

بنك قطر الوطنى الأهلئ
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة
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 المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" والتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وكذا القوائم المستقلة 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 المستقلة 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 المستقلة، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يبنم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة 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 المستقلة.



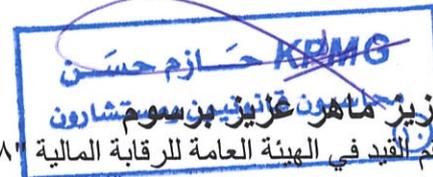
مراقبا الحسابات

١١٧٧

مهند طه خالد

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بإنجلترا
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



عزير ماهر عزير بن مومشارون
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٢٢٨"

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

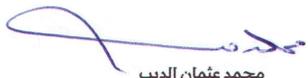
القاهرة في ١١ أكتوبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	إيضاح	الأصول
١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢	١٥,١٩٣,٠٧٥,٥٤١	(١٦)	تقديية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	٦,٢٧٧,١٤٠,٩٢٢	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٤٦,١٨١,٩٩٨,٩٩٧	٤٨,٩٨٤,٣٢٩,٠٩٥	(١٨)	أذون خزائنة
١٥٤,٧٨٤,٠١٣,٣٧٣	١٦٥,٠٣١,٥٦٨,٥١٥	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٣,٤٥٨,٨٥٩	١٣٣,٤٩٥,٨١٥	(٢٠)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	٢,٦٥١,٤٠٩,٢٩٠	(٢١)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨	٤١,٦٥٩,٠٤٨,٣٠٢	(٢١)	- بالتكلفة المستهلكة
٦١,٦٧٨,٤٧٣	٦٦,٢٣٦,٤٣٦	(٢١)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤٢,١٠٩,٠٨٩	٥٤٢,١٠٩,٠٨٩	(٢٢)	استثمارات في شركات تابعة و شقيقة
٢٠٢,٣٤٤,٦٤٧	١٨٨,٠١٠,٠٧٦	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٣,٤٦٢,٩٢٥,٣٤٢	٣,٩٠٣,٨٧٧,٩٠٠	(٢٤)	أصول أخرى
٥٤,٩٠١,٢٠٥	٤٩,٤٦٣,١٩٩	(٣١)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٤٥٧,٨٠٠,٤٨٣	٢,٣٩١,٠٧٣,٨٠٩	(٢٥)	أصول ثابتة
٢٦٨,٩٢٠,٩٦١,٩٩٣	٢٨٧,٠٧٠,٨٣٧,٩٨٩		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	٧,١٢٩,٨٣٣,٦٥٣	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	٢٣٣,٣٨٣,٢٥١,٢١٥	(٢٧)	ودائع العملاء
٤٤,٧١١,٩٠٢	٥٩,٥٦٤,٩٦٧	(٢٠)	مشتقات مالية
٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧	٣,٧١٨,٣٧٩,٦٠٥	(٢٨)	قروض أخرى
٢,٧٨٩,٣٥٤,٣٣٢	٣,٦٠٦,٧٢٢,١٥٥	(٢٩)	التزامات أخرى
٧١٧,٥٤٨,٥٩٢	٧٢٩,٢٩٤,٧٣٩	(٣٠)	مخصصات أخرى
١,٠٣٨,٠٨٨,٤٢١	١,١٧٤,٠٠٢,٠٥٧		التزامات ضمان الدخل الجارية
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٥١٤,٧١٣,٤٩١	(٣٢)	التزامات مزايا التقاعد
٢٣٤,٧٤٢,٧٥٤,٨٨٧	٢٥٠,٣١٥,٧٦١,٨٨٢		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
١٥,٦٢٩,٥٠٩,٢٥٤	١٧,٧٤٣,٠١٥,٨٩٥	(٣٤)	احتياطات
٨,٧٥٤,٠٤٨,٠٠٢	٨,٢٣٧,٩٤٥,٣٨٢	(٣٤)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
٣٤,١٧٨,٢٠٧,١٠٦	٣٦,٧٥٥,٠٧٦,١٠٧		إجمالي حقوق الملكية
٢٦٨,٩٢٠,٩٦١,٩٩٣	٢٨٧,٠٧٠,٨٣٧,٩٨٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية


محمد عثمان الديب
 رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	من ١ يوليو ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	من ١ يوليو ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
٢٤,٢٢٣,٨٧٤,٦٩٤	٨,١٠٨,٣٢٩,٠٥٥	٢٣,٠٨٧,٩٨١,٨٧٧	٧,٥٢٧,٥٩٧,٢٣٢	(٦)	عائد القروض والائراجات المشابهة
(١٤,١٩٠,٢٣٤,٠٧٥)	(٤,٦٩٢,٢٤٨,٧٧٧)	(١٢,١٩٦,١١٦,٥١٧)	(٣,٩٧٢,١٦٦,٩٤٣)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٠,٠٣٣,٦٤٠,٦١٩	٣,٤١٦,٠٨٠,٢٧٨	١٠,٨٩١,٨٦٥,٣٦٠	٣,٥٥٥,٤٣٠,٢٨٩		صافي الدخل من العائد
١,٨٤٧,٨٩١,٨٥٣	٦٤٩,٧٤١,٠٦٦	١,٦٥٠,٧٩٥,٢٧٨	٥١٧,٦٦٩,٦٢١	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣٤٤,٨٠٨,٧٨٥)	(١٢٢,٨٠٩,٨٩٧)	(٣٣٣,٢٣٣,٩٣٧)	(٧٢,٦٩٧,٦٤٣)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١١,٥٣٦,٧٢٣,٦٨٧	٣,٩٤٣,٠١١,٤٠٧	١٢,٢٠٩,٤٢٦,٧٠١	٤,٠٠٠,٤٠٢,٢٦٧		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٤٧,٦٦٤,٩٤٠		٣٥,٥٨٤,٢٥٠	٩,٦٨٨,٨٣٨	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
٧٩,٧١٣,٢٢٢	٣٠,٠٩٠,٣٤١	٧٨,٣٢٧,٢٣٦	٤٠,٢٥٦,٦٠٩	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٤,٩٠٤,٢١٩	١,٧٣٥,٦٦٢	٤,٨٣٨,٤١٤	١,٥٢٩,٧٧٠	(٢١)	أرباح استثمارات مالية
(٢٧٧,٦٦٨,٤٩٢)	(١٠٦,٧٠٥,٤٨٠)	(١,٤٤٤,٢١٧,٤٧٦)	(٣٣٧,٣٠٠,٧٦٣)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٥١٦,٥٨١,٩٧٤)	(٨٣٢,٤٠٦,١٢٨)	(٢,٧٥٣,٠٦١,٠٠٦)	(٩٤٢,١٣٦,٢٨٢)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٦٠٦,١٢١,٦٨٥)	(١٤٣,٣٢١,٠٦٨)	(٢٧٣,٠٠١,٧٩٢)	(٢٥٩,٥٤٩,٥٢١)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٨,٢٦٨,٢٣٣,٩١٧	٢,٨٩٢,٤٠٤,٣٣٤	٧,٨٥٧,٨٩٦,٣٢٧	٢,٥١٢,٩٣٩,٩١٨		الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٠٦٢,٣١٥,٤٢١)	(٧١٥,١١٥,٥٦٥)	(٢,٢٨٥,٦٧١,٣٤٨)	(٧٤٣,٩٢٤,٥٠٢)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
٦,٢٠٥,٩١٨,٤٩٦	٢,١٧٦,٩٩٢,٧٦٩	٥,٥٧٢,٢٢٤,٩٧٩	١,٧٦٩,٠١٥,٤١٦		صافي أرباح الفترة
٢,٥٩		٢,٣٢		(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة


محمد عثمان الديب
 رئيس مجلس الإدارة وعضو المنتدب

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

من ١ يناير ٢٠١٩ 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	
٦,٢٠٥,٩١٨,٤٩٦	٢,١٧٦,٩٩٢,٧٦٩	٥,٥٧٢,٢٢٤,٩٧٩	١,٧٦٩,٠١٥,٤١٦	صافي أرباح الفترة
				بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
(٢٩,٥٨٩,٨٥٨)	(١٠,٩٧١,٠١٦)	(٥٣,٥٧٦,٧٧٥)	٧٤,٨٨٠,٥١٧	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)	(٣,٢٥٣,٤٦٠)	(١٥,٧٨٩,١٤٨)	١,٤٥٤,٧٩٧	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(٣٨,٥٦٢)	(٥,٢٩٥)	٢١,٣٧٠	٣٦,١٢٠	الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٩,٩٢٦,٢٧٩	٢,٩٠٢,٥٩٢	٨,٤٢٩,١٦٨	٥٤,٦٥٥,٦٠٢	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي بعد الضريبة
٦,٢٢٥,٨٤٤,٧٧٥	٢,١٧٩,٨٩٥,٣٦١	٥,٥٨٠,٦٥٤,١٤٧	١,٨٢٣,٦٧١,٠١٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

