

بنك قطر الوطنى الأهلئ  
( شركة مساهمة مصرية )

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

BDO خالد و شركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

## تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية المجمعة

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

### المقدمة

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

### نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمودى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين 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 نبيد رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

### الاستنتاج

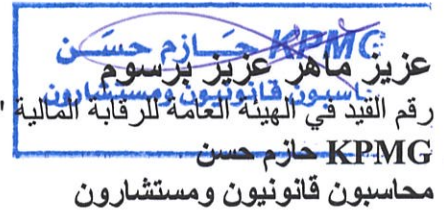
وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للمجموعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وعن أداؤها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد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



### مراقبا الحسابات

مهند طه خالد

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



القاهرة في ١١ أكتوبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
			<b>الأصول</b>
١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢	١٥,١٩٣,٠٩٤,٤٥٤	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	٨,٢٢٥,٩٠٤,٢٢٧	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٤٦,١٩٤,٥١٨,١٨٠	٤٨,٩٩٧,٦٠٨,٧٣١	(١٨)	أذون خزانة
٨٤,٣٠١,٦٧٣	٥١,٣٣٦,٣٠٣	(١٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٥٣,٥٢٧,١٩٢,٠١٩	١٦٣,٤٤٣,٣٩٥,٣٩١	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٣,٤٥٨,٨٥٩	١٣٣,٤٩٥,٨١٥	(٢١)	مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية</b>
٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	٢,٦٥١,٤٠٩,٢٩٠	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	٤٢,٩٣٥,٠٦٦,٥٨٩	(٢٢)	- بالتكلفة المستهلكة
٦١,٦٩٤,٨٦٦	٦٦,٣٠٥,٤١٧	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٨٠٩,٠١٢	٢,٥٩٧,٨٦٨	(٢٣)	استثمارات في شركات شقيقة
٢٠٩,٨٠٢,٧٩١	١٩٥,٢٠٦,٤٨٠	(٢٤)	أصول غير ملموسة
٣,٤٧٠,٨٣٥,٤٢٥	٤,٠٠٣,٢٩٠,٧٠٦	(٢٥)	أصول أخرى
١٢٨,٧٦٦,٣٠٧	١١٩,٧٤٤,٩٣٧	(٣٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٨٥٨,٨٣٦,٩٠٦	٣,١٠٢,٤٩٩,٨٨٥		تأجير تمويلي
٢,٥١٢,٩٨٢,٩١٨	٢,٤٤٨,٤٠٣,٩٢٥	(٣٦)	أصول ثابتة
<b>٢٧٣,٠١٣,٨٠١,٩٩٧</b>	<b>٢٩١,٥٦٩,٣٦٠,٠١٨</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	٧,١٢٩,٨٣٣,٦٥٣	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠٨,١٦٦,٥٨٧,٦٨١	٢٣٢,٨٤٠,٥٨٧,٨٨٦	(٢٨)	ودائع العملاء
٤٥,٨٥١,٥٥٣	٥٩,٥٨٥,٩٥١	(٢١)	مشتقات مالية
٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨	٤,٣٠٣,٤٨٧,٩٠١	(٢٩)	قروض أخرى
٢,٩٦٨,٠٩٢,٠٢٠	٣,٨٠٠,٢٥٠,٨٨٦	(٣٠)	التزامات أخرى
٧٤٣,٨٤٩,١١٨	٧٧٣,٩٤٣,٣٥٤	(٣١)	مخصصات أخرى
٢,٥٨٩,٤٨٠,٩٢٩	٣,٠٢٧,٩٦٢,٣٢١	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
١,٠٩٨,٩٣١,٩٠٢	١,١٨٣,٠٨١,٠١٠		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٥١٤,٧١٣,٤٩١	(٣٤)	التزامات مزايا التقاعد
<b>٢٣٧,٧١٠,٧٦٤,١٥٧</b>	<b>٢٥٣,٦٣٣,٤٤٦,٤٥٣</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
١٥,٦٦٠,١٤٧,٥٢٨	١٧,٧٧٣,٦٥٤,١٦٩	(٣٦)	احتياطيات
٩,٨٤٨,١٩١,٩٧٩	٩,٣٨٨,١٠٣,٥١٦	(٣٦)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
<b>٣٥,٣٠٢,٩٨٩,٣٥٧</b>	<b>٣٧,٩٣٥,٨٧٢,٥١٥</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك</b>
٤٨,٤٨٣	٤١,٠٥٠		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
<b>٣٥,٣٠٣,٠٣٧,٨٤٠</b>	<b>٣٧,٩٣٥,٩١٣,٥٦٥</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٢٧٣,٠١٣,٨٠١,٩٩٧</b>	<b>٢٩١,٥٦٩,٣٦٠,٠١٨</b>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>



محمد عثمان الديب  
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

إيضاح	من ١ يوليو ٢٠٢٠ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	من ١ يوليو ٢٠١٩ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	من ١ يناير ٢٠١٩ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
عائد القروض والإيرادات المشابهة	٧,٥٩٦,٠٨٤,١٧٧	٣,٢٧٤,٦٣٨,٦٤٥	٨,١٦٤,٨٣٧,٥٨٤	٢٤,٤٠٩,٧٣٠,٢٣٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٣,٩٦٩,٣٨٢,٥٩٥)	(١٢,١٨٦,٦٢٨,٠٧٨)	(٤,٧٠٧,٨٨٣,٢٩٧)	(١٤,٢٤٠,٩٢٨,١٠٨)
صافي الدخل من العائد	٣,٦٢٦,٧٠١,٥٨٢	١١,٠٨٨,٠١٠,٥٦٧	٣,٤٥٦,٩٥٤,٢٨٧	١٠,١٦٨,٨٠٢,١٢٧
إيرادات الأتعاب والعمولات	٥٠٦,١٩٤,٧١٤	١,٦١٨,٤٣٠,٤٥٧	٦٤٢,١٨٢,٢٠٣	١,٨٢٧,٠٥٤,٥٦٦
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧٢,٧٠٣,٩٨١)	(٣٣٣,٢٤٥,٩١٨)	(١٢٢,٨٣٥,١١٢)	(٣٤٤,٨٣٧,٤٩٢)
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات	٤,٠٦٠,١٩٢,٣١٥	١٢,٣٧٣,١٩٥,١٠٦	٣,٩٧٦,٣٠١,٣٧٨	١١,٦٥١,٠١٩,٢٠١
إيرادات من توزيعات أرباح	٩,٦٩٨,٨٣٩	٣٥,١٩١,١٩٠	-	٤٧,١٥٢,٦٣٨
صافي دخل المتاجرة	٤٣,٤٣٩,٠٣٠	٨٩,٦١٦,٧٣٩	٣٢,٦٧٤,٧٠٥	٨٧,٦٦٠,٤٢٠
أرباح استثمار مالية	١,٥٣١,٢٢٨	٤,٨٤٠,٧٩٠	١,٧٣٦,٦١٠	٤,٩٢٤,٩١٠
عبء اضمحلال الائتمان	(٣٤٧,٩٧٧,٦٦٦)	(١,٤٦٥,٤٣٧,٥٥٢)	(١٠٩,٧١١,٣٩٦)	(٢٨٠,٦٧٤,٤٠٦)
مصروفات إدارية	(٩٦٢,٦٨٨,٠٠٢)	(٢,٨١٨,١٦١,٦١٤)	(٨٥٣,٦٣٠,١٩٧)	(٢,٥٨١,٦٢٠,١٥٦)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٢٥٣,٠٩٧,٤٦٢)	(٢٦٤,٠٢٣,٤٦٣)	(٧٥,٤٨٥,٩٨٢)	(٣٥٧,٧٥١,٩٥٤)
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	(٢٥٥,٦٧٣)	١٨١,٩١٦	(١٩,٨٨٨)	٤٨٦,٧٩٧
الربح قبل ضرائب الدخل	٢,٥٥٠,٨٤٢,٦٠٩	٧,٩٥٥,٤٠٣,١١٢	٢,٩٧١,٨٦٥,٢٣٠	٨,٥٧١,١٩٧,٤٥٠
مصروف ضرائب الدخل	(٧٥٣,١١٤,٢٧٤)	(٢,٣١٢,٩٨٠,٨١٤)	(٧٣٢,٨٣١,٠٤٦)	(٢,١١٤,٧٠٣,٤٨٢)
صافي أرباح الفترة	١,٧٩٧,٧٢٨,٣٣٥	٥,٦٤٢,٤٢٢,٢٩٨	٢,٢٣٩,٠٣٤,١٨٤	٦,٤٥٦,٤٩٣,٩٦٨
ويعود إلى :				
نصيب المساهمين في البنك	١,٧٩٧,٧٢٨,٣١٠	٥,٦٤٢,٤٢٩,٧٣١	٢,٢٣٩,٠٣٣,٢٣٢	٦,٤٥٦,٤٩٠,١١٤
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	٢٥	(٧,٤٣٣)	٩٥٢	٣,٨٥٤
صافي أرباح الفترة	١,٧٩٧,٧٢٨,٣٣٥	٥,٦٤٢,٤٢٢,٢٩٨	٢,٢٣٩,٠٣٤,١٨٤	٦,٤٥٦,٤٩٣,٩٦٨
نصيب السهم من صافي أرباح الفترة	(١٤)	٢,٣٢		٢,٥٩

محمد عثمان الديب  
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	من ١ يوليو ٢٠١٩ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	من ١ يوليو ٢٠٢٠ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٦,٤٥٦,٤٩٣,٩٦٨	٢,٢٣٩,٠٣٤,١٨٤	٥,٦٤٢,٤٢٢,٢٩٨	١,٧٩٧,٧٢٨,٣٣٥	صافي أرباح الفترة
				بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
(٢٩,٥٨٩,٨٥٨)	(١٠,٩٧١,٠١٦)	(٥٣,٥٧٦,٧٧٥)	٧٤,٨٨٠,٥١٥	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,٣٦٨,٢٥٩	٢,٦٧٢,٥٤٣	٧,٥٩٩,٧٣٠	(١٥,٢٥٠,٠٦٧)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(٩,٣٦٨,٠٨٦)	-	-	-	المحول الى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
				بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
٦٦,٥٢١,٩٦٩	١٤,٤٥٩,٨٢٠	٧٠,١٧٣,٩٩١	(٦,٤٦٥,٧٦٥)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٤,٩٦٧,٤٤٣)	(٣,٢٥٣,٤٥٩)	(١٥,٧٨٩,١٤٨)	١,٤٥٤,٧٩٧	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(٣٨,٥٦٣)	(٥,٢٩٥)	٢١,٣٧٠	٣٦,١٢٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٩,٩٢٦,٢٧٨	٢,٩٠٢,٥٩٣	٨,٤٢٩,١٦٨	٥٤,٦٥٥,٦٠٠	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي بعد الضريبة
٦,٤٧٦,٤٢٠,٢٤٦	٢,٢٤١,٩٣٦,٧٧٧	٥,٦٥٠,٨٥١,٤٦٦	١,٨٥٢,٣٨٣,٩٣٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة
				و يعود إلى :
٦,٤٧٦,٤١٦,٣٩٢	٢,٢٤١,٩٣٥,٨٢٥	٥,٦٥٠,٨٥٨,٨٩٩	١,٨٥٢,٣٨٣,٩١٠	نصيب المساهمين في البنك
٣,٨٥٤	٩٥٢	(٧,٤٣٣)	٢٥	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٦,٤٧٦,٤٢٠,٢٤٦	٢,٢٤١,٩٣٦,٧٧٧	٥,٦٥٠,٨٥١,٤٦٦	١,٨٥٢,٣٨٣,٩٣٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطر	حقوق المساهمين في البنك	صافي أرباح العام / الفترة	أرباح محتجزة	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي مخاطر معياري IFRS ٩	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي تجميع أعمال	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩														
٢٨,٦٥٣,٤٧٦,٨٦٩	٤٤,١١٥	٢٨,٦٥٣,٤٣٢,٧٥٤	٧,٢٠٠,٥٤١,٤٣٦	١,٠٤٣,١٢٦,٥٥١	-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	٢,٧٨١,٩٩٢	(٦٧٩,١٦٦,٠٩٩)	٤,٠٠٠,٤٨٣	١٢,٠٥٤,٩٦٥	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١,٢٨٧,٧٤٨,٦٧٦	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠
-	-	-	-	-	١,٤٣٥,١٥١,٤٣٧	(١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣)	-	-	-	-	(١٥٢,٢٢٥,٨٠٤)	-	-	-
(١٧٥,٩٧٦,٨٤١)	-	(١٧٥,٩٧٦,٨٤١)	-	٢٦,٣٨٩,٤٤٤	(١,٤١٣,٦٩٧,٥١٤)	-	-	١,١٩٣,٢٩٢,٩٣٨	-	-	١٨,٠٣٨,٢٩١	-	-	IFRS ٩
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩														
٢٨,٤٧٧,٥٠٠,٠٢٨	٤٤,١١٥	٢٨,٤٧٧,٤٥٥,٩١٣	٧,٢٠٠,٥٤١,٤٣٦	١,٠٦٩,٥١٥,٩٩٥	٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	٢,٧٨١,٩٩٢	٥١٤,١٢٦,٨٣٩	٤,٠٠٠,٤٨٣	١٢,٠٥٤,٩٦٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١,٢٨٧,٧٤٨,٦٧٦	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠
-	-	-	(٥,٥٠٠,١٧٤,٥١٠)	٢٦١,٤٥٠,٩٤٠	-	-	-	-	-	٦,٤٣٤,٥٥٤	-	٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨	٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨	-
(١,٧٠٠,٣٦٦,٩٢٦)	-	(١,٧٠٠,٣٦٦,٩٢٦)	(١,٧٠٠,٣٦٦,٩٢٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
٢٩,٢٩٤,٣٦٤	-	٢٩,٢٩٤,٣٦٤	-	-	-	-	-	٢٩,٢٩٤,٣٦٤	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
-	-	-	-	٩,٣٦٨,٠٨٦	-	-	-	(٩,٣٦٨,٠٨٦)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٦,٤٥٦,٤٩٣,٩٦٨	٣,٨٥٤	٦,٤٥٦,٤٩٠,١١٤	٦,٤٥٦,٤٩٠,١١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة تبويب صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند الاستبعاد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٣٣,٦٦٢,٩٢١,٤٣٤	٤٧,٩٦٩	٣٣,٦٦٢,٨٧٣,٤٦٥	٦,٤٥٦,٤٩٠,١١٤	١,٣٤٠,٣٣٥,٠٢١	٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	٢,٧٨١,٩٩٢	٥١٤,٠٥٣,١١٧	٤,٠٠٠,٤٨٣	١٨,٤٨٩,٥١٩	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩														
٣٥,٣٠٣,٠٣٧,٨٤٠	٤٨,٤٨٣	٣٥,٣٠٢,٩٨٩,٣٥٧	٨,٥٢٢,٠٩١,٣٥٩	١,٣٣٦,١٠٠,٦٢٠	٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	١,١٦٩,٠٦٧	٥٢٤,٤١٥,٠٩٠	٤,٠٠٠,٤٨٣	١٨,٤٨٩,٥١٩	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠
-	-	-	(٥,٥٠٠,٤١١,٥٦٨)	٢,٤١٩,٥٧٣,١٦٥	-	-	-	-	-	٢,٨٩٠,٠١١	-	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	٤١٥,٩٣٢,٠٣٩	-
(٣,٠١٧,٩٧٥,٧٤١)	-	(٣,٠١٧,٩٧٥,٧٤١)	(٣,٠١٧,٩٧٥,٧٤١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠)	-	المحلول من الاحتياطي العام لزيادة رأس المال
٨,٤٢٩,١٦٨	-	٨,٤٢٩,١٦٨	-	-	-	-	-	٨,٤٢٩,١٦٨	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٥,٦٤٢,٤٢٢,٢٩٨	(٧,٤٣٣)	٥,٦٤٢,٤٢٩,٧٣١	٥,٦٤٢,٤٢٩,٧٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٣٧,٩٣٥,٩١٣,٥٦٥	٤١,٠٥٠	٣٧,٩٣٥,٨٧٢,٥١٥	٥,٦٤٢,٤٢٩,٧٣١	٣,٧٤٥,٦٧٣,٧٨٥	٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	١,١٦٩,٠٦٧	٥٢٢,٨٤٤,٢٥٨	٤,٠٠٠,٤٨٣	٢١,٣٧٩,٥٣٠	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٥,١٠٤,٠٧٨,٧٦٠	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠														

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	إيضاح
٨,٥٧١,١٩٧,٤٥٠	٧,٩٥٥,٤٠٣,١١٢	
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>		
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب		
<b>تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>		
٢١٠,٨٤٨,٧١٥	٢٤٨,٩٠٨,٥٠٥	(١٠)
٢٨٠,٧٧٤,٤٠٦	١,٤٦٥,٤٣٧,٥٥٢	(١٢)
(٨,٠٧٧,٥٠٩)	(٢٦,٩٤٩,٤١٤)	
١٤,٤٤٥,٤٤٠	١٣,٦٥٧,٠٦٧	
٦٧,٣٤٣,٥٩٩	٣١,٣٢٢,٢٨٣	
(٣,٩٩٢,٧٣٣)	(٥١٨,٧٢٥)	
(٥,٩٦١,٢٢٧)	(٧٠٩,٣٢٢)	
٢٥٢,٨٣٤,١٨٦	٤١,٤٦٥,٤١٢	
(٥٤,٠٧٥,٠٣١)	(٧٠,٣٨٥,٤١٧)	
٣٧٢,٧٨٢,٥٢٤	٤٣٨,٤٨١,٣٩٣	
(٤٥٠,٠٠١)	(٣,٤١٥,٤١٧)	
(٤٧,١٥٢,٦٣٨)	(٣٥,١٩١,١٩٠)	(٨)
(٤٨٦,٧٩٧)	(١٨١,٩١٦)	
(٤,٩٢٤,٩١٠)	(٤,٨٤٠,٧٩٠)	(٢٢)
٩,٦٤٩,٠٠٥,٤٧٤	١٠,٠٥٢,٤٨٣,١٣٣	
<b>أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل</b>		
<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b>		
(١,٧٦٦,٠٢٧,٥٩٥)	(٢,١٤٨,٦٠٤,١٩٧)	
١٢,٥٤٢,٥٤٤,٨٧٢	(١,٣٠٦,٨٨١,١٤٤)	
٢٤,٣٩٢,٥٢٥	٣٢,٩٦٥,٣٧٠	
(١٣,٣٥٦,١٧٤,٥١٧)	(١١,٣٥٤,١٤٣,٠١٨)	
(٣٧,٤١٤,٥٩٣)	(٣٦,٣٠٢,٥٥٨)	
(١٠,٠١٨,١٣٩)	(٤,٦١٠,٥٥١)	
(٨٦٨,٣٦٤,١٥٢)	(٥٢٦,١٩٦,٢١٣)	
(٨,٧٥٥,٠٢١,١٤٩)	(٨,٩٠٠,٨٣١,٧٢٩)	
٤,٧٨٦,٦٤٢,٤١٧	٢٤,٧١٤,٠٠٠,٢٠٥	
٦٢٨,٨١٤,٨٥٩	٨٣٢,١٥٨,٨٦٦	
٣٩,١٧٩,٧٦٦	٣٢,٤٢٥,١٠٧	
(٣٧٩,٦٤٧,٣٩٨)	(٢٤٣,٦٦٢,٩٧٩)	
(٢,٠٢٧,١٦٨,١٢٢)	(٢,٢٢٧,٩٩٩,٧٥٦)	
٤٧٠,٧٤٤,٢٠٨	٨,٩١٤,٨٠٠,٥٣٦	
<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)</b>		
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>		
(٤٠٠,٨١٤,٩٢٤)	(١٧٠,٠٥٤,٤٨٩)	
٧٩٣,٠٥٥	٣,٧٣٦,٧٠٥	
٤,٤٠٠,١٣٠,٣٦١	٤,٠١٥,٥٧٢,٧١٥	
(٣,٩٧١,٠١٩,٩٣١)	(٦,١٤٢,٩٩٢,٢٣١)	
٤١,١٥٢,٦٣٨	٢٩,١٩١,١٩٠	
١١٢,٣٠٣	٣٩٣,٠٦١	
٧٠,٣٥٣,٥٠٢	(٢,٦٢٤,١٥٣,٠٤٩)	
<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في / الناتجة عن أنشطة الإستثمار (٢)</b>		
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>		
(٨٣٢,٨٩٢,٨١٢)	(١,٣٢١,٥٢٩,٢٨٧)	
(١,٧٠٠,٣٦٦,٩٦٦)	(٣,٠١٧,٩٧٥,٧٤١)	
(٢,٥٣٣,٢٥٩,٧٣٨)	(٤,٣٣٩,٥٠٥,٠٢٨)	
(١,٩٩٢,١٦٢,٠٢٨)	٢,٣١١,١٤٢,٤٥٩	
١٨,٠٤٤,٤٧١,١٣٢	١١,٢٨٦,٣٨٤,٨٩٥	
١٦,٠٥٢,٣٠٩,١٠٤	١٣,٥٩٧,٥٢٧,٣٥٤	(٣٧)
<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في / الناتجة عن أنشطة التمويل (٣)</b>		
<b>صافي الزيادة / النقص في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)</b>		
<b>رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية</b>		
<b>رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>		
<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>		
١٠,٨٥٧,٠٢٧,٩١٩	١٥,١٩٣,٠٩٤,٤٥٤	(١٦)
١٤,٤٨١,٥٤٥,٤٩١	٨,٢٣٤,٩٨١,٤٢١	(١٧)
٣٤,٥٣٧,٧٠٦,٣٧٠	٤٩,٠٣٣,٧٢١,٥٧٦	
(٦,٩٣٧,١٧٧,١٩٤)	(١٠,٠٢٣,٦٧٥,٥٥٤)	
(٢,٧٣٩,٠٤٠,٠٠٠)	(٢,٠٥١,٥٨٠,٠٠٠)	
(٣٤,١٤٧,٧٥٣,٤٨٦)	(٤٦,٧٨٩,٠١٤,٥٤٣)	
١٦,٠٥٢,٣٠٩,١٠٤	١٣,٥٩٧,٥٢٧,٣٥٤	

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شمبليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٢٩ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٦,٧١٤ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١١ أكتوبر ٢٠٢٠.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

(ب) أسس التجميع

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

- تحديد المنشأة 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.

