٧,٢٥٤,٣٣٤)	الاجمالي
٩٦٢,٨٦٩,٩٨٣	٩٥٠,٧٤٣,٣٩٧	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
-	٥٠٠,٠٠٠	صناديق استثمار
٤٧,١٥٢,٦٣٨	٢١,٥١٨,٠٠٦	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٧,١٥٢,٦٣٨	٢٢,٠١٨,٠٠٦	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
		عمليات النقد الأجنبي :
٩٩,٤٩٢,٣٧٩	٤٢,٤٨٨,٠٧٨	أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية
٤,١١٦,٩٨٩	٥,١٥٧,٨٦٥	وثائق صناديق استثمار بغرض المتاجرة
(٣٤,٨٥٠,٤٩٥)	٩,٠٣٢,٠٩٣	فروق تقييم عقود صرف أجلة
(١٥,٧٢٨,٦٥٣)	(٢٥,٩٦٤,٧٧٤)	فروق تقييم عقود مبادلة عملات
١,٩٥٥,٤٩٥	٦٩,٣١٢	فروق تقييم عقود مبادلة العائد
٥٤,٩٨٥,٧١٥	٣٠,٧٨٢,٥٧٤	الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
		تكلفة العاملين
٧٤١,٥٥٦,٤١٦	٦٠٢,٥٢٩,٨٤٨	أجور ومزونات
٤٤,٥٩٤,٢٣٢	٣١,٤٩٤,٥١٧	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
٤٥,٣٣٤,١٥٧	٣٩,٩٢٤,١٣٨	نظم الاشتراكات المحددة
٣٣,٤٣٩,٨٠٩	٤٦,٧٦٩,٩٢٢	مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٨٦٤,٩٢٤,٦١٤	٧٢٠,٧١٨,٤٢٥	إهلاك واستهلاك
١٣٦,٣٩٦,٦٦٦	١١٧,٠١٣,٨٦١	مصروفات إدارية أخرى
٧٢٦,٦٦٨,٦٧٩	٥٠٠,٩٠٢,٩٦٦	الاجمالي
١,٧٢٧,٩٨٩,٩٥٩	١,٣٣٨,٦٣٥,٢٥٢	

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(٢٨٩,٣٤٦,٨٤١)	٣٧,٩٦٦,٣٧٥	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	١,٣٤٣,٣٣٨	أرباح بيع أصول ثابتة
(٩٤,٩٣٣,٦٧٦)	(٣١,٤٦٩,٧٨٨)	تكلفة برامج
(٥٦,٤٨٨,١٨٠)	(٤٦,٣٠٥,٨٥٣)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٧٨,٧٩٦,٥٩١)	٣,٨٦٣,٦٣٠	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٥١٧,٣٦٧,٤٦٦	٤٧٦,٦٧٦,٩٣٣	إيرادات عقود تأجير تمويلي
١٩,٩٥٨,٤٢٠	١١,٠٩٣,٣٩٠	إيرادات تأجير أخرى
(٣١٨,٦٣٤,٥٣٤)	(٢٨٥,٥٧٧,١٦٨)	إهلاك أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(٦٦,٥٠١,٧٤٩)	(٣٦,٦٨٤,٦٣١)	أضمحلل أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
٣٥,٠٠٣,٠٢٩	٩,٥٠٣,٥٦٥	صافي العائد من نشاط التأمين *
٥,٧٤٦,٦٨٠	٧,٦٧٥,١٠٦	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٢٨٦,٦٦٥,٩٧٢)	١٤٧,٦٤٤,٨٩٣	الإجمالي

* بين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٣٥٤,١٤٠,٩٨٨	٦٧٦,٤٦٠,٩٨٦	الأساط المباشرة
٤١١,١٧٣	(٢٠,٨٦٩,٤٦٣)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(٢٤٩,٩٠٩,٦٢٨)	(١٨٦,٤٦١,١٦٤)	التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
٤١٦,١٦٧	٩٣٦,٨٣٤	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٣,٩٢٨,٧٢٧	٣,٨٤٩,٩٤١	إيرادات أخرى مباشرة
(٨٣,٥٢٥,٣٨٦)	(٦٥,٩٨٦,٩٦٧)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
١٦,١٩٨,٠٧٩	٥,٩٩٧,٠٠١	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
٧٠٦,٢٥٧	٨٨٥,٥١٦	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(٧,٣٥٩,٣٥٢)	(٥,٢٨٤,١١٥)	أضمحلل مدينو عمليات التأمين
٣٥,٠٠٣,٠٢٩	٩,٥٠٣,٥٦٥	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(١٣٧,٧٩٦,٣٠٠)	(١١٧,٦٤٦,٠٣٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
٧,٩٩٦,٧٤٨	-	أرصدة لدى البنوك
(٢٩,٥٨٧,٣٩٧)	-	أذون خزائنة
٣٣,٦٦٨	-	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠,٣٤١,٠٣٧)	-	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١,٦٦٨,٢٩٦)	-	أصول أخرى
(١٧٠,٩٦٣,٠١٠)	(١١٧,٦٤٦,٠٣٩)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(١,٤١٣,٥٥٦,٠٧٣)	(١,٦٦٦,٧٧٦,٣٨٩)	الضريبة الجارية
٣١,٦٧٩,٦٣٧	١٦,٨٦٦,٦٣٤	الضريبة المؤجلة
(١,٣٨١,٨٧٦,٤٣٦)	(١,٦٤٥,٩٤٩,٧٥٥)	الإجمالي

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

يتضمن إيضاح (٣٤) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة ، وتختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على ارباح 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:

الربح قبل الضرائب	٥,٥٩٩,٣٣٢,٢٢٠	٤,٧٠٥,٤٠٨,٣٩٨
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	١,٢٥٩,٨٤٩,٧٥٠	١,٠٥٨,٧١٦,٨٩٠
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٢٣,٢٣١,٩٤٥)	(١١,٨١٤,٥٣١)
مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي	١٣٨,٨٢٦,٤٠٤	١٧٠,٤٢٢,١٣٨
استخدام أصول ضريبية مؤجلة	(٢,٩٤٩,٦٨٢)	(١,٣٢٥,٢٠٣)
نسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	٢,٩١٨,٦٦٠	١٨,٢٣٤,٤٩٢
المخصصات والعوائد المجنبه	٣٣,٤٤٢,١٥٠	٢٦,٤٠٨,٢١١
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات ارباح	٤,٦٩٦,٧٣٦	٢,١٣٤,٣٩٢
مصرفو ضريبة الدخل الفعال	١,٤١٣,٥٥٢,٠٧٣	١,٢٦٢,٧٧٦,٣٨٩

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .
- عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام المحكمة.
- السنوات من ٢٠١٣ و حتى ٢٠١٦ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى نهاية عام ٢٠١٦ .
- عام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

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

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط 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 وحتي ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص والربط والسداد.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١١ تم الفحص والربط و السداد.
- السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٦ تم البدء في الفحص من قبل المأمورية و مازالت تحت الفحص حتى تاريخه.
- عام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية ولم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٩

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ تم فحص الشركة والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٧ لم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه .

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٧ تم الفحص والربط و السداد.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و تعديلاته و قانون 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 فى الميعاد القانوني مع سداد الضريبة المستحقة من واقع الأقرار

ضريبة كسب العمل :

- الشركة غير ملزمة بحجز و توريد ضريبة الميراثيات للموظفين المتندين 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 ، علماً بأنه لم يتم الفحص حتى تاريخه.

الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة :

- الشركة ملزمة بتطبيق نظام الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة و توريد الضريبة فى المواعيد القانونية.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- قامت مصلحة الضرائب بربط جرافى عن السنوات من بداية النشاط و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ و قامت الشركة بالطعن فى الوقت القانوني ، وقد تم الطعن علي قرار لجنة الطعن.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبة و لم تطلب للفحص حتى تاريخه.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص و الربط و السداد و التسوية عن هذه السنوات.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبة مع سداد الضريبة المستحقة و جرى الفحص مع مصلحة الضرائب.
- الفترة من ٠١ يوليو ٢٠١٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي فى المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

- لقد تم فحص و الربط و السداد و تسوية الشركة عن ضريبة كسب العمل وذلك عن الفترة منذ إنشائها حتى ٢٠١٠.
- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم فحصها و الأخطار عنها بفروق الضريبة على النموذج رقم ٣٨ مرتبات، وقد قامت الشركة بالإعتراض و الطعن على هذا النموذج فى الموعد القانوني، وتم عمل لجنة داخلية عليها (موافقة) و الربط و السداد عن تلك السنوات.
- السنوات من ٢٠١٣ و حتى يونيو ٢٠١٦ تقوم الشركة باستقطاع الضريبة المستحقة على العاملين لديها و توريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية و بانتظام ، علماً بأن الشركة قدمت التسويات الضريبية عن هذه السنوات وقد تم طلب فحص هذه السنوات و جاري الفحص مع مصلحة الضرائب.

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ تم الفحص و السداد.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الربط و السداد عن بعض البنود وياقى البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠٠٦ منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٧ و حتى ٢٠١٠ تم الربط و السداد عن بعض البنود و باقي 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.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الفحص والاتفاق باللجنة الداخلية و السداد.
- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠١٤ تم الفحص و الإنتهاء بضريبة لاشئ.