الإجمالي	صافي ارباح العام / الفترة	أرباح محتجزة	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي مخاطر معياري IFRS ٩	إحتياطي المخاطر البنكيه العام	إحتياطي القيمة العادله	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال	
												٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٢٧,٦٩٧,٩٦٩,١٨٤	٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٤٠١,٣٥٠,٩٣٧	-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	٢,٧٨١,٩٩٢	(٦٧٩,١٧٨,٦٦٣)	١٢,٠٥٤,٩٦٥	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١,٢٨٧,٧٤٨,٦٧٦	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	-	١,٤٣٥,١٥١,٤٣٧	(١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣)	-	-	-	(١٥٢,٢٢٥,٨٠٤)	-	-	-	المحول الى إحتياطي المخاطر العام
(١٧٥,٩٧٦,٨٤١)	-	٢٦,٣٧٧,٢٨٣	(١,٤١٣,٦٩٧,٥١٤)	-	-	١,١٩٣,٣٠٥,٠٩٩	-	١٨,٠٣٨,٢٩١	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٢٧,٥٢١,٩٩٢,٣٤٣	٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٤٢٧,٧٢٨,٢٢٠	٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	٢,٧٨١,٩٩٢	٥١٤,١٢٦,٨٣٦	١٢,٠٥٤,٩٦٥	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١,٢٨٧,٧٤٨,٦٧٦	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
-	(٥,٢٣٢,٥٣١,٥٤٢)	(٦,١٩٢,٠٢٨)	-	-	-	-	٦,٤٣٤,٥٥٤	-	٤,٨٦٦,٣٥٥,٥٤٨	٣٤٥,٥٥٣,٤١٨	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(١,٦٨٤,٩٧٢,٣٧٤)	(١,٦٨٤,٩٧٢,٣٧٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠١٨
٢٩,٢٩٤,٣٦٥	-	-	-	-	-	٢٩,٢٩٤,٣٦٥	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
-	-	٩,٣٦٨,٠٨٦	-	-	-	(٩,٣٦٨,٠٨٦)	-	-	-	-	-	إعادة تويب صافي التغير في القيمة العادله لأدوات حقوق الملكية عند الاستبعاد
٦,٢٠٥,٩١٨,٤٩٦	٦,٢٠٥,٩١٨,٤٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٣٢,٠٧٢,٢٣٢,٨٣٠	٦,٢٠٥,٩١٨,٤٩٦	٤٣٠,٩٠٤,٢٧٨	٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	٢,٧٨١,٩٩٢	٥٣٤,٠٥٣,١١٥	١٨,٤٩٩,٥١٩	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
												٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٣٤,١٧٨,٢٠٧,١٠٦	٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨	٤٣٢,٥١٧,٢٠٤	٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	١,١٦٩,٠٦٦	٥٢٤,٤١٥,٠٨٩	١٨,٤٨٩,٥١٩	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
-	(٥,٣١٧,٧٤٥,٦٥٢)	٢,٢٣٣,٢٠٣,١٩٩	-	-	-	-	٢,٨٩٠,٠١١	-	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	٤١٥,٩٣٢,٠٣٩	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(٣٠,٠٣,٧٨٥,١٤٦)	(٣٠,٠٣,٧٨٥,١٤٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠١٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠)	-	٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠	المحول من الإحتياطي العام لزيادة رأس المال
٨,٤٢٩,١٦٨	-	-	-	-	-	٨,٤٢٩,١٦٨	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٥,٥٧٢,٢٢٤,٩٧٩	٥,٥٧٢,٢٢٤,٩٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٣٦,٧٥٥,٠٧٦,١٠٧	٥,٥٧٢,٢٢٤,٩٧٩	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	١,١٦٩,٠٦٦	٥٣٢,٨٤٤,٢٥٧	٢١,٣٧٩,٥٣٠	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) للقوائم المالية المستقلة جزء متعم لها.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٨,٦٦٨,٢٣٣,٩١٧	٧,٨٥٧,٨٩٦,٣٢٧		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٢٠٩,٢٩١,٢١٨	٢٤٦,٥٨١,٦٩٨	(١٠)	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٧٧,٦٦٨,٤٩٢	١,٤٤٤,٢١٧,٤٧٦	(١٢)	إهلاك واستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(٨,٠٧٧,٥٠٩)	(١٥,٨٢٤,١٢٧)		عبء اضمحلال الائتمان
١٤,٤٤٥,٤٤٠	١٣,٦٥٧,٠٦٧		المستخدم من مخصصات القروض
٦٨,٢٣٤,٦٢٦	١٢,٧١٤,٨٩٦		متحصلات من ديون سبق أعدامها
(٣,٦٣٥,٣٢٠)	(٣٣٨,٧٠٠)		صافي عبء (رد) المخصصات الأخرى
(٥,٩٣٠,٩٦٥)	(٦٣٠,٠٤٩)		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٢٥٦,٨٣٤,١٨٦	٤١,٤٦٥,٤١١		فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٥٣,٠٦٣,٠٢٥)	(٤٩,٥٠٥,٢٤٢)		فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٤٥٠,٠٠١)	(٣,٣٠٠,٠٠٠)		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٤٧,٦٦٤,٩٤٠)	(٣٥,٥٨٤,٢٥٠)	(٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤,٩٠٤,٢١٩)	(٤,٨٣٨,٤١٤)	(٢١)	إيرادات من توزيعات أرباح
			أرباح استثمار مالية
٨,٩٧١,٣٨١,٩٠٠	٩,٥٠٦,٥١٢,٠٩٣		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(١,١٠٥,٧٨٧,٥٩٥)	(١,٩٦٧,٢٤٤,١٩٧)		أرصدة لدى البنوك
١٢,٥٤٣,٧٣٨,١٣٥	(١,٣٠٦,١٢٠,٦٩١)		أذون خزائنة
(١٤,١٨٥,٨٢٧,٣٧٦)	(١١,٦٧٥,٣٩٩,٩٩٩)		قروض وتسهيلات للعملاء
(٣٥,٦٨١,٧٧٣)	(٣٥,١٨٣,٨٩١)		مشتقات مالية
(١٠,٠٦٧,٦٧٥)	(٤,٥٥٧,٩٦٣)		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٧٧٥,٨٧٧,٠٢٤)	(٤٣٤,٦٩٣,٤٩١)		أصول أخرى
(٨,٧٥٥,٠٢١,١٤٩)	(٨,٩٠٠,٨٣١,٧٢٩)		أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٤٩٢,٤٥٨,٢٠٣	٢٤,٣١٧,٨٥٥,٧١٨		ودائع العملاء
٦٥٣,٤٤٩,٠٤٦	٨١٧,٣٦٧,٨٢٣		التزامات أخرى
٣٩,١٧٩,٧٢٦	٣٢,٤٢٥,١٠٧		التزامات مرابا التقاعد
(١,٩٣٥,٦٦١,٦٤٠)	(٢,١٥٢,٥٠٩,١٢٣)		ضرائب الدخل المسددة
(١٠٣,٧١٧,٢٢٢)	٨,١٩٧,٦٤٩,٦٥٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / المستخدمة في أنشطة التشغيل (١)
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٣٣٧,٩٧٣,٥٤٦)	(١٦٥,٧٨٩,١٧٩)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٧٩٣,٠٦٢	٣,٥٦٨,٧٢٥		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٤,٣٨٠,١٨٥,٦٧٠	٣,٩٣٨,٤٢٤,٣٣٩		متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٣,٩٧١,٠١٩,٩٣١)	(٥,٧٧٤,٤٤٢,٢٣١)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
٤١,٦٦٤,٩٤٠	٢٩,٥٨٤,٢٥١		توزيعات أرباح محصلة
١١٣,٢٥٠,١٩٥	(١,٩٦٨,٦٥٤,٠٩٥)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في / الناتجة عن أنشطة الإستثمار (٢)
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٣٧٠,٥٠٩,٦٩٢)	(٨٥٦,٣٥٢,٧٧٢)		قروض أخرى
(١,٦٨٤,٩٧٢,٣٧٤)	(٣,٠٠٣,٧٨٥,١٤٦)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢,٠٥٥,٤٨٢,٠٦٦)	(٣,٨٦٠,١٣٧,٩١٨)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
(٢,٠٤٥,٩٤٩,٠٩٣)	٢,٣٦٨,٨٥٧,٦٤٤		صافي الزيادة / النقص في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
١٨,٠٣٧,٤٠٢,٢٢٧	١١,٢٢٤,٧٦٧,٤٩٢		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
١٥,٩٩١,٤٥٣,١٣٤	١٣,٥٩٣,٦٢٥,١٣٦	(٣٥)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
١٠,٨٥٧,٠١٧,٦٢٧	١٥,١٩٣,٠٧٥,٥٤١	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢,٧٩٠,٤٥٩,٨١٣	٦,٢٨٦,٢١٨,١١٦	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٣٤,٥٢٥,٥٠٤,١٦١	٤٩,٠٢٠,٤٤١,٩٤٠		أذون خزائنة
(٦,٩٣٧,١٧٧,١٩٤)	(١٠,٠٢٣,٦٧٥,٥٥٤)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١,١٠٨,٨٠٠,٠٠٠)	(١٠٦,٧٠٠,٠٠٠)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٤,١٣٥,٥٥١,٦٧٣)	(٤٦,٧٧٥,٧٣٤,٩٠٧)		أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٥,٩٩١,٤٥٣,١٣٤	١٣,٥٩٣,٦٢٥,١٣٦		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولانحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في ٥ شارع شميليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٢٩ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٦,٥٨٢ 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 المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال .

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

(ب) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة وهي تمثل حصة البنك المباشرة في الملكية وليس على أساس نتائج أعمال وصافي أصول الشركات المستثمر فيها. هذا وتقدم القوائم المالية المجمعة تفهماً أشمل للمركز المالي المجموع ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية المجمعة للبنك وشركائه التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك في صافي أصول شركائه الشقيقة.

ب / ١ - الشركات التابعة

- هي الشركات بما في ذلك المنشآت المؤسسية ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من أنشطتها، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت بها. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

ب / ٢ - 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.

تستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن معاملات اقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الاعتراف الأولي بها في تاريخ الاقتناء. ويُعد تاريخ الاقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشتراة. وطبقاً لطريقة الشراء يتم الاعتراف

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الأولى بالحصّة المقتناة كاستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداً في شراء الحصّة المقتناة بالإضافة إلى أية تكاليف أخرى مرتبطة باقتناء تلك الحصّة. وفي الحالات التي تتحقق فيها سيطرة على منشأة ما على مراحل ومن ثم تجميع أعمالها من خلال أكثر من معاملة تبادل واحدة عندئذ يتم التعامل مع كل معاملة من معاملات التبادل تلك بصورة منفصلة وذلك على أساس تكلفة الاقتناء والمعلومات الخاصة بالقيمة العادلة في تاريخ كل عملية تبادل حتى التاريخ الذي تتحقق فيه تلك السيطرة.

ويتم المحاسبة اللاحقة عن استثمارات البنك بالشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة بطريقة التكلفة. ووفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء الأولى مخصوماً منها الخسائر اللاحقة للاضحلال في القيمة - إن وجدت. ويتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الشركات التابعة والشقيقة كإيراد في قائمة الدخل المستقلة للبنك عند اعتماد الشركات لتلك التوزيعات وثبوت حق البنك في تحصيلها.

(ج) التقارير القطاعية

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

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

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

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د - ١ - عملة التعامل والعرض

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

د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى - يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية بياقى التغيرات في القيمة العادلة بين احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية بين احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

(ه) الأصول المالية

يقوم البنك 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 الأرباح والخسائر ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

(ه/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

(ه/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.

(ه/٣) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح 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.

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ز) 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 وبشروط 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 صافى دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك توييب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:

- تغطية مخاطر تقلبات فى 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 وبشروط 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.

(ز-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(ز-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(ز-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 والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية - التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول والتزامات مالية مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - في قائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من الأدوات المالية المبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

(ح) 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 لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلقى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءا مكتملا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول فى عقد إقراض محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضا للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد الفعلي للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.
- يتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه 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.

(ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

(ك) 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 .

(ل) اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي فى المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية فى خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة فى هذه المرحلة.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- 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 الاولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

(١/ل) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك 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.

(٢/ل) 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.

(٣/ل) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

التوقف عن السداد:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

الترقي بين المراحل (١،٢،٣):

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

(م) الأصول غير الملموسة

(١/م) الشهرة

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

(٢/م) 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 البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها خلال أكثر من سنة منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

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

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

(ن) الأصول الثابتة

تتضمن الأصول الثابتة للبنك أراضي ومباني البنك والتي تتمثل بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع. وتظهر كافة الأصول الثابتة للبنك 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 البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة يعتمد عليها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم فيها تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى ولا يعتبر البنك القيمة التخريدية لأصوله الثابتة ذات أهمية نسبية أو ذات تأثير جوهري على القيمة القابلة للإهلاك ، وبالتالي تحسب قيمة الإهلاك لتلك الأصول الثابتة بدون خصم قيمة تخريدية للأصل.

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

المباني	٥٠ سنة
التجهيزات	التجهيزات و الديكورات
	المساعد
	أعمال الكهرباء وأعمال التكييف
	مولدات الكهرباء
	شبكة التليفونات و الشبكة التليفزيونية
	نظام الحريق و نظام مكافحة الحريق
	تجهيزات أخرى
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 آلي	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	٥ سنوات
السيارات	٥ سنوات

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

(س) 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 الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال وفي حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستردادية لأصل منفرد عندئذ يقوم البنك بتقدير 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 ليحت ما إذا كان من الواجب رد هذا الاضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

(ع) الإيجارات

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

(ع/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.

(٢/٤) - التأجير

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

(ف) النقدية وما فى حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

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

(ق) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(ر) مزايا العاملين

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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) فى نهاية السنة المالية السابقة أيهما أعلى. فى 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 فى 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 يقوم البنك بموجبها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا يكون على البنك التزام قانوني أو حكومي لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المنشأة المتلقية لتلك الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لسداد مزايا العاملين الناتجة عن خدمتهم فى الفترات الجارية والسابقة.

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

(ش) ضرائب الدخل

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

ويتم احتساب ضريبة الدخل الجارية على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة وباستخدام أسعار الضريبة السارية فى نهاية الفترة المالية وتمثل تلك الضريبة ما يخص الفترة 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 فى احتساب الربح الضريبي. ويتم قياس الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة باستخدام أسعار الضريبة التي من المتوقع تطبيقها فى الفترة التي يتم فيها تسوية الالتزام أو تحقق الأصل وباستخدام أسعار الضريبة (والقوانين الضريبية) السارية فى نهاية كل فترة مالية.

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

(ت) الاقتراض

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

(ث) رأس المال

(ث / ١) تكلفة رأس المال

يتم الاعتراف بأسهم رأس المال (أدوات حقوق الملكية للمنشأة ذاتها) ضمن حقوق الملكية على أساس صافى المتحصلات بعد خصم تكاليف المعاملة (مصروفات 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.

(ث / ٢) توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية التي يصدرها البنك وذلك خصما على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة لمساهمي البنك هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقررة بموجب النظام الأساسي للبنك وقانون الشركات.

(ح) أنشطة الأمانة

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

(د) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

وعلى سبيل المثال قام البنك بوضع سياسات لإدارة مخاطر تحديد المخاطر وتحليلها ووضع 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 المسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر ولبيئة الرقابة كل على حدى.

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

تختص إدارة الشؤون القانونية الداخلية بالبنك بإدارة المخاطر القانونية بينما تختص إدارة الالتزام بإدارة مخاطر الالتزام. ويعتبر قسم المخاطر مسؤولاً بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية في هذه المسؤولية في بعض المجالات الخاصة.

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

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

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

وتقوم لجنة المراجعة والمحاسبة التي تجتمع كل ثلاثة أشهر بالإشراف على مراقبة مخاطر التشغيل وإجراءات المراقبة الدائمة (إدارة المخاطر التشغيلية) والمراقبة الدورية (إدارة التفتيش الداخلي).

وأخيراً يقوم كل من فريق المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك.

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان: التنظيم والهيكل

يمثل خطر الائتمان المصدر الرئيسي للمخاطر في البنك فإن وجود إدارة ورقابة شاملة وفعالة لخطر الائتمان يعتبر أمراً جوهرياً للحفاظ على قوة البنك المالية وربحيته وبالتالي فإن البنك يطبق إطار عمل محكم لمراقبة مخاطر الائتمان. وتمثل السياسة الائتمانية وسلطات منح الائتمان حجر الزاوية في هذا الإطار ويتم تحديدها بمشاركة قسم المخاطر وخطوط الأعمال معاً 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 فى تحديد الجدارة الائتمانية لهم.
- رصد ومراقبة الائتمان الممنوح لكبار العملاء ومحافظة الائتمان المختلفة.
- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامه.