وفى تاريخ الاستحواذ المقرون بتحقيق السيطرة يتم قياس تكلفة تجميع الأعمال على أساس مجموع القيم العادلة (فى تاريخ التبادل) للأصول المسلمة و الإلتزامات المتكبدة 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 بالاعتراف بالأصول والإلتزامات المحددة للمنشأة المقتناة وكذلك التزاماتها المحتملة التي تفي 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 وقياسها على أساس قيمتها الدفترية أو "القيمة العادلة مخصوماً منها التكاليف اللازمة للبيع" أيهما أقل.

ويتم الاعتراف بالشهرة التي 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 الأولى 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.



( جميع الأرقام بالجنيه المصرى )

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

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

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

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

#### (ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

#### (د) زوال السيطرة

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

#### \* أسس اعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

#### (هـ) المحاسبة عن الاستثمارات فى الشركات الشقيقة

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

(و) التقارير القطاعية

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

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

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

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(ز/١) عملة التعامل والعرض

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

(ز/٢) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

### (ح) الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

#### وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

### (ط) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

(ي-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(ي-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

### (ي-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

### (ك) إيرادات ومصروفات العائد

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

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

- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة ٣) بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك كما يلي:
- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلقى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

### (ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

#### إيرادات التأجير التمويلي

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

#### إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

#### (م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

#### (س) اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

#### (س/٢) المعايير الكمية:

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

#### (س/٣) المعايير النوعية:

#### قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

#### قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

#### التوقف عن السداد:

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



بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م )

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الترقي بين المراحل (١،٢،٣):

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

(ع) الأصول غير الملموسة

(١/ع) الشهرة

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

(٢/ع) برامج الحاسب الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الالى كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة إذا كانت تحت سيطرة المجموعة ومن المتوقع أن يتولد عنها خلال أكثر من ستة منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. يتم الاعتراف بتكلفة تطوير برامج الحاسب الالى وإضافتها إلى التكلفة الأصلية لتلك البرامج إذا كان من المتوقع أن تؤدي تلك التكاليف إلى زيادة كفاءة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الالى عن المواصفات الأصلية لها. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الالى المعترف بها كأصل على مدار فترة الاستفادة من المزايا المتوقعة لها على النحو التالي:

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

(ف) الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

ويتم مراجعة القيم الدفترية للأصول الثابتة القابلة للإهلاك عندما تقع أحداث أو 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 الاستدافية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصول الثابتة وذلك بمقارنة صافي القيمة البيعية بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج تلك الأرباح أو (الخسائر) ضمن إيرادات أو (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

#### (ص) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول غير المالية التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - بل يتم اختبار اضمحلالها سنويا. ويتم دراسة اضمحلال الأصول الثابتة القابلة للإهلاك كما كانت هناك أحداث أو 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 الاستدافية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال وفي حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستردادية لأصل منفرد عندئذ يتم تقدير القيمة الاستردادية لأصغر وحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا اضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

#### (ق) الإيجارات

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

#### (ق/١) - الاستئجار

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

## (ق/٢) - التأجير

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

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

## (ر) النقدية وما في حكمها

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

## (ش) المخصصات الأخرى

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

## (ت) نشاط التأمين

## (١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

## (أ) الاحتياطي الحسابي

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

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م )

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

### (ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

يتم تكوين مخصص المطالبات المتعلقة بالحوادث التي تم الإبلاغ عنها قبل إنتهاء السنة المالية ومازالت قائمة 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 مخصوماً 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 مخصوماً منها مجمع خسائر الأضمحلال.

### (ث) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي تصدرها المجموعة ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائها الى جهات أخرى ، وهي تتطلب من المجموعة أن تقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء المدين بالتزاماته في تاريخ استحقاقها وفقاً 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 (مخصوماً منه الاستهلاك المحسوب لانتعاب الضمانة والمحمل كإيرادات على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان) ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ القوائم المالية المجمعة أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة.

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

### (ح) مزايا العاملين

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

#### (د) ضرائب الدخل

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

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

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

#### (ض) الاقتراض

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

(غ) رأس المال

(١/غ) تكلفة رأس المال

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

(٢/غ) توزيعات الأرباح

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

(ط) أنشطة الأمانة

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

(أ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

### إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

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

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

### حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

### فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

#### وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

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

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

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

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

وتقوم لجنة المراجعة والمحاسبة التي تجتمع كل ثلاثة أشهر بالإشراف على مراقبة مخاطر التشغيل وإجراءات المراقبة الدائمة (إدارة المخاطر التشغيلية) والمراقبة الدورية (إدارة 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 الخطر الائتماني. وينبع هذا الخطر من أنشطة الإقراض ومن استثمارات البنك في أدوات الدين التي تعتبر من أصول البنك وكذا من الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية التي تظهر خارج القوائم المالية المجمعة.

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

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

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

#### الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

#### إدارة المخاطر والمراجعة

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

#### خطر الاستبدال

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

#### إدارة خطر الاستبدال

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

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

##### يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

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

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

وفيما يلى بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

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

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

- المشتقات:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٣.أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
٪١٥,٧٩	٪٩٠,١٢	٪١٦,٤٩	٪٨٩,٢٣	- ديون جيدة
٪١١,٤٧	٪٥,٣٥	٪١٥,٥٧	٪٦,٢٣	- المتابعة العادية
٪٢٥,٥٨	٪١,٧٤	٪١٩,٤٨	٪١,٥٧	- المتابعة الخاصة
٪٤٧,١٦	٪٢,٧٩	٪٤٨,٤٦	٪٢,٩٧	- ديون غير منتظمة
٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	

(٤.أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بالزيادة والنقص بحيث يعادل رصيده دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين الإيضاح رقم (٣٧) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٤٦,١٩٤,٥١٨,١٨٠	٤٨,٩٩٧,٦٠٨,٧٣١	أذون خزنة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٣,٤٣٣,٨٦٦,٩٤٧	٣,٥١٦,١٢٣,٦٥٥	- حسابات جارية مدينة
٩٧٥,٥٠٣,٢٩٠	١,٠٧٥,٢٤٤,٧٦٨	- بطاقات ائتمان
١٩,٩٧٩,٤٠٥,٢٧٨	٢٤,٧٩٢,١٦٨,٤٢٩	- قروض شخصية
١,٧٤٣,٠٤١,٢٠٥	٢,٠٦٩,٦٢٤,٤٢١	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٦٢,٣٠٨,٤٥٩,٤٩٧	٦٣,٤١٧,٠٤٤,٩٨٨	- حسابات جارية مدينة
٤١,٢٠٠,٣٩٨,٣٥٣	٤٥,٩٠٣,٧٨٢,١٧٨	- قروض مباشرة
١٩,١١١,٩٥٩,٦٠٥	١٩,٣٢٥,٢١٩,٠٤٤	- قروض وتسهيلات مشتركة
٤,٩١٢,٠٥٨,٩٧٣	٣,٤٧٨,١٤٣,٩٩٩	- قروض أخرى
(١٣٧,٤٦١,١٢٩)	(١٣٣,٩٥٦,٠٩١)	العوائد المجنبة والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
٨٣,٤٥٨,٨٥٩	١٣٣,٤٩٥,٨١٥	مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٤٢,٥٧٣,٤٦٥,٠٧٨	٤٤,٨١٢,٠٠٢,٠٠٢	- أدوات دين
٢,٥١٩,١٦٨,٤٤٢	٢,٤٦٩,٩٥٧,٥١٥	- أصول مالية أخرى
٢٤٤,٨٩٧,٨٠٢,٥٧٨	٢٥٩,٨٥٦,٤٥٩,٤٥٤	الاجمالي

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

الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			أرصدة لدى البنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٨٣٢,٢٥٠,٠٠٠	-	٦٣,٠٥٠,٠٠٠	٧٦٩,٢٠٠,٠٠٠	درجة الائتمان
٧,٤٠٢,٧٣١,٤٢١	-	٣,٦٧٤,٠٥٤,٧٢٣	٣,٧٢٨,٦٧٦,٦٩٨	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٨,٢٣٤,٩٨١,٤٢١	-	٣,٧٣٧,١٠٤,٧٢٣	٤,٤٩٧,٨٧٦,٦٩٨	
(٩,٠٧٧,١٩٤)	-	-	(٩,٠٧٧,١٩٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨,٢٢٥,٩٠٤,٢٢٧	-	٣,٧٣٧,١٠٤,٧٢٣	٤,٤٨٨,٧٩٩,٥٠٤	القيمة الدفترية

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠				
أذون خزنة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٤٩,٠٣٣,٧٢١,٥٧٦	-	-	٤٩,٠٣٣,٧٢١,٥٧٦
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٤٩,٠٣٣,٧٢١,٥٧٦	-	-	٤٩,٠٣٣,٧٢١,٥٧٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٦,١١٢,٨٤٥)	-	-	(٣٦,١١٢,٨٤٥)
القيمة الدفترية	٤٨,٩٩٧,٦٠٨,٧٣١	-	-	٤٨,٩٩٧,٦٠٨,٧٣١

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	٣٠,٢٨٢,٣٥٠,٧٦١	-	-	٣٠,٢٨٢,٣٥٠,٧٦١
ديون جيدة	١,٢١٨,٥٠٦,٨٨٥	-	-	١,٢١٨,٥٠٦,٨٨٥
المتابعة العادية	-	١٣٠,٩٥٨,٤٧٨	-	١٣٠,٩٥٨,٤٧٨
متابعة خاصة	-	-	٣٨٧,٩٨٤,٢٣١	٣٨٧,٩٨٤,٢٣١
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٣١,٥٠٠,٨٥٧,٦٤٦	١٣٠,٩٥٨,٤٧٨	٣٨٧,٩٨٤,٢٣١	٣٢,٠١٩,٨٠٠,٣٥٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٥١,٤٣٨,٩٨٨)	(١٧,٨٢٥,١٩٩)	(٢٩٧,٣٧٤,٨٩٥)	(٥٦٦,٦٣٩,٠٨٢)
القيمة الدفترية	٣١,٢٤٩,٤١٨,٦٥٨	١١٣,١٣٣,٢٧٩	٩٠,٦٠٩,٣٣٦	٣١,٤٥٣,١٦١,٢٧٣

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
١٢٣,٤٧١,٦٥٣,٠٢٧	-	١,٢٣٩,٩٠٨,٩٠٩	١٢٢,٢٣١,٧٤٤,١١٨	ديون جيدة
٩,٥٢٤,٩٦٤,٠١٧	-	٦,٦٩٨,٦٤٠,٢٨٠	٢,٨٢٦,٣٢٣,٧٣٧	المتابعة العادية
٢,٥٧٦,٨٠٣,٣٢٢	-	٢,٥٧٦,٨٠٣,٣٢٢	-	متابعة خاصة
٤,٧٣٣,٠٧٦,٧٤١	٤,٧٣٣,٠٧٦,٧٤١	-	-	ديون غير منتظمة
١٤٠,٣٠٦,٤٩٧,١٠٧	٤,٧٣٣,٠٧٦,٧٤١	١٠,٥١٥,٣٥٢,٥١١	١٢٥,٠٥٨,٠٦٧,٨٥٥	
(٨,١٨٢,٣٠٦,٨٩٨)	(٣,٩٤٢,٤٨٢,٣٠٦)	(٢,٧٧٧,٨٣٤,٧٣٣)	(١,٤٦١,٩٨٩,٨٥٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٣٢,١٢٤,١٩٠,٢٠٩	٧٩٠,٥٩٤,٤٣٥	٧,٧٣٧,٥١٧,٧٧٨	١٢٣,٥٩٦,٠٧٧,٩٩٦	القيمة الدفترية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				درجة الائتمان
١,٨٧٦,٩٣٥,٤١٣	-	-	١,٨٧٦,٩٣٥,٤١٣	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١,٨٧٦,٩٣٥,٤١٣	-	-	١,٨٧٦,٩٣٥,٤١٣	
(١٠٨,٠٠٩)	-	-	(١٠٨,٠٠٩)	مخصص خسائر الاضمحلال
١,٨٧٦,٩٣٥,٤١٣	-	-	١,٨٧٦,٩٣٥,٤١٣	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				درجة الائتمان
١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	-	-	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	-	-	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	
(٨٦,٦٣٩)	-	-	(٨٦,٦٣٩)	مخصص خسائر الاضمحلال
١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	-	-	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	درجة الائتمان
٤٢,٩٤١,٣٨٤,٥٨٣	-	-	٤٢,٩٤١,٣٨٤,٥٨٣	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٤٢,٩٤١,٣٨٤,٥٨٣	-	-	٤٢,٩٤١,٣٨٤,٥٨٣	
(٦,٣١٧,٩٩٤)	-	-	(٦,٣١٧,٩٩٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٢,٩٣٥,٠٦٦,٥٨٩	-	-	٤٢,٩٣٥,٠٦٦,٥٨٩	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٩,١٢٥,٣٦١	-	-	٩,١٢٥,٣٦١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٩,٠٧٧,١٩٤	-	-	٩,٠٧٧,١٩٤	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٩,١٢٥,٣٦١)	-	-	(٩,١٢٥,٣٦١)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩,٠٧٧,١٩٤	-	-	٩,٠٧٧,١٩٤	الرصيد في آخر الفترة المالية



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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠				
أذون خزائنه	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١٤,٤٣٨,٧٩٩	-	-	١٤,٤٣٨,٧٩٩
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره	٣٥,٦٢٧,٩٧٢	-	-	٣٥,٦٢٧,٩٧٢
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٢,٣٨٨,٣١٨)	-	-	(١٢,٣٨٨,٣١٨)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣٦,١١٢,٨٤٥	-	-	٣٦,١١٢,٨٤٥

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧	٢٧٠,٨٧٩,٧٩٥	١٤,٩٨٧,٢٣١	١٤٦,٥٨٠,٩٥١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
١٣٠,٩٧١,٢٣٩	٢٩,٩٣٠,٩٨٣	(٣,٨١٧,٧٨١)	١٠٤,٨٥٨,٠٣٧	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٣,٤٣١,٦٤٩)	(٣,٤٣١,٦٤٩)	-	-	الإعدام خلال الفترة
٦,٦٥٥,٧٤٩	-	٦,٦٥٥,٧٤٩	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤,٢٣٤)	(٤,٢٣٤)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٦٦,٦٣٩,٠٨٢	٢٩٧,٣٧٤,٨٩٥	١٧,٨٢٥,١٩٩	٢٥١,٤٣٨,٩٨٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٦,٨٧٧,١٠٧,٦٥٤	٣,١٨٠,٨٧١,٢٥٩	٢,٥١٠,٦٨٣,٩٩٩	١,١٩٥,٥٥٢,٣٩٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
١,٦٧٨,٤٣٩,٦١٨	٢٥٨,١٨٠,٥٧٩	٩٩٧,١١٤,٩٤٦	٤٢٣,١٤٤,٠٩٣	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١,٣٤٥,٨٨٣,٥٢٢)	(٥٧,٦٥٥,٧٤٩)	(٨٤٨,٢٠٧,٤٩٧)	(٤٤٠,٠٢٠,٢٧٦)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	(٤٦)	(٢,٢١٠,٤٦٩)	٢,٢١٠,٥١٥	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	(٢٣٥,٥٨٢,٥٩٥)	٢٣٥,٥٨٢,٥٩٥	المحول الى المرحلة الثانية
-	٢٤٢,٥٠٥,٧٤٨	(١٩٥,٤٩٧,٠٩٣)	(٤٧,٠٠٨,٦٥٥)	المحول الى المرحلة الثالثة
٩٨٧,٧٠٤,٦٥٨	٣٤٢,٤٦٤,١٤٩	٥٥٢,٧١١,٣١٨	٩٢,٥٢٩,١٩١	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٢٣,٥١٧,٧٦٥)	(٢٣,٤٥١,٦٦٨)	(٦٦,٠٩٧)	-	الإعدام خلال الفترة
٧,٠٠١,٣١٨	-	٧,٠٠١,٣١٨	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٨,٥٤٥,٠٦٣)	(٤٣١,٩٦٦)	(٨,١١٣,٠٩٧)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨,١٨٢,٣٠٦,٨٩٨	٣,٩٤٢,٤٨٢,٣٠٦	٢,٧٧٧,٨٣٤,٧٣٣	١,٤٦١,٩٨٩,٨٥٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٦,٤٧٦,٤٥٧,٩٧٥	٢,٥٩٥,٥٣٢,٩٣١	٢,٥٦٢,٣٦١,٧٠٠	١,٣١٨,٥٦٣,٣٤٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١,١٦١,٣٧٠,٩٣٧	-	١,٠٠٧,١٦٩,٥٦٩	١٥٤,٢٠١,٣٦٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١,٤٩١,٧٢٩,٤٦١)	-	(١,١٦٨,٠٣٠,٨١٤)	(٣٢٣,٦٩٨,٦٤٧)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	(١,٠٨٥,٨٨٠)	١,٠٨٥,٨٨٠	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٣٤,٣٣٩,٥٦١	(٣٤,٣٣٩,٥٦١)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٨٤,٤٧٢,٤٧٨	(٨٣,٣٦٨,٥٦٦)	(١,١٠٣,٩١٢)	المحول الى المرحلة الثالثة
٩٣٤,٤٥٠,٧٢٤	٦٦٢,٧٢٠,٢٤٥	١٩٠,٨٨٦,٥٥٥	٨٠,٨٤٣,٩٢٤	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٦٨,١٥٩,١٣٠)	(٦٨,١٥٩,١٣٠)	-	-	الإعدام خلال السنة
١٨,٠٥٩,٦٦٠	-	١٨,٠٥٩,٦٦٠	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٤٣,٣٤٣,٠٥١)	(٩٣,٦٩٥,٦٦٥)	(٤٩,٦٤٧,٧٨٦)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٨٧٧,١٠٧,٦٥٤	٣,١٨٠,٨٧١,٢٥٩	٢,٥١٠,٦٨٣,٩٩٩	١,١٩٥,٥٥٢,٣٩٦	الرصيد في آخر السنة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٦,٦٣٩	-	-	٨٦,٦٣٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٢,٦٦٧)	-	-	(٢,٦٦٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
٢٤,٠٣٧	-	-	٢٤,٠٣٧	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠٨,٠٠٩	-	-	١٠٨,٠٠٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٣,٥٠٠,٦١٦	-	-	١٣,٥٠٠,٦١٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
-	-	-	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(٧,١٨٢,٦٢٢)	-	-	(٧,١٨٢,٦٢٢)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٣١٧,٩٩٤	-	-	٦,٣١٧,٩٩٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
١,٩٢٥,٠٦٥,٠٧٣	٣,٦٧٨,٨١١,٤٣٦	اعتمادات مستندية
١,٩٢٩,٠٤٥,٤٣٨	٣,٣٠٠,٦٨٧,٠٧٥	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤١,٦٩٠,١٨٣,٨٩٨	٤٢,٥٩٠,٢٧٤,٦١٤	خطابات ضمان
٢٩,٢٩١,٩٢٠	٣٦٧,٥٥٨,١٨٧	التزامات محتملة أخرى
٤٥,٥٧٣,٩٤٣,٨٢٩	٤٩,٩٣٧,٦٨٨,٨١٢	الإجمالي

بلغت الأرباطات عن تسهيلات أئتمانية مبلغ ٣٣,١٨٨,٤١٨,٣٥٤ جنيهه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٣٦,٦٣٨,٩٩١,٩٢٤ جنيهه في نهاية سنة المقارنة.

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

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

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

- أن ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.

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

- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ٥,١٢١,٠٦٠,٩٧٢ جنيهه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٣% من قيمتها مقابل ٤,٩٤٤,١٨٨,١١٨ جنيهه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٧% من قيمتها.