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٣,٢٩٠,٥١٦,٦٥١	٤,٠٢٨,٩٢٥,٧٢٧	صافي أرباح الفترة
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٨,٥٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(٣٢٨,٩١٧,٣٣١)	(٤٠٣,٨٢٩,٣٨١)	حصة العاملين فى الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
٢,٩٥٤,٠٩٩,٣٢٠	٣,٦١٦,٥٩٦,٣٤٦	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥	٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٣,٠٢	٣,٦٩	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

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

** على أساس القوائم المالية المستقلة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٥ - تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١١,٢٤٣,٤١٧,٠٣٧	-	-	-	١١,٢٤٣,٤١٧,٠٣٧
أرصدة لدى البنوك	١٦,٥٥٣,١٥٠,٢٤٠	-	-	-	١٦,٥٥٣,١٥٠,٢٤٠
أذون خزنة	٣٢,١٠٧,٨٤٨,٣٨٥	-	-	-	٣٢,١٠٧,٨٤٨,٣٨٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	٥٢,٨٥٧,٥٠٣	٥٢,٨٥٧,٥٠٣
قروض وتسهيلات للعملاء	١٤٩,٠٨٣,٨٨٠,٩٤٢	-	-	-	١٤٩,٠٨٣,٨٨٠,٩٤٢
مشتقات مالية	-	-	-	٩٩,٧٩٣,٣٦٩	٩٩,٧٩٣,٣٦٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١,٩١٥,٣٧١,٦٧٣	٨٣٩,١٣٩,٧٨٤	-	٢,٧٥٤,٥١١,٤٥٧
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٣٩,٠٢٠,٧٥٩,٤٩٤	-	-	-	٣٩,٠٢٠,٧٥٩,٤٩٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٤٨,٥٣٣,٥٤٤	٤٨,٥٣٣,٥٤٤
أصول مالية أخرى	٢,٦٤٢,٤٦٣,٦٠١	-	-	-	٢,٦٤٢,٤٦٣,٦٠١
إجمالي الأصول المالية	٢٥٠,٦٥١,٥١٩,٦٨٩	١,٩١٥,٣٧١,٦٧٣	٨٣٩,١٣٩,٧٨٤	٢٠١,١٨٤,٤١٦	٢٥٣,٦٠٧,٢١٥,٥٦٢
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٤١٠,٣٤٩,٧٦٥	-	-	-	٥,٤١٠,٣٤٩,٧٦٥
ودائع العملاء	٢٠٣,٩٥٧,٩١٥,٨٣١	-	-	-	٢٠٣,٩٥٧,٩١٥,٨٣١
مشتقات مالية	-	-	-	٥١,٨٢٤,٨١٨	٥١,٨٢٤,٨١٨
قروض أخرى	٤,٧٩٩,٦٧٩,٦٦٢	-	-	-	٤,٧٩٩,٦٧٩,٦٦٢
الالتزامات مالية أخرى	١,٢٤٠,٣٥٠,٥٢٠	-	-	-	١,٢٤٠,٣٥٠,٥٢٠
إجمالي الالتزامات المالية	٢١٥,٤٠٨,٢٩٥,٣٧٨	-	-	٥١,٨٢٤,٨١٨	٢١٥,٤٦٠,١٢٠,١٩٦

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

١ يناير ٢٠١٩	القياس وفقا لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	القياس وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ IFRS	القيمة الدفترية وفقا لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	إعادة التويب* أنظر المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ IFRS	إعادة القياس* المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ IFRS	القيمة الدفترية المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ IFRS
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠	-	-	١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠
أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	-	(١٩,٠٨٣,٢٤٤)	١١,٥٠٣,٥٧٠,٩٩٦
أذون خزنة	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	٤٨,١٤٤,٦٤٨,٩٦٤	١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١	(٣٠,٥٤٨,٦١٦)	٤٩,٣٤٠,٨٠٣,٤٠٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	أصول مالية بغرض المتاجرة	أصول مالية بغرض المتاجرة	٧٦,٨٠٨,١٩١	-	-	٧٦,٨٠٨,١٩١
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤	-	(١,٢٠٢,٦٧١,١٨٨)	١٣٦,٧٦٢,٣٩٠,٦٣٦
مشتقات مالية	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	٣,٧٩٦,٠٤٥	-	-	٣,٧٩٦,٠٤٥
أدوات الدين	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩	٧٠٥,٥٧٥,٦٥٢	(٤,٦١٩,٦٤٩)	٣٨,٢٣٨,٩٦١,٨٤٢
أدوات الدين	استثمارات مالية متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦	-	-	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦
أدوات حقوق الملكية	استثمارات مالية متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٣٠,٤٩٩,٤٢٤	٦٠٢,٦١٨,٥٨٦	-	٨٣٣,٠٨٨,٠١٠
صناديق استثمار	استثمارات مالية متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	٤٥,٤٤٩,١٧٥	-	-	٤٥,٤٤٩,١٧٥
صناديق استثمار	التكلفة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٦٧٠,٦٥٥	-	٣٨,٦٧٠,٦٥٥
أصول مالية أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٢,٤٠٣,٩٧٦,٤٧١	-	(٣,٤١٦,٧٦١)	٢,٤٠٠,٥٥٩,٧١٠
إجمالي الأصول المالية			٢٥١,٧٢١,٣٥٠,٦٧٩	٢,٥٥٨,١٦٧,٩٥٤	(١,٦٠٣,٣٣٩,٤٥٨)	٢٥٣,٠١٩,١٧٩,١٧٥
أرصدة مستحقة للبنوك	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩	١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١	-	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠
ودائع العملاء	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	-	-	٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣
مشتقات مالية	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	١,٢٤٥,٦٧٠	-	-	١,٢٤٥,٦٧٠
قروض أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨	-	-	٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨
الزامات مالية أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١,٣٢٢,٣٤٧,٥٩٣	-	-	١,٣٢٢,٣٤٧,٥٩٣
إجمالي الالتزامات المالية			٢٢٣,٣٢٨,٧٢٤,٢٨٣	١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١	-	٢٢٤,٥٥٥,٤٢٧,٣٤٤

* يربط إعادة القياس بتعديلات الخسائر الأتتامية المتوقعة , بينما يشمل إعادة التويب تعديلات خاصة بالتغيرات في أسس القياس.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٥,٢١٥,٢٩٠,٨٠٣	٤,٨١٠,٧٦٣,٢٢١	نقدية
٦,٠٢٨,١٢٦,٢٢٤	٦,٩٤٠,١٨٩,٥٩٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١١,٢٤٣,٤١٧,٠٢٧	١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠	الاجمالي
١١,٢٤٣,٤١٧,٠٢٧	١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠	أرصدة بدون عائد
١١,٢٤٣,٤١٧,٠٢٧	١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠	الاجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٥٩٩,٥٦٥,٤١٣	٧٧٥,٣٠٣,٨٧٦	حسابات جارية
١٥,٩٥٣,٥٨٤,٨٢٧	١٠,٧٤٧,٣٥٠,٣٦٤	ودائع
١٦,٥٥٣,١٥٠,٢٤٠	١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١١,٠٩٠,٤٩٦)	-	الاجمالي
١٦,٥٤٢,٠٥٩,٧٤٤	١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	
١٠,٨٢١,٣٠٠,٣٤٦	٤,٥٤٦,١٢٠,١٨١	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٣٧٢,٣٨٧,٤٥٣	٥,٧٧٥,٢٩٦,٢٨١	بنوك محلية
١,٣٥٩,٤٦٢,٤٤١	١,٢٠١,٢٣٧,٧٧٨	بنوك خارجية
(١١,٠٩٠,٤٩٦)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,٥٤٢,٠٥٩,٧٤٤	١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	الاجمالي
٥٧٣,٣١٦,٠٤٩	٤٩٣,٥٦٨,٨٤٦	أرصدة بدون عائد
١٤٠,٥٤٩,٣٦٤	٢٨١,٧٣٥,٠٣٠	أرصدة ذات عائد متغير
١٥,٨٣٩,٢٨٤,٨٢٧	١٠,٧٤٧,٣٥٠,٣٦٤	أرصدة ذات عائد ثابت
(١١,٠٩٠,٤٩٦)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,٥٤٢,٠٥٩,٧٤٤	١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	الاجمالي
١٥,٣٤٥,٣٥٩,٧٤٤	١٠,٥٨٢,٦٥٤,٢٤٠	أرصدة متداولة
١,١٩٦,٧٠٠,٠٠٠	٩٤٠,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
١٦,٥٤٢,٠٥٩,٧٤٤	١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	الاجمالي

١٨- أذون خزانة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٨٨٧,٨٧٥,٠٠٠	٢,٧٤٣,٩٧٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
١٠٥,٧٧٥,٠٠٠	١٠,١٣٦,٧٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٣,١١٩,٦٨٢,٠٩٠	٣٩,١٦١,٦٦٣,٣٢٠	أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٠٠٥,٤٨٣,٧٠٥)	(٢,٦٧٠,٩٨٦,٢٩٥)	عوائد لم تستحق بعد
٣٢,١٠٧,٨٤٨,٣٨٥	٤٩,٣٧١,٣٥٢,٠٢٥	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٦٠,١٣٦,٠١٣)	-	الاجمالي
٣٢,٠٤٧,٧١٢,٣٧٢	٤٩,٣٧١,٣٥٢,٠٢٥	

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٥٢,٨٥٧,٥٠٣	٧٦,٨٠٨,١٩١	وثائق صناديق استثمار
٥٢,٨٥٧,٥٠٣	٧٦,٨٠٨,١٩١	الاجمالي