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

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

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

يهتم البنك بشكل كبير بالمراقبة الدقيقة لخطر الاستبدال بهدف تقليل الخسائر في حالة إخلال أطراف العقد الآخرين بالالتزامات. لذا يضع البنك حدوداً تقيّد 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 الأخرى في العقد.
- مجموعة من الإجراءات التي تحدد المبادئ الإرشادية لوضع واستخدام نظام تقييم درجات المخاطر (من حيث نطاق وتكرار مراجعة التقييم وإجراءات الموافقة على التقييم إلى غير ذلك من الأمور).
- الاعتماد على الحكم البشري لتحسين نتائج النموذج بإدراج عناصر خارج نطاق نموذج تقييم درجة المخاطر ويتم دعم تقييم درجة مخاطر الائتمان عن طريق مجموعة من الإجراءات التي تضمن اكتشاف بيانات يمكن الاعتماد عليها تتعلق بحالات الإخفاق والخسائر الائتمانية الناتجة عنها في التوقيت المناسب. ويتم مراجعة نماذج التقييم وتطويرها عند الضرورة كما يقوم البنك بصفة دورية بتقييم أداء تلك النماذج ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات الإخفاق.
- وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:
- المخاطر الحالية المتوسطة: هي حساب لمتوسط المخاطر لكل السيناريوهات المستقبلية - باستثناء السيناريوهات السلبية أي عندما يتولد عن الاستبدال مكسب.
- القيمة المعرضة للخطر من الائتمان: هي حساب أكبر خسارة قد يمكن تحملها في ٩٩٪ من الأحوال.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

- يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:
- الرهن العقاري.
 - رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
 - رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الطويل والاقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات اضافية من الاطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لاحد القروض والتسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول الأخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان .

- المشتقات:

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

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

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

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

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

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

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

ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المالية مستمداً من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درتين 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	
٪١٥,٨١	٪٩٠,٤٦	٪١٩,٦١	٪٨٩,٧٠	- ديون جيدة
٪١١,٦٢	٪٥,٣١	٪١٥,٥١	٪٦,٠٥	- المتابعة العادية
٪٢٥,٩١	٪١,٧٣	٪١٩,٧١	٪١,٥٦	- المتابعة الخاصة
٪٤٦,٦٦	٪٢,٥٠	٪٤٥,١٧	٪٢,٦٩	- ديون غير منتظمة
٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بالزيادة والنقص بحيث يعادل رصيده دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين الإيضاح رقم (٣٤) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال 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	نسبة المخصص المطلوب 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 حدياً	٪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	ردية	٪١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٤٦,١٨١,٩٩٨,٩٩٧	٤٨,٩٨٤,٣٢٩,٠٩٥	أذون خزائنة
		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
١٩,٩٧٩,٤٠٥,٦٧٨	٢٤,٧٩٢,١٦٨,٤٢٩	- قروض شخصية
١,٧٤٣,٠٤١,٢٠٥	٢,٠٦٩,٦٢٤,٤٢١	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٦٤,٧٦٢,٩٣٨,٦٨٥	٦٥,٩٦٤,٥٥٦,٤٢٣	- حسابات جارية مدينة
٤١,٢٤٨,٦٦٤,٤٣١	٤٥,٩٠٣,٧٨٢,٦٥٢	- قروض مباشرة
١٩,١١١,٩٥٩,٦٠٥	١٩,٣٢٥,٢١٩,٠٤٤	- قروض و تسهيلات مشتركة
٣,٦٦٦,١٣٥,٠٦٠	٢,٥١٨,٨٠٥,٢١٤	- قروض أخرى
(١٣٧,٤٦١,١٢٨)	(١٣٣,٩٥٦,٠٩١)	العوائد المجنبه والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
٨٣,٤٥٨,٨٥٩	١٣٣,٤٩٥,٨١٥	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٤١,٦٠٩,٧٣٠,٩٦٥	٤٣,٥٣٥,٩٨٣,٧١٥	- أدوات دين
٢,٥٤٥,٦٥٢,٤٦٥	٢,٣٩٧,٣٧٤,١٦٣	أصول مالية أخرى
٢٤٥,٢٠٤,٨٥٤,٦٥٩	٢٦٠,٠٨٢,٧٥١,٣٠٣	الاجمالي

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		أرصدة لدى البنوك
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٨٣٢,٢٥٠,٠٠٠	-	٦٣,٠٥٠,٠٠٠	٧٦٩,٢٠٠,٠٠٠	ديون جيدة
٥,٤٥٣,٩٦٨,١١٦	-	١,٧٢٥,٢٩١,٤١٨	٣,٧٢٨,٦٧٦,٦٩٨	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٦,٢٨٦,٢١٨,١١٦	-	١,٧٨٨,٣٤١,٤١٨	٤,٤٩٧,٨٧٦,٦٩٨	
(٩,٠٧٧,١٩٤)	-	-	(٩,٠٧٧,١٩٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦,٢٧٧,١٤٠,٩٢٢	-	١,٧٨٨,٣٤١,٤١٨	٤,٤٨٨,٧٩٩,٥٠٤	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		أرصدة لدى البنوك
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
١,١٢٤,٧١٨,٩١٤	-	١٤٦,٣٤٨,١٦٨	٩٧٨,٣٧٠,٧٤٦	ديون جيدة
٥,٥٢٣,٥٣٤,٩٨٣	-	٤٤٥,٤٦٤,١٩٢	٥,٠٧٨,٠٧٠,٧٩١	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٦,٦٤٨,٢٥٣,٨٩٧	-	٥٩١,٨١٢,٣٦٠	٦,٠٥٦,٤٤١,٥٣٧	
(٩,١٢٥,٣٦١)	-	-	(٩,١٢٥,٣٦١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	-	٥٩١,٨١٢,٣٦٠	٦,٠٤٧,٣١٦,١٧٦	القيمة الدفترية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

أذون خزانة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٤٩,٠٢٠,٤٤١,٩٤٠	-	-	٤٩,٠٢٠,٤٤١,٩٤٠
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٤٩,٠٢٠,٤٤١,٩٤٠	-	-	٤٩,٠٢٠,٤٤١,٩٤٠
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٦,١١٢,٨٤٥)	-	-	(٣٦,١١٢,٨٤٥)
القيمة الدفترية	٤٨,٩٨٤,٣٢٩,٠٩٥	-	-	٤٨,٩٨٤,٣٢٩,٠٩٥

أذون خزانة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦	-	-	٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦	-	-	٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٤,٤٣٨,٧٩٩)	-	-	(١٤,٤٣٨,٧٩٩)
القيمة الدفترية	٤٦,١٨١,٩٩٨,٩٩٧	-	-	٤٦,١٨١,٩٩٨,٩٩٧