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
لم تتعرض لاضمحلال	١٦٧,٢٠٥,٢٣٦,٤٩٠	١٥٦,٤٩٠,٠٢٠,٦٦١	-
محل أضمحل	٥,١٢١,٠٦٠,٩٧٢	٤,٤٩٤,١٨٨,١١٨	-
<b>الأجمالي</b>	<b>١٧٢,٣٢٦,٢٩٧,٤٦٢</b>	<b>١٦٠,٩٨٤,٢٠٨,٧٧٩</b>	<b>-</b>
يخصم : مخصص خسائر اضمحلال	(٨,٧٤٨,٩٤٥,٩٨٠)	(٧,٣١٩,٥٥٥,٦٣١)	-
يخصم : العوائد المجنية	(٥,٢٩٥,٤١٧)	(٥,٨٥٠,٣٨٧)	-
يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة	(١٢٨,٦٦٠,٦٧٤)	(١٣١,٦١٠,٧٤٢)	-
<b>الصافي</b>	<b>١٦٣,٤٤٣,٣٩٥,٣٩١</b>	<b>١٥٣,٥٢٧,١٩٢,٠١٩</b>	<b>-</b>

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٨,٧٤٨,٩٤٥,٩٨٠ جنيهه مقابل ٧,٣١٩,٥٥٥,٦٣١ جنيهه في نهاية سنة المقارنة منها ٤,٤٩٤,١٨٨,١١٨ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٣,٤٥١,٧٥١,٠٥٤ جنيهه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٥,٠٨٨,١٨٨,١١٨ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٣,٨٦٧,٨٠٤,٥٧٧ جنيهه في نهاية سنة المقارنة.  
ويتضمن إيضاح رقم (٦-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائر اضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء.  
تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ٧% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
٣,٥٧٦,٣٨٤,٢٢٥	٨٧٨,٧٦٢,٠١٢	٢٣,٨٨٣,٢٨٤,٨٠١	١,٩٤٣,٩١٩,٧٣٣	٣٠,٢٨٢,٣٥٠,٧٦١
١١٠,٠٩٥	١٩٢,٠٧٦,٦٨٢	٨٩٨,١٢٣,٤٧١	١٢٨,١٩٦,٦٣٧	١,٢١٨,٥٠٦,٨٨٥
٨٨,٥٩٥	٦,٦١٧,٥٠٣	١١٥,٨٣٧,٧٦٢	٨,٤١٤,٦١٨	١٣٠,٩٥٨,٤٧٨
<b>الأجمالي</b>	<b>٣,٥٧٦,٥٨٢,٩١٥</b>	<b>١,٠٧٧,٤٥٦,١٩٧</b>	<b>٢٤,٨٩٧,٢٤٦,٠٣٤</b>	<b>٢,٠٨٠,٥٣٠,٩٧٨</b>

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
٦٠,٦٤٨,٨٦٣,١٥٠	٤٠,٧٥٠,٦١٥,٧٥٤	١٨,٩٤٦,٦٤٩,٧٥٦	٣,١٦٩,٥٢٤,٣٦٧	١٢٣,٤٧١,٦٥٣,٠٢٧
٣,٦١١,٣١٣,٣١٦	٥,٢٧٥,٠٣٢,٢٥٤	٣٩٣,٢٠٤,٧٢٥	٢٤٥,٤١٣,٧٦٢	٩,٥٢٤,٩٦٤,٠١٧
٣٦٦,٥٧٠,٠٩٦	١,٦٥٦,٦٣٧,٦٦٠	٥٥٢,١٤٨,٢٨٧	٤,٤٤٧,٢٧٩	٢,٥٧٦,٨٠٣,٣٢٢
<b>الأجمالي</b>	<b>٦٤,٦٢٣,٧٤٦,٥٦٢</b>	<b>٤٧,٦٣٨,٦٨٥,٦٦٨</b>	<b>١٩,٨٩٢,٠٠٢,٧٦٨</b>	<b>٣,٤١٩,٣٨٥,٣٦٨</b>

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
٣,٤٥٠,١٨٧,٦٦٦	٨٤٦,٠١١,٢٩٥	١٨,٥٩٧,٩٢٤,٧٨٧	١,٥٩٠,٠٤٥,٨٣٧	٢٤,٤٨٤,١٦٩,١٨٥
٣٨٨,١٧٣	٩٤,٢٢٦,٢٥٠	١,١٥٨,٨٢٥,٩١٥	١٣١,٨٣١,٥٩٨	١,٣٨٥,٢٧١,٩٣٦
١٢٣,٣٢٣	٣٤,٣١٩,٨٢٨	٢٥١,٦١٦,٤١٩	٢٤,٨٠٨,٠٩٦	٣١٠,٨٦٧,٦٦٦
<b>الأجمالي</b>	<b>٣,٤٥٠,٦٩٨,٧٦٢</b>	<b>٩٧٤,٥٥٧,٣٧٣</b>	<b>٢٠,٠٠٨,٣٦٧,١٢١</b>	<b>٢,٠٨٠,٥٣٠,٩٧٨</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
٦٠,٢٩٠,٥٧١,٦٨٤	٣٧,٠١٦,٧٠٥,٤٦٥	١٨,٧٣٢,٥٩٥,٧١٠	٤,٥٥٢,٨٠٠,٤٢٢	١٢٠,٥٩٢,١٧٣,٢٨١
٣,٠٩٣,٠٩٣,٣٥١	٣,٦٨١,٢٠٠,٦٤٧	٤٠٨,٣١٦,٠٥٧	٣٦,٨٩٥,٤٥٠	٧,٢١٩,٥٠٥,٥٠٥
١٦٦,٣٦٦,٥٧٠	١,٧٩٣,١٩٧,٦٠١	٥٣٧,٩٦٨,٩١٧	-	٢,٤٩٧,٥٣٣,٠٨٨
<b>الأجمالي</b>	<b>٦٣,٥٥٠,٠٣١,٦٠٥</b>	<b>٤٢,٤٩١,١٠٣,٧١٣</b>	<b>١٩,٦٧٨,٨٨٠,٦٨٤</b>	<b>٤,٥٨٩,٦٩٥,٨٧٢</b>

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

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها بصفحة منفردة  
قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ صيد القروض والتسهيلات التي أضحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٥,١٢١,٠٦٠,٩٧٢ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٤,٤٩٤,١٨٨,١١٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلاً لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها بصفحة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعقد بها عند حساب المخصصات.

أفراد					٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٥٢,٤٥٩,٧٨٥	١٩,٠٦٧,٩٦٢	٢٩٧,٤٦٥,٣٧٠	١٨,٩٩١,١١٤	٣٨٧,٩٨٤,٢٣١	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	٥,٢٩١,٢٤١	٦٦,٨١٤,٩٥٥	٥,٩١٠,٣٢١	٧٨,٠١٦,٥١٧	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات					٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٥٠٩,١٤٥,٠٦٧	٣,٧٧٢,١١٧,٦١٤	٥١٠,٨٢٠	٤٥١,٣٠٣,٢٤٠	٤,٧٣٣,٠٧٦,٧٤١	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠١٩
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٤٩,٣٨٤,٣٤٩	٢٠,٣٧,٤٠٠	٢٩١,٤٤٩,٦٢٦	٢٣,٠٤٤,٥٣٥	٣٨٣,٩١٥,٩١٠	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	٦,٩٨٥,٧٩٥	٨٦,٠٩٣,٤٩٦	٩,٨٠١,٧٦٦	١٠٢,٨٨١,٠٥٧	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠١٩
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٣٧٨,٤٥٦,٠٣١	٣,٢٩٠,٢٦٢,٢٩٥	٥١٩,٨٦٢	٤٤١,٠٣٤,٠٢٠	٤,١١٠,٢٧٢,٢٠٨	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكله القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العميل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكله مديونته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ١,٧١٦,٥٥٥,٥١٣ جنيه مقابل ٧٣٥,٦٢٨,٧٦٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

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

قروض وتسهيلات للعملاء	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
مؤسسات		
حسابات جارية مدينة	٦٠,٠٥٤,٧١٧	١٤,٨١٣,١٤٠
قروض مباشرة	١,٦٥٦,٥٠٠,٧٩٦	٧٢٠,٨١٥,٦٢٩
الاجمالي	١,٧١٦,٥٥٥,٥١٣	٧٣٥,٦٢٨,٧٦٩

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

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

التقييم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
B	٤٩,٠٣٣,٧٢١,٥٧٦	٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩
غير مصنف	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
AA+	١,٤٧٦,٩٣٥,٤١٣	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧
B	٤٢,٩٤١,٣٨٤,٥٨٣	٤٠,٩٥١,١٢٨,٢١٧
الاجمالي	٩٣,٨٥٢,٠٤١,٥٧٢	٨٨,٧٩٥,٩٢٢,٦٧٣

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
مبانى	٧,٣٠٠,٠٠٠

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

الاجمالي	دول أخرى	إجمالي	جمهورية مصر العربية			القاهرة الكبرى	أدوات دين
			الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية		
٤٩,٠٣٣,٧٢١,٥٧٦	-	٤٩,٠٣٣,٧٢١,٥٧٦	-	-	-	٤٩,٠٣٣,٧٢١,٥٧٦	أدوات خزنة
-	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء
-	-	-	-	-	-	-	قروض لأفراد
٣,٦٢٩,٠٤٢,٧٠٠	-	٣,٦٢٩,٠٤٢,٧٠٠	١١١,٣٥٥,٧٨٢	١٤٦,٨٧٤,٧٥٠	١,١٠٤,٣٢٩,٥٨٥	٢,٢٦٦,٤٨٢,٥٨٣	- حسابات جارية مدينة
١,٠٩٦,٥٢٤,١٥٩	-	١,٠٩٦,٥٢٤,١٥٩	٤٨,٤٥٨,٩٧٩	١٠٨,٠٠٤,٨٣٦	١٣٠,٥٨٣,٦٧٢	٨٠٩,٤٧٦,٦٧٢	- بطاقات ائتمان
٢٥,١٩٤,٧١١,٤٠٤	-	٢٥,١٩٤,٧١١,٤٠٤	١,٠٩٦,٠٩٠,٦٥٠	٣,٨٤٣,٠٢٠,٤٥٤	٢,٧٩٠,٦٥٧,٦٧٥	١٧,٤٤٤,٩٤٢,٦٢٥	- قروض شخصية
٢,٠٩٩,٥٢٢,٠٩٢	-	٢,٠٩٩,٥٢٢,٠٩٢	١٩٨,٨٠٢,٣٩٨	١٦٨,٦٧٩,٢٤٣	١١٢,٩٠٩,٥٥٨	١,٦١٩,١٣٠,٨٩٣	- قروض عقارية
-	-	-	-	-	-	-	قروض لمؤسسات
٦٥,١٣٢,٨٩١,٦٢٩	-	٦٥,١٣٢,٨٩١,٦٢٩	٢,٨٦٣,٥٩٣,٠٧٤	٥,٦٦٤,٩٢٩,٠١٠	٨,٦٠٣,٢٧٠,٣٦٨	٤٨,٠١٠,٩٩٩,١٧٧	- حسابات جارية مدينة
٥١,٤١٠,٤٠٣,٢٨٢	-	٥١,٤١٠,٤٠٣,٢٨٢	٢,٢٣١,٦٠٨,٢٩١	٧,٣٨٣,٠٤٦,٤٦١	٧,٤٥٨,٦٧٥,٦٦٥	٣٤,٣٣٧,٠٧٣,٦٦٥	- قروض مباشرة
١٩,٨٩٢,٥١٣,٥٨٨	-	١٩,٨٩٢,٥١٣,٥٨٨	١٨٤,٨٠٠,٦٧٣	١,٦٧٦,٩٥٦,٠٢٤	-	١٨,٠٣٠,٧٥٦,٨٩١	- قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٨٧٠,٦٨٨,٦٠٨	-	٣,٨٧٠,٦٨٨,٦٠٨	٩,٤٥٧,٥٠٠	-	١,٨٥١,٢٥٩	٣,٨٥٩,٣٧٩,٨٤٩	- قروض أخرى
١٣٣,٤٩٥,٨١٥	١٣٣,٤٩٥,٨١٥	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية
٤٤,٨١٨,٣١٩,٩٩٦	١,٤٧٦,٩٣٥,٤١٣	٤٣,٣٤١,٣٨٤,٥٨٣	-	-	-	٤٣,٣٤١,٣٨٤,٥٨٣	- أدوات دين
٢,٤٧٣,٨٤٧,١٣٢	١١,١٢٤,١٠١	٢,٤٦٢,٧٢٣,٠٣١	٢٦,٧٨٤,٣٨٥	٨٧,٦٧٦,٢٤١	٦٤,٠٠٤,٨١٢	٢,٢٢٨,٢٥٧,٥٩٣	أصول مالية أخرى
٢٦٨,٧٨٥,٦٨١,٩٨١	١,٦٢١,٥٥٥,٣٢٩	٢٧٠,٤٠٧,٠١١	٦,٧٧٠,٩٥١,٧٣٢	١٩,٠٧٩,١٨٧,٠١٩	٢٠,٢٦٦,٢٨٢,١٩٤	٢٢١,٠٤٧,٧٠٥,٧٠٧	الاجمالي في نهاية الفترة الحالية
٢٥٢,٣٨٦,٩٠٧,٤٣٨	١,٧٤٦,٤٣٩,٩٨٢	٢٥٠,٦٤٠,٤٦٧,٤٥٦	٥,٩١٤,٤٠٨,٤٦٦	١٦,٦٧٦,٦٩٧,٥٥٢	١٨,٢١٨,٢١٩,٤٤٧	٢٠٩,٨٣١,١٤١,٩٩١	الاجمالي في نهاية السنة المقارنة

قطاعات النشاط

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

الاجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات خدمية	مؤسسات تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زراعية	مؤسسات زراعية
٤٩,٠٣٣,٧٢١,٥٧٦	-	-	-	٤٩,٠٣٣,٧٢١,٥٧٦	-	-	-	-	أدوات خزنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء
-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض لأفراد
٣,٦٢٩,٠٤٢,٧٠٠	٣,٦٢٩,٠٤٢,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
١,٠٩٦,٥٢٤,١٥٩	١,٠٩٦,٥٢٤,١٥٩	-	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٢٥,١٩٤,٧١١,٤٠٤	٢٥,١٩٤,٧١١,٤٠٤	-	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٢,٠٩٩,٥٢٢,٠٩٢	٢,٠٩٩,٥٢٢,٠٩٢	-	-	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض لمؤسسات
٦٥,١٣٢,٨٩١,٦٢٩	-	-	-	-	٢٢,١٣٩,٠٨٠,٨٨٢	١٢,٤٨٥,٩٧٦,٦٧٣	٢٩,٦٢٣,٣٠٦,٣٣٧	٨٤,٥٢٨,١٣٧	- حسابات جارية مدينة
٥١,٤١٠,٤٠٣,٢٨٢	-	-	-	-	١١,٩٥٦,٣٤٦,١٦٦	٩,٠٥٦,٠٢٢,٠٨٧	٢٩,٣٣٩,٩٨٠,٣٥٥	١,٠٥٨,٠٥٤,٦٧٤	- قروض مباشرة
١٩,٨٩٢,٥١٣,٥٨٨	-	-	-	-	١,٩٤١,٨٩٧,٢٨٦	٢٣٢,٩٠٧,٥٠٤	١٧,٧١٧,٧٠٨,٧٩٨	-	- قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٨٧٠,٦٨٨,٦٠٨	-	٨١٧,٣٥٨,٢٩٩	-	-	٤٢٨,٨١٩,٠٣١	٧٤٧,٤١٦,٤٨٨	١,٨٧٧,٠٩٤,٧٩٠	-	- قروض أخرى
١٣٣,٤٩٥,٨١٥	-	١٣٣,٤٩٥,٨١٥	-	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية
٤٤,٨١٨,٣١٩,٩٩٦	-	-	١,٤٧٦,٩٣٥,٤١٣	٤٣,٣٤١,٣٨٤,٥٨٣	-	-	-	-	- أدوات دين
٢,٤٧٣,٨٤٧,١٣٢	١٢٣,٦٧٠,١٣٣	-	٧,٥٥٧,٥٢٧	١,٧٥٩,١٦٤,٥١٢	١٨٩,٩٢١,٨١٢	٨٤,١٢٩,٥٧٢	٣٠١,٩١٠,٧٣٥	٧,٥٠٢,٨٤١	أصول مالية أخرى
٢٦٨,٧٨٥,٦٨١,٩٨١	٣٢,١٤٣,٤٧٠,٤٨٨	٩٥٠,٨٥٤,١١٤	١,٤٨٤,٤٨٢,٩٤٠	٩٤,١٣٤,٢٧٠,٦٧١	٣٦,٦٥١,٠٦٥,١٧٧	٢٢,٦٠٦,٤٥١,٩٢٤	٧٨,٨٦٠,٠٠١,٠١٥	١,٩٥٠,٠٨٥,٦٥٢	الاجمالي في نهاية الفترة الحالية
٢٥٢,٣٨٦,٩٠٧,٤٣٨	٢٦,٦٩٠,٠٢٢,٤٤٧	١,٧٧١,٠١١,٨١٤	١,٦٦١,٦٠٩,٠٨٦	٨٨,٩٦٢,١٦٧,١٦٦	٣٥,٣١٤,١٣٤,٧٩١	٢٠,٩٧٨,٣٤٣,٣٩٥	٧٥,٠٧٥,١٩٩,٦٤٤	١,٩٣٤,٤١٩,١٣٥	الاجمالي في نهاية السنة المقارنة

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

الإدارة و التسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

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

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

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

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

كجزء من إدارة خطر السوق ، يطبق البنك استراتيجيات متعددة للتغطية كما يدخل طرفا في عقود لمبادلة سعر العائد وذلك للعمل على توازن المخاطر المرتبطة بأدوات الدين 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. ولاغراض هذا الاختبار فقد إختبر البنك الحد الأقصى للخسائر المتوقعة في حدود ١٠% من الإستخدام.

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة %١٠
USD	٨٢,٥٤٢,٥٤٧	-	٨٢,٥٤٢,٥٤٧	٨,٢٥٤,٢٥٥
EUR	٧,٤٦٣,٢٥٨	-	٧,٤٦٣,٢٥٨	٧٤٦,٣٢٦
GBP	(٤٨٢,٣٤٦)	(٤٨٢,٣٤٦)	-	(٤٨,٢٣٥)
JPY	٣٩,٨١٦	-	٣٩,٨١٦	٣,٩٨٢
CHF	٣٥٨,٣٣٥	-	٣٥٨,٣٣٥	٣٥,٨٣٤
DKK	١٥٨,٩٣٦	-	١٥٨,٩٣٦	١٥,٨٩٤
NOK	(٢٤,٢٤٧)	(٢٤,٢٤٧)	-	(٢,٤٢٥)
SEK	(٨,٦٩٨)	(٨,٦٩٨)	-	(٨٧٠)
CAD	٩,٩٣٩	-	٩,٩٣٩	٩٩٤
AUD	(٧,٣٣٨)	(٧,٣٣٨)	-	(٧٣٤)
AED	(٥٢٥,٥٩٥)	(٥٢٥,٥٩٥)	-	(٥٢,٥٦٠)
BHD	٧١٠	-	٧١٠	٧١
KWD	٢٣٣,٥٤٣	-	٢٣٣,٥٤٣	٢٣,٣٥٤
OMR	٣٢,٧٥٨	-	٣٢,٧٥٨	٣,٢٧٦
QAR	(١٦,٢٣٧)	(١٦,٢٣٧)	-	(١,٦٢٤)
SAR	٨٥٥,٧١٠	-	٨٥٥,٧١٠	٨٥,٥٧١
CNY	٨٥,٩٦٦	-	٨٥,٩٦٦	٨,٥٩٧
EGP	(٩٠,٧١٧,١٠٧)	(٩٠,٧١٧,١٠٧)	-	-
<b>أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠</b>				
<b>أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>				
٩,٠٧١,٧١١				
١٤,٩١١,٩٢١				



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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

الاصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٤,٣٧١,٢٨٤,٥٢٩	٥٧٢,١٠٥,١٨٠	١٨٧,٣٨٤,٦٩٦	٢٣,٦٥٨,٠٥٣	٣٨,٦٦١,٩٩٦	١٥,١٩٣,٠٩٤,٤٥٤
أرصدة لدى البنوك	١,٨٣٩,٠٠٤,١١٤	٦,١٤٧,٥٢٩,٣٣٧	٧٠,٩٩٦,٧١٤	٧٣,٢٠٦,٥٤٤	٩٥,١٦٧,١١٨	٨,٢٢٥,٩٠٤,٢٢٧
أذون خزينة	٤٤,٥٨٥,٣١٤,٨٣٣	٤,٤١٢,٢٩٣,٨٩٨	-	-	-	٤٨,٩٩٧,٦٠٨,٧٣١
أصول مالية بغرض المتاجرة	٥١,٣٣٦,٣٠٣	-	-	-	-	٥١,٣٣٦,٣٠٣
قروض وشبهات للعملاء	١٣٣,٦٥٨,٧٤١,٧٠٠	٦٦,٧٥٢,٢٩٩,٧٣٧	٣,٠٠٣,٥٢٩,٨٦٦	٢٨,٧٧٤,٤٩٥	٤٩,٦٣٣	١٦٣,٤٤٣,٣٩٥,٣٩١
مشقات مالية	-	١٣٣,٤٩٥,٨١٥	-	-	-	١٣٣,٤٩٥,٨١٥
استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-
والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٦٨٥,٨٣٨,٩٢٨	١,٩٦٤,٣٨٥,٤٥٠	١,١٨٤,٩١٢	-	-	٢,٦٥١,٤٠٩,٢٩٠
والتكلفة المستهلكة	٤٢,١٨٢,٠٥٩,٥٣٠	٧٥٣,٠٠٧,٠٥٩	-	-	-	٤٢,٩٣٥,٠٦٦,٥٨٩
والقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦٦,٣٠٥,٤١٧	-	-	-	-	٦٦,٣٠٥,٤١٧
أصول مالية أخرى	٢,٤٤٤,١٢٧,٤٨٨	٢٣,٤٧٨,٨٠٣	٢,٣٣٢,٢١٦	٧,٤٦٩	١١,٥٣٩	٢,٤٦٩,٩٥٧,٥١٥
إجمالي الأصول المالية	٢٣٩,٨٨٤,٠١٢,٨٤٢	٤٠,٧٥٨,٥٩٥,٦٧٩	٣,٦٦٥,٤٢٨,٣٦٤	١٢٥,٦٤٦,٥٦١	١٣٣,٨٩٠,٢٨٦	٢٨٤,١٦٧,٥٥٧,٧٣٢
الالتزامات المالية	-	-	-	-	-	-
أرصدة مستحقة للبنوك	٦,٨٢٩,٩٨٢,٤٥٥	٢٥٥,٣٩٦,٥٣٦	١٨,٨٤٧,٧٥٠	٢٥,٦٠٦,٦٠٠	٣١٢	٧,١٢٩,٨٣٣,٦٥٣
ودائع العملاء	١٩٦,٣١١,٥٧٣,٣٤٤	٣١,٦٦٧,٥٧١,٨٥٣	٤,٢٩٧,٧٨٩,٨٧٥	٤٢٥,٠٥٩,١٠٩	١٣٨,٥٩٣,٧٠٥	٢٣٢,٨٤٠,٥٨٧,٨٨٦
مشقات مالية	٥٩,٥٨٥,٩٥١	-	-	-	-	٥٩,٥٨٥,٩٥١
قروض أخرى	٣٥٠,٧٣٩,٤٤٧	٣,٨١٧,٥٢٣,٦٥٠	١٣٥,٢٢٤,٨٠٤	-	-	٤,٣٠٣,٥٨٧,٩٠١
التزامات مالية أخرى	١,٠٨٣,١٣٨,٣٥١	٦٥,٧١٦,٨٢٨	١,٥٩٤,٥٨٥	١٤٨,١٧٣	٣٤٩	١,١٥٠,٥٩٨,٢٨٦
إجمالي الالتزامات المالية	٢٠٤,٦٣٥,٠١٩,٥٤٨	٣٥,٨٠٦,٢٠٨,٨٦٧	٤,٤٥٣,٤٥٧,٠١٤	٤٥٠,٨١٣,٨٨٢	١٣٨,٥٩٤,٣٦٦	٢٤٥,٤٨٤,٠٩٣,٦٧٧
صافي المركز المالي	٣٥,٢٤٨,٩٩٣,٢٩٤	٤,٩٥٢,٣٨٦,٨١٢	(١,١٨٨,٠٢٨,٦٥٠)	(٣٢٥,١٦٧,٣٢١)	(٤,٧٠٤,٠٨٠)	٣٨,٦٨٣,٤٨٠,٠٥٥
في نهاية سنة المقارنة	٢١٨,٨١٥,٥٣٣,٧٨٨	٤٣,٩٥٤,٩٦٢,٣١٤	٣,١١٢,٧٣١,٤٥١	٣٣٠,٩٧٥,٧٥٥	١٣٤,٧٣٣,٧٧٢	٢٦٦,٣٤٨,٩٣٧,٠٨٠
إجمالي الأصول المالية	١٨٦,٦٠٤,٠٥٤,٤٥٢	٣٨,٨٩٥,٩٨٥,٩٣٧	٤,٦٧٣,٤٣٠,٠٦٦	٤٦٨,٩٩٥,٩٦٢	١٤٨,٨٣٦,١٧٦	٢٣٠,٧٩١,٢٩٢,٥٩٣
إجمالي الالتزامات المالية	٣٢,٢١١,٤٧٩,٣٣٦	٥,٠٥٨,٩٧٦,٣٧٧	(١,٥٦٠,٦٩٨,٦١٥)	(١٣٨,٠٢٠,٢٠٧)	(١٤,٠٩٢,٤٠٤)	٣٥,٥٥٧,٦٤٤,٤٨٧
صافي المركز المالي	١٥٤,٣٩٣,٥٧٥,١٥٦	٣٣,٨٣٦,٩٠٩,٥٦٠	(٢,١٧٣,٣٢٨,٦٨١)	(٦١٧,٠٠٤,٧٤٥)	(١٠٠,٧٦٣,٢٧٠)	١٩٥,٢٣٤,٦٤٧,١٠٦

(ب-٤) - مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

\* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

\* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

\* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

هدف البنك من إدارة خطرأسعار الفائدة

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

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثير الكمي للمخاطر الهيكلية لأسعار الفائدة التي يتعرض لها البنك، يتم تحليل جميع أصول والتزامات البنك ذات سعر الفائدة الثابت على مدار أجال الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات. كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقاً 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 المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين).  
ويمجدد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغير في سعر الفائدة على أساس التغير في صافي القيمة الحالية لكل مركز من المراكز ذات سعر الفائدة الثابت والناجم عن تحوّل موازى (parallel shift) قدره ١% في منحنى سعر العائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه.  
ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
<b>الأصول المالية</b>							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١٥,١٩٣,٠٩٤,٤٥٤	١٥,١٩٣,٠٩٤,٤٥٤
أرصدة لدى البنوك	٢,٢٧٤,٩٠٣,٤٠٥	٣,٦٥٣,٠٤٦,٦٢٥	٥٤٩,٧٠٠,٠٠٠	١,٢٩٤,٨٨٠,٠٠٠	-	٤٥٣,٣٧٤,١٩٧	٨,٢٢٥,٩٠٤,٢٢٧
أذون خزينة	٨,٤٧٦,٠٧١,٦٨٥	٩,٠٢١,٧١٧,٧٩٢	٣١,٤٩٩,٨١٩,٢٥٤	-	-	-	٤٨,٩٩٧,٦٠٨,٧٣١
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	٥١,٣٣٦,٣٠٣	٥١,٣٣٦,٣٠٣
قروض وتسهيلات للعملاء	١٢٧,٠٨٢,٣٨,٧٧٢	٩,٩٥١,٨٩٧,٦٩٥	٨,٩٣٣,٧٦٦,٤٩٨	١٨,٣٥٨,٧٩٩,٤٧٦	٤,١١٦,٨٦٢,٩٥٠	-	١٦٣,٤٤٣,٣٩٥,٣٩١
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١٣٣,٤٩٥,٨١٥	١٣٣,٤٩٥,٨١٥
<b>إستثمارات مالية</b>							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	٧٠٩,٧٥٨,٢٤٨	١٩٨,٢٨٣,٨٧٦	٩٦٨,٨٩٣,٢٨٩	٧٧٤,٤٧٣,٨٧٧	٢,٦٥١,٤٠٩,٢٩٠
بالتكلفة المستهلكة	٨٠٢,٩٤٢,٠٨٠	٢,١٨١,٣٣٣,٩١١	٧,١٨٨,٥٢٠,٤٨٨	٢٥,٣٠٨,٣٢٢,٣٠٣	٧,٤٥٣,٩٤٧,٨٠٧	-	٤٢,٩٣٥,٠٦٦,٥٨٩
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٦٦,٣٠٥,٤١٧	٦٦,٣٠٥,٤١٧
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢,٤٦٩,٩٥٧,٥١٥	٢,٤٦٩,٩٥٧,٥١٥
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>١٣٨,٦٣٥,٩٥٥,٩٤٢</b>	<b>١٩,٨٠٧,٩٩٦,٠٢٣</b>	<b>٤٨,٨٨١,٥٩٤,٤٨٨</b>	<b>٤٥,١٦٠,٢٨٥,٦٥٥</b>	<b>١٢,٥٣٩,٧٠٤,٠٤٦</b>	<b>١٩,١٤٢,٠٣٧,٥٧٨</b>	<b>٢٨٤,١٦٧,٥٧٣,٧٣٢</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>							
-	-	٢,٣٤٨,٦١٢,٥٠٣	٢,٢٠٨,٧٢٠,٣١٠	-	-	-	٤,٥٥٧,٣٣٢,٨١٣
<b>الالتزامات المالية</b>							
أرصدة مستحقة للبنوك	٦,٩٧٠,٨٧٣,٣٢٧	-	-	-	-	١٥٨,٩٦٠,٣٢٦	٧,١٢٩,٨٣٣,٦٥٣
ودائع العملاء	١٠٦,٧١٩,٩٢٩,٨١٩	٢٢,٨١٩,١٠٣,٣٦٦	٣١,٢٥١,١٢٥,٩٦٣	٣٧,٣٩٣,٣٤٣,٣٨٤	٧٤,٠٤١,١٠٧	٣٤,٥٨٣,٠٤٤,٢٤٧	٢٣٢,٨٤٠,٥٨٧,٨٨٦
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٥٩,٥٨٥,٩٥١	٥٩,٥٨٥,٩٥١
قروض أخرى	٣,١١١,٤٥٩,٠٢٩	٤٨٠,٦١١,٥٣٩	٦١٢,٥٩٠,٢٣٠	٩٨,٨٢٧,١٠٣	-	-	٤,٣٠٣,٤٨٧,٩٠١
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,١٥٠,٥٩٨,٢٨٦	١,١٥٠,٥٩٨,٢٨٦
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>١١٦,٨٠٢,٦٦٢,١٧٥</b>	<b>٢٣,٢٩٩,٧١٤,٩٠٥</b>	<b>٣١,٨٦٣,٧١٦,١٩٣</b>	<b>٣٧,٤٩٢,١٧٠,٤٨٧</b>	<b>٧٤,٠٤١,١٠٧</b>	<b>٣٥,٩٥٢,١٨٨,٨١٠</b>	<b>٢٤٥,٤٤٤,٠٩٣,٦٧٧</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>							
-	-	-	-	-	-	-	٤,٥٥٧,٣٣٢,٨١٣
<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>	<b>١٧,٢٧١,٣٦٠,٩٥٤</b>	<b>(٣,٤٩١,٧١٨,٨٨٢)</b>	<b>١٩,٣٦٦,٤٩٠,٧٩٨</b>	<b>٩,٨٧٦,٨٣٥,٤٧٨</b>	<b>١٢,٤٦٥,٦٦٢,٩٣٩</b>	<b>(١٦,٨١٠,١٥١,٢٣٢)</b>	<b>٣٨,٦٨٣,٤٨٠,٠٥٥</b>

في نهاية سنة المقارنة	إجمالي الأصول المالية	إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	إجمالي الالتزامات المالية	إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	فجوة إعادة تسعير العائد
١٢٤,٨٠٩,٠٥٦,٥٨٣	١٩,٦٥٢,٧٩,٧٠٨	٥٠,٠٤٦,٩٤٠,٥١٠	٤١,٩٤٠,٧٢١,٤٦٢	١٣,٦٧١,٩٧٤,٥٦٥	١٦,٢٢٨,١٦٤,٢٥٢
-	-	٢٠٨,٥٤٠,٠٠٠	٤,٦٣٧,٩٩٩,٠٠٠	-	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨
١٢٤,٦٥٢,١١٣,١٩٣	٢٦,٥١٨,٥٠٥,٤٢٩	١٩,٣٥١,٤١٥,٣٥٧	٢٧,٩٠٦,٣٤٨,٣٢٥	١٥٥,٥١٨,٠٠٠	٣٢,٢٠٧,٣٩٢,٢٨٩
-	-	-	-	-	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨
(٤,٨٩٨,١٣٤,٢٩٨)	(٦,٦٥٧,٨٧٧,٠٣٣)	٣٠,٩٠٤,٠٦٥,١٥٣	١٨,٦٧٢,٣٧٢,١٣٧	١٣,٥١٦,٤٥٦,٥٦٥	(١٥,٩٧٩,٢٢٨,٠٣٧)

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ج) مخاطر السيولة :

يتم تعريف مخاطر السيولة بأنها الخطر الذي ينشأ عن عدم قدرة البنك على تلبية التدفقات المطلوبة لسداد التزاماته عند استحقاقها وبسعر مناسب. ويقوم البنك بتابعة 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 والسكربتير 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 التقييم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.
- التنسيق مع خطوط العمل المتعددة لتلبية احتياجات التمويل وعرض تقارير بالتأثير المحتمل على فجوة السيولة.
- اختبار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أى منتج جديد على مراكز هيكل السيولة.

\* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

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

هدف البنك من إدارة السيولة:

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

خطر السيولة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الاجال التعاقدية
٧,١٤٥,٣٠٨,٥٤٣	-	-	-	-	٧,١٤٥,٣٠٨,٥٤٣	الإلتزامات المالية
٢٤٦,٤١٦,٨٥٦,٠٨٧	٩٥,٣٨٢,٧٨٥	٤٨,٠٣٧,٤٠٢,٧٤٥	٤٥,٤٣٦,٣٦١,٢٩٢	٢٤,٩٠٤,٢٤٤,٢٤٢	١٢٧,٩٤٣,٤٦٥,٠٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٤٠٧,٣١٨,١٧٠	-	٢,٦٦٢,٣٣٠,٣٢٣	١,١٢٠,٩٧٦,١٧٨	٥٠٤,٨٧٠,١٥٢	١٩,١٤١,٥١٧	ودائع العملاء قروض أخرى
٢٥٧,٩٦٩,٤٨٢,٨٠٠	٩٥,٣٨٢,٧٨٥	٥٠,٧٩٩,٧٣٣,٠٦٨	٤٦,٥٥٧,٣٣٧,٤٧٠	٢٥,٤٠٩,١١٤,٣٩٤	١٣٥,١٠٧,٩١٥,٠٨٣	إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٢,٨٨٢,٢٦١,٢٤٣	-	-	٦٣٨,٤٥٩,٨٤٦	٦٣٥,٨٤٠,٤٦٩	١,٦٠٧,٩٦٠,٩٢٨	مشتقات الصرف الأجنبي
٢,٧٩٨,٤٤٤,٩٠٠	-	-	٥٩٣,٠١٥,٧٦١	٦٠٧,٣٦٦,٦٨١	١,٥٩٨,٠٦٢,٤٥٨	- تدفقات خارجة - تدفقات داخلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٣,٠٧٨,١٠٣,٢٦٨	-	-	١,٠٥٧,٦١٥,٧٧٢	٥٤٧,٣٢٧,٩٩٧	١,٤٧٣,١٥٩,٤٩٩	مشتقات الصرف الأجنبي
٢,٩٧٩,٥١٣,١٦٦	-	-	٩٦٩,٩٦٩,٠١٠	٥٣٧,٤٤٨,١٠٦	١,٤٧٢,١٤٦,٠٥٠	- تدفقات خارجة - تدفقات داخلية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٥٧٩,٣٧٠,٢١١	٨٦,٧١٦,٠١٨	٣٦٨,٩٨٢,٦٣٧	١٢٣,٦٧١,٥٥٦	إرتباطات عن الإيجار التشغيلي
١,٠٨٠,٣٢١,٠٣٩	-	-	١,٠٨٠,٣٢١,٠٣٩	إرتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
١,٦٦٠,٠٤٨,٧٥٠	٨٦,٧١٦,٠١٨	٣٦٨,٩٨٢,٦٣٧	١,٢٠٤,٣٥٠,٠٩٥	الاجمالي

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٣٣,١٨٨,٤١٨,٣٥٤	٣,٦١٩,٨٧٢	٢,٤٤١,١١١,١٨٨	٣٠,٧٤٣,٦٨٧,٢٩٤	إرتباطات عن تسهيلات أثمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٤٣٦,٢٧٩,٦٥٠	٦٦,١٦٢,٥٢٤	٢٧٥,٠٢٣,٩٠٤	٩٥,٠٩٣,٢٢٢	إرتباطات عن الإيجار التشغيلي
٩٥٦,٥٣٣,٦٦٣	-	-	٩٥٦,٥٣٣,٦٦٣	إرتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
١,٣٩٣,١٧٠,٤١٣	٦٦,١٦٢,٥٢٤	٢٧٥,٠٢٣,٩٠٤	١,٠٥١,٩٨٣,٩٨٥	الاجمالي

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

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة  
(١٠-د) أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:

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

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

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.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزينة الأمريكية	١,٤٧٦,٩٣٥,٤١٣	-	-	١,٤٧٦,٩٣٥,٤١٣
أدوات دين أجنبي	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤٠,٨٥٤,٦٥٠	-	-	٤٠,٨٥٤,٦٥٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦٦,٣٠٥,٤١٧	-	-	٦٦,٣٠٥,٤١٧
أدوات حقوق ملكية	٧٨,٠٥٧,٤٠٤	-	٦٥٥,٥٦١,٨٢٣	٧٣٣,٦١٩,٢٢٧
أصول مالية يعرض المتاجرة	٥١,٣٣٦,٣٠٣	-	-	٥١,٣٣٦,٣٠٣
مشقتات مالية	-	١٣٣,٤٩٥,٨١٥	-	١٣٣,٤٩٥,٨١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزينة الأمريكية	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	-	-	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤١,٥٢١,٦٨٠	-	-	٤١,٥٢١,٦٨٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦١,٦٩٤,٨٦٦	-	-	٦١,٦٩٤,٨٦٦
أدوات حقوق ملكية	٩٧,١٩٠,٥٧٢	-	٦٨٩,٣٣٨,٤٠٠	٧٨٦,٥٢٨,٩٧٢
أصول مالية يعرض المتاجرة	٨٤,٣٠١,٦٧٣	-	-	٨٤,٣٠١,٦٧٣
مشقتات مالية	-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

القيمة العادلة	القيمة الدفترية		القيمة العادلة
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	٨,٢٢٥,٩٠٤,٢٢٧	٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	٨,٢٢٥,٩٠٤,٢٢٧
١٥٤,٠٨٦,٦٦٢,١١٧	١٦٤,٤١٤,٠٧٩,٦٦٩	١٥٣,٥٢٧,١٩٢,٠١٩	١٦٣,٤٤٣,٣٩٥,٣٩١
٤٣,٢٤٤,٢٣٣,٨٦٨	٤٤,٤٨٣,٥٦٤,٠٥٢	٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	٤٢,٩٣٥,٠٦٦,٥٨٩
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	٧,١٢٩,٨٣٣,٦٥٣	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	٧,١٢٩,٨٣٣,٦٥٣
٢٠٦,٢٩٧,٧٩٧,٨٦٧	٢٢٩,٥٤٧,٢٢٣,٢٢١	٢٠٨,١٦٦,٥٨٧,٦٨١	٢٣٢,٨٤٠,٥٨٧,٨٨٦
٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨	٤,٣٠٣,٤٨٧,٩٠١	٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨	٤,٣٠٣,٤٨٧,٩٠١

أصول مالية:

أرصدة لدى البنوك

قروض وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :

أدوات دين

التزامات مالية:

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

قروض أخرى

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

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

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

٢٠٢٠. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢١,٣٩% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ١٨,٩١%) طبقا لبازل II.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ المعدلة**	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	طبقاً لبازل II
		<b>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)</b>
٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	أسهم رأس المال
١٦,٠٨٣,٥٤٣,٦٥٠	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	الاحتياطي العام
٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	الاحتياطي القانوني
٢١,٣٧٩,٥٣٠	٢١,٣٧٩,٥٣٠	احتياطيات أخرى
٣,٢٣٨,٩٨١,٦٠٠	٣,٢٣٨,٨٨١,٦٠٠	الأرباح المحتجزة
-	٥,٤٧٢,٥٩٦,٨٦٨	الأرباح المرحلية
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٥٢٤,٣٢٨,٤٥٠	٥٣٢,٧٣٦,٢٤٨	الدخل الشامل الآخر
(٦٤٢,٦٠٥,٤١٢)	(٦٢٧,٧٢١,٥٦٠)	أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والإضافي
<b>٣١,٠٩٠,٩٦٥,٣٧٤</b>	<b>٣٦,٥٨٦,٧٥٣,٨٩٢</b>	<b>اجمالي رأس المال الأساسي والإضافي</b>
		<b>الشريحة الثانية (رأس المال المساند)</b>
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
١,٥٩٦,٩٦٩,٨٥٨	١,٩٢٤,٦٥٣,٧٦٨	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى *
<b>١,٦١٣,٧٣١,٠٠٨</b>	<b>١,٩٤١,٤١٤,٩١٨</b>	<b>اجمالي رأس المال المساند</b>
<b>٣٢,٧٠٤,٦٩٦,٣٨٢</b>	<b>٣٨,٥٢٨,١٦٨,٨١٠</b>	<b>اجمالي رأس المال</b>
		<b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:</b>
١٥٢,٩٠٤,٢٤٢,٦٤٥	١٦٠,١١١,٨٧٩,٣٨١	مخاطر الائتمان
٩,٠٦٠,٨٠٠	٣٢,١١١,١١٥	مخاطر السوق
٢٠,٠٣٧,٤٥٧,٠٣٦	٢٠,٠٣٧,٤٥٧,٠٣٦	مخاطر التشغيل
<b>١٧٢,٩٥٠,٧٦٠,٤٨١</b>	<b>١٨٠,٠٨١,٤٤٧,٥٣٢</b>	<b>اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b>
<b>٪١٧,٩٨</b>	<b>٪٢٠,٣٢</b>	<b>معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى</b>
<b>٪١٨,٩١</b>	<b>٪٢١,٣٩</b>	<b>معيار كفاية رأس المال</b>

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

\*\* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٩.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

**نسبة الرافعة المالية**

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

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

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

## مكونات النسبة

## أ- مكونات البسط

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

## ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	نسبة الرافعة المالية
المعدلة *		
٣١,٠٩٠,٩٦٥,٣٧٤	٣٦,٥٨٦,٧٥٣,٨٩٢	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
٦٧١,٣٤٣,١٢١,٩٩٠	٢٨٩,٦٣٩,٥٩٣,٩٠١	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣٠,٦٢٨,٩٤١,٤٣٠	٢٨,٠٠٤,٥٨٠,٩٤١	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٣٠١,٩٧٢,٠٦٣,٤٢٠	٣١٧,٦٤٤,١٧٤,٨٤٢	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
١٠,٣٠%	١١,٥٢%	نسبة الرافعة المالية

\* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٩.

- طبقاً 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. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

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

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

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

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

## ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

## د- أدوات دين بالتكلفة المستهكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهكة لترتب على ذلك زيادة في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١,٥٤٢,١٧٩,٤٦٩ جنيهه تصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الأخر.