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الأجمالي	الاصحاح	الاصحاح	الاصحاح
مخصص خسائر	مخصص خسائر	الاصحاح	الاصحاح	الاصحاح	الاصحاح
الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي
أفراد	أفراد	أفراد	أفراد	أفراد	أفراد
حسابات جارية مدينة	٢,٦٩٩,٥٧٠,٨٣٠	(١٣٣,٥٠٩,٠٨٩)	٢,٥٦٦,٠٦١,٧٤١	٢,٧٠٩,٠٨٩,٥٥٤	٢,٦٥١,٧٧٤,٧١٦
بطاقات ائتمان	٨٥٩,٧٤٢,٢٠٦	(٢٣,١٥٥,٩٦٥)	٨٣٦,٥٨٦,٢٤١	٧٨٠,٧٧١,٣٢٣	٧٧٠,٦٧٣,٥٨٨
قروض شخصية	١٨,٥٩٢,٨٩٧,٨٠٦	(٣٢٧,٨٩٣,٨٤٥)	١٨,٢٦٥,٠٠٣,٩٦١	١٦,٨٤٢,٩٥٧,٨٧٧	١٦,٥٧٣,٠٤٠,٧٩٩
قروض عقارية	١,٦١٦,٧٤١,٣١٢	(١٧,٢٩٧,٣٩٤)	١,٥٩٩,٤٤٣,٩١٨	١,٣٦٤,٧٣١,٩٥٩	١,٣٥٠,٦٣٣,٤٦٤
الأجمالي (١)	٢٣,٧٦٨,٩٥٢,١٥٤	(٥٠١,٨٥٦,٢٩٣)	٢٣,٢٦٧,٠٩٥,٨٦١	٢١,٦٩٧,٥٥٠,٧١٣	٢١,٣٤٦,١٢٢,٥٦٧
مؤسسات	مؤسسات	مؤسسات	مؤسسات	مؤسسات	مؤسسات
شاملة القروض الصغيرة	شاملة القروض الصغيرة	شاملة القروض الصغيرة	شاملة القروض الصغيرة	شاملة القروض الصغيرة	شاملة القروض الصغيرة
للأنشطة الاقتصادية	للأنشطة الاقتصادية	للأنشطة الاقتصادية	للأنشطة الاقتصادية	للأنشطة الاقتصادية	للأنشطة الاقتصادية
حسابات جارية مدينة	٥٦,٦٣٧,٠٣٠,٦٧٢	(١,٧١٢,٤٠١,٦٤٢)	٥٤,٩٢٤,٦٢٩,٠٣٠	٥٦,٤٦٨,٥٩٣,٦٣٣	٥٥,١٥٧,٤٠٨,١٨٧
قروض مباشرة	٤٣,٩٠٩,٣٢٠,٧٣٢	(٣,٨٤٩,٥٨٠,٦٤١)	٤٠,٠٥٩,٧٤٠,٠٩١	٣٩,٧٨٨,٨٠٥,٢٦٢	٣٦,٦٥٤,٧٤٦,٩٨٣
قروض وتسهيلات مشتركة	٢٠,٧٤٧,٩٦١,٩٤٧	(٨٠٧,٥٥٣,١٨٣)	١٩,٩٤٠,٤٠٨,٧٦٤	٢١,٠٣٧,٤٢٥,٣٢٧	٢٠,٢١٩,٦٧٢,٧٧٣
قروض أخرى	٤,٠٢٠,٦١٥,٤٣٧	(١٤٢,٤٢٠,٦٤٦)	٣,٨٧٨,١٩٤,٧٩١	٤,٩٢٩,٧٧٦,٣٩٨	٤,٧٨٨,٨٣٩,٥٤٩
الأجمالي (٢)	١٢٥,٣١٤,٩٢٨,٧٨٨	(٦,٥١١,٩٥٦,١١٢)	١١٨,٨٠٢,٩٧٢,٦٧٦	١٢٢,٢١٤,٦٠٠,١١٠	١١٦,٨١٠,٢٦٧,٤٩٢
الأجمالي (٢+١)	١٤٩,٠٨٣,٨٨٠,٩٤٢	(٧,٠١٣,٨١٢,٤٠٥)	١٤٢,٠٧٠,٠٦٨,٥٣٧	١٤٣,٩١٢,١٥١,٣٢٣	١٣٨,١٥٦,٧٩٠,٠٥٩
يخصم : العوائد المجنبة	(٥,٩٨٥,٥٨١)	(٥,٩٨٥,٥٨١)	(٥,٩٨٥,٥٨١)	(٥,٩٨٥,٥٨١)	(٥,٩٨٥,٥٨١)
يخصم : خصم غير مكتسب	(١٨٥,٧٤٢,٦٥٤)	(١٨٥,٧٤٢,٦٥٤)	(١٨٥,٧٤٢,٦٥٤)	(١٨٥,٧٤٢,٦٥٤)	(١٨٥,٧٤٢,٦٥٤)
صافي القروض والتسهيلات للعملاء ويوزع كالتالي :	١٤٩,٠٨٣,٨٨٠,٩٤٢	(٧,٠١٣,٨١٢,٤٠٥)	١٤٢,٠٧٠,٠٦٨,٥٣٧	١٤٣,٩١٢,١٥١,٣٢٣	١٣٨,١٥٦,٧٩٠,٠٥٩
أرصدة متداولة	١٠١,٣٤٠,٨٨٨,٢١٠	١٠١,٣٤٠,٨٨٨,٢١٠	١٠١,٣٤٠,٨٨٨,٢١٠	١٠١,٣٤٠,٨٨٨,٢١٠	٩٩,٣٨٣,٤٢٢,٦٥٤
أرصدة غير متداولة	٤٠,٥٧١,٧٩٠,٥٥٠	٤٠,٥٧١,٧٩٠,٥٥٠	٤٠,٥٧١,٧٩٠,٥٥٠	٤٠,٥٧١,٧٩٠,٥٥٠	٣٨,٥٨١,٦٣٩,١٧٠
صافي القروض والتسهيلات للعملاء	١٤١,٩١٢,٦٧٨,٧٦٠	١٤١,٩١٢,٦٧٨,٧٦٠	١٤١,٩١٢,٦٧٨,٧٦٠	١٤١,٩١٢,٦٧٨,٧٦٠	١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤

٢٠-١ مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الأجمالي	الاصحاح	الاصحاح	الاصحاح
مخصص خسائر	مخصص خسائر	الاصحاح	الاصحاح	الاصحاح	الاصحاح
الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي
أفراد	أفراد	أفراد	أفراد	أفراد	أفراد
حسابات جارية مدينة	٥٧,٣١٤,٨٣٨	(١٠,٠٩٧,٧٣٥)	٤٧,٢١٧,١٠٣	٤٧,٢١٧,١٠٣	٤٧,٢١٧,١٠٣
بطاقات ائتمان	٣,٥١٣,٥٤٨	(٩١,١٠٥,٨٣٦)	٢,٦٠٢,٧١٢	٢,٦٠٢,٧١٢	٢,٦٠٢,٧١٢
قروض شخصية	٣٦١,٠٢٢,٩١٤	(٣٣,٢٤٢,٤٤٨)	٣٢٧,٧٨٤,٤٦٦	٣٢٧,٧٨٤,٤٦٦	٣٢٧,٧٨٤,٤٦٦
قروض عقارية	١٨,٩٠٥,٢٤٩	(١,٠٧٠,٨٥٥)	١٧,٨٣٤,٣٩٤	١٧,٨٣٤,٣٩٤	١٧,٨٣٤,٣٩٤
الأجمالي	٨٨,٠٣٥,٠٣١	(١٤٠,٥١٦,٩٥٨)	٨٧,٥١٨,١٧٦	٨٧,٥١٨,١٧٦	٨٧,٥١٨,١٧٦
مؤسسات	مؤسسات	مؤسسات	مؤسسات	مؤسسات	مؤسسات
شاملة القروض الصغيرة	شاملة القروض الصغيرة	شاملة القروض الصغيرة	شاملة القروض الصغيرة	شاملة القروض الصغيرة	شاملة القروض الصغيرة
للأنشطة الاقتصادية	للأنشطة الاقتصادية	للأنشطة الاقتصادية	للأنشطة الاقتصادية	للأنشطة الاقتصادية	للأنشطة الاقتصادية
حسابات جارية مدينة	١,٣١١,١٨٥,٤٣٦	(٣,١٢٤,٠٥٨,٦٧٩)	١,٧٣٥,٦٦٣,١٥٧	١,٧٣٥,٦٦٣,١٥٧	١,٧٣٥,٦٦٣,١٥٧
قروض مباشرة	٦٠٢,٠٢١,٠٤٩	(٤٧٠,٥٠٣,٨٠٨)	١٣١,٥١٧,٢٤١	١٣١,٥١٧,٢٤١	١٣١,٥١٧,٢٤١
قروض وتسهيلات مشتركة	١,٩١٣,٢٠٦,٤٨٥	(٣,٥٩٤,٥٦٢,٠٨٧)	١,٣١٨,٦٤٤,٣٩٨	١,٣١٨,٦٤٤,٣٩٨	١,٣١٨,٦٤٤,٣٩٨
قروض أخرى	(١٧٨,٣٠٤,٨٣٣)	(٢٩٩,٥٢٥,٤٨٥)	(١٢١,٢١٨,٦٤٤)	(١٢١,٢١٨,٦٤٤)	(١٢١,٢١٨,٦٤٤)
الأجمالي	١,٧٣٥,٦٦٣,١٥٧	(٤,١٠٦,٩٤٠,٠٧٩)	١,٦١٨,٧٢٣,١١٧	١,٦١٨,٧٢٣,١١٧	١,٦١٨,٧٢٣,١١٧
الرصيد في أول السنة المالية	١,٧٣٥,٦٦٣,١٥٧	(٤,١٠٦,٩٤٠,٠٧٩)	١,٦١٨,٧٢٣,١١٧	١,٦١٨,٧٢٣,١١٧	١,٦١٨,٧٢٣,١١٧
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩	(١٧٨,٣٠٤,٨٣٣)	(٢٩٩,٥٢٥,٤٨٥)	(١٢١,٢١٨,٦٤٤)	(١٢١,٢١٨,٦٤٤)	(١٢١,٢١٨,٦٤٤)
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩	١,٥٥٧,٣٥٨,٣٢٤	(٤,٤٠٦,٤٦٥,٥٦٤)	١,١٥٠,٨٩٢,٧٦٠	١,١٥٠,٨٩٢,٧٦٠	١,١٥٠,٨٩٢,٧٦٠
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	(١٧٨,٣٠٤,٨٣٣)	(٢٩٩,٥٢٥,٤٨٥)	(١٢١,٢١٨,٦٤٤)	(١٢١,٢١٨,٦٤٤)	(١٢١,٢١٨,٦٤٤)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٢٢,٥٠٠,٠١٠)	(٥٣,٦٠٩,٩٩٨)	(٣١,١٠٩,٩٨٨)	(٣١,١٠٩,٩٨٨)	(٣١,١٠٩,٩٨٨)
الرصيد في آخر الفترة المالية	١,٥٣٥,٨٥٣,٣١٤	(٤,٤٠٦,٤٦٥,٥٦٤)	١,١٢٨,٣٨٧,٧٤٠	١,١٢٨,٣٨٧,٧٤٠	١,١٢٨,٣٨٧,٧٤٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الأجمالي	الاصحاح	الاصحاح	الاصحاح
مخصص خسائر	مخصص خسائر	الاصحاح	الاصحاح	الاصحاح	الاصحاح
الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي
أفراد	أفراد	أفراد	أفراد	أفراد	أفراد
حسابات جارية مدينة	٥٤,٥٨١,٤٥٦	(١٠,٠٩٧,٧٣٥)	٤٤,٤٨٣,٧٢١	٤٤,٤٨٣,٧٢١	٤٤,٤٨٣,٧٢١
بطاقات ائتمان	٣,٤٢٠,٦١٤	(١٦,١٠٣,١٣٤)	١٢,٦٨٢,٥٢٠	١٢,٦٨٢,٥٢٠	١٢,٦٨٢,٥٢٠
قروض شخصية	٢٤٥,٧٧٥,٦٢٩	(٥,٨٨٦,٢٩٩)	٢٣٩,٨٨٩,٣٣٠	٢٣٩,٨٨٩,٣٣٠	٢٣٩,٨٨٩,٣٣٠
قروض عقارية	١٤,١٨٨,٣٤٩	(٨٩,٨٥٤)	١٤,١٠٠,٤٩٥	١٤,١٠٠,٤٩٥	١٤,١٠٠,٤٩٥
الأجمالي	٢٣٩,٨٨٩,٣٣٠	(٢٦,١٧٦,٦٢٨)	٢١٣,٧١٢,٧٠٢	٢١٣,٧١٢,٧٠٢	٢١٣,٧١٢,٧٠٢
مؤسسات	مؤسسات	مؤسسات	مؤسسات	مؤسسات	مؤسسات
شاملة القروض الصغيرة	شاملة القروض الصغيرة	شاملة القروض الصغيرة	شاملة القروض الصغيرة	شاملة القروض الصغيرة	شاملة القروض الصغيرة
للأنشطة الاقتصادية	للأنشطة الاقتصادية	للأنشطة الاقتصادية	للأنشطة الاقتصادية	للأنشطة الاقتصادية	للأنشطة الاقتصادية
حسابات جارية مدينة	١,٣٤٥,٣٠٠,٧٤٤	(٣,٩٤٤,٨٢٤,٩٨٨)	٢,٦٠٠,٠٢٥,٧٥٦	٢,٦٠٠,٠٢٥,٧٥٦	٢,٦٠٠,٠٢٥,٧٥٦
قروض مباشرة	٢٨٢,٦٨١,٤١٩	(١٣٦,٦٣٩,٥٤٨)	١٤٦,٠٤١,٨٧١	١٤٦,٠٤١,٨٧١	١٤٦,٠٤١,٨٧١
قروض وتسهيلات مشتركة	-	-	-	-	-
قروض أخرى	-	-	-	-	-
الأجمالي	١,٦٢٧,٠٢٦,٩٧٥	(٤,٠٨١,٤٦٤,٤٨٦)	١,٢٤٥,٥٦٢,٤٨٩	١,٢٤٥,٥٦٢,٤٨٩	١,٢٤٥,٥٦٢,٤٨٩
الرصيد في أول السنة المالية	١,٦٢٧,٠٢٦,٩٧٥	(٤,٠٨١,٤٦٤,٤٨٦)	١,٢٤٥,٥٦٢,٤٨٩	١,٢٤٥,٥٦٢,٤٨٩	١,٢٤٥,٥٦٢,٤٨٩
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	(٣٤,٩٧٤,٧٥٠)	(٣٤,٩٧٤,٧٥٠)	(٣٤,٩٧٤,٧٥٠)	(٣٤,٩٧٤,٧٥٠)	(٣٤,٩٧٤,٧٥٠)
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	-	-	-	-	-
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	١,١٢٩,٤٤٢	(٢,٤٧٢,٨١١)	(١,٣٤٣,٣٦٩)	(١,٣٤٣,٣٦٩)	(١,٣٤٣,٣٦٩)
الرصيد في آخر السنة المالية	١,٣١١,١٨٥,٤٣٦	(٤,٤٠٦,٤٦٥,٥٦٤)	١,١٠٤,٧١٩,٨٧١	١,١٠٤,٧١٩,٨٧١	١,١٠٤,٧١٩,٨٧١