قروض وتسهيلات للأفراد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	٣٠,٢٨٢,٣٥٠,٧٦١	-	-	٣٠,٢٨٢,٣٥٠,٧٦١
المتابعة العادية	١,٢١٨,٥٠٦,٨٨٥	-	-	١,٢١٨,٥٠٦,٨٨٥
متابعة خاصة	-	١٣٠,٩٥٨,٤٧٨	-	١٣٠,٩٥٨,٤٧٨
ديون غير منتظمة	-	-	٣٨٧,٩٨٤,٢٣١	٣٨٧,٩٨٤,٢٣١
	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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			قروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
١٢٥,٦٤٦,٣٨١,٨٩١	-	١,١٨٤,١٠٧,٨٠٥	١٢٤,٤٦٢,٢٧٤,٠٨٦	ديون جيدة
٩,٢٨٩,٠٠٧,٧٩٥	-	٦,٤٦٢,٦٨٤,٠٥٨	٢,٨٢٦,٣٢٣,٧٣٧	المتابعة العادية
٢,٥٧٢,٣٥٦,٠٤٣	-	٢,٥٧٢,٣٥٦,٠٤٣	-	متابعة خاصة
٤,٢٨١,٧٧٣,٥٠١	٤,٢٨١,٧٧٣,٥٠١	-	-	ديون غير منتظمة
١٤١,٧٨٩,٥١٩,٢٣٠	٤,٢٨١,٧٧٣,٥٠١	١٠,٢١٩,١٤٧,٩٠٦	١٢٧,٢٨٨,٥٩٧,٨٢٣	
(٨,٠٧٧,١٥٥,٨٩٧)	(٣,٦٠٦,٨٣٢,٦٥٧)	(٢,٧٥٤,٩٦٠,٨٦٨)	(١,٧١٥,٣٦٢,٣٧٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٣٣,٧١٢,٣٦٣,٣٣٣	٦٧٤,٩٤٠,٨٤٤	٧,٤٦٤,١٨٧,٠٣٨	١٢٥,٥٧٣,٢٣٥,٤٥١	القيمة الدفترية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			قروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
١٢٢,١٩٥,٤٧٢,٤٤٤	-	١,٠٧٠,٣٩٠,٦٠٧	١٢١,١٢٥,٠٨١,٨٣٧	ديون جيدة
٧,٢١٩,٥٠٥,٥٠٥	-	٤,٨٢٢,٧٦٠,٨٢٧	٢,٣٩٦,٧٤٤,٦٧٨	المتابعة العادية
٢,٤٩٧,٥٣٣,٠٨٨	-	٢,٤٩٧,٥٣٣,٠٨٨	-	متابعة خاصة
٣,٦٦٩,٢٣٨,١٨٨	٣,٦٦٩,٢٣٨,١٨٨	-	-	ديون غير منتظمة
١٣٥,٥٨١,٧٤٩,٢٢٥	٣,٦٦٩,٢٣٨,١٨٨	٨,٣٩٠,٦٨٤,٥٢٢	١٣٣,٥٢١,٨٢٦,٥١٥	
(٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤)	(٣,١٠٠,٢٢٦,٧٨٧)	(٢,٥٠٧,١٥٤,٣٩٢)	(١,١٨٤,٦٧٠,٦٦٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢٨,٧٨٩,٦٩٧,٧٨١	٥٦٩,٠١١,٤٠١	٥,٨٨٣,٥٣٠,١٣٠	١٢٢,٣٣٧,١٥٦,٨٥٠	القيمة الدفترية

الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				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

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
-	-	-	-	درجة الائتمان
٤١,٦٦٥,٣٦٦,٢٩٦	-	-	٤١,٦٦٥,٣٦٦,٢٩٦	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٤١,٦٦٥,٣٦٦,٢٩٦	-	-	٤١,٦٦٥,٣٦٦,٢٩٦	
(٦,٣١٧,٩٩٤)	-	-	(٦,٣١٧,٩٩٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤١,٦٥٩,٠٤٨,٣٠٢	-	-	٤١,٦٥٩,٠٤٨,٣٠٢	القيمة الدفترية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
-	-	-	-	درجة الائتمان
٣٩,٩٨٧,٣٩٤,١٠٤	-	-	٣٩,٩٨٧,٣٩٤,١٠٤	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣٩,٩٨٧,٣٩٤,١٠٤	-	-	٣٩,٩٨٧,٣٩٤,١٠٤	
(١٣,٥٠٠,٦١٦)	-	-	(١٣,٥٠٠,٦١٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨	-	-	٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨	القيمة الدفترية

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

الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			أرصدة لدى البنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٩,١٢٥,٣٦١	-	-	٩,١٢٥,٣٦١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٩,٠٧٧,١٩٤	-	-	٩,٠٧٧,١٩٤	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(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 والرصيد 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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزائنة
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
١٤,٤٣٨,٧٩٩	-	-	-	١٤,٤٣٨,٧٩٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٣٥,٦٢٧,٩٧٢	-	-	-	٣٥,٦٢٧,٩٧٢	أصول مالية جديدة مشترها أو مصدره
(١٢,٣٨٨,٣١٨)	-	-	-	(١٢,٣٨٨,٣١٨)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(١,٥٦٥,٦٠٨)	-	-	-	(١,٥٦٥,٦٠٨)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة
-	-	-	-	-	الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٦,١١٢,٨٤٥	-	-	-	٣٦,١١٢,٨٤٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه 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	٤٢٦,٦٩٧,٨٦١	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
٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤	٣,١٠٠,٢٢٦,٧٨٧	٢,٥٠٧,١٥٤,٣٩٢	١,١٨٤,٦٧٠,٢٦٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
١,٣٩٧,٩٧٣,٨٣٦	-	٩٧٥,٥٨٥,٥٨٢	٤٢٢,٣٨٨,٢٥٤	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
(١,٠٣٣,٣٥٢,٠٩٩)	(١١١,٨٩٩,٣٣٤)	(٨٤٦,١٩٠,١٤٩)	(١٧٥,٢٦٢,٦١٦)	أصول مالية أستحققت 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
٩٣٤,٤١٨,٩٤١	٢٨٨,٧٥٧,٨٤٩	٥٥٢,٨٧٩,٠٧٨	٩٢,٧٨٢,٠١٤	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(١٢,٣٩٢,٤٧٨)	(١٢,٣٢٦,٣٨١)	(٦٦,٠٩٧)	-	الإعدام خلال الفترة
٧,٠٠١,٣١٨	-	٧,٠٠١,٣١٨	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٨,٥٤٥,٠٦٥)	(٤٣١,٩٦٦)	(٨,١١٣,٠٩٩)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨,٠٧٧,١٥٥,٨٩٧	٣,٦٠٦,٨٣٢,٦٥٧	٢,٧٥٤,٩٦٠,٨٦٨	١,٧١٥,٣٦٢,٣٧٢	الرصيد في آخر الفترة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٦,٣٨٨,٨١٤,٠٣٥	٢,٥٣١,٧١٦,٣٣٢	٢,٥٦٢,٢٥٥,٢٨٩	١,٢٩٤,٨٤٢,٤١٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١,١٦١,٣٧٠,٩٣٧	-	١,٠٠٧,١٦٩,٥٦٩	١٥٤,٢٠١,٣٦٨	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
(١,٤٩١,٧٢٩,٤٦١)	-	(١,١٦٨,٠٣٠,٨١٤)	(٣٢٣,٦٩٨,٦٤٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	(١,٠٨٥,٨٨٠)	١,٠٨٥,٨٨٠	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٣٤,٣٣٩,٥٦١	(٣٤,٣٣٩,٥٦١)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٨٤,٤٧٢,٤٧٨	(٨٣,٣٦٨,٥٦٦)	(١,١٠٣,٩١٢)	المحول الى المرحلة الثالثة
٩٦٦,٢٨٥,٩١٨	٦٤٥,١٣٩,٨٣٦	١٨٧,٤٦٣,٣٥٩	٩٣,٦٨٢,٧٢٣	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٦٧,٤٠٦,٥٩٥)	(٦٧,٤٠٦,٥٩٥)	-	-	الإعدام خلال السنة
١٨,٠٥٩,٦٦٠	-	١٨,٠٥٩,٦٦٠	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٤٣,٣٤٣,٠٥٠)	(٩٣,٦٩٥,٢٦٤)	(٤٩,٦٤٧,٧٨٦)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤	٣,١٠٠,٢٢٦,٧٨٧	٢,٥٠٧,١٥٤,٣٩٢	١,١٨٤,٦٧٠,٢٦٥	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
٨٦,٦٣٩	-	-	-	٨٦,٦٣٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
(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 والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠٨,٠٠٩	-	-	-	١٠٨,٠٠٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
١٣,٥٠٠,٦١٦	-	-	-	١٣,٥٠٠,٦١٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
-	-	-	-	-	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 والرصيد 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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

		٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	
٤,٦١٩,٦٤٩	-	-	٤,٦١٩,٦٤٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	
١٣,٥٠٠,٦١٦	-	-	١٣,٥٠٠,٦١٦	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	
(٤,٦١٩,٦٤٩)	-	-	(٤,٦١٩,٦٤٩)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى	
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية	
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة	
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة	
-	-	-	-	الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق	
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة	
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية	
١٣,٥٠٠,٦١٦	-	-	١٣,٥٠٠,٦١٦	الرصيد في آخر السنة المالية	
البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة					
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠			ضمانات مالية	
٣,٦٧٩,٩٧٥,٣٨٧	١,٩٥٦,١١٨,٥٠٦			اعتمادات مستندية	
٣,٣٠٠,٦٨٧,٠٧٥	١,٩٢٩,٠٤٥,٤٣٨			الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	
٤٢,٥٩٠,٢٧٤,٦١٤	٤١,٦٩٠,١٨٣,٨٩٨			خطابات ضمان	
٣٦٧,٥٥٨,١٨٧	٢٩,٢٩١,٩٢٠			التزامات محتملة أخرى	
٤٩,٩٣٨,٨٥٢,٧٦٣	٤٥,٦٠٤,٩٩٧,٢٦٢			الاجمالي	

بلغت الأرتباطات عن قروض وتسهيلات أثمانية مبلغ ٣٤,٤٤٣,٩٨٣,٧١٢ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٣٥,٩٦١,٨٧٩,٥٦٣ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

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

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

- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٧% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لم تتعرض للاضمحلال مقابل ٩٨% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ٤,٦٦٩,٧٥٧,٧٣٢ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٤% 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 خزنة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٨% في آخر سنة المقارنة.