## ٥- التحليل القطاعي

## (١-٥) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

**الشركات:** وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية 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 لإدارة الأموال بين الإدارات المختلفة بالبنك وأنشطة التأمين.

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

## في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٣,٨٠٣,١٨٠,٤٣٤	٨٩٩,٣٨٢,٥٤١	٢,٨٠٤,٦١٦,٢٠٧	٣,٥٨٠,٨٣١,٣٨٥	١١,٠٨٨,٠١٠,٥٦٧
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٩٢٢,٠٥٢,٩٣٦	٢,٦١٩,٨٢٩	٣٦٨,٢٧١,٩٣٧	(٧,٧٦٠,١٦٣)	١,٢٨٥,١٨٤,٥٣٩
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٣٥,١٩١,١٩٠	-	-	٣٥,١٩١,١٩٠
صافي دخل المتاجرة	١,٠٩٢,٠٤١	-	١٨,٦٥١	٨٨,٥٠٦,٠٤٧	٨٩,٦١٦,٧٣٩
أرباح استثمار مالية	-	٤,٨٤٠,٧٩٠	-	-	٤,٨٤٠,٧٩٠
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٣٢٠,٦٠٠,٧٥٤)	(١٤,٥١٢,٧٩٥)	(١٣٠,٩٧١,٣٣٩)	٣٠٧,٢٣٦	(١,٤٦٥,٤٣٧,٥٥٢)
مصروفات إدارية	(١,١٩٥,٩٠٨,٣٣٤)	(٣,٢٥٣,٤٤٤)	(١,٦٢٢,٧١٢,١٧٣)	٣,٧١٢,٣٣٧	(٢,٨١٨,١٦١,٦١٤)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٣٨,٠٧٨,٦٦٢	٢١,٣٥٧,٣٩٥	(١٥٠,٨٩٧,٤١٥)	(١٧٢,٥٦٢,١٠٥)	(٣٦٤,٠٢٣,٤٦٣)
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	١٨١,٩١٦	-	-	١٨١,٩١٦
الربح قبل ضرائب الدخل	٢,٢٤٨,٢٣٤,٩٨٥	٩٤٥,٨٠٧,٤٢٢	١,٦٦٨,٣٢٥,٩٦٨	٣,٤٩٣,٠٣٤,٣٣٧	٧,٩٥٥,٤٠٣,١١٢
مصروف ضرائب الدخل	(٥٣١,٩٢٥,٥٢٣)	(٢١٢,٨٥٥,٧٥٨)	(٢٨٥,٣٧٣,٣٤٣)	(١,٢٨٢,٨٢٦,١٩٠)	(٢,٣١٢,٩٨٠,٨١٤)
صافي أرباح الفترة	١,٧١٦,٣٠٩,٤٦٢	٧٣٢,٩٥١,٦٦٤	٩٨٢,٩٥٢,٦٢٥	٢,٢١٠,٢٠٨,٥٤٧	٥,٦٤٢,٤٢٢,٢٩٨

## الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠)

أصول النشاط القطاعي	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-
أجمالي الأصول	١٣٥,١٣٧,٩١٩,٧٤١	٩٣,٣٦٣,٦٢٠,٩٩١	٣١,٤٢٢,٧٠٠,٩٥٣	١٩,٧٠٩,٠٥٣,٣٨٥	٢٧٩,٦٣٣,٢٩٥,٠٧٠
التزامات النشاط القطاعي	١٣٥,١٣٧,٩١٩,٧٤١	٩٣,٣٦٣,٦٢٠,٩٩١	٣١,٤٢٢,٧٠٠,٩٥٣	١٩,٧٠٩,٠٥٣,٣٨٥	٢٩١,٥٦٩,٣٦٠,١٨
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	-
اجمالي الالتزامات	١٣٥,٥٦٤,٣٦١,١١٦	١٠٨,٤٥٤,٠٥٢,٦٠٩	١٠٨,٤٥٤,٠٥٢,٦٠٩	١٣,٣٤٣,٠٤٣,٩٨٧	٢٤٧,٣٦١,٤٥٧,٧١٢

## في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٤,٤٣٢,٥٨٨,٤٣٩	٥٩٥,٤٨٤,٧١٠	٢,٦٥٩,٩٤٢,٩٩١	٢,٤٨٠,٧٧٥,٩٨٧	١٠,١٦٨,٨٠٢,١٢٧
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٠٠٢,٨٨٠,٧٣٥	٦,١٩٨,٠٠٥	٤٦٠,٥١١,٧٨٩	١٢,٦٦٢,٥٤٥	١,٤٨٢,٦١٧,٠٧٤
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٤٧,١٥٢,٣٣٨	-	-	٤٧,١٥٢,٣٣٨
صافي دخل المتاجرة	٢٢٨,١٨١,٢٣٧	-	١٦,٨٦٢,٢١٨	(١٥٧,٣٨٣,٠٣٥)	٨٧,٦٦٠,٤٢٠
أرباح استثمار مالية	-	٤,٩٢٤,٩١٠	-	-	٤,٩٢٤,٩١٠
عبء اضمحلال الائتمان	(٢٧٩,٠٩٢,٨١٦)	(١٦,١٠٤,٢٥٠)	٦,٤٩٤,٦٣٩	٨,٠٢٨,٠٢١	(٢٨٠,٦٧٤,٤٠٦)
مصروفات إدارية	(١,٠٩٧,٨١١,٦٣٠)	(٢,٩٩٤,١٢٨)	(١,٥٢٣,٧٢٧,٢٩٤)	٤٢,٩١٢,٨٩٦	(٢,٥٨١,٦٢٠,١٥٦)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٥٨,٨٦٦,٧٧١	٣٦,٩٤٤,٣٧٢	(١٤٦,٨٢٤,٩٩٦)	(٣٠٦,٧٥٨,١٠١)	(٣٥٧,٥٥١,٩٥٤)
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	٤٨٦,٧٩٧	-	-	٤٨٦,٧٩٧
الربح قبل ضرائب الدخل	٤,٣٤٥,٦٤٢,٧٣٦	٦٧٢,٠٩٣,٠٥٤	١,٤٧٣,٢٥٩,٣٤٧	٢,٠٨٠,٢٠٢,٣١٣	٨,٥٧١,١٩٧,٤٥٠
مصروف ضرائب الدخل	(٩٧٨,٩٠٠,٧٦٤)	(١٥١,١٣٢,٠٢٠)	(٣٣١,٤٨٣,٣٥٣)	(٦٥٣,١٨٧,٣٤٥)	(٢,١١٤,٧٠٣,٤٨٢)
صافي أرباح فترة المقارنة	٣,٣٦٦,٧٤١,٩٧٢	٥٢٠,٩٦١,٠٣٤	١,١٤١,٧٧٥,٩٩٤	١,٤٢٧,٠١٤,٩٦٨	٦,٤٥٦,٩٩٣,٩٦٨

## في نهاية سنة المقارنة

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(ب-٥) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
١١,٠٨٨,٠١٠,٥٦٧	٤,٣١٤,٧٨٢,٧٢٩	٣,٠٦,٢٨٠,٠٠٨	٦٧٣,٨٩٦,٠٨٧	٨٢٠,٣٥٠,٧٧٧	٤,٩٧٢,٧٠٠,٩٦٦	صافي الدخل من العائد
١,٢٨٥,١٨٤,٥٣٩	٢٠٦,٠٠٨,١٤٧	٦٨,٤٦٥,٩٠٣	١١٨,٧١٦,٦١٦	١٢٨,٦٧٧,٠٤١	٧٦٣,٣١٦,٨٣٢	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٥,١٩١,١٩٠	٣٥,١٩١,١٩٠	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٨٩,٦١٦,٧٣٩	(١٩٥,٢٠٨,٨٤٤)	٦,٤٠٤,١٤٤	٦٠,٣٠٨,٠١٥	٤٠,٣٢١,١٥١	١٧٧,٧٩٢,٢٧٣	صافي دخل المتاجرة
٤,٨٤٠,٧٩٠	٤,٨٣٨,٤١٤	-	-	-	٢,٣٧٦	أرباح استثمارية مالية
(١,٤٦٥,٤٣٧,٥٥٢)	(١٤,٢٠٥,٥٦٠)	(١٠٧,١٥٥,٣٤٦)	(٢١٤,٥١٦,٧١٧)	(٢٥٦,٣١٤,٧٦٩)	(٨٧٣,٢٤٥,١٦٠)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٨١٨,١٦١,٦١٤)	٣٥,٨٤٧,٩٧٥	(١٦٢,٧٠٦,٤٢٣)	(٣٢٧,٦٧٦,٤١٧)	(٣٥٦,٠١١,٨٥٨)	(٢,٠٠٧,٦١٤,٨٩١)	مصروفات إدارية
(٢٦٤,٠٣٣,٤٦٣)	(٦٨,٩٨٢,٥١٨)	(٧,١٠٦,٢٧٩)	(٢٩,٤٩٠,٢٣٢)	(٣١,١٥٣,٦٢١)	(١٢٧,٢٩٠,٨١٣)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١٨١,٩١٦	١٨١,٩١٦	-	-	-	-	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٧,٩٥٥,٤٠٣,١١٢	٤,٣١٨,٤٥٣,٤٤٩	١٠٤,١٨٢,٠٠٧	٢٨١,٢٣٧,٣٥٢	٣٤٥,٨٦٨,٧٢١	٢,٩٠٥,٦٦١,٥٨٣	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٣١٢,٩٨٠,٨١٤)	(١,٤٨٩,٣٤٤,٢٠٩)	(٢٣,٤٤٠,٩٥٢)	(٦٣,٢٧٨,٤٠٤)	(٧٧,٨٢٠,٤٦٢)	(٦٥٩,٠٩٦,٧٨٧)	مصروف ضرائب الدخل
٥,٦٤٢,٤٢٢,٢٩٨	٢,٨٢٩,١٠٩,٢٤٠	٨٠,٧٤١,٠٥٥	٢١٧,٩٥٨,٩٤٨	٢٦٨,٠٤٨,٢٥٩	٢,٢٤٦,٥٦٤,٧٩٦	صافي أرباح الفترة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٢٩١,٢٥٤,٤٠٨,٦٠١	١١٧,٠٤٢,٧٤٤,٤٩١	٦,٥٣٧,٩٥٧,٥٤٦	١٨,٢٨٩,٣٧٧,٩١٢	١٩,٦٥٧,١٨٩,٤٢٧	١٢٩,٧٢٧,١٣٩,٢٢٥	أصول القطاعات الجغرافية
٣١٤,٩٥١,٤١٧	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٢٩١,٥٦٩,٣٦٠,٠١٨	١١٧,٠٤٢,٧٤٤,٤٩١	٦,٥٣٧,٩٥٧,٥٤٦	١٨,٢٨٩,٣٧٧,٩١٢	١٩,٦٥٧,١٨٩,٤٢٧	١٢٩,٧٢٧,١٣٩,٢٢٥	إجمالي الأصول
٢٥١,١٦١,٧٠٨,٥٩٨	١١,٢٣١,٥٦٣,٤٧٩	٥,٥٠٧,٩١٤,٧٦٧	١٧,٨١٤,٥٧٧,١٠٩	٢٨,٨٤٩,١٣٨,٧٨٠	١٨٧,٧٥٨,٥١٤,٤٦٣	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٤٧١,٧٣٧,٨٥٥	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٥٣,٦٣٣,٤٤٦,٤٥٣	١١,٢٣١,٥٦٣,٤٧٩	٥,٥٠٧,٩١٤,٧٦٧	١٧,٨١٤,٥٧٧,١٠٩	٢٨,٨٤٩,١٣٨,٧٨٠	١٨٧,٧٥٨,٥١٤,٤٦٣	إجمالي الالتزامات

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
١٠,١٦٨,٨٠٢,١٢٧	٢,٩٥٨,٦٩٧,٤٣٠	٣٣١,٩٩١,٢٧٥	٧١٢,٣٨٢,٩٨٣	٨٤٤,٥٣٢,٩٨٢	٥,٣٢١,١٩٧,٤٥٧	صافي الدخل من العائد
١,٤٨٢,٢١٧,٠٧٤	٣٠٤,٢١٦,٦١٦	٧٣,٠٧٣,٦٦٦	١٢٧,٦٠٨,٩٧٩	١٣١,٥١٩,٧٧٦	٨٤٥,٧٩٨,٠٣٧	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٧,١٥٢,٦٣٨	٤٧,١٥٢,٦٣٨	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٨٧,٦٦٠,٤٢٠	(١٩٨,٤٢٢,٥٣٤)	٦,٥٣٢,٢٢٨	٣٨,٨٠٢,٠٣٧	٢٧,٩٢٦,٣٠٨	٢١٢,٨٢٢,٣٨١	صافي دخل المتاجرة
٤,٩٢٤,٩١٠	٤,٩٠٤,٢١٩	-	-	-	٢٠,٦٩١	أرباح استثمارية مالية
(٢٨٠,١٧٤,٤٠٦)	(٨٠,٧٦,٢٣٠)	(٣٢,٧٨٠,١٤٣)	(٩٨,٦١٦,٣٩٥)	(٢٥٥,٨٠١,٣٣٤)	١١٤,٦٠٠,٠٩٦	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٥٨١,٦٢٠,١٥٦)	٦٨,٢٥٦,٩١٦	(١٥٢,٦٤١,٣٧٠)	(٣١٧,٨٣٧,٧٣٦)	(٣٢٤,٧٠٣,٦٤١)	(١,٨٥٥,٦٩٤,٣٢٥)	مصروفات إدارية
(٣٥٧,٧٥١,٩٥٤)	(٢١٣,٤٩٥,٦٦٨)	(٣٧,٧٠٩,٨٣٨)	(٣٥,٢٨٣,٥٩٢)	(٣٥,٠٦٢,٨٤٦)	(٣٦,٢٠٠,١٠٠)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٤٨٦,٧٩٧	٤٨٦,٧٩٧	-	-	-	-	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٨,٥٧١,١٩٧,٤٥٠	٢,٩٦٣,٧٢٠,١٨٤	١٨٩,٤٦٥,٨١٨	٤٢٧,٠٥٦,٢٧٦	٣٨٨,٤١٠,٨٤٥	٤,٦٠٢,٥٤٤,٣٢٧	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,١١٤,٧٠٣,٤٨٢)	(٨٦٨,٧١٥,٥٣٦)	(٤٢,٦٢٩,٨٠٩)	(٩٦,٠٨٧,٦٦٢)	(٨٧,٣٩٢,٤٤٠)	(١,٠١٩,٨٧٨,٠٣٥)	مصروف ضرائب الدخل
٦,٤٥٦,٤٩٣,٩٦٨	٢,٠٩٥,٠٠٤,٦٤٨	١٤٦,٨٣٦,٠٠٩	٣٣٠,٩٦٨,٦١٤	٣٠١,٠١٨,٤٠٥	٣,٥٨٢,٦٦٦,٢٩٢	صافي أرباح فترة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٢٧٢,٦٧٥,٢٣٢,٩٩٩	١٠٩,٥٧٤,٣٥١,٤٧١	٥,٧٦٣,٢٧٧,٣٧٨	١٦,٠٥٦,٩٧٦,٠٢٨	١٧,٧٠٢,٩٤٧,٣٧٢	١٢٣,٥٧٧,٦٨٠,٦٥٠	أصول القطاعات الجغرافية
٣٣٨,٥٦٩,٠٩٨	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٢٧٣,١٣٨,٠١٩,٩٩٧	١٠٩,٥٧٤,٣٥١,٤٧١	٥,٧٦٣,٢٧٧,٣٧٨	١٦,٠٥٦,٩٧٦,٠٢٨	١٧,٧٠٢,٩٤٧,٣٧٢	١٢٣,٥٧٧,٦٨٠,٦٥٠	إجمالي الأصول
٢٣٥,٣٨٥,٦٩٤,٧٥٣	٢١,٦٧٧,٤٢٨,٦٣٨	٥,٥٦٨,٧٤٩,٧٤١	١٤,٩٣١,١٣٥,٠٠٨	٢٨,٠٨٦,٥٣٥,٩٩٨	١٦٥,١٢١,٨٤٥,٣٦٨	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٣٢٥,٠٦٩,٤٠٤	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٣٧,٧١٠,٦٦٤,١٥٧	٢١,٦٧٧,٤٢٨,٦٣٨	٥,٥٦٨,٧٤٩,٧٤١	١٤,٩٣١,١٣٥,٠٠٨	٢٨,٠٨٦,٥٣٥,٩٩٨	١٦٥,١٢١,٨٤٥,٣٦٨	إجمالي الالتزامات

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات :
١٤,٧٨٦,٢٠٩,٧٤٤	١٣,١١٩,٣٦٥,٧٩٥	- للعملاء
١٤,٧٨٦,٢٠٩,٧٤٤	١٣,١١٩,٣٦٥,٧٩٥	- الإجمالي
٨,٨٥٧,٩٨٦,٥٤٤	٩,٨٦١,٣٦٧,٧١١	أذون وسندات خزانة
٧٦٥,٥٦١,٤٢٩	٣٣٢,٦٧٦,٩٧١	ودائع وحسابات جارية
(٧٧,٤٨٢)	٦١,٣٢٨,١٦٨	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
٢٤,٤٠٩,٧٣٠,٢٣٥	٢٣,٢٧٤,٦٣٨,٦٤٥	- الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
(٢٣٧,٥٢٧,٨٧٢)	(٦٠٩,٤١٤,٩٨١)	- للبنوك
(١٣,٧٩١,٦٨١,٠٢٤)	(١١,٢٥٢,٦٨١,٠٩١)	- للعملاء
(١٤,٠٢٩,٢٠٨,٨٩٦)	(١١,٨٦١,٦٩٦,٠٧٢)	- الإجمالي
(٣٦,٥٥٧,٤٨٥)	(٢٢٢,٤٩٦,٧٧٣)	اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
(١٧٥,١٦١,٧٢٧)	(١٠٢,٤٣٥,٢٣٣)	قروض أخرى
(١٤,٢٤٠,٩٢٨,١٠٨)	(١٢,١٨٦,٦٢٨,٠٧٨)	- الإجمالي
١٠,١٦٨,٨٠٢,١٢٧	١١,٠٨٨,٠١٠,٥٦٧	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
١,١٤٣,٥٨١,٩٤٣	١,٠٦٦,٥٠١,٧٤٨	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٢٦,٦١١,٤٠٢	٢٥,٣٣١,٦٩٠	أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ
١٣,٨٧٨,٩٣٦	١٦,٤٣٣,٦٨٣	عمولات وأتعاب الاستثمارات
٦٤٢,٩٨٢,٢٨٥	٥١٠,١٦٣,٣٣٦	أتعاب أخرى
١,٨٢٧,٠٥٤,٥٦٦	١,٦١٨,٤٣٠,٤٥٧	- الإجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات:
(٤,٨١٤,٦٢٦)	(٥,٢٨٢,٤٧٠)	عمولات سمسرة
(٣٤٠,٠٢٢,٨٦٦)	(٣٢٧,٩٦٣,٤٤٨)	أتعاب أخرى
(٣٤٤,٨٣٧,٤٩٢)	(٣٣٣,٢٤٥,٩١٨)	- الإجمالي
١,٤٨٢,٢١٧,٠٧٤	١,٢٨٥,١٨٤,٥٣٩	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٤٧,١٥٢,٦٣٨	٣٥,١٩١,١٩٠	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٧,١٥٢,٦٣٨	٣٥,١٩١,١٩٠	- الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
		عمليات النقد الأجنبي :
١٤٤,٣٦٦,٥٤٤	٩٣,١٦٧,٧٧٠	أرباح ( خسائر) المعاملات بالعملات الأجنبية
٦,٢٣٤,٧٤٨	١٠,٤٦٤,٦٨٥	وثائق صناديق استثماري بغرض المتاجرة
(٢٣,٤٢٥,٧٣٦)	(١٥,٧٦٠,٣٨٩)	فروق تقييم عقود صرف آجلة
(٤١,٥٨٤,١٣٦)	٢,٠٢٥,٩٩١	فروق تقييم عقود مبادلة عملات
٢,٠٦٩,٠٠٠	(٢٨١,٣١٨)	فروق تقييم عقود مبادلة العائد
٨٧,٦٦٠,٤٢٠	٨٩,٦١٦,٧٣٩	- الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
		تكلفة العاملين
١,١١٤,٨٥١,٣٦٠	١,١٧٦,٣٣٦,٣٨٢	أجور ومزونات
٦٨,٠٦٨,٨٠٧	٦٨,٢٩٦,٥٣٣	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
٦٨,٤٤٥,٤٥٤	٦٩,٩٣٣,٠٤٧	نظم الاشتراكات المحددة
٥٠,١٥٩,٧١٤	٤٨,٢٥٥,١٢٥	مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
١,٣٠١,٥٢٥,٣٣٥	١,٣٦٢,٨٢١,٠٨٧	
٢١٠,٨٤٨,٧١٥	٢٤٨,٩٠٨,٥٠٥	إهلاك واستهلاك
١,٠٦٩,٢٤٦,١٠٦	١,٢٠٦,٤٣٢,٠٢٢	مصروفات إدارية أخرى
٢,٥٨١,٦٢٠,١٥٦	٢,٨١٨,١٦١,٦١٤	- الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(٣٩٤,٩٢٥,٣٥٠)	(٦٨,٩٢٥,٩٥٦)	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٥٠,٠٠١	٣,٤١٥,٤١٧	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٣٧,٠٦٤,٧٨٥)	(١٣٣,١٩٥,٥٩٣)	تكلفة برامج
(٨٤,٠١١,٨٩٦)	(٩٣,٥٠٥,٧٤٤)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٦٧,٣٤٣,٥٩٩)	(٣١,٣٢٢,٢٨٣)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٢٩٧,٢٠٢,٨١٩	٣١٤,٧٠٤,٢٦٧	إيرادات عقود تأجير تمويلي بالصافي
٢٧,١٤٠,٩٠٧	١٦,٥٩٣,٦٤٧	إيرادات تأجير أخرى
(٢١,٥٠١,٧٤٩)	(٢١٥,٤٠٣,٤٥٩)	أضمحلال أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
١٠,٠٠٠,٨٨٤	(٧٣,٦٧٣,٤٦٧)	صافي العائد من نشاط التأمين*
١٢,٣٠٠,٨١٤	١٧,٢٨٩,٧٠٨	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٣٥٧,٧٥١,٩٥٤)	(٢٦٤,٠٢٣,٤٦٣)	الإجمالي