٢١- مشتقات مالية

٣٠ يونيو ٢٠١٩			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
٥١,٥٠٨,٦٩٣	-	١,٦٢١,٦٨٦,١٦٤	- عقود صرف أجلة
٣١٦,١٢٥	-	٢,٩٥٤,٦٤١,١٩٣	- عقود مبادلة عملات
٥١,٨٢٤,٨١٨	-	٤,٥٧٦,٣٢٧,٣٥٧	اجمالي
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
-	٩٩,٧٩٣,٣٦٩	٥,٨٤٩,٠٨٣,٢١٣	- عقود مبادلة أسعار العائد
-	٩٩,٧٩٣,٣٦٩	٥,٨٤٩,٠٨٣,٢١٣	الاجمالي
٥١,٨٢٤,٨١٨	٩٩,٧٩٣,٣٦٩	١٠,٤٢٥,٤١٠,٥٧٠	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
١٦,٦٥٨,١٩٨	-	١,٥٥٩,٥٩٥,٧٠٠	- عقود صرف أجلة
(١٥,٤١٢,٥٢٨)	-	٤,١١٧,١٨٢,٠١٨	- عقود مبادلة عملات
١,٢٤٥,٦٧٠	-	٥,٦٧٦,٧٧٧,٧١٨	اجمالي
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
-	٣,٧٩٦,٠٤٥	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
-	٣,٧٩٦,٠٤٥	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	الاجمالي
١,٢٤٥,٦٧٠	٣,٧٩٦,٠٤٥	٩,١٦٧,٦٩٠,٥١٨	الاجمالي

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) أصل بمبلغ ٩٩,٧٩٣,٣٦٩ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٣,٧٩٦,٠٤٥ في نهاية سنة المقارنة. بلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٩٥,٩٩٧,٣٢٤ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل خسارة بمبلغ ١٠,٦٧٦,٩٧٩ في نهاية فترة المقارنة. وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى مبلغ ٩٤,٠٤١,٨٢٩ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل أرباح بمبلغ ١٠,٧٤٦,٢٩٠ في نهاية فترة المقارنة.

٢٢- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
		(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦	١,٩١٥,٣٧١,٦٧٣	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٩٧,١٩٠,٥٨٤ ١٣٣,٢٧٨,٨٤٠	٩٧,١٩٠,٥٨٦ ٧٠١,٤٢٧,٥٣٨	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٣٠,٤٦٩,٤٢٤	٧٩٨,٦١٨,١٢٤	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٥٢١,٦٦٠	(ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية *
٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠	٢,٧٥٤,٥١١,٤٥٧	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :
		(أ) أدوات دين : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية غير مدرجة ببورصة أوراق مالية يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٦,٦٧٣,٨٧٢,٢٧٢ ٨٦٤,١٣٣,٥٦٧ -	٣٨,٦٦٠,٨٤٢,٠٥٢ ٧٥٩,٩١٧,٤٤٢ (١٤,٩٦٠,٦٨٦)	إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)
٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩	٣٩,٠٠٥,٧٩٨,٨٠٨	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
		(أ) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٤٥,٤٤٩,١٧٥	٤٨,٥٣٣,٥٤٤	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
٤٥,٤٤٩,١٧٥	٤٨,٥٣٣,٥٤٤	
٣٩,٨٥٣,٤٥٢,١٢٤	٤١,٨٠٨,٨٤٣,٨٠٩	إجمالي استثمارات مالية (٣+ ٢+ ١)
٤,٣٥٦,٠٩٤,٦١٦ ٣٥,٤٩٧,٣٥٧,٥٠٨	٦,٠١٢,٧٢٢,٣٢٩ ٣٥,٧٩٦,١٢١,٤٨٠	أرصدة متداولة أرصدة غير متداولة
٣٩,٨٥٣,٤٥٢,١٢٤	٤١,٨٠٨,٨٤٣,٨٠٩	إجمالي الاستثمارات المالية
٣٩,٥٦٢,٥٣٣,٥٢٥	٤٠,٩٢١,١٧٠,٤٨١	أدوات دين ذات عائد ثابت
٣٩,٥٦٢,٥٣٣,٥٢٥	٤٠,٩٢١,١٧٠,٤٨١	إجمالي أدوات دين

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة	وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية:
٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩	٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠	الرصيد في أول السنة المالية الحالية
٧٠٥,٥٧٥,٦٥٢	٦٦٥,٨٨٩,٢٤١	التغير في الأرباح الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٢,٨٧٩,٣٤٥,٥٨٣	١٠٢,٨٦٦,٩٧١	إضافات
٥٨,٢٣٥,٣٣١	(٢٢,٣٤٤,٠٢١)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
(٢,١٠٤,٦٩٩,٢٥٠)	(١٠٦,٨٢٥,٣٨٨)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٥٥,٧٠٣,٦٦١)	(١٣٦,٤٢٧,٩١٠)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
-	٣٣,٤٤٣,٣٠٧	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	(١٢,٠٨٧,٨٥٣)	محول إلى الأرباح المحتجزة
(١٤,٩٦٠,٦٨٦)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٩,٠٠٥,٧٩٨,٨٠٨	٢,٧٥٤,٥١١,٤٥٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة	وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :
٣٢,٣٣١,٢٥٥,٩١٦	٢,٦٩٨,٠٠٦,٧١٨	الرصيد في أول سنة المقارنة
٨,٥٩٨,٩٧٤,١٩٩	١٧٦,٦٢٨,٥٦٥	إضافات
١٠٨,٧٩٦,٤٢٥	(٤٣,٧٨٣,٠٧٠)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
(٣,٧٣٢,٤٠٣,٠٠٠)	(٥٣١,٧٧١,٠٨٧)	استيعادات (بيع / استرداد)
٨,٨٠٠,٢٤٦	٢٣,٥١٣,٢٩٨	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٢٣٧,٥٨٢,٠٥٣	(٢٢,١٤٨,١٣٩)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٤٤٩,١٧٥)	إعادة تبويب استثمارات مالية
٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩	٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠	الرصيد في آخر سنة المقارنة

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	أرباح استثمارات مالية
٥٩,٢٣٥,٢٥٥	٣,١٨٨,٣٠٠	أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٩,٢٣٥,٢٥٥	٣,١٨٨,٣٠٠	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 التراكمي بالجنيه المصري (نمار) التي اكتسب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق ونسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنيه المصري (توازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (نداول) والتي اكتسب فيها عند الإصدار الأولي للصندوق علماً بأن البنك يتعين عليه الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون. وقد بلغت القيمة الاسمية لحصة البنك في كل صندوق خمسة ملايين جنيه.