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(٦-١) 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 على التأجيل في السداد وذلك في إطار التدابير الاحترازية التي قام البنك المركزي باتخاذها لمواجهة آثار فيروس كورونا.

أخذاً في الاعتباره في حالة عدم رغبة العميل الاستفادة من التأجيل أو تحمل أي تكلفة إضافية ناتجة عنه فإنه يتم الامتثال لطلبه وذلك طبقاً للتعليمات المذكورة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
-	١٥٨,٠٩٢,٨١٩,٨٢٤	-	١٦٩,١٣٩,٥٦١,٨٥٣	لم تتعرض لاضمحلال
-	٤,٠٥٣,١٥٤,٠٩٨	-	٤,٦٦٩,٧٥٧,٧٣٢	محل اضمحلال
-	١٦٢,١٤٥,٩٧٣,٩٢٢	-	١٧٣,٨٠٩,٣١٩,٥٨٥	الأجمالي
-	(٧,٢٢٤,٤٩٩,٤٢١)	-	(٨,٦٤٣,٧٩٤,٩٧٩)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
-	(٥,٨٥٠,٣٨٧)	-	(٥,٢٩٥,٤١٨)	يخصم : العوائد المعجلة
-	(١٣١,٦١٠,٧٤١)	-	(١٢٨,٦٦٠,٦٧٣)	يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
-	١٥٤,٧٨٤,٠١٣,٣٧٣	-	١٦٥,٠٣١,٥٦٨,٥١٥	الصافي

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٨,٦٤٣,٧٩٤,٩٧٩ جنيهه مقابل ٧,٢٢٤,٤٩٩,٤٢١ جنيهه في نهاية سنة المقارنة منها ٣,٩٠٤,٢٠٧,٥٥٢ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٣,٣٧١,١٠٦,٥٨٢ جنيهه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ٤,٧٣٩,٥٨٧,٤٢٧ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٣,٨٥٣,٣٩٢,٨٣٩ جنيهه في نهاية سنة المقارنة.

ويتضمن إيضاح رقم (١٩-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال 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

أفراد					٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
الأجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
٣٠,٢٨٢,٣٥٠,٧٦١	١,٩٤٣,٩١٩,٧٢٣	٢٣,٨٨٣,٢٨٤,٨٠١	٨٧٨,٧٦٢,٠١٢	٣,٥٧٦,٣٨٤,٢٢٥	١- جيدة	
١,٢١٨,٥٠٦,٨٨٥	١٢٨,١٩٦,٦٣٧	٨٩٨,١٢٣,٤٧١	١٩٢,٠٧٦,٦٨٢	١١٠,٠٩٥	٢- المتابعة العادية	
١٣٠,٩٥٨,٤٧٨	٨,٤١٤,٦١٨	١١٥,٨٣٧,٧٦٢	٦,٦١٧,٥٠٣	٨٨,٥٩٥	٣- المتابعة الخاصة	
٣١,٦٣١,٨١٦,١٢٤	٢,٠٨٠,٥٣٠,٩٧٨	٢٤,٨٩٧,٢٤٦,٠٣٤	١,٠٧٧,٤٥٦,١٩٧	٣,٥٧٦,٥٨٢,٩١٥	الأجمالي	
مؤسسات					٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
الأجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة		
١٢٥,٦٤٦,٣٨١,٨٩١	٢,٥٤٠,٠٤٥,٩١٤	١٨,٩٤٦,٦٤٩,٧٥٦	٤٠,٧٠٦,٦١٦,٢٢٧	٦٣,٤٥٣,٠٦٩,٩٩٤	١- جيدة	
٩,٢٨٩,٠٠٧,٧٩٥	٩,٤٥٧,٥٠٠	٣٩٣,٢٠٤,٧٢٥	٥,٢٧٥,٠٣٢,٢٥٤	٣,٦١١,٣٣٣,٣١٦	٢- المتابعة العادية	
٢,٥٧٢,٣٥٦,٠٤٣	-	٥٥٢,١٤٨,٦٨٧	١,٦٥٦,٦٣٧,٦٦٠	٣٦٦,٥٧٠,٠٩٦	٣- المتابعة الخاصة	
١٣٧,٥٠٧,٧٤٥,٧٢٩	٢,٥٤٩,٥٠٣,٤١٤	١٩,٨٩٢,٠٠٢,٧٦٨	٤٧,٦٣٨,٢٨٦,١٤١	٦٧,٤٢٧,٩٥٣,٤٠٦	الأجمالي	

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

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الأجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
٢٤,٤٨٤,١٦٩,١٨٥	١,٥٩٠,٠٤٥,٨٣٧	١٨,٥٩٧,٩٢٤,٧٨٧	٨٤٦,٠١١,٢٩٥	٣,٤٥٠,١٨٧,٦٦٦	١- جيدة	
١,٣٨٥,٢٧١,٩٣٦	١٣١,٨٣١,٥٩٨	١,١٥٨,٨٢٥,٩١٥	٩٤,٢٦٦,٢٥٠	٣٨٨,١٧٣	٢- المتابعة العادية	
٣١٠,٨٦٧,٦٦٦	٢٤,٨٠٨,٠٩٦	٢٥١,٦١٦,٤١٩	٣٤,٣١٩,٨٢٨	١٢٣,٣٣٣	٣- المتابعة الخاصة	
٢٦,١٨٠,٣٠٨,٧٨٧	١,٧٤٦,٦٨٥,٥٣١	٢٠,٠٠٨,٣٦٧,١٢١	٩٧٤,٥٥٧,٣٧٣	٣,٤٥٠,٦٩٨,٧٦٢	الأجمالي	
مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الأجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة		
١٢٢,١٩٥,٤٧٢,٤٤٤	٣,٦٥٢,٨٥٤,٣١٩	١٨,٧٣٢,٥٩٥,٧١٠	٣٧,٠٦٤,٩٧١,٥٤٣	٦٢,٧٤٥,٠٠٠,٨٧٢	١- جيدة	
٧,٢١٩,٥٠٥,٥٠٥	٣,٦٨٥,٤٥٠	٤٠٨,٣١٦,٠٥٧	٣,٦٨١,٢٠٠,٦٤٧	٣,٠٩٣,٠٩٣,٣٥١	٢- المتابعة العادية	
٢,٤٩٧,٥٣٣,٠٨٨	-	٥٣٧,٩٦٨,٩١٧	١,٧٩٣,١٩٧,٦٠١	١٦٦,٣٦٦,٥٧٠	٣- المتابعة الخاصة	
١٣١,٩١٢,٥١١,٠٣٧	٣,٦٨٩,٧٤٩,٧٦٩	١٩,٦٧٨,٨٨٠,٦٨٤	٤٢,٥٣٩,٣٦٩,٧٩١	٦٦,٠٠٤,٥١٠,٧٩٣	الأجمالي	

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 المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن حالها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٤,٦٦٩,٧٥٧,٧٣٢ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٤,٠٥٣,١٥٤,٠٩٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلاً لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن حالها بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٥٢,٤٥٩,٧٨٥	١٩,٠٧٧,٩٦٢	٢٩٧,٤٦٥,٣٧٠	١٨,٩٩١,١١٤
القيمة العادلة للضمانات	-	٥,٢٩١,٢٤١	٦٦,٨١٤,٩٥٥	٥,٩١٠,٣٢١
الإجمالي	٣٨٧,٩٨٤,٢٣١	-	-	٧٨,٠١٦,٥١٧

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٥٠٩,١٤٥,٠٦٧	٣,٧٧٢,١١٧,٦١٤	٥١٠,٨٢٠	-
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-
الإجمالي	٤,٢٨١,٧٧٣,٥٠١	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤٩,٣٨٤,٣٤٩	٢٠,٠٣٧,٤٠٠	٢٩١,٤٤٩,٦٦٦	٢٣,٠٤٤,٥٣٥
القيمة العادلة للضمانات	-	٦,٩٨٥,٧٩٥	٨٦,٠٩٣,٤٩٦	٩,٨٠١,٧٦٦
الإجمالي	٣٨٧,٩٨٤,٢٣١	-	-	١٠٢,٨٨١,٠٥٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٧٨,٤٥٦,٠٣١	٣,٢٩٠,٦٦٢,٢٩٥	٥١٩,٨٦٢	-
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-
الإجمالي	٣,٦٦٩,٢٣٨,١٨٨	-	-	-