\* يبين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٥٣١,٨١٥,٨٠٠	٥٦٤,٨٣٧,٧٩٧	الأقساط المباشرة
(١٧,٧٢١,١٣٧)	(٦٦,٣٦٥,٧٢٨)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(٣٦٨,٢٠٧,٨٢٥)	(٤٢٩,٣٠٣,٧٩٢)	التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
٦٢٨,٣٠٣	٦٧٥,١٣٦	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٦,٣٣٨,٨٩٦	٩,٥٣٩,٨٥١	إيرادات أخرى مباشرة
(١٤٩,٩٣٧,٤٠٣)	(١٤٦,٤٣٤,٧٠٩)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٢٠,٨٩٥,٨٨٩	٢٢,٥٣٢,٦٤٢	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(٤,٥٧٤,٦٩٩)	(٩,١٧٧,٦٠١)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(٩,٢٣٦,٩٤٠)	(١٩,٩٧٧,٠٦٣)	اضمحلال مدينو عمليات التأمين
١٠,٠٠٠,٨٨٤	(٧٣,٦٧٣,٤٦٧)	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(٢٧٢,٥٩٨,١٧٧)	(١,٤٥١,٢٣١,٩٩٣)	قروض وتسهيلات للعملاء
٩,٢٥٣,٩٥٢	٤٨,١٦٧	أرصدة لدى البنوك
(٦,٠٤٣,١٣٧)	(٢١,٦٧٤,٠٤٦)	أذون خزائنة
٣٨,٥٦٣	(٢١,٣٧٠)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٠,٠٩٩,٦٧٦)	٧,١٨٢,٦٢٢	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١,٢٢٥,٩٣١)	٢٥٩,٠٦٨	أصول أخرى
(٢٨٠,٦٧٤,٤٠٦)	(١,٤٦٥,٤٣٧,٥٥٢)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(٢,١٥٠,٦٩٧,٨٣١)	(٢,٣١٢,١٤٨,٨٦٢)	الضريبة الجارية
٣٥,٩٩٤,٣٤٩	(٨٣١,٩٥٢)	الضريبة المؤجلة
(٢,١١٤,٧٠٣,٤٨٢)	(٢,٣١٢,٩٨٠,٨١٤)	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

الربح قبل الضرائب	٧,٩٥٥,٤٠٣,١١٢	٨,٥٧١,١٩٧,٤٥٠
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	١,٧٨٩,٩٦٥,٧٠٠	١,٩٢٨,٥١٩,٤٦٦
<b>الأثر الضريبي لكل من:</b>		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٧٧,٥٨٠,٢١٢)	(٣٥,٠٦٢,٤٤٧)
مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي	٥١٦,٨٠١,٢٤٨	٢١٥,٠٤٨,٦٧١
إعتراف/استخدام أصول ضريبية مؤجلة	(٩٥٩,١٥٨)	(٩,٣٨٤,٢٠٧)
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	(٢٥,٠٧٣,٤٧٦)	١٣,٧٤٢,١٢٠
المخصصات والعوائد المجتنبية	١٠٥,٤٧٨,٩٧٠	٣٣,١٣٧,٥٣١
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح	٣,٥١٥,٧٩٠	٤,٦٩٦,٧٣٧
<b>مصرف ضريبة الدخل الفعال</b>	<b>٢,٣١٢,١٤٨,٨٦٢</b>	<b>٢,١٥٠,٦٩٧,٨٣١</b>

**الموقف الضريبي**

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

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

**ضريبة كسب العمل :**

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

**ضريبة الدمغة :**

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ٠١ يوليو ٢٠٠٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

**ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-**

**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

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

**ضريبة كسب العمل :**

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ .

**ضريبة الدمغة :**

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

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

**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

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

**ضريبة كسب العمل :**

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

ضريبة الدمغة :

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

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 وتعديلاته وقانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤.
- السنوات من ١ يناير ٢٠١٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.
- عام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ قدمت الشركة الأقرار الضريبي في الميعاد القانوني مع سداد الضريبة المستحقة من واقع الأقرار

ضريبة كسب العمل :

- الشركة غير ملزمة بحجزو توريد ضريبة المرتبات للموظفين المتدربين إليها من بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) بينما تقوم الشركة بحجزو توريد الضريبة عن الموظفين المعينين بالشركة.

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 في 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 وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ وقامت الشركة بالطعن فى الوقت القانونى ، وقد تم الطعن علي قرار لجنة الطعن.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية و لم تطلب للفحص حتى تاريخه.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد والتسوية عن هذه السنوات.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ تم الفحص والموافقة جزئياً على نتيجة الفحص مع إحالة بنود الخلاف الى اللجنة الداخلية المتخصصة.
- الفترة من ٠١ يوليو ٢٠١٦ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

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

- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم فحصها والأخطار عنها بفروق الضريبة على النموذج رقم ٣٨ مرتبات، وقد قامت الشركة بالإعتراض و الطعن على هذا النموذج فى الموعد القانونى، وتم عمل لجنة داخلية عليها (موافقة) والربط والسداد عن تلك السنوات.

- السنوات من ٢٠١٣ و حتى يونيو ٢٠١٧ تقوم الشركة باستقطاع الضريبة المستحقة على العاملين لديها و توريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية و بانتظام ، علماً بأن الشركة قدمت التسويات الضريبية عن هذه السنوات وقد تسلمت الشركة إخطار بطلب بيانات وتحليلات ومستندات علي نموذج رقم (٣٢) فحص ، و تم الفحص و انتظار استخراج النماذج .

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ تم الفحص والسداد.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الربط والسداد عن بعض البنود وباقي البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠٠٦ منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٧ و حتى ٢٠١٠ تم الربط والسداد عن بعض البنود وباقي البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٤ جاري التجهيز للفحص.
- عام ٢٠١٥ و حتى ٢٠١٩ تم تقديم الأقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الفحص والاتفاق باللجنة الداخلية والسداد.
- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠١٤ تم الفحص والإنتهاء بضريبة لاشئ.
- السنوات من ٢٠١٥ و حتى ٢٠١٩ تمت المطالبة و الاعتراض خلال المواعيد القانونية وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.

ضريبة الدمغة :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠١٠ تم الربط والسداد.
- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٦ تم الفحص واستلام نموذج ١٩ و تم الاعتراض عليه في المواعيد القانونية.
- السنوات من ٢٠١٧ و حتى ٢٠١٩ لم تطلب للفحص بعد.

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٦,٢٠٥,٩١٨,٤٩٦	٥,٥٧٢,٢٢٤,٩٧٩	صافي أرباح الفترة**
(١٢,٧٥٠,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(٦٢١,٤٨٣,٦٥٨)	(٥٥٦,٨٩٢,٤٩٨)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
٥,٥٧١,٦٨٤,٨٣٨	٥,٠٠٣,٣٣٢,٤٨١	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٢,٥٩	٢,٣٢	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

\* مبالغ تقديرية بناء على أرقام الموازنة المعتمدة للبنك على أن تعتمد المبالغ من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك.  
\*\* على أساس القوائم المالية المستقلة.

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

١٠- تويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٥,١٩٣,٠٩٤,٤٥٤	-	-	-	١٥,١٩٣,٠٩٤,٤٥٤
أرصدة لدى البنوك	٨,٢٣٤,٩٨١,٤٢١	-	-	-	٨,٢٣٤,٩٨١,٤٢١
أذون خزنة	٤٩,٠٣٣,٧٢١,٥٧٦	-	-	-	٤٩,٠٣٣,٧٢١,٥٧٦
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	٥١,٣٣٦,٣٠٣	٥١,٣٣٦,٣٠٣
فروض وتسهيلات للعملاء	١٧٢,٣٢٦,٢٩٧,٤٦٢	-	-	-	١٧٢,٣٢٦,٢٩٧,٤٦٢
مشتقات مالية	-	-	-	١٣٣,٤٩٥,٨١٥	١٣٣,٤٩٥,٨١٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١,٨٧٦,٩٣٥,٤١٣	٧٧٤,٤٧٣,٨٧٧	-	٢,٦٥١,٤٠٩,٢٩٠
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٤٢,٩٤١,٣٨٤,٥٨٣	-	-	-	٤٢,٩٤١,٣٨٤,٥٨٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٦٦,٣٠٥,٤١٧	٦٦,٣٠٥,٤١٧
أصول مالية أخرى	٢,٤٧٣,٨٤٧,١٣٢	-	-	-	٢,٤٧٣,٨٤٧,١٣٢
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٢٩٠,٢٠٣,٣٦٦,٦٢٨</b>	<b>١,٨٧٦,٩٣٥,٤١٣</b>	<b>٧٧٤,٤٧٣,٨٧٧</b>	<b>٢٥١,١٣٧,٥٣٥</b>	<b>٢٩٣,١٠٥,٨٧٣,٤٥٣</b>
أرصدة مستحقة للبنوك	٧,١٢٩,٨٣٣,٦٥٣	-	-	-	٧,١٢٩,٨٣٣,٦٥٣
ودائع العملاء	٢٣٢,٨٤٠,٥٨٧,٨٨٦	-	-	-	٢٣٢,٨٤٠,٥٨٧,٨٨٦
مشتقات مالية	-	-	-	٥٩,٥٨٥,٩٥١	٥٩,٥٨٥,٩٥١
فروض أخرى	٤,٣٠٣,٤٨٧,٩٠١	-	-	-	٤,٣٠٣,٤٨٧,٩٠١
التزامات مالية أخرى	١,١٥٠,٥٩٨,٢٨٦	-	-	-	١,١٥٠,٥٩٨,٢٨٦
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٢٤٥,٤٢٤,٥٠٧,٧٢٦</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٥٩,٥٨٥,٩٥١</b>	<b>٢٤٥,٤٨٤,٠٩٣,٦٧٧</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢	-	-	-	١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢
أرصدة لدى البنوك	٨,٤٧٣,٣٧٦,٥٢٠	-	-	-	٨,٤٧٣,٣٧٦,٥٢٠
أذون خزنة	٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩	-	-	-	٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	٨٤,٣٠١,٦٧٣	٨٤,٣٠١,٦٧٣
فروض وتسهيلات للعملاء	١٦٠,٩٨٤,٢٠٨,٧٧٩	-	-	-	١٦٠,٩٨٤,٢٠٨,٧٧٩
مشتقات مالية	-	-	-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	٨٣,٤٥٨,٨٥٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	٨٢٨,٠٥٠,٦٥٢	-	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٤٠,٩٥١,١٢٨,٢١٧	-	-	-	٤٠,٩٥١,١٢٨,٢١٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٦١,٦٩٤,٨٦٦	٦١,٦٩٤,٨٦٦
أصول مالية أخرى	٢,٥٢٣,٣١٧,١٢٧	-	-	-	٢,٥٢٣,٣١٧,١٢٧
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٢٧١,١٥٣,٨٢٣,٧٧٤</b>	<b>١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧</b>	<b>٨٢٨,٠٥٠,٦٥٢</b>	<b>٢٢٩,٤٥٥,٣٩٨</b>	<b>٢٧٣,٨٤٧,١٦٧,٣٠١</b>
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	-	-	-	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢
ودائع العملاء	٢٠٨,١٢٦,٥٨٧,٦٨١	-	-	-	٢٠٨,١٢٦,٥٨٧,٦٨١
مشتقات مالية	-	-	-	٤٥,٨٥١,٥٥٣	٤٥,٨٥١,٥٥٣
فروض أخرى	٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨	-	-	-	٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨
التزامات مالية أخرى	٩٦٣,١٧٠,٧٨٩	-	-	-	٩٦٣,١٧٠,٧٨٩
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٢٣٠,٧٤٥,٤٤١,٠٤٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٤٥,٨٥١,٥٥٣</b>	<b>٢٣٠,٧٩١,٢٩٢,٥٩٣</b>

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٣,٩٥٦,٤٠٤,٧٩٥	٥,١٦٩,٤١٨,٩٠٠	نقدية
٨,٠٥٦,٤٣١,٣٥٧	١٠,٠٢٣,٦٧٥,٥٥٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢	١٥,١٩٣,٠٩٤,٤٥٤	الاجمالي
١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢	١٥,١٩٣,٠٩٤,٤٥٤	أرصدة بدون عائد
١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢	١٥,١٩٣,٠٩٤,٤٥٤	الاجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٧٦٧,٦١٣,٩٧٥	٤٧٨,٤٧٩,٧٩٦	حسابات جارية
٧,٧٠٥,٧٦٢,٥٤٥	٧,٧٥٦,٥٠١,٦٢٥	ودائع
٨,٤٧٣,٣٧٦,٥٢٠	٨,٢٣٤,٩٨١,٤٢١	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٩,١٢٥,٣٦١)	(٩,٠٧٧,١٩٤)	الاجمالي
٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	٨,٢٢٥,٩٠٤,٢٢٧	
٥,٠٧٨,٠٧٠,٧٩١	٣,٧٢٨,٦٧٦,٦٩٨	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٢٧٠,٥٨٦,٨١٥	٣,٦٧٤,٠٥٤,٧٢٣	بنوك محلية
١,١٢٤,٧١٨,٩١٤	٨٣٢,٢٥٠,٠٠٠	بنوك خارجية
(٩,١٢٥,٣٦١)	(٩,٠٧٧,١٩٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	٨,٢٢٥,٩٠٤,٢٢٧	الاجمالي
٦٣٨,٦٥٣,٦٠٨	٤٥٣,٣٧٤,١٩٧	أرصدة بدون عائد
٢٣٥,٦٦٠,٣٦٧	١٣١,٨٠٥,٥٩٩	أرصدة ذات عائد متغير
٧,٥٩٩,٠٦٢,٥٤٥	٧,٦٤٩,٨٠١,٦٢٥	أرصدة ذات عائد ثابت
(٩,١٢٥,٣٦١)	(٩,٠٧٧,١٩٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	٨,٢٢٥,٩٠٤,٢٢٧	الاجمالي
٦,٩٤٦,٠٣١,١٥٩	٦,٩٣١,٠٢٤,٢٢٧	أرصدة متداولة
١,٥١٨,٢٢٠,٠٠٠	١,٢٩٤,٨٨٠,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	٨,٢٢٥,٩٠٤,٢٢٧	الاجمالي

١٨- أذون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٧٤٩,٠٥٠,٠٠٠	٢,٢٨٣,٢٧٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٥,٠٤٠,٢٢٥,٠٠٠	٩,٣٥٣,٠٥٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٤٣,٣٥٩,٦٧٨,١٠٠	٣٩,٧٧٠,٠٩٦,٢٥٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٩٣٩,٩٩٦,١٢١)	(٢,٣٧٢,٦٩٩,٦٧٤)	عوائد لم تستحق بعد
٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩	٤٩,٠٣٣,٧٢١,٥٧٦	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٤,٤٣٨,٧٩٩)	(٣٦,١١٢,٨٤٥)	الاجمالي
٤٦,١٩٤,٥١٨,١٨٠	٤٨,٩٩٧,٦٠٨,٧٣١	

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٨٤,٣٠١,٦٧٣	٥١,٣٣٦,٣٠٣	وثائق صناديق استثمار
٨٤,٣٠١,٦٧٣	٥١,٣٣٦,٣٠٣	الأجمالي



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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		الأجمالي	
الصافي	مخصص خسائر الازمحلل	الاجمالي	الصافي	مخصص خسائر الازمحلل	الاجمالي
<b>أفراد</b>					
٣,٤٣٣,٨٦٦,٩٤٧	(٦٦,٢٥٦,١٦٤)	٣,٥٠٠,٨٣٠,١١١	٣,٥١٦,١٢٣,٦٥٥	(١١٢,٩١٩,٠٤٥)	٣,٦٢٩,٠٤٢,٧٠٠
٩٧٥,٥٠٣,٢٩٠	(١٩,٠٩١,٤٨٣)	٩٩٤,٥٩٤,٧٧٣	١,٠٧٥,٢٤٤,٧٦٨	(٢١,٢٧٩,٣٩١)	١,٠٩٦,٥٢٤,١٥٩
١٩,٩٧٩,٤٠٥,٢٧٨	(٣٢٠,٤١١,٤٦٩)	٢٠,٢٩٩,٨١٦,٧٤٧	٢٤,٧٩٢,١٦٨,٤٢٩	(٤٠٢,٥٤٢,٩٧٥)	٢٥,١٩٤,٧١١,٤٠٤
١,٧٤٣,٠٤١,٢٠٥	(٦٦,٦٨٨,٨٦١)	١,٦٧٦,٣٥٢,٣٤٤	٢,٠٦٩,١٢٤,٤٢١	(٢٩,٨٩٧,٦٧١)	٢,٠٩٩,٥٢٢,٧٤٢
٦٦,١٣١,٧٧٦,٧٢٠	(٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧)	٦٦,٥٦٤,٣٢٨,٧٤٣	٣١,٤٥٣,١٦١,٦٧٣	(٥٦٦,٦٣٩,٠٨٢)	٣٢,٠١٩,٨٠٠,٣٥٥
<b>مؤسسات شاملة القروض الصغيرة</b>					
<b>للأنشطة الاقتصادية</b>					
٦٢,٣٠٨,٤٥٩,٤٩٧	(١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩)	٦٣,٩٢٨,٤٨٧,٦٣٦	٦٣,٤١٧,٠٤٤,٩٨٨	(١,٧١٥,٨٤٦,٦٤١)	٦٥,١٣٢,٨٩١,٦٢٩
٤١,٢٠٠,٣٩٨,٣٥٣	(٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥)	٤٥,٧٨١,٣٦٦,٠٠٨	٤٥,٩٠٣,٧٨٢,١٧٨	(٥,٥٠٦,٦٢١,١٠٤)	٥١,٤١٠,٤٠٣,٢٨٢
١٩,١١١,٩٥٩,٦٠٥	(٥٦٧,٤٤٠,٩٤١)	١٩,٦٧٩,٤٠٠,٥٦٤	١٩,٣٢٥,٢١٩,٠٤٤	(٥٦٧,٢٩٤,٥٤٤)	١٩,٨٩٢,٥١٣,٥٨٨
٤,٩٢٢,٠٨٩,٩٧٣	(١١٨,٦٧٠,٩١٩)	٥,٠٣٠,٤١٩,٠٥٤	٣,٤٧٨,١٤٣,٩٩٩	(٣٩٢,٥٤٤,٦٠٩)	٣,٨٧٠,٦٨٨,٦٠٨
١٢٧,٥٣٢,٨٧٦,٤٢٨	(٦,٨٨٧,١٠٧,٦٥٤)	١٣٤,٤١٩,٩٨٤,٨٨٢	١٣٢,١٢٢,١٩٠,٢٠٩	(٨,١٨٢,٣٠٦,٨٩٨)	١٤٠,٣٠٦,٤٩٧,١٠٧
١٥٣,٦٦٤,٦٥٣,١٤٨	(٧,٣١٩,٥٥٥,٦٣١)	١٦٠,٩٨٤,٢٠٨,٧٧٩	١٦٣,٥٧٧,٣٥١,٤٨٢	(٨,٧٤٨,٩٤٥,٩٨٠)	١٧٢,٣٢٦,٢٩٧,٤٦٢
(٥,٨٥٠,٣٨٧)			(٥,٢٩٥,٤١٧)		
(١٣١,٦١٠,٧٤٢)			(١٢٨,٦٦٠,٦٧٤)		
<b>الإجمالي (٢+١)</b>					
<b>يخصم: العوائد المجنية</b>					
<b>يخصم: خصم غير مكسب وعوائد</b>					
<b>مؤجلة</b>					
<b>صافي القروض والتسهيلات للعملاء ويوزع كالتالي:</b>					
<b>أرصدة متداولة</b>					
١١٠,٦٢٠,٧٢٨,٢٤٣			١١٥,٧٢٣,٤٤١,٤٢٢		
٤٢,٩٠٦,٤١٣,٧٧٦			٤٧,٧١٩,٩٥٣,٩٦٩		
١٥٣,٥٢٧,١٩٢,٠١٩			١٦٣,٤٤٣,٣٩٥,٣٩١		
<b>أرصدة غير متداولة</b>					
<b>صافي القروض والتسهيلات للعملاء</b>					