٢٣ - استثمارات في شركات شقيقة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	(بخلاف حقوق الملكية)	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٦,٩٩٠,٨٠٦	٤,٢٥٩,١١٦	١١,٨٩٧,٧٠٩	١,٤٥٧,٦٣٥	٢,٩٣٩,٧٤٩	٢,٩٣٩,٧٤٩	٢٣,٠٩٪
الإجمالي		١٦,٩٩٠,٨٠٦	٤,٢٥٩,١١٦	١١,٨٩٧,٧٠٩	١,٤٥٧,٦٣٥	٢,٩٣٩,٧٤٩		

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	(بخلاف حقوق الملكية)	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٤,١٤٠,٤٤٣	٣,١١٦,٧٧٦	١٧,٤١٩,٣٧٩	(٧٤,٤٤٧)	٢,٥٤٥,٣٦٦	٢,٥٤٥,٣٦٦	٢٣,٠٩٪
الإجمالي		١٤,١٤٠,٤٤٣	٣,١١٦,٧٧٦	١٧,٤١٩,٣٧٩	(٧٤,٤٤٧)	٢,٥٤٥,٣٦٦		

٢٤ - أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	برامج الحاسب الآلى
١٦٢,٢٣٩,٤٣٩	١١٥,٩٣٧,٦٦١	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٦٠,٤٥٣,٠٨١	٩٣,٩٠٦,٩٤٧	الاضافات
(٢٧,٩٢٤,٦٦٥)	(٤٧,٦٠٤,٧٦٩)	استهلاك الفترة
١٩٤,٧٦٨,٢٥٥	١٦٢,٢٣٩,٤٣٩	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٥ - أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الأيرادات المستحقة
٢,٦٤٢,٤٦٣,٦٠١	٢,٤٠٣,٩٧٦,٤٧١	المصروفات المقدمة
١٢٢,٢٩٠,١١١	٨٢,٠٦٥,٠٧٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٥٧,٦٠٧,٣٦٢	١٧٢,٩٤٩,٩٦٨	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة
٥٢,٩٧٨,١٦٨	٧,٧٨١,٩٩٦	التأمينات والعهد
١٢,٧٥٥,١٩٥	١٠,٣٤٦,٠١٩	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١١٥,٤٧٣,٠٧٨	٣١,٩٩٩,٩٨٧	مدى عمليات التأمين (بالصافي)
٣,١٥٨,٣٤٢	١,٥٣٢,٧٤٩	أخرى
٣١٥,٠٧٧,٢١١	٢٥٢,٣٧٢,٧٦٨	
٣,٦٢١,٨٠٣,٠٦٨	٢,٩٦٣,٠٢٥,٠٢٨	
(٤,٦٨٥,٠٥٣)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٦١٧,١١٨,٠١٥	٢,٩٦٣,٠٢٥,٠٢٨	الإجمالي

٢٦ - أصول مؤجرة تأجير تمويلي

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أصول مؤجرة (تأجير تمويلي)
٢,٩٠٦,٩٨٢,٤٤٩	٢,٤٤٨,٥٣٨,٨٨٩	أصول مؤجرة - نسوية عقود تأجير تمويلي
(٣٠٩,٧٣١,٣٦٧)	(١٠٦,٠٦١,٨٥٠)	
٢,٥٩٧,٢٥١,٠٨٢	٢,٣٤٢,٤٧٧,٠٣٩	الإجمالي

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦-أ أصول مؤجرة (تأجيرتمويلي)

إجمالي	حاسب آلي	أجهزة ومعدات	سيارات	عقارات	التكلفة
٤,٣٢٢,٣٤١,١٦٥	١٠,٢٩٩,٩٩٩	٢,٠٥٦,١٣١,١٦٣	١,٣٠٩,٣٩٨,٣٨٧	٩٤٦,٥١١,٦١٦	في ١ يناير ٢٠١٨
٩٥٦,٥٧٥,٤٤٨	٢,٤٩٩,٠٠٠	٥٤٢,٧٧٦,٧٦٣	٣٩٢,٢٩٩,٦٨٥	١٩,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
(٧٩٦,٧٧٥,٩١٢)	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٧١,٤٧٠,٧٦٦)	(٤١٠,٩٨١,٩٠٠)	(١٠٥,٣٢٣,٢٨٦)	استبعادات
٤,٤٨٢,١٤٠,٧٠١	٣,٧٩٨,٩٩٩	٢,٣٢٧,٤٣٧,٢٠٠	١,٢٩٠,٧١٦,١٧٢	٨٦٠,١٨٨,٣٣٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٩٣٦,٦٢٧,٦٦٥	٥,٣٢١,٤١٠	١,١٤٠,٣٩٧,٧٨٨	٦٤٣,٨٠٨,٧١٥	١٤٧,٠٩٩,٧٥٢	مجمع الإهلاك
٥٧٠,٦٩٣,٣٧٧	١٩٥,٨٧٥	٣١٥,٤٠١,٥٨٩	٢١٧,٦٥٥,٢٣٠	٣٧,٤٤٠,٦٨٣	في ١ يناير ٢٠١٨
(٤٧٣,٧١٩,٢٣٠)	(٥,١٨٦,٩٦٥)	(١٨٠,٣٦٥,٤٨٧)	(٢٦٤,٤٥٨,٤٣٦)	(٢٣,٧٠٨,٣٤٢)	إهلاك السنة
٢,٠٣٣,٦٠١,٨١٢	٣٣٠,٣٢٠	١,٢٧٥,٤٣٣,٨٩٠	٥٩٧,٠٠٥,٥٠٩	١٦٠,٨٣٢,٠٩٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢,٤٤٨,٥٣٨,٨٨٩	٣,٤٦٨,٦٧٩	١,٠٥٢,٠٠٣,٣١٠	٦٩٣,٧١٠,٦٦٣	٦٩٩,٣٥٦,٢٣٧	صافي القيمة الدفترية
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤,٤٨٢,١٤٠,٧٠١	٣,٧٩٨,٩٩٩	٢,٣٢٧,٤٣٧,٢٠٠	١,٢٩٠,٧١٦,١٧٢	٨٦٠,١٨٨,٣٣٠	التكلفة
٨٦٩,٦٧٤,٧٢١	١٥,٢٩٩,٢٢٥	١٩٩,٥٥٣,٥٩٢	٤٠٥,٩٠٧,٩٠٣	٢٤٨,٩١٤,٠٠١	في ١ يناير ٢٠١٩
(٢٣٥,٦٩٤,٨١٦)	-	(١٢٨,٨٩٣,١٧١)	(٥٢,٢٦٠,٢١٥)	(٥٤,٥٤١,٤٣٠)	إضافات
٥,١١٦,١٢٠,٦٠٦	١٩,٠٩٨,٢٢٤	٢,٣٩٨,٠٩٧,٦٢١	١,٦٤٤,٣٦٣,٨٦٠	١,٠٥٤,٥٦٠,٩٠١	استبعادات
					في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٢,٠٣٣,٦٠١,٨١٢	٣٣٠,٣٢٠	١,٢٧٥,٤٣٣,٨٩٠	٥٩٧,٠٠٥,٥٠٩	١٦٠,٨٣٢,٠٩٣	مجمع الإهلاك
٣١٨,٢٣٤,٥٣٤	٤٧٧,٤٥٤	١٦٦,٢٨٥,٣١٠	١٨٠,٤٠٤,٤٢١	١١,٠٦٧,٣٤٩	في ١ يناير ٢٠١٩
(١٤٢,٦٩٨,١٨٩)	-	(٩٥,٧٦٥,٧٨١)	(٣٦,٥٨٢,٥٩٤)	(١٠,٣٤٩,٨١٤)	إهلاك الفترة
٢,٢٠٩,١٣٨,١٥٧	٨٠٧,٧٧٤	١,٣٠٥,٩٥٣,٤١٩	٧٤٠,٨٢٧,٣٦٦	١٦١,٥٤٩,٦٢٨	استبعادات
					في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
					صافي القيمة الدفترية
٢,٩٠٦,٩٨٢,٤٤٩	١٨,٢٩٠,٤٥٠	١,٠٩٢,١٤٤,٢٠٢	٩٠٣,٥٣٦,٥٢٤	٨٩٣,٠١١,٦٧٣	في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٦-ب أصول ثابتة

الاجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أصول مستأجرة	أراضى ومباني	في ١ يناير ٢٠١٨
٣,٣٧٣,٠٦٦,٦٩٤	٢٣١,٩٢٥,٠٨٢	٧١٣,٧١٧,٤١٨	١٥٥,٦٨٧,٥٧٦	٢,٢٧١,٦٩٦,٦١٨	التكلفة
(١,٢٦٣,٨٧٦,٦٦٨)	(١٠٨,٦٠٥,٢٢٣)	(٤٩٠,٧٤٠,٩٨٣)	(١١١,٨٤٠,٧٤٣)	(٥٥٢,٦٨٩,٧١٩)	مجمع الإهلاك
٢,١٠٩,١٥٠,٠٢٦	١٢٣,٣١٩,٨٥٩	٢٢٢,٩٧٦,٤٣٥	٤٣,٨٤٦,٨٣٣	١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٩	صافي القيمة الدفترية
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢,١٠٩,١٥٠,٠٢٦	١٢٣,٣١٩,٨٥٩	٢٢٢,٩٧٦,٤٣٥	٤٣,٨٤٦,٨٣٣	١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٩	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٣٢٥,٧٢٢,٣٣٨	٢٤,٦٠٩,٠١٢	٧٧,٤٥٣,٩٧٩	٤٠,٢١٨,٥٠٥	١٨٣,٤٤٠,٨٤٢	إضافات
(٦٠٠,٠٣٣)	(١٤,٨٦٥)	(١٧٥,٩٠١)	-	(٤٠٩,٦٦٧)	استبعادات أصول
٢٠٣,٧٤٢	١٤,٨٦٥	١٤٥,١٣٩	-	٤٣,٧٣٨	استبعادات مجمع إهلاك
(١٩٦,٨٦٤,٧٤٦)	(١٩,٢٧٥,٣٨٣)	(٧٣,٨٨٠,٧٣٦)	(١٠,٥١٣,٤٦٦)	(٩٣,١٩٥,١٦١)	إهلاك السنة
٢,٢٣٧,٦١١,٣٢٧	١٢٨,٦٥٣,٤٨٨	٢٢٦,٥١٨,٩١٦	٧٣,٥٥١,٨٧٢	١,٨٠٨,٨٨٧,٠٥١	صافي القيمة الدفترية
					في ١ يناير ٢٠١٩
٣,٦٩٨,١٤٨,٩٩٩	٢٥٦,٥١٩,٢٢٩	٧٩٠,٩٩٥,٤٩٦	١٩٥,٩٠٦,٠٨١	٢,٤٥٤,٧٢٨,١٩٣	التكلفة
(١,٤٦٠,٥٣٧,٦٧٢)	(١٢٧,٨٦٥,٧٤١)	(٥٦٤,٤٧٦,٥٨٠)	(١٢٢,٣٥٤,٢٠٩)	(٦٤٥,٨٤١,١٤٢)	مجمع الإهلاك
٢,٢٣٧,٦١١,٣٢٧	١٢٨,٦٥٣,٤٨٨	٢٢٦,٥١٨,٩١٦	٧٣,٥٥١,٨٧٢	١,٨٠٨,٨٨٧,٠٥١	صافي القيمة الدفترية
					في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٢,٢٣٧,٦١١,٣٢٧	١٢٨,٦٥٣,٤٨٨	٢٢٦,٥١٨,٩١٦	٧٣,٥٥١,٨٧٢	١,٨٠٨,٨٨٧,٠٥١	صافي القيمة الدفترية أول السنة
١٩١,٤٦٣,٠١٨	١٠,٤٦٥,٩٨٧	٧٩,٧٦٩,٨٠٧	٤,٨٨٣,٤٣١	٩٦,٣٤٣,٧٩٣	إضافات
(٣٧١,٨١٨)	-	(٥,٠٠٠)	-	(٣٦٦,٨١٨)	استبعادات أصول
٢٨,٧٥٨	-	٩١٧	-	٢٧,٨٤١	استبعادات مجمع إهلاك
(١٠٨,٤٧٢,٤٠١)	(٩,٩٨٨,٦٢٥)	(٤١,٧٩٣,٣٧١)	(٥,٧٢٦,٣٥٨)	(٥٠,٩٦٤,٠٤٧)	إهلاك الفترة
٢,٣٢٠,٢٥٨,٨٨٤	١٢٩,١٣٠,٨٥٠	٢٦٤,٤٩١,٢٦٩	٧٢,٧٠٨,٩٤٥	١,٨٥٣,٩٢٧,٨٢٠	صافي القيمة الدفترية
					في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٣,٨٨٩,٢٤٠,١٩٩	٢٦٦,٩٨٥,٢١٦	٨٧٠,٧٦٠,٣٠٣	٢٠٠,٧٨٩,٥١٢	٢,٥٥٠,٧٠٥,١٦٨	التكلفة
(١,٥٦٨,٩٨١,٣١٥)	(١٣٧,٨٥٤,٣٦٦)	(٦٠٦,٢٦٩,٠٣٤)	(١٢٨,٠٨٠,٥٦٧)	(٦٩٦,٧٧٧,٣٤٨)	مجمع الإهلاك
٢,٣٢٠,٢٥٨,٨٨٤	١٢٩,١٣٠,٨٥٠	٢٦٤,٤٩١,٢٦٩	٧٢,٧٠٨,٩٤٥	١,٨٥٣,٩٢٧,٨٢٠	صافي القيمة الدفترية

٢٨- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤٢٤,٩٤٢,٦٦١	٦٠٠,١١١,٣٧٨	حسابات جارية
٣,٥٦٤,٣٦٦,٨٣١	١٠,٨٨٠,٩٦٤,٨٣١	ودائع
١,٤٢١,٠٨٠,٢٧٣	١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٥,٤١٠,٣٤٩,٧٦٥	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	الإجمالي
١,٤٢١,٠٩٣,٠٣٢	١,٢٢٦,٧١٦,٧٤٣	بنوك مركزية
٣,٥٦٤,٣٦٥,٨٩٠	١٠,٨٨١,٤٤٣,٥٠٣	بنوك محلية
٤٢٤,٨٩٠,٨٤٣	٥٩٩,٦١٩,٠٢٤	بنوك خارجية
٥,٤١٠,٣٤٩,٧٦٥	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	الإجمالي
٤٠٩,٦٧٤,٩٥٤	٥٨٧,٧٦٩,٥٠٠	أرصدة بدون عائد
١٥,٦٦٧,٧٠٧	١٢,٣٤١,٨٧٨	أرصدة ذات عائد متغير
٤,٩٨٥,٤٠٧,١٠٤	١٢,١٠٧,٦٦٧,٨٩٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٥,٤١٠,٣٤٩,٧٦٥	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	الإجمالي
٥,٤١٠,٣٤٩,٧٦٥	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	أرصدة متداولة
٥,٤١٠,٣٤٩,٧٦٥	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	الإجمالي

٢٩- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٥١,٠٤٢,٥٧٨,٣٠٠	٤٩,٩٩٩,٥١٧,١٤٣	ودائع تحت الطلب
٧٤,٦٥٧,١٥٠,٠٧٩	٨٣,٢٤٨,٧٧٨,٧٣٦	ودائع لأجل ويا خطر
٤٧,٣٧٧,٢٥٥,٠٠٠	٤٣,٣٠٣,٩١٢,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٢٤,٥٤٦,٤٨٨,٣٣٥	٢٢,٠٣٢,٥٨٠,٤٧٥	ودائع توفير
٦,٣٣٤,٤٤٤,١١٧	٦,٧٠٠,٣٣١,٤٢٩	ودائع أخرى *
٢٠٣,٩٥٧,٩١٥,٨٣١	٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	الإجمالي
١٠١,٨٥٨,٠٩٧,٠١٤	١١٠,٧٠٢,٦٨٦,٤٤١	ودائع مؤسسات
١٠٢,٠٩٩,٨١٨,٨١٧	٩٤,٥٨٢,٨٣٣,٣٤٢	ودائع أفراد
٢٠٣,٩٥٧,٩١٥,٨٣١	٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	الإجمالي
٣١,٤٩٨,٣٢٤,٦٩١	٢٨,٩٦٩,٥٣١,٦٧١	أرصدة بدون عائد
٦٧,٦٦٠,٨٥٣,١٢٣	٦٤,٦٨٩,٢١٠,٧٢٦	أرصدة ذات عائد متغير
١٠٥,١٩٨,٧٣٨,٠١٧	١١١,٦٢٦,٧٧٧,٧٨٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٠٣,٩٥٧,٩١٥,٨٣١	٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	الإجمالي
١٦٢,٤٩٢,٣١٥,٣٢٧	١٦٢,٦٨٠,٥٠٣,٨٨١	أرصدة متداولة
٤١,٤٦٥,٦٠٠,٥٠٤	٤٢,٦٠٥,٠١٥,٩٠٢	أرصدة غير متداولة
٢٠٣,٩٥٧,٩١٥,٨٣١	٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	الإجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ودائع قدرها ٢٨٤,٦٦٩,٩١٣ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٢٩٦,٨٠٠,١٥٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٣٠- قروض أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٨,٣٥٨,٥٦٢	٤٤,٧٦٩,٧٤٤	بنك الاتحاد الوطني
١٨٩,٩٧٤,٢٨٢	٢٠٢,٣٣١,٥٤١	البنك الأهلي المصري
١٢٩,٦٦٦,٦٦٧	١٢٠,٥٣٣,٣٣٣	البنك التجاري الدولي
١٦٥,٦٧٠,١٢٤	١٧٧,٤٢٨,٦٠١	بنك الاستثمار الأوروبي
٢,٦١٨,٣٣٧	٤,٩٩٧,٤٣٥	البنك المصري الخليجي
١,٧٥٤,٠٩٨,٥٠٠	١,٨٨٠,٩٢٨,٠٠٠	بنك قطر الوطني
-	٤٠,٠٢٧,٨٦١	بنك عوده
٢,١٤٩,٧٥٨,٢٤٧	٢,٢٥٤,٠٠٠,٠٣٣	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
-	٢٥,٢٧٤,٧١٥	بنك الاسكندرية
١٣٧,٩٢٨,٤٨٩	١٠٢,٦٩٨,١١١	بنك مصر
١٤٢,٦٢١,٨٤١	١٤٦,٢٠٠,٦٧٨	البنك الأهلي الكويتي
٥٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٤١,٤٨٤,٢١٣	٢٠٩,٣٥٤,٩٧٦	بنك قناة السويس
٤,٧٩٩,٦٧٩,٦٦٢	٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨	الإجمالي
٣,٠١٤,٩٩٢,١٢٠	٣,٢٥٤,٤١٩,٧٣١	أرصدة متداولة
١,٧٨٤,٦٨٧,١٤٢	١,٩٨٤,١٢٥,٢٩٧	أرصدة غير متداولة
٤,٧٩٩,٦٧٩,٦٦٢	٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨	الإجمالي