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

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

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

(٧-١) 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 ستاندر أند بورو ما يعادله:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	التقييم
٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦	٤٩,٠٢٠,٤٤١,٩٤٠	B
-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	غير مصنف
١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	١,٤٧٦,٩٣٥,٤١٣	AA+
٣٩,٩٨٧,٣٩٤,١٠٤	٤١,٦٦٥,٣٦٦,٢٩٦	B
٨٧,٨١٩,٦٦٩,٣٧٧	٩٢,٥٦٢,٧٤٣,٦٤٩	
		الإجمالي

(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
مباني	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 المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

القطاعات الجغرافية

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

	جمهورية مصر العربية				الإجمالي
	القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	
أذون خزنة	٤٩,٠٢٠,٤٤١,٩٤٠	-	-	٤٩,٠٢٠,٤٤١,٩٤٠	٤٩,٠٢٠,٤٤١,٩٤٠
قروض وتسهيلات للعملاء					
قروض لأفراد					
- حسابات جارية مدينة	٢,٦٦٦,٤٨٢,٥٨٣	١,١٠٤,٣٢٩,٥٨٥	١٤٦,٨٧٤,٧٥٠	١١١,٣٥٥,٧٨٢	٣,٦٢٩,٠٤٢,٧٠٠
- بطاقات ائتمان	٨٠٩,٤٧١,٦٧٢	١٣٠,٥٨٣,٦٧٢	١٠٨,٠٠٤,٨٣٦	٤٨,٤٥٨,٩٧٩	١,٠٩٦,٥٢٤,١٥٩
- قروض شخصية	١٧,٤٦٤,٩٤٢,٦٢٥	٢,٧٩٠,٦٥٧,٦٧٥	٣,٨٤٣,٠٢٠,٤٥٤	١,٠٩٦,٠٩٠,٦٠٠	٢٥,١٩٤,٧١١,٤٠٤
- قروض عقارية	١,٦١٩,١٣٠,٨٩٣	١١٢,٩٠٩,٥٥٨	١٦٨,٦٧٩,٢٤٣	١٩٨,٨٠٢,٣٩٨	٢,٠٩٩,٥٢٢,٠٩٢
قروض لمؤسسات					
- حسابات جارية مدينة	٥٠,٨٠٥,٣٠٦,٠٢١	٨,٦٠٣,٢٧٠,٣٦٨	٥,٦٦٤,٩٢٩,٠١٠	٢,٨٦٣,٥٩٣,٠٧٤	٦٧,٩٣٧,٠٩٨,٤٧٣
- قروض مباشرة	٣٤,٣٣٧,٠٧٣,٧٣٨	٧,٤٥٨,٦٧٥,٦٦٥	٧,٣٨٣,٠٤٦,٤٦١	٢,٢٣١,٦٠٨,٢٩١	٥١,٤١٠,٤٠٣,٧٥٥
- قروض وتسهيلات مشتركة	١٨,٠٣٠,٧٥٦,٨٩١	-	١,٦٧٦,٩٥٦,٠٢٤	١٨٤,٨٠٠,٦٧٣	١٩,٨٩٢,٥١٣,٥٨٨
- قروض أخرى	٢,٥٣٨,١٩٤,٦٥٥	١,٨٥١,٢٥٩	-	٩,٤٥٧,٥٠٠	٢,٥٤٩,٥٠٣,٤١٤
أدوات مشتقات مالية	-	-	-	-	١٣٣,٤٩٥,٨١٥
استثمارات مالية					
- أدوات دين	٤٢,٠٦٥,٣٦٦,٢٩٦	-	-	٤٢,٠٦٥,٣٦٦,٢٩٦	٤٣,٥٤٢,٣٠١,٧٠٩
أصول مالية أخرى	٢,٢١١,٦٧٤,٢٤١	٦٤,٠٠٤,٨١٢	٨٧,٦٧٦,٢٤١	٦٦,٧٨٤,٣٨٥	٢,٤٠١,٦٣٣,٧٨٠
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية	٢٢١,١٦٨,٨٤٦,٥٥٥	٢٠,٢٦٦,٢٨٢,١٩٤	١٩,٠٧٩,١٨٧,٠١٩	٦,٧٧٠,٩٥١,٧٣٢	٢٦٧,٢٨٥,٦٦٧,٥٠٠
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٢١٠,٠٤٣,١٣٧,٨٦١	١٨,٢١٨,٢١٩,٤٤٧	١٦,٦٧٦,٦٩٧,٥٥٢	٥,٩١٤,٤٠٨,٤٦٦	٢٥٠,٨٥٢,٤٦٣,٣٦٦

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.

	قطاعات النشاط							الإجمالي
	مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	
أذون خزنة	-	-	-	-	٤٩,٠٢٠,٤٤١,٩٤٠	-	-	٤٩,٠٢٠,٤٤١,٩٤٠
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٢٩,٠٤٢,٧٠٠
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٩٦,٥٢٤,١٥٩
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,١٩٤,٧١١,٤٠٤
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٩٩,٥٢٢,٠٩٢
قروض لمؤسسات								
- حسابات جارية مدينة	٨٤,٥٢٨,١٣٧	٢٩,٦٢٣,٣٠٦,٣٣٧	١٢,٤٨٥,٩٧٦,٦٧٣	٢٤,٩٤٣,٢٨٧,٧٢٦	-	-	-	٦٧,٩٣٧,٠٩٨,٤٧٣
- قروض مباشرة	١,٠٥٨,٠٥٤,٦٧٤	٢٩,٣٣٩,٩٨٠,٣٥٥	٩,٠٥٦,٠٢٢,٠٨٧	١١,٩٥٦,٣٤٦,٦٣٩	-	-	-	٥١,٤١٠,٤٠٣,٧٥٥
- قروض وتسهيلات مشتركة	-	١٧,٧١٧,٧٠٨,٧٩٨	٣٣٢,٩٠٧,٥٠٤	١,٩٤١,٨٩٧,٢٨٦	-	-	-	١٩,٨٩٢,٥١٣,٥٨٨
- قروض أخرى	-	١,٤٧٨,٥٢٣,٧١٥	٧,٣٣٠,٥٨٣	٢٤٦,٢٩٠,٨١٧	-	-	٨١٧,٣٥٨,٢٩٩	٢,٥٤٩,٥٠٣,٤١٤
أدوات مشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	١٣٣,٤٩٥,٨١٥	١٣٣,٤٩٥,٨١٥
استثمارات مالية								
- أدوات دين	-	-	-	-	٤٢,٠٦٥,٣٦٦,٢٩٦	١,٤٧٦,٩٣٥,٤١٣	-	٤٣,٥٤٢,٣٠١,٧٠٩
أصول مالية أخرى	٧,٥٠٢,٨٤١	٣٠١,٨٧٥,٦٥٤	٨٤,١٢٩,٥٧٢	١٥٩,٦٩٥,٧١٣	١,٧١٦,٨٤٢,٢٩٠	٧,٥٤٧,٥٧٧	-	٢,٤٠١,٦٣٣,٧٨٠
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية	١,٩٥٠,٠٨٥,٦٥٢	٧٨,٤٦١,٣٩٤,٨٥٩	٢١,٨٦٦,٣٦٦,٠١٩	٣٩,٢٤٧,٥١٨,٣١١	٩٢,٨٠٢,٦٥٠,٥٦٦	١,٤٨٤,٤٨٢,٩٤٠	٩٥٠,٨٥٤,١١٤	٢٦٧,٢٨٥,٦٦٧,٥٠٠
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	١,٩٣٤,٤١٩,١٣٥	٧٤,٦٢٨,٠١٣,٥٦٧	٢٠,٢٤٠,٠١٣,٧٠٠	٣٧,٧٢٥,٨٢٠,٩٠١	٨٧,٩٤٧,٩٩٣,٢٨٨	١,٦٦١,٦٠٩,٠٨٦	١,٧٧١,٠١١,٨١٤	٢٥٠,٨٥٢,٤٦٣,٣٦٦

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

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

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

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

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

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة %١٠
USD	٤١,٨٥٦,٨٩٨	-	٤١,٨٥٦,٨٩٨	٤,١٨٥,٦٩٠
EUR	٧,٤٣٥,٥٣٦	-	٧,٤٣٥,٥٣٦	٧٤٣,٥٥٤
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	٧٦٠	-	٧٦٠	٧٦
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	(٥٠,٠٠٣,٧٣٦)	(٥٠,٠٠٣,٧٣٦)	-	-
	أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			٥,٠٠٠,٣٧٤
	أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			١١,٤١٧,٣١٢

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض المركز المالي للبنك وتدقيقاته النقدية لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لمراكز العملة في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم ويتم 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.