٢٠-١ مخصص خسائر الازمحلل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		الأجمالي	
أفراد	مؤسسات	أفراد	مؤسسات	أفراد	مؤسسات
حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
٦٦,٢٥٦,١٦٤	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	٦٦,٢٥٦,١٦٤	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	٦٦,٢٥٦,١٦٤	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩
بطاقات ائتمان	بطاقات ائتمان	٧٨,٩١١,٦٤٠	٧٨,٩١١,٦٤٠	٧٨,٩١١,٦٤٠	٧٨,٩١١,٦٤٠
٢,١٨٧,٩٠٨	٩٣٦,٨٠٧,٩١٢	٢,١٨٧,٩٠٨	٩٣٦,٨٠٧,٩١٢	٢,١٨٧,٩٠٨	٩٣٦,٨٠٧,٩١٢
-	-	(٣,٤٣١,٦٤٩)	-	(٣,٤٣١,٦٤٩)	-
-	-	٦,٦٥٥,٧٤٩	-	٦,٦٥٥,٧٤٩	-
-	-	(٤,٢٣٤)	-	(٤,٢٣٤)	-
١١٢,٩١٩,٠٤٥	٢,١٦٧,٨٥١	١١٢,٩١٩,٠٤٥	٢,١٦٧,٨٥١	١١٢,٩١٩,٠٤٥	٢,١٦٧,٨٥١
<b>مؤسسات</b>					
حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩
٩٧,٨٥٦,٦٥٦	٩٧,٨٥٦,٦٥٦	٩٧,٨٥٦,٦٥٦	٩٧,٨٥٦,٦٥٦	٩٧,٨٥٦,٦٥٦	٩٧,٨٥٦,٦٥٦
-	-	(١٢,٣٩٢,٤٧٨)	-	(١٢,٣٩٢,٤٧٨)	-
-	-	٧,٠٠١,٣١٨	-	٧,٠٠١,٣١٨	-
(٢٠,٣٨,١٥٤)	(٢٠,٣٨,١٥٤)	(٢٠,٣٨,١٥٤)	(٢٠,٣٨,١٥٤)	(٢٠,٣٨,١٥٤)	(٢٠,٣٨,١٥٤)
١,٧١٥,٨٤٦,٦٤١	١,٧١٥,٨٤٦,٦٤١	١,٧١٥,٨٤٦,٦٤١	١,٧١٥,٨٤٦,٦٤١	١,٧١٥,٨٤٦,٦٤١	١,٧١٥,٨٤٦,٦٤١
<b>الإجمالي</b>					

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		الأجمالي	
أفراد	مؤسسات	أفراد	مؤسسات	أفراد	مؤسسات
حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
٥٧,٣١٤,٨٣٨	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	٥٧,٣١٤,٨٣٨	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	٥٧,٣١٤,٨٣٨	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩
٣,٠٧٢,٠١٩٣	٣,٠٧٢,٠١٩٣	٣,٠٧٢,٠١٩٣	٣,٠٧٢,٠١٩٣	٣,٠٧٢,٠١٩٣	٣,٠٧٢,٠١٩٣
٨٨,٠٣٥,٠٣١	٨٨,٠٣٥,٠٣١	٨٨,٠٣٥,٠٣١	٨٨,٠٣٥,٠٣١	٨٨,٠٣٥,٠٣١	٨٨,٠٣٥,٠٣١
٤١,٥٧٢,٠١٤	٤١,٥٧٢,٠١٤	٤١,٥٧٢,٠١٤	٤١,٥٧٢,٠١٤	٤١,٥٧٢,٠١٤	٤١,٥٧٢,٠١٤
(٦٣,٣٥٠,٨٨١)	(٦٣,٣٥٠,٨٨١)	(٦٣,٣٥٠,٨٨١)	(٦٣,٣٥٠,٨٨١)	(٦٣,٣٥٠,٨٨١)	(٦٣,٣٥٠,٨٨١)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٦٦,٢٥٦,١٦٤	٦٦,٢٥٦,١٦٤	٦٦,٢٥٦,١٦٤	٦٦,٢٥٦,١٦٤	٦٦,٢٥٦,١٦٤	٦٦,٢٥٦,١٦٤
<b>مؤسسات</b>					
حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
١,٣١١,١٨٥,٤٣٦	١,٣١١,١٨٥,٤٣٦	١,٣١١,١٨٥,٤٣٦	١,٣١١,١٨٥,٤٣٦	١,٣١١,١٨٥,٤٣٦	١,٣١١,١٨٥,٤٣٦
٦٠٢,٠٢١,٠٤٩	٦٠٢,٠٢١,٠٤٩	٦٠٢,٠٢١,٠٤٩	٦٠٢,٠٢١,٠٤٩	٦٠٢,٠٢١,٠٤٩	٦٠٢,٠٢١,٠٤٩
١,٩١٣,٢٠٦,٤٨٥	١,٩١٣,٢٠٦,٤٨٥	١,٩١٣,٢٠٦,٤٨٥	١,٩١٣,٢٠٦,٤٨٥	١,٩١٣,٢٠٦,٤٨٥	١,٩١٣,٢٠٦,٤٨٥
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٣٥,٣٥٣,٤٧٩)	(٣٥,٣٥٣,٤٧٩)	(٣٥,٣٥٣,٤٧٩)	(٣٥,٣٥٣,٤٧٩)	(٣٥,٣٥٣,٤٧٩)	(٣٥,٣٥٣,٤٧٩)
١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩
<b>الإجمالي</b>					

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

٢١ - مشتقات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٦٤,٥٥١,٢٣٢	-	١,٦٢٠,٢٩١,٣٧٦	- عقود صرف أجلة
(٤,٩٦٥,٢٨١)	-	١,٦١١,٩٦٩,٨٦٧	- عقود مبادلة عملات
٥٩,٥٨٥,٩٥١	-	٢,٨٨٢,٢٦١,٢٤٣	اجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	١٣٣,٤٩٥,٨١٥	٤,٥٥٧,٣٣٢,٨١٣	- عقود مبادلة أسعار العائد
-	١٣٣,٤٩٥,٨١٥	٤,٥٥٧,٣٣٢,٨١٣	الاجمالي
٥٩,٥٨٥,٩٥١	١٣٣,٤٩٥,٨١٥	٧,٤٣٩,٥٩٤,٠٥٦	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٤٨,٧٩٠,٨٤٣	-	١,٩٥٢,٤٧١,٨٥٥	- عقود صرف أجلة
(٢,٩٣٩,٢٩٠)	-	١,١٢٥,٦٣١,٤١٣	- عقود مبادلة عملات
٤٥,٨٥١,٥٥٣	-	٣,٠٧٨,١٠٣,٢٦٨	اجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨	عقود مبادلة أسعار العائد
-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨	الاجمالي
٤٥,٨٥١,٥٥٣	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	٨,١٣٣,١٨٠,٩٥٦	الاجمالي

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) أصل بمبلغ ١٣٣,٤٩٥,٨١٥ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٨٣,٤٥٨,٨٥٩ في نهاية سنة المقارنة. بلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٥٠,٣٦,٩٥٦ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل أرباح بمبلغ ٧٩,٦٦٢,٨١٤ في نهاية سنة المقارنة. وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى مبلغ ٥٠,٣١٨,٢٧٤ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل خسارة بمبلغ ٧٨,٥٢٩,٧٧٤ في نهاية سنة المقارنة.

٢٢ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة : مدرجة بورصة الأوراق المالية المصرية
١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	١,٤٧٦,٩٣٥,٤١٣	مدرجة بورصة أوراق مالية أجنبية
١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	١,٨٧٦,٩٣٥,٤١٣	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٧,١٩٠,٥٧٢	٧٨,٠٥٧,٤٠٤	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : مدرجة بورصة الأوراق المالية المصرية
٦٨٩,٣٣٨,٤٠٠	٦٥٥,٥٦١,٨٢٣	غير مدرجة بورصة أوراق مالية
٧٨٦,٥٢٨,٩٧٢	٧٣٣,٦١٩,٢٢٧	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤١,٥٢١,٦٨٠	٤٠,٨٥٤,٦٥٠	(ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة بورصة أوراق مالية*
٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	٢,٦٥١,٤٠٩,٢٩٠	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :		
(أ) أدوات دين :		
٤٠,٢٠٦,٧٠٧,٦٦٤	٤٢,١٨٨,٣٧٧,٥٢٤	مدرجة بورصة الأوراق المالية المصرية
٧٤٤,٤٢٠,٥٥٣	٧٥٣,٠٠٧,٠٥٩	غير مدرجة بورصة أوراق مالية
(١٣,٥٠٠,٦١٦)	(٦,٣١٧,٩٩٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	٤٢,٩٣٥,٠٦٦,٥٨٩	إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:		
(أ) وثائق صناديق استثمار :		
٦١,٦٩٤,٨٦٦	٦٦,٣٠٥,٤١٧	غير مدرجة بورصة أوراق مالية
٦١,٦٩٤,٨٦٦	٦٦,٣٠٥,٤١٧	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
٤٣,٤٦٣,٢١٠,٥٩٦	٤٥,٦٥٢,٧٨١,٢٩٦	إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)
٦,٩٨٠,٥٣٦,٩٢٩	١٠,٨٨٢,٥٥٤,٧٢٧	أرصدة متداولة
٣٦,٤٨٢,٦٣٣,٦٦٧	٣٤,٧٧٠,٢٦٦,٥٦٩	أرصدة غير متداولة
٤٣,٤٦٣,٢١٠,٥٩٦	٤٥,٦٥٢,٧٨١,٢٩٦	إجمالي الاستثمارات المالية
٤٢,٥٧٣,٤٦٥,٠٧٨	٤٤,٤١٢,٠٠٢,٠٠٢	أدوات دين ذات عائد ثابت
-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أدوات دين ذات عائد متغير
٤٢,٥٧٣,٤٦٥,٠٧٨	٤٤,٨١٢,٠٠٢,٠٠٢	إجمالي أدوات دين

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة	وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية:
٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	الرصيد في أول السنة المالية الحالية
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٧٤٢,٩٩٢,٢٣١	إضافات
(٢٣,٧٩١,٩٢٧)	٩٤,١٧٧,٣٤٤	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(١٧٦,٨٧٣,٩٢٥)	(٣,٨٣٣,٨٥٨,٠٠٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٢٨,٤١٠,٢٠٣)	(١٣,٠٥٥,٢٠٩)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
١٦,٥٩٧,٢١٦	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	-	محول الى الأرباح المحتجزة
-	٧,١٨٢,٦٢٢	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال الفترة
٢,٦٥١,٤٠٩,٢٩٠	٤٢,٩٣٥,٠٦٦,٥٨٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة	وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :
٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠	٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩	الرصيد في أول سنة المقارنة
٦٢٥,٨٨٩,٢٤١	٧٠,٥٥٥,٦٥٢	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
١٠٢,٨٦٦,٩٧١	٦,٨٩٤,٤٣٢,٩٦٨	إضافات
(٤٠,٨٣٤,٩٧٨)	١١٣,٨٢٠,٨٠٠	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٣٠١,٣٨٥,٣٤٨)	(٤,٢١٤,٩٧٧,٢٤٨)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٢٠٥,٠١٤,٢٤٥)	(٨٥,٧٢٩,٧٩٤)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
٢٤,٤٥٧,٢٣١	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(١٢,٠٨٧,٨٥٣)	-	محول الى الأرباح المحتجزة
-	(١٣,٥٠٠,٦١٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	الرصيد في آخر سنة المقارنة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	أرباح استثمارات مالية
٤,٨٤٠,٧٩٠	٤,٩٢٤,٩١٠	أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤,٨٤٠,٧٩٠	٤,٩٢٤,٩١٠	الإجمالي

تمثل 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 بالجنبة المصري (نمار) التي اكتتب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق ونسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنبة المصري (نوارن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (نداول) والتي اكتتب فيها عند الإصدار الأولي للصندوق علماً بأن البنك يتعين عليه الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون. وقد بلغت القيمة الإسمية لحصة البنك في كل صندوق خمسة ملايين جنيه.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٣- استثمارات في شركات شقيقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	١٥,٣٥٧,٦٥٦	٤,١٠٦,٦٠٩	١٥,٩٢٥,٦٢٥	(٨٣٩,٤٢٧)	٢,٥٩٧,٨٦٨	٢٣,٠٩%
	شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	١٥,٣٥٧,٦٥٦	٤,١٠٦,٦٠٩	١٥,٩٢٥,٦٢٥	(٨٣٩,٤٢٧)	٢,٥٩٧,٨٦٨	
	الإجمالي	١٥,٣٥٧,٦٥٦	٤,١٠٦,٦٠٩	١٥,٩٢٥,٦٢٥	(٨٣٩,٤٢٧)	٢,٥٩٧,٨٦٨	

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

٢٤- أصول غير ملموسة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	برامج الحاسب الآلى
٢٠٩,٨٠٢,٧٩١	١٦٢,٣٣٩,٤٣٩	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٣٦,٥٠٩,٧٧١	١٠٨,١٥٢,٣٣٨	الإضافات
(٥١,١٠٦,٠٨٢)	(٦٠,٥٨٨,٨٨٦)	استهلاك الفترة
١٩٥,٢٠٦,٤٨٠	٢٠٩,٨٠٢,٧٩١	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٥- أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الإيرادات المستحقة
٢,٤٧٣,٨٤٧,١٣٢	٢,٥٢٣,٣١٧,١٢٧	المصروفات المقدمة
١٣٤,١٢٠,٠٦٥	١٢١,٥٢٠,٢٨٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٨٠٦,٤٤٥,٠٨١	٥٤٧,٠٦٠,١٣٤	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة
١١,٨٦٩,٠٧١	١٣,٤٦٩,٠٧١	التأمينات والعهد
١٨,٩٠٤,٢٤٥	١٣,٤٠١,١٩٦	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٢٠,٤٥٤,٢٤٩	٣١,٨٠٧,٠١٤	مدينو عمليات التأمين (بالصافى)
٣,٦٣٧,٤٦٥	٦٥٠,٢٧٥	أخرى
٥٣٧,٩٠٣,٠١٥	٢٢٣,٧٥٩,٠٠٥	
٤,٠٠٧,١٨٠,٣٢٣	٣,٤٧٤,٩٨٤,١١٠	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٣,٨٨٩,٦١٧)	(٤,١٤٨,٦٨٥)	
٤,٠٠٣,٢٩٠,٧٠٦	٣,٤٧٠,٨٣٥,٤٢٥	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٦ - أصول ثابتة

الأجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أصول مستأجرة	أراضى ومباني	
في ١ يناير ٢٠١٩					
٣,٦٩٨,١٤٨,٩٩٩	٢٥٦,٥١٩,٢٢٩	٧٩٠,٩٩٥,٤٩٦	١٩٥,٩٠٦,٠٨١	٢,٤٥٤,٧٢٨,١٩٣	التكلفة
(١,٤٦٠,٥٣٧,٦٧٢)	(١٢٧,٨٦٥,٧٤١)	(٥٦٤,٤٧٦,٥٨٠)	(١٢٢,٣٥٤,٢٠٩)	(٦٤٥,٨٤١,١٤٢)	مجمع الاهلاك
٢,٢٣٧,٦١١,٣٢٧	١٢٨,٦٥٣,٤٨٨	٢٢٦,٥١٨,٩١٦	٧٣,٥٥١,٨٧٢	١,٨٠٨,٨٨٧,٠٥١	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
٢,٢٣٧,٦١١,٣٢٧	١٢٨,٦٥٣,٤٨٨	٢٢٦,٥١٨,٩١٦	٧٣,٥٥١,٨٧٢	١,٨٠٨,٨٨٧,٠٥١	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٥٠٥,٠٥٢,٨٥٦	٢٥,٢٨٥,٠٨٢	٢٠٩,٢٤٤,١٣٥	٦١,٨٧١,٢٤٠	٢٠٨,٦٥٢,٣٩٩	إضافات
(٢١,٢٣١,٠٧١)	(١,٦١٣,٦٠٣)	(١٨,٦٢١,٣٥٥)	(١٣٩,٧٥١)	(٨٥٦,٣٦٢)	استبعادات أصول
٢٠,٨٧٢,٩١٢	١,٦١٣,٦٠٣	١٨,٦٠٢,١٧٢	١٣٩,٧٥١	٥١٧,٣٨٦	استبعادات مجمع أهلاك
(٢٢٩,٣٢٣,١٠٦)	(٢٠,٢٨٨,٤٤٥)	(٩٢,٨٠٥,٩٨٤)	(١٢,١٦٧,٩٦٠)	(١٠٤,٠٦٠,٧١٧)	اهلاك السنة
٢,٥١٢,٩٨٢,٩١٨	١٣٣,٦٥٠,١٢٥	٣٤٢,٩٣٧,٨٨٤	١٢٣,٢٥٥,١٥٢	١,٩١٣,١٣٩,٧٥٧	صافي القيمة الدفترية
في ١ يناير ٢٠٢٠					
٤,١٨١,٩٧٠,٧٨٤	٢٨٠,١٩٠,٧٠٨	٩٨١,٦١٨,٢٧٦	٢٥٧,٦٣٧,٥٧٠	٢,٦٦٢,٥٢٤,٢٣٠	التكلفة
(١,٦٦٨,٩٨٧,٨٦٦)	(١٤٦,٥٤٠,٥٨٣)	(٦٣٨,٦٨٠,٣٩٢)	(١٣٤,٣٨٢,٤١٨)	(٧٤٩,٣٨٤,٤٧٣)	مجمع الاهلاك
٢,٥١٢,٩٨٢,٩١٨	١٣٣,٦٥٠,١٢٥	٣٤٢,٩٣٧,٨٨٤	١٢٣,٢٥٥,١٥٢	١,٩١٣,١٣٩,٧٥٧	صافي القيمة الدفترية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠					
٢,٥١٢,٩٨٢,٩١٨	١٣٣,٦٥٠,١٢٥	٣٤٢,٩٣٧,٨٨٤	١٢٣,٢٥٥,١٥٢	١,٩١٣,١٣٩,٧٥٧	صافي القيمة الدفترية أول السنة
١٣٣,٥٤٤,٧١٨	١٤,٢١١,٦١١	٥٦,٠٢٢,٣٧٦	٢٨,٨٥٣,٣٥٢	٣٤,٤٥٧,٣٧٩	إضافات
(٣,٤٧٥,٠٧٨)	(١,٩٢٢,٦٢٠)	(٢١٣,٦٧٦)	(١,٣٣٨,٧٨٢)	-	استبعادات أصول
٣,١٥٣,٧٩٠	١,٦٥٥,٤٣٧	١٨٢,٥٥١	١,٣١٥,٨٠٢	-	استبعادات مجمع أهلاك
(١٩٧,٨٠٢,٤٢٣)	(١٦,٨٩٨,٨٨٧)	(٨٦,١٧٠,٢١٠)	(١٢,٧٤٠,٧٧٧)	(٨١,٩٩٢,٥٤٩)	اهلاك الفترة
٢,٤٤٨,٤٠٣,٩٢٥	١٣٠,٦٩٥,٦٦٦	٣١٢,٧٥٨,٩٢٥	١٣٩,٣٤٤,٧٤٧	١,٨٦٥,٦٠٤,٥٨٧	صافي القيمة الدفترية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠					
٤,٣١٢,٠٤٠,٤٢٤	٢٩٢,٤٧٩,٦٩٩	١,٠٣٧,٤٢٦,٩٧٦	٢٨٥,١٥٢,١٤٠	٢,٦٩٦,٩٨١,٦٠٩	التكلفة
(١,٨٦٣,٦٣٦,٤٩٩)	(١٦١,٧٨٤,٠٣٣)	(٧٢٤,٦٦٨,٠٥١)	(١٤٥,٨٠٧,٣٩٣)	(٨٣١,٣٧٧,٠٢٢)	مجمع الاهلاك
٢,٤٤٨,٤٠٣,٩٢٥	١٣٠,٦٩٥,٦٦٦	٣١٢,٧٥٨,٩٢٥	١٣٩,٣٤٤,٧٤٧	١,٨٦٥,٦٠٤,٥٨٧	صافي القيمة الدفترية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٨٨٦,٩٧٢,٦٠٢	٣٢٧,٠١٦,٨٣٤	حسابات جارية
١٣,٤٩٩,٩١٣,٥٤٣	٥,١١١,٦١٥,٠٤٦	ودائع
١,١٤٣,٧٧٩,٢٣٧	١,٦٩١,٦٠١,٧٧٣	عمليات بيع أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	٧,١٢٩,٨٣٣,٦٥٣	الإجمالي
١,١٤٣,٧٧٩,٢٣٧	١,٦٩١,٦٠١,٧٧٣	بنوك مركزية
١٣,٦٥٢,٢٤٨,١٨٢	٣,١٥٣,٣٣٩,٠٠٦	بنوك محلية
٧٣٤,٦٣٧,٩٦٣	٢,٢٨٤,٩٩٢,٨٧٤	بنوك خارجية
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	٧,١٢٩,٨٣٣,٦٥٣	الإجمالي
٧٧٠,١٥٦,٨٤٣	١٥٨,٩٦٠,٣٢٦	أرصدة بدون عائد
١١٦,٨١٥,٧٥٩	١٦٨,٠٥٦,٥٠٨	أرصدة ذات عائد متغير
١٥,١٤٣,٦٩٢,٧٨٠	٦,٨٠٢,٨١٦,٨١٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	٧,١٢٩,٨٣٣,٦٥٣	الإجمالي
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	٧,١٢٩,٨٣٣,٦٥٣	أرصدة متداولة
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	٧,١٢٩,٨٣٣,٦٥٣	الإجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٤٧,٨٤٨,٤٨٣,٠٠٥	٥٣,٢٣٧,٧٠٤,٨٩١	ودائع تحت الطلب
٧٨,٧٩٦,٤٦٧,٥٨٩	٩١,٨٥٠,٧٨٣,٥٤٦	ودائع لأجل وياخطار
٤٨,٦٦٩,١٧٤,٠٠٠	٥٥,٢٢١,٦٥٧,٣٥٠	شهادات ادخار وإيداع
٢٥,٦١٥,٥٣٥,٩٨٩	٢٥,٨٠٨,٠٣٤,٥٢٨	ودائع توفير
٧,١٩٦,٩٢٧,٠٩٨	٦,٧٢٢,٤٠٧,٥٧١	ودائع أخرى *
٢٠٨,١٦٦,٥٨٧,٦٨١	٢٣٢,٨٤٠,٥٨٧,٨٨٦	الإجمالي
١٠٤,٢٥٨,٥٢٥,٣٥١	١٢٤,٣٨٦,٥٣٥,٢٧٧	ودائع مؤسسات
١٠٣,٨٦٨,٠٦٢,٣٣٠	١٠٨,٤٥٤,٠٥٢,٦٠٩	ودائع أفراد
٢٠٨,١٦٦,٥٨٧,٦٨١	٢٣٢,٨٤٠,٥٨٧,٨٨٦	الإجمالي
٣٠,٤٢٨,٢١٣,١٠٤	٣٤,٥٨٣,٠٤٤,٢٤٧	أرصدة بدون عائد
٦٩,٠٧١,٨١٥,٨٤٤	٦٧,٠٢١,٧٩٧,٥٤٤	أرصدة ذات عائد متغير
١٠٨,٦٢٦,٥٥٨,٧٣٣	١٣١,٢٣٥,٧٤٦,٠٩٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٠٨,١٦٦,٥٨٧,٦٨١	٢٣٢,٨٤٠,٥٨٧,٨٨٦	الإجمالي
١٦٤,١٢٠,٦٢٤,٨٧٦	١٩٠,٢٤٩,٠٥٨,٨٩٥	أرصدة متداولة
٤٤,٠٠٥,٩٦٢,٨٠٥	٤٢,٥٩١,٥٢٨,٩٩١	أرصدة غير متداولة
٢٠٨,١٦٦,٥٨٧,٦٨١	٢٣٢,٨٤٠,٥٨٧,٨٨٦	الإجمالي

\* تتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ودائع قدرها ١٤٥,٩٦٨,٢٠٧ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٢٥٦,٣٠٨,٤٣٢ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
١٦,٨٤٢,٣٧٦	١,٢٨٥,٧٤١	بنك الاتحاد الوطني
١٠,٤٤١,٣٠٩	١,٣٦٧,٧٩٠	البنك الأهلي المصري
١١٠,٩١١,١١١	٧٧,١٧٢,٢٢٢	البنك التجاري الدولي
١٥٩,٢٨٣,٧٦١	١٥٦,٨٠٦,٨٠٩	بنك الاستثمار الأوروبي
١,٠٥٠,٦٨٦	-	البنك المصري الخليجي
٨٨٢,٢٨٢,٥٠٠	٤٢٥,٥٨٧,٥٠٠	بنك قطر الوطني
٤,١٨٤,٩٧٣,٦١٦	٣,٣٧٠,٣٥٤,١٤٥	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٦٠١,٦١٦	١,٢٧٥	بنك مصر
١٤١,١٣٠,٢١٣	١٥٨,٢٣٣,٣٥٢	البنك الأهلي الكويتي
١١٧,٥٠٠,٠٠٠	١١٢,٦٧٩,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨	٤,٣٠٣,٤٨٧,٩٠١	الإجمالي
٣,٨٩٢,١٥١,٩٨٦	١,٥٨٩,٨٤٣,٦٢٠	أرصدة متداولة
١,٧٣٢,٨٦٥,٢٠٢	٢,٧١٣,٦٤٤,٢٨١	أرصدة غير متداولة
٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨	٤,٣٠٣,٤٨٧,٩٠١	الإجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٩٦٣,١٧٠,٧٨٩	١,١٥٠,٥٩٨,٢٨٦	عوائد مستحقة
١٢٩,٦٤٣,٢٩٦	١٠١,٣٤٦,١٧٥	إيرادات مقدمة
٧١٧,٣٣٥,٥٨٤	٨٤٢,٤١٠,٨٩٦	مصرفات مستحقة
٧٠,٤٨٣,٦٣٩	٧٣,١٥٥,٩٩٥	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
١,٠٨٧,٤٥٨,٧١٢	١,٦٣٢,٧٣٩,٥٣٤	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٩٦٨,٠٩٢,٠٢٠	٣,٨٠٠,٢٥٠,٨٨٦	الإجمالي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال الفترة	المرتد خلال الفترة	أرصدة المخصصات الأجنبية	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
				فروق ترجمة		
				(-) +		
مخصص مطالبات ضريبية	٢١٩,٥٩٧,٢٢٣	٣٢,٨٦٣,٨٦١	(٤٠,٩٢٩,٠٢٢)	-	(١٨٠,٠٢٦)	٢١١,٣٥٢,٠٣٦
مخصص مطالبات قضائية	١٨,٧١٢,٥١٦	١,٢٤٣,٥٦٨	(٢٧٧,٣١٩)	(١٢٧,٠١٠)	(٣٢١,٥٧٨)	١٩,٢٣٠,١٧٧
مخصص الإلتزامات العرضية	٤٧٢,٥٤٥,٤٩٣	٣٨,٧٤٦,١٩٥	-	(٣٧,٤٩٣)	-	٥١١,٢٥٤,١٩٥
مخصص خيانة الأمانة	٣٢,٢٦٢,٨٦٢	-	(٣٢٥,٠٠٠)	(٥٤٤,٨١٩)	-	٣١,٣٩٣,٠٤٣
مخصص مخاطر التشغيل	٧٣١,٠٢٤	-	-	-	(١٧,١٢١)	٧١٣,٩٠٣
الإجمالي	٧٤٣,٨٤٩,١١٨	٧٢,٨٥٣,٦٢٤	(٤١,٥٣١,٣٤١)	(٧٠٩,٣٢٢)	(٥١٨,٧٢٥)	٧٧٣,٩٤٣,٣٥٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	أرصدة المخصصات الأجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
				فروق ترجمة		
				(-) +		
مخصص مطالبات ضريبية	٣٤٥,٨٧٤,١٨٧	٣١٦,٤٢٥	(١٢١,٦٤٣,٦١٣)	-	(٤,٩٤٩,٧٧٦)	٢١٩,٥٩٧,٢٢٣
مخصص مطالبات قضائية	١٢,٧٦٧,٨٠٤	١٢,٤٤٢,٧٨٧	-	(١٩٤,٤٤١)	(٦,٣٠٣,٦٣٤)	١٨,٧١٢,٥١٦
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٩٠,٧٩٦,٥٧٣	٣١,٢٢٦,٦١٥	-	(٢,٧١٩,٦١٨)	-	٤٧٢,٥٤٥,٤٩٣
مخصص خيانة الأمانة	٣٥,٩١٨,٦٢٠	-	-	(٣,٦٥٥,٧٥٨)	-	٣٢,٢٦٢,٨٦٢
مخصص مخاطر التشغيل	٤٨٧,٥٨٧	٢٤٣,٤٣٧	-	-	-	٧٣١,٠٢٤
الإجمالي	٦٨٥,٨٤٤,٧٧١	١٥٣,٢٤١,٩٢٣	(١٢١,٦٤٣,٦١٣)	(٦,٥١٩,٨١٧)	(١١,٢٥٣,٤١٠)	٧٤٣,٨٤٩,١١٨

## ٣٢- حقوق حملة وثائق التأمين

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال	٢,٩٣٦,٦٢١,٩٢٢	٢,٥٠٧,٣١٨,١٣٠
مخصص المطالبات تحت التسديد	٩١,٣٤٠,٣٩٩	٨٢,١٦٢,٧٩٩
الإجمالي	٣,٠٢٧,٩٦٢,٣٢١	٢,٥٨٩,٤٨٠,٩٢٩

## ٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

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

## الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:		الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
الأصول الثابتة	-	-	-	-	(٩١,٢٥٣,٧٩٩)
المخصصات ( بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٣٤٠,١١٠,٣٢٢	٣٢٧,٣٤٠,٦٧٧	-	-	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	(١٣٠,٥٠١,٧٨٢)
أخرى	١١,٩٨٥,١٨٧	٢٣,١٨١,٢١١	-	-	-
إجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	٣٥٢,٠٩٥,٥٠٩	٣٥٠,٥٢١,٨٨٨	٣٥٠,٥٢١,٨٨٨	٣٥٠,٥٢١,٨٨٨	(٢٢١,٧٥٥,٥٨١)
الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصفى	١١٩,٧٤٤,٩٣٧	١٢٨,٧٦٦,٣٠٧	-	-	-

## حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
الرصيد في بداية السنة	٣٥٠,٥٢١,٨٨٨	٣٠٧,٦٢٩,٨٥٦	(٧٢,٦٥٠,٩٦١)
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩	-	٤١,٧٢٨,٨٢٨	(١٣٥,٥٨٩,١٨١)
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة	١,٥٧٣,٦٢١	١,١٦٣,٢٠٤	(١٣,٥١٥,٤٣٩)
الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة	٣٥٢,٠٩٥,٥٠٩	٣٥٠,٥٢١,٨٨٨	(٢٢١,٧٥٥,٥٨١)

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	(١٣٨,٦٩١,٢٠٠)	(١٣٠,٥٠١,٧٨٢)
اثر التغير في السياسات المحاسبية	-	٤١,٧٢٨,٨٢٨

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
		<b>الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن:</b>
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٥١٤,٧١٣,٤٩١	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٦٦,٨٧٩,٦١٨	٤٨,٢٥٥,١٢٥	<b>المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:</b>
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		<b>المزايا العلاجية بعد التقاعد</b>
٤١٤,٦٢٨,٨٦٦	٤٤٨,٨٤٨,٢٤٠	تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٦٧,٦٥٩,٤٩٨	٦٥,٨٦٥,٢٥١	القيمة الحالية للالتزامات لم يتم تمويلها
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٥١٤,٧١٣,٤٩١	أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
		<b>تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:</b>
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	الرصيد في أول السنة المالية
١٠,٨٧٤,٠٢٥	٨,٦٣٣,٩٤٥	تكلفة الخدمة الحالية
٥٨,٧١٢,٥٤١	٤١,٤٣٥,٤٣٦	تكلفة العائد
(٢,٧٠٦,٩٤٨)	(١,٧٩٤,٢٤٦)	خسائر / أرباح اكتوارية
(٢٢,٤١٢,٧١٩)	(١٥,٨٣٠,٠١٨)	مزايا مدفوعة
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٥١٤,٧١٣,٤٩١	
		<b>تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي</b>
١٠,٨٧٤,٠٢٥	٨,٦٣٣,٩٤٥	تكلفة الخدمة الحالية
٥٨,٧١٢,٥٤١	٤١,٤٣٥,٤٣٦	تكلفة العائد
(٢,٧٠٦,٩٤٨)	(١,٧٩٤,٢٤٦)	الخسائر / أرباح الاكتوارية المحققة خلال الفترة
٦٦,٨٧٩,٦١٨	٤٨,٢٥٥,١٢٥	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
		<b>وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:</b>
٪١٤,٠٠	٪١٤,٠٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٤,٠٠	٪١٤,٠٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٪١٠,٢٧	٪١٠,٢٧	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٠,٢٧	٪١٠,٢٧	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ٪١ في معدل تكلفة المزايا الطبية:
		<b>الالتز على إجمالي تكلفة</b>
		<b>الالتز على الالتزامات المحددة</b>
٪١٨,٥٩	٪٢٥,٧١	المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٥- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ موزع على ٨٩٠,٤٢٢,٧١٤ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٧٦٥,٠٩٩,٧١٤ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٨ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري إلى ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٨٩٠,٤٢٢,٧١٠ جنيه مصري وذلك خصما من الاحتياطي العام.

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

- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري إلى ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠ جنيه مصري وذلك خصما من الاحتياطي العام. وتمت الموافقة على تلك الزيادة من الجهات الرسمية خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٠.

- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ تجزئة القيمة الاسمية لكل سهم من أسهم رأس مال البنك من ١٠ (عشرة) جنيه مصري للسهم الى ٥ (خمس) جنيه مصري للسهم. وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ موزع على ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ سهم قيمة السهم الاسمية خمس جنيهات مصرية.



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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٦- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	الاحتياطي العام (أ)
١,١٦٩,٠٦٧	١,١٦٩,٠٦٧	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	احتياطي قانوني (ج)
٥٢٤,٤١٥,٠٩٠	٥٣٢,٨٤٤,٢٥٨	احتياطي القيمة العادلة (د)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	احتياطي خاص (هـ)
١٨,٤٨٩,٥١٩	٢١,٣٧٩,٥٣٠	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام *
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال
١٥,٦٦٠,١٤٧,٥٢٨	١٧,٧٧٣,٦٥٤,١٦٩	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

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

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	(د) إحتياطي القيمة العادلة
(٦٧٩,١٦٦,٠٩٩)	٥٢٤,٤١٥,٠٩٠	الرصيد في أول السنة المالية
١,٣٢٨,٨٨٢,١١٩	-	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
(١٣٥,٥٨٩,١٨١)	-	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩ للضريبة المؤجلة
٢٤,٤٥٧,٢٣١	١٦,٥٩٧,٢١٦	صافي التغيير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٢)
(٢٩,٤٩٤)	٢١,٣٧٠	الخسائر الأتيمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٢,٠٨٧,٨٥٣)	-	المحول الي الأرباح المحتجزة
(٢,٠٥١,٦٣٣)	(٨,١٨٩,٤١٨)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٣)
٥٢٤,٤١٥,٠٩٠	٥٣٢,٨٤٤,٢٥٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

## (هـ) احتياطي خاص

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
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
٢٦,٦٣٧,٧٨٩	٢٦,٦٣٧,٧٨٩	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة
(٤,٢٤٩,٧٣٩)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	الضريبة المؤجلة ( الأثر الضريبي على التسويات)
		الاستثمارات المالية المتاحة للبيع ( أدوات حقوق ملكية )
		<b>الإجمالي</b>

## (٢) أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة

## الحركة على الأرباح المحتجزة :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٩,٨٤٨,١٩١,٩٧٩	٨,٢٤٣,٦٦٧,٩٨٧	الرصيد في أول السنة المالية
-	٦١,٣٨٩,٤٤٤	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٥,٦٤٢,٤٢٩,٧٣١	٨,٥٢٢,٠٩١,٣٥٩	صافي أرباح الفترة / العام
(٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦)	(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥)	توزيعات السنة السابقة
(٨٤٥,٨٩٢,٧٧٥)	(٧٢١,٨٠٨,٠١٧)	حصة العاملين في الأرباح
(١٧,٢٦٠,٠٠٠)	(١٤,٩٤١,٢٥٠)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(٢,٨٩٠,٠١١)	(٦,٤٣٤,٥٥٤)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣)	(٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨)	محول الى الاحتياطي العام
(٤١٥,٩٣٢,٠٣٩)	(٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨)	محول الى الاحتياطي القانوني
-	٩,٣٦٨,٠٨٦	محول من احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (بالصافي بعد خصم الضرائب)
-	١,٦١٢,٩٢٥	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٩,٣٨٨,١٠٣,٥١٦	٩,٨٤٨,١٩١,٩٧٩	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>

## ٣٧- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٥,١٦٩,٤١٨,٩٠٠	٣,٩١٩,٨٥٠,٧٢٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٦,١٨٣,٤٠١,٤٢١	١١,٧٤٢,٥٠٥,٤٩١	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٢,٢٤٤,٧٠٧,٠٣٣	٣,٨٩,٩٥٢,٨٨٨	أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٣,٥٩٧,٥٢٧,٣٥٤	١٦,٠٥٢,٣٠٩,١٠٤	<b>الاجمالي</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,٠٨٠,٣٢١,٠٣٩ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مقابل ٩٥٦,٥٣٣,٦٦٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الادارة من تحقق ايرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
١,٩٢٩,٠٤٥,٤٣٨	٣,٣٠٠,٦٨٧,٠٧٥	الأوراق المقبولة
٤١,٦٩٠,١٨٣,٨٩٨	٤٢,٥٩٠,٢٧٤,٦١٤	خطابات ضمان
١,٨٢١,٦٦٤,٣٥٨	٣,٤٧٣,٠٩٧,٩٣٠	اعتمادات مستندية استيراد
١٠٣,٤٠٠,٧١٥	٢٠٥,٧١٣,٥٠٦	اعتمادات مستندية تصدير
٢٩,٢٩١,٩٢٠	٣٦٧,٥٥٨,١٨٧	التزامات محتملة أخرى
٤٥,٥٧٣,٩٤٣,٨٢٩	٤٩,٩٣٧,٦٨٨,٨١٢	الإجمالي

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٣,١٨٨,٤١٨,٣٥٤	٣٦,٦٣٨,٩٩١,٩٢٤	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٢٣,٦٧١,٥٥٦	٩٥,٠٩٣,٢٢٢	لا تزيد عن سنة واحدة
٣٦٨,٩٨٢,٦٣٧	٢٧٥,٠٢٣,٩٠٤	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٨٦,٧١٦,٠١٨	٦٦,١٦٢,٥٢٤	أكثر من خمس سنوات
٥٧٩,٣٧٠,٢١١	٤٣٦,٢٧٩,٦٥٠	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٩- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٥,٢٣٧,٥٣٤	١,٣٥٣,٢٥٥	أرصدة لدى البنوك
١٦٨,٦٩٣,٤٤٣	٢,٠٨١,٦٦٠,١٩٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٤٨٣,٥٢٥	١,٣٨٠,٥٤٣	اعتمادات تصدير
٩,٠١٥,٩٥٠,٦٤٨	٨,٢٢١,٠٤٧,٠٧٩	خطابات ضمان خارجية
٩٨٩,٠٠٧,٨٠٣	١,٢٦١,٩٦٩,٨٦٧	مشتقات الصرف الأجنبي
٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨	٤,٥٥٧,٣٣٢,٨١٣	عقود مبادلة أسعار العائد
٨٨٢,٢٨٢,٥٠٠	٤٢٥,٥٨٧,٥٠٠	قروض أخرى

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٣٨	١,١١٩	١١١	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
١,٠٨١	-	-	-	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
-	(٨٥٩)	-	-	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
١,١١٩	٣٦٠	١١١	١١١	القروض القائمة في آخر الفترة المالية
٨٠	٤٦	-	١٦	عائد القروض

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

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
١,١١٩	٣٦٠	١١١	١١١	حسابات جارية مدينة
١,١١٩	٣٦٠	١١١	١١١	الأجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(ب) ودائع من اطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٧,٣٠٥,٥٠٢	١٠,٦٨٣,٢٤٨	٦٤,٣٩٤,٣١١	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	الودائع فى أول السنة المالية
٣,٣٨٢,٧٣٨	١٨٦,٤٦٢	٥,٣٨٩,٧١٢	٨,٠٢٧,٤٨٧	الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية
(٤,٩٩٢)	(٦,٠٨٥,٢٩٥)	(٦,٨٦٠,٤١٨)	(١,٢٩٤,٠٦٣)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
١٠,٦٨٣,٢٤٨	٤,٧٨٤,٤١٥	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	٦٩,٦٥٧,٠٢٩	الودائع فى فى آخر الفترة المالية
٣٠٤,٠٢٢	١٧٦,٠٤٨	٢,٤٧٤,٦٨٤	١,٦٤٤,٧٧٧	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٧,٠٨٤,٩٢٩	٩٩٩,٦٣٣	١,٥٩٣,٩٢٥	٧,٠٤٢,٦٢٦	وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي
-	-	٩١,٩٩٤	١١٩,٣٩٢	ودائع تحت الطلب
-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	ودائع توفير
٣,٥٩٨,٣١٩	٣,٧٨٤,٧٨٢	٥٧,٢٣٧,٦٨٦	٥٦,٤٩٥,٠١١	شهادات ادخار وإيداع
١٠,٦٨٣,٢٤٨	٤,٧٨٤,٤١٥	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	٦٩,٦٥٧,٠٢٩	ودائع لأجل وبإخطار
				الأجمالى

(ج) معاملات اخرى مع الاطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
١٥٧,٢٤٣	٣٨,٦٥٤	١٤,٠٣٦	٥٢٧	ايرادات الأتعاب والعمولات
٣١,٧٩٩	٢٢,٩٢٩	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
٣١,٧٩٩	٢٢,٩٢٩	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
٣١,٧٩٩	٢٢,٩٢٩	-	-	خطابات ضمان
٣١,٧٩٩	٢٢,٩٢٩	-	-	الأجمالى

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٤٠- صناديق استثمار البنك

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٠,٩٠١,٩٠٧ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بقيمة إجمالية ٤,٢٩٧,٣٣٧,٣٨٨ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٣٤٨,٤٥٢ وثيقة بمبلغ ١٣٧,٣٥٠,٣٧٠ جنيه مصري منها مبلغ ١٩,٧٠٨,٦٥٠ مليون جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ٦٦,٣٠٥,٤١٧ جنيه مصري أدرج بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال ارباح و خسائر ومبلغ ٥١,٣٣٦,٣٠٣ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٦,٢١٥,٧١٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٥٦,٦٦٩ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بقيمة إجمالية ١١,٣٢٥,٩٩٣ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٠,٠٦٤,١٥٠ جنيه مصري، و تمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٤٣,٠٧٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٧٩,٠٨٣ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بقيمة إجمالية ١٧,٥٢٧,٧٢٢ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١١,٠٨١,٨٥٠ مصري، و تمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٧٤,٨٩٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

٤١- أحداث هامة :

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

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

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

٢- بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ ، والذى ألقى قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

ويسرى القانون على جهات من أهمها البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي المصري. ويلتزم المخاطبون بأحكام القانون بتوفيق أوضاعهم طبقاً لأحكامه وذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به ، ولمجلس إدارة البنك المركزي مد هذه المدة لمدة أو لمدد أخرى لا تتجاوز سنتين على أن يصدر البنك المركزي اللوائح والقرارات المنفذة لأحكام القانون.