٣١- التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١,٢٤٠,٣٥٠,٥٢٠	١,٣٢٢,٣٤٧,٥٩٣	عوائد مستحقة
١٠٦,٠٧٧,١١٢	١١١,٩٤١,٥٦٦	إيرادات مقدمة
٧٢٤,٨٧٩,٨٦٧	٥٦٩,٦٧٥,٨٧٤	مصرفات مستحقة
٥٩,٢٧٥,١٣٠	٩٢,٥٣١,٦٩٠	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٨٧٠,٧٩٠,٣٤٨	٦١٠,٤٧٦,٨٧٥	أرصدة دائنة متنوعة
٣,٠٠١,٣٧٢,٩٧٧	٢,٧٠٦,٩٧٣,٥٩٨	الإجمالي

٣٠ يونيو ٢٠١٩							
البيان	الرصيد أول السنة	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩	المكون خلال الفترة	فروق ترجمة			الرصيد آخر الفترة
				المرتد خلال الفترة	أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	المستخدم خلال الفترة	
+ (-)							
مخصص مطالبات ضريبية	٣٤٥,٨٧٤,١٨٧	-	٧٦٦,٢٧١	(١,٠٤٠,٦١٣)	-	(٣,٨٧٣,٦٩٧)	٣٤١,٧٦٦,١٤٨
مخصص مطالبات قضائية	١٢,٧٦٧,٨٠٤	-	١٢,٨٠٧,١٨٤	-	(٥٩,٨٧٦)	(٢٠,٩٤٠)	٢٥,٤٩٤,١٧٢
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٩٠,٧٩٦,٥٧٣	١٥٣,٢٤١,٩٣٣	٦٦,٠٣٧,١٩٧	-	(٢,٣٢٨,٧٠٤)	-	٥٠٧,٧٤٦,٩٨٩
مخصص خيانة الأمانة	٣٥,٩١٨,٦٢٠	-	-	-	(٢,٣٥٨,٧٣٦)	-	٣٣,٥٥٩,٨٨٤
مخصص مخاطر التشغيل	٤٨٧,٥٨٧	-	٢٢٢,٥٥٢	-	-	-	٧١٠,١٣٩
الاجمالي	٦٨٥,٨٤٤,٧٧١	١٥٣,٢٤١,٩٣٣	٧٩,٨٣٣,٢٠٤	(١,٠٤٠,٦١٣)	(٤,٧٤٧,٣١٦)	(٣,٨٩٤,٦٣٧)	٩٠٩,٢٣٧,٣٣٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٨								
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	فروق ترجمة		الرصيد آخر السنة		
				المخصصات بالعملات الاجنبية	المستخدم خلال السنة			
							ارصدة	المستخدم خلال السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٦٢٦,٦٧٥,١١٢	١٠,٥٦١,١٨٧	(١٣,٦٠٠,٠٠٠)	-	(٢٧٧,٧٦٢,١١٢)	٣٤٥,٨٧٤,١٨٧		
مخصص مطالبات قضائية	٥٠,٥٩٨,٥٠٠	١٦٩,٩٧٤	(٣٧,٢٤٣,٥٤٤)	(١٨٦,١١١)	(٥٧١,٠١٥)	١٢,٧٦٧,٨٠٤		
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٤٨,٣٥٢,٩٦٢	٤١,٨٣٦,٩٥٣	-	٦٠٦,٦٥٨	-	٢٩٠,٧٩٦,٥٧٣		
مخصص خيانة الامانة	٣٤,٧١٠,١٨٨	٨٤٥,٤١٤	-	٣٦٣,٠١٨	-	٣٥,٩١٨,٦٢٠		
مخصص مخاطر التشغيل	-	٤٨٧,٥٨٧	-	-	-	٤٨٧,٥٨٧		
الاجمالي	٩٦٠,٣٣٦,٧٦٢	٥٣,٩٠١,١١٥	(٥٠,٨٤٣,٥٤٤)	٧٨٣,٥٦٥	(٢٧٨,٣٣٣,١٢٧)	٦٨٥,٨٤٤,٧٧١		

	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص و تكوين الأموال	٢,٢٣٤,٠٩٨,٤٨٥	١,٩٨٤,١٨٨,٨٥٧
مخصص المطالبات تحت التسديد	٧٦,٠٩٧,٣٨١	٧٦,٨٠٣,٦٣٨
الاجمالي	٢,٣١٠,١٩٥,٨٦٦	٢,٠٦٠,٩٩٢,٤٩٥

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

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:	٣٠ يونيو ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		الالتزامات الضريبية المؤجلة
	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الأصول الثابتة	-	-	-	(٧١,٥٧٧,٠٧٥)	(٦٩,٠٠٠,٨٩٢)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٣٤٣,٠١٩,٦١٩	٢٧٤,٦٢٢,٥٣٩	-	-	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٧,١٣٩,٠٣٢	(١٣٢,٧٤٨,٦٥٠)	-	-
أخرى	٢٩,٨٠٥,٧٨٤	٢٥,٨٦٨,٢٨٥	-	(٣,٦٥٠,٠٦٩)	-
اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة	٣٧٢,٨٢٥,٤٠٣	٣٠٧,٦٢٩,٨٥٦	(٢٠٤,٣٢٥,٧٢٥)	(٧٢,٦٥٠,٩٦١)	(٧٢,٦٥٠,٩٦١)
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	١٦٨,٤٩٩,٦٧٨	٢٣٤,٩٧٨,٨٩٥			

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الرصيد في بداية السنة	٣٠ يونيو ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		الالتزامات الضريبية المؤجلة
	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩	٤١,٧٢٨,٨٢٨	-	٢٨٤,٢١٤,٤٢١	(٧٢,٦٥٠,٩٦١)	(٥٨,٦٦٦,٠٨١)
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة	٢٣,٤٦٦,٧١٩	٢٣,٤١٥,٤٣٥	٣,٩١٤,٤١٧	(١٤,٠٢٤,٨٠٠)	-
الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة	٣٧٢,٨٢٥,٤٠٣	٣٠٧,٦٢٩,٨٥٦	(٢٠٤,٣٢٥,٧٢٥)	(٧٢,٦٥٠,٩٦١)	(٧٢,٦٥٠,٩٦١)

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٣٢,٧٤٨,٦٥٠)	٧,١٣٩,٠٣٢
اثر التغير في السياسات المحاسبية	٤١,٧٢٨,٨٢٨	(٣,٢٤٤,٥٠٦)

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٥- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن:		
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٦٤,٠٢٤,٦٣٥	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٩٣,٥٣٩,٨٤٣	٣٣,٤٣٩,٨٠٩	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
المزايا العلاجية بعد التقاعد		
٣٤٢,٢٠٨,٩٧١	٣٦٩,٧٦٥,٥٩٤	تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٩٥,٦١٢,٥١٤	٩٤,٢٥٩,٠٤١	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٦٤,٠٢٤,٦٣٥	أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:		
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	الرصيد في أول السنة المالية
١٩,٥٣٠,٧٨٢	٥,٤٣٧,٠١٣	تكلفة الخدمة الحالية
٦٧,٧٤٢,٢٠٩	٢٩,٣٥٦,٢٧١	تكلفة العائد
٦,٢٦٦,٨٥٢	(١,٣٥٣,٤٧٥)	خسائر / أرباح اكتوارية
(٢١,١٢١,٧٦٦)	(٧,٢٣٦,٦٥٩)	مزايا مدفوعة
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٦٤,٠٢٤,٦٣٥	
تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي		
١٩,٥٣٠,٧٨٢	٥,٤٣٧,٠١٣	تكلفة الخدمة الحالية
٦٧,٧٤٢,٢٠٩	٢٩,٣٥٦,٢٧١	تكلفة العائد
٦,٢٦٦,٨٥٢	(١,٣٥٣,٤٧٥)	الخسائر / أرباح الاكتوارية المحققة خلال الفترة
٩٣,٥٣٩,٨٤٣	٣٣,٤٣٩,٨٠٩	
وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:		
%١٨,١٠	%١٨,١٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين
		الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
%١٨,١٠	%١٨,١٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في
		بنك مصر الدولي سابقا
%١٣,٢٨	%١٣,٢٨	الزيادة طويلة الأجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم)
%١٣,٢٨	%١٣,٢٨	للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
%١٣,٢٨	%١٣,٢٨	الزيادة طويلة الأجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم)
		للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المزايا الطبية:		
الأثر على إجمالي تكلفة الخدمة	الأثر على الالتزامات	
الحالية وتكلفة العائد	المحددة	
%١٦,٩٨	%١٤,٩٢	المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٦- رأس المال

(أ) رأس المال المخصص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ موزع على ٨٩٠,٤٢٢,٧١٤ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٧٦٥,٠٩٩,٧١٤ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٨ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري إلى ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٨٩٠,٤٢٢,٧١٠ جنيه مصري وذلك خصما من الاحتياطي العام.
- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موزع على ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٨٥٤,١٤١,٩٨٥ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري إلى ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠ جنيه مصري وذلك خصما من الاحتياطي العام وجارى إتخاذ الموافقات على تلك الزيادة من الجهات الرسمية.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ تجزئة القيمة الإسمية لكل سهم من أسهم رأس مال البنك من ١٠ (عشرة) جنيه مصري للسهم الى ٥ (خمس) جنيه مصري للسهم وجارى إتخاذ الموافقات من الجهات الرسمية.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٧- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	الاحتياطي العام (أ)
٢,٧٨١,٩٩٢	٢,٧٨١,٩٩٢	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	١,٦٨٧,٧٤٨,٢٧٦	احتياطي قانوني (ج)
٥٣١,١٥٠,٥٢٤	(٦٧٩,١٦٦,٠٩٩)	احتياطي القيمة العادلة (د)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	احتياطي خاص (هـ)
١٨,٤٨٩,٥١٩	١٢,٠٥٤,٩٦٥	احتياطي رأسمالي
-	١,٦٨٢,٩٢٥,٦٣٣	احتياطي مخاطر IFRS ٩
٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	احتياطي المخاطر العام *
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال
١٥,٦٦٨,٤٩٥,٨٨٧	١٠,٦١٥,١١٤,٩١٧	اجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

* 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 و إحتياطي مخاطر IFRS ٩ في إحتياطي واحد بإسم 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

(أ) الاحتياطي العام

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨	٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣	محول من الأرباح المحتجزة
-	(٨٩٠,٤٢٢,٧١٠)	المحول لزيادة رأس المال
١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢,٧٨١,٩٩٢	٨,٩٧٤,٠٢٣	الرصيد في أول السنة المالية
-	(٦,١٩٢,٠٣١)	محول الي الأرباح المحتجزة
٢,٧٨١,٩٩٢	٢,٧٨١,٩٩٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(ج) احتياطي قانوني

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١,٦٨٧,٧٤٨,٢٧٦	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	الرصيد في أول السنة المالية
٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨	٦٦٤,٥٨١,٧١٨	محول من أرباح الفترة المالية السابقة
١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	١,٦٨٧,٧٤٨,٢٧٦	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.

(د) إحتياطي القيمة العادلة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(٦٧٩,١٦٦,٠٩٩)	(٩٠٢,٧٠٤,٤٥٦)	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
٣٣,٤٤٣,٣٠٧	٢١٥,٤٣٣,٩١٤	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة
(٣٣,٦٦٨)	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٢,٠٨٧,٨٥٣)	-	المحول الي الأرباح المحتجزة
(٤,٢٩٨,٥٠١)	٨,١٠٤,٤٤٣	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٢)
٥٣١,١٥٠,٥٢٤	(٦٧٩,١٦٦,٠٩٩)	الرصيد في آخر الفترة المالية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(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 تتأثر بها قائمة المركز المالي (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عن الفترة المالية السابقة). وحيث أن آثار التسويات موجبة فقد تم ترحيلها من خلال الأرباح المحتجزة الى احتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري وفيما يلي البنود التي تتج عنها رصيد الاحتياطي الخاص :

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
-	١١٢,٧٣٩,٣٢٠	مخصصات إضمحلال القروض
-	٣٩,٤٨٦,٤٨٤	مخصصات الالتزامات العرضية
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة
٣٦,٦٣٧,٧٨٩	٣٦,٦٣٧,٧٨٩	ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٤,٢٤٩,٧٣٩)	(٢٢,٢٨٨,٠٣٠)	تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
		الإجمالي

(٢) أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة :

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٨,٢٤٣,٦٦٧,٩٨٧	٥,٩٥٧,٩٧٧,٠٥٣	الرصيد في أول السنة المالية
٦١,٣٨٩,٤٤٤	-	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٤,٢١٧,٤٥٦,٨٨٢	٧,٢٠٠,٥٤١,٤٣٦	صافي أرباح الفترة / السنة المالية
(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥)	(٧١٢,٣٣٨,١٧٢)	توزيعات السنة السابقة
(٧٠٥,٩٦٠,٦٩١)	(٥٥٢,٤٣٤,٥٦٢)	حصة العاملين في الأرباح
(١٤,٩٤١,٢٥٠)	(١٢,٢٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٦,٤٣٤,٥٥٤)	(١,٩٣٨,١٥٥)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨)	(٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣)	محول الى الاحتياطي العام
(٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨)	(٦٦٤,٥٨١,٧١٨)	محول الى الاحتياطي القانوني
٩,٣٦٨,٠٨٦	-	محول من احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣)	محول الى احتياطي مخاطر IFRS ٩
-	٦,١٩٢,٠٣١	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٥,٥٥٧,٧٩١,٩٠٣	٨,٢٤٣,٦٦٧,٩٨٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٨- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٥,٢١٥,٢٩٠,٨٠٣	٤,٧٩٩,٥٢٩,٩٥٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٣,١٧٢,١٥٠,٢٤٠	١٢,١٥٠,٨٩٢,٣٠٦	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٨٧٠,٥٤٠,٧٧٩	٤,٩٧٢,٤٥٢,٩٤٩	أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٩,٢٥٧,٩٨١,٨٢٢	٢١,٩٢٢,٨٧٥,٢١٠	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٩- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائرها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٤١٠,٢٣٥,٤٦٤ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مقابل ٣٧٣,١٥٦,١٠٢ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ متمثلة في مشتريات مباني ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢,٠١٢,٧٤٥,٤٩٥	٢,٢٤٩,١١٢,٣٦٠	الأوراق المقبولة
٤١,٧٥٩,٠٧٠,٧٢٥	٣٩,٨٧٩,٠٦١,٧٠٠	خطابات ضمان
٣,٣١٨,١٩١,٤٧٥	٢,٤٨٤,٣٣٠,٥٣٢	اعتمادات مستندية استيراد
٤٣٠,١٣٦,٥٣٠	٨٠١,٩٤٢,٣٣٣	اعتمادات مستندية تصدير
٧٤٣,١٢٨,٤٤٣	٦٩١,١٥٨,٣٤٤	التزامات محتملة أخرى
٤٨,٢٦٣,٦٣٠,١٦٨	٤٦,١٠٥,٩٦٢,٧٦٩	الإجمالي

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣٤,٠١٧,٠٢٦,٩٩٩	٣٣,٧٠٢,٤٢١,٧٢١	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٨٢,١٠٦,٣٤٢	٨٤,٧٩٧,٠٢٠	لا تزيد عن سنة واحدة
٢٠٤,٩٤٤,٤٣٦	١٩٤,٦٥٥,٦٣٥	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٤٥,٨٢١,٧٦٥	٤٢,١٤٢,٨٠٥	أكثر من خمس سنوات
٣٣٢,٨٧٢,٥٤٣	٣٢١,٥٩٥,٤٦٠	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٤٠- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
أرصدة لدى البنوك	٣,٧٦١,٧٣٦
أرصدة مستحقة للبنوك	١١٢,٨٦١,٩٤١
خطابات ضمان خارجية	٩,٠٤٠,٨٣٧,٠٤٧
مشتقات الصرف الأجنبى	٢,٤٧٠,٧٠١,٦٩٧
عقود مبادلة أسعار العائد	٥,٨٤٩,٠٨٣,٢١٣
قروض أخرى	١,٧٥٤,٠٩٨,٥٠٠
	١,٨٨٠,٩٢٨,٠٠٠
	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠
	٣,٨٨٣,٤١٢,٣١٦
	٨,٢٢٢,١٥١,٤٩٩
	٨١,٢٧١,٣٣٣
	١,٨٦٧,٨٣١

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة		شركات شقيقة	
المقربين			
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
القروض القائمة فى أول السنة المالية	١١١	٣٨	١٣٤
القروض الصادرة خلال الفترة المالية	-	١٠٧	٢٩
القروض المحصلة خلال الفترة المالية	-	(٢٣)	(١٢٥)
القروض القائمة فى آخر الفترة المالية	١١١	١٢٢	٣٨
عائد القروض	-	٢٤	١٧,٠٧٤

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلى

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة		شركات شقيقة	
المقربين			
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
حسابات جارية مدينة	١١١	١٢٢	٣٨
الأجمالى	١١١	١٢٢	٣٨

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من اطراف ذوى علاقة

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الودائع فى أول السنة المالية	٦٤,٣٩٤,٣١١	٧,٣٠٥,٥٠٢	٤,٧٥٩,١٨٦
الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية	٥,٨٠٣,٠٥٥	١٠٨,٩٢٨	٣,٣٣٠,٥٣٤
الودائع المستردة خلال الفترة المالية	(٦,١٢١,١٠١)	(٢,٧٠٠,١٥٠)	(٧٨٤,٢١٨)
الودائع فى آخر الفترة المالية	٦٤,٠٧٦,٢٦٥	٤,٧١٤,٢٨٠	٧,٣٠٥,٥٠٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	١,٢٥١,٧١٣	١١٩,٩٨٥	٣٨١,٢٩٣
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي			
ودائع تحت الطلب	٢,٥٨٦,٠٧٣	١,٢٢٩,٢٧٢	٣,٩٢٩,٤٢٢
ودائع توفير	٦٠,٨٠٢	-	-
شهادات ادخار وإيداع	٣,١٠٠,٠٠٠	-	-
ودائع لأجل وبأخطار	٥٨,٣٢٩,٣٩٠	٣,٤٨٥,٠٠٨	٣,٣٧٦,٠٨٠
الأجمالى	٦٤,٠٧٦,٢٦٥	٤,٧١٤,٢٨٠	٧,٣٠٥,٥٠٢

(ج) معاملات اخرى مع الاطراف ذوى العلاقة

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
إيرادات الأتعاب والعمولات	٦,٠٢٥	١٥٧,٢٠٠	٣٢,٤٠٣
ضمانات صادرة عن البنك	-	٣٤,٥٩٩	٣٤,٥٩٩
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:			
خطابات ضمان	-	٣٤,٥٩٩	٣٤,٥٩٩
الأجمالى	-	٣٤,٥٩٩	٣٤,٥٩٩

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

٤١- صناديق استثمار البنك

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد اليومي التراكمي (ثمار) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتمال والتخصيص مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري وتقوم بإدارة أموال الصندوق شركة المجموعة المالية لإدارة صناديق الاستثمار (إي إف جى هيرمس).

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٩,٥٩٤,٧٩١ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بقيمة إجمالية ٣,٢٧٧,٠٥٢,٨٩٢ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٣٤٦,٨٦٠ وثيقة بمبلغ ١٨,٤٦٨,٢٩٧ جنيه مصري منها مبلغ ١٧,٠٧٧,٢٥٠ مليون جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ٤٨,٥٣٣,٥٤٤ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح و خسائر ومبلغ ٥٢,٨٥٧,٥٠٣ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٨,٨٦٦,٤٩٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٥٦,٦٢٠ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بقيمة إجمالية ١١,٩٨٦,٣٧٤ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٠,٨٤٩,٩٣٠ جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٥٥,٩٨٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٧٥,٩٧٠ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بقيمة إجمالية ١٩,٥٣٨,٦٩٤ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٢,٨٥٩,٤٨٠ جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٢٩,٧٠٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.