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
الأصول المالية						
١٥,١٩٣,٠٧٥,٥٤١	٣٨,٦٦١,٩٩٦	٢٣,٦٥٨,٠٥٣	١٨٧,٣٨٤,٦٩٦	٥٧٢,١٠٥,١٨٠	١٤,٣٧١,٦٦٥,٦١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٢٧٧,١٤٠,٩٢٢	٩٥,١٦٧,١١٨	٧٣,٢٠٦,٥٤٤	٧٠,٩٩٦,٧١٤	٥,٩٤٠,١٤٧,٧٤٠	٩٧,٦٢٢,٨٠٦	أرصدة لدى البنوك
٤٨,٩٨٤,٣٢٩,٠٩٥	-	-	-	٤,٤١٢,٢٩٣,٨٩٨	٤٤,٥٧٢,٠٣٥,١٩٧	أذون خزائنة
١٦٥,٠٣١,٥٦٨,٥١٥	٤٩,٦٣٣	٢٨,٧٧٤,٤٩٥	٣,٠٢٩,١٥٩,٣٤١	٦١,٨٤٣,٧١٣,٤١٦	١٣٥,١٢٩,٨٧١,٦٣٠	قروض وتسهيلات للعملاء
١٣٣,٤٩٥,٨١٥	-	-	-	١٣٣,٤٩٥,٨١٥	-	مشتقات مالية
إستثمارات مالية						
٢,٦٥١,٤٠٩,٢٩٠	-	-	١,١٨٤,٩١٢	١,٩٦٤,٣٨٥,٤٥٠	٦٨٥,٨٣٨,٩٢٨	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤١,٦٥٩,٠٤٨,٣٠٢	-	-	-	٧٥٣,٠٠٧,٠٥٩	٤٠,٩٠٦,٠٤١,٢٤٣	بالتكلفة المستهكلة
٦٦,٢٣٦,٤٣٦	-	-	-	-	٦٦,٢٣٦,٤٣٦	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٣٩٧,٣٧٤,١٦٣	١١,٥٣٩	٧,٤٦٩	٢,٣٣٢,٢١٦	٢٣,٤٨٧,٨٧٢	٢,٣٧١,٥٣٥,٠٦٧	أصول مالية أخرى
٢٨٢,٣٩٢,٦٧٨,٠٧٩	١٣٣,٨٩٠,٢٨٦	١٢٥,٦٤٦,٥٦١	٣,٢٩١,٠٥٧,٨٧٩	٤٠,٦٤٢,٦٦٦,٤٣٠	٢٣٨,٢٠٠,٤٤٦,٩٢٣	إجمالي الأصول المالية
الإلتزامات المالية						
٧,١٢٩,٨٣٣,٦٥٣	٣١٢	٢٥,٦٠٦,٦٠٠	١٨,٨٤٧,٧٥٠	٢٥٥,٣٩٦,٥٣٦	٦,٨٢٩,٩٨٢,٤٥٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٣٣,٣٨٣,٢٥١,٢١٥	١٣٨,٥٩٣,٧٠٥	٤٢٥,٠٥٩,١٠٩	٤,٢٩٧,٨٥٠,٤٣٣	٣٢,١٨٨,٦٠٣,٤٤٣	١٩٦,٣٣٣,١٤٤,٥٢٥	ودائع العملاء
٥٩,٥٦٤,٩٦٧	-	-	-	-	٥٩,٥٦٤,٩٦٧	مشتقات مالية
٣,٧١٨,٣٧٩,٦٠٥	-	-	١٣٥,٢٢٤,٨٠٤	٣,٣٩١,٩٣٦,١٥٠	١٩١,٢١٨,٦٥١	قروض أخرى
١,١٥٣,٥٠١,٧٨٨	٣٤٩	١٤٨,١٧٣	١,٥٩٤,٥٨٢	٦٨,٣٩٧,٥٧١	١,٠٨٣,٣٦١,١١٣	التزامات مالية أخرى
٢٤٥,٤٤٤,٥٣١,٢٢٨	١٣٨,٥٩٤,٣٦٦	٤٥٠,٨١٣,٨٨٢	٤,٤٥٣,٥١٧,٥٦٩	٣٥,٩٠٤,٣٣٣,٧٠٠	٢٠٤,٤٩٧,٢٧١,٧١١	إجمالي الإلتزامات المالية
٣٦,٩٤٩,١٤٦,٨٥١	(٤,٧٠٤,٠٨٠)	(٣٢٥,١٦٧,٣٢١)	(١,١٦٢,٤٥٩,٦٩٠)	٤,٧٣٨,٣٠٢,٧٣٠	٣٣,٧٠٣,١٧٥,٢١٢	صافي المركز المالي
في نهاية سنة المقارنة						
٦٦٤,٧٤٦,٥٣٣,٦٩٢	١٣٤,٧٣٣,٧٧٢	٣٣٠,٩٧٥,٧٥٥	٣,١٤٢,٨٥٢,٤٣٠	٤٣,٧٤٦,٥٣٥,٨٣٣	٢١٧,٣٩١,٤٣٥,٩٠٢	إجمالي الأصول المالية
٢٣٠,٦٨٣,٣٨٦,٩٧٥	١٤٨,٨٦٦,١٧٦	٤٦٨,٩٩٥,٩٦٢	٤,٦٧٣,٥٢١,٨٠٠	٣٨,٩٣٦,٥٦٢,١٢٨	١٨٦,٤٥٥,٤٨٠,٩٠٩	إجمالي الإلتزامات المالية
٣٤,٠٦٣,١٤٦,٧١٧	(١٤,٠٩٢,٤٠٤)	(١٣٨,٠٢٠,٢٠٧)	(١,٥٣٠,٦٦٩,٣٧٠)	٤,٨٠٩,٩٧٣,٧٠٥	٣٠,٩٣٥,٩٥٤,٩٩٣	صافي المركز المالي

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

ويقوم المبدأ العام للبنك على الحد من مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية إلى أقصى مدى ممكن وبناء على هذا يتم اتخاذ إجراءات للتحوط ضد مخاطر تغير أسعار الفائدة كما كان ذلك ممكناً سواء بالتحوط الجزئي لكل عملية تجارية علي حدى (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلي لمجموعة من المعاملات التجارية المتماثلة التي تقوم بها إدارة الخزائنة بالبنك (Macro-hedging). وبالتالي ينشأ خطر 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 والإلتزامات (ALMU) التابعة لإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والإلتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكربتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والإلتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطورها عرضها على وحدة الأصول والإلتزامات ولجنة الأصول والإلتزامات.

مهام لجنة إدارة الأصول والإلتزامات (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 والإلتزامات ALMU.
- تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترحة لتعديل الفجوات (إن وجدت) بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

مهام وحدة إدارة الأصول والإلتزامات (ALMU)

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.

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

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

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

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

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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

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

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

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

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١٥,١٩٣,٠٧٥,٥٤١	١٥,١٩٣,٠٧٥,٥٤١
أرصدة لدى البنوك	٢,٣٤٩,٠٣٤,٤٠٥	٣,٥٩٢,٧٤٦,٦٢٥	-	-	-	٤٤٩,٤٩٠,٨٩٢	٦,٣٧٧,١٤٠,٩٢٢
أذون خزانة	٨,٤٦٨,٤٣٨,٠٧٢	٩,٠٢١,٧١٧,٧٩٢	٣١,٤٩٤,١٧٣,٣٣١	-	-	-	٤٨,٩٨٤,٣٢٩,٠٩٥
قروض ونسيهات للعملاء	١٢٩,٢٣٤,٠٧٨,٧٠٩	٤,٦٥٦,٣٦٤,٧٦٨	٨,٦٥٠,٣٦١,٦٧٨	١٨,٣٦٣,١١٤,٦٠٣	٤,١٢٧,٦٤٩,١٥٧	-	١٦٥,٠٣١,٥٦٨,٥١٥
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١٣٣,٤٩٥,٨١٥	١٣٣,٤٩٥,٨١٥
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٧٠٩,٧٥٨,٢٤٨	١٩٨,٦٨٣,٨٧٦	٩٦٨,٨٩٣,٦٨٩	٧٧٤,٤٧٣,٨٧٧	-	٢,٦٥١,٤٠٩,٢٩٠
بالتكلفة المستهتة	٨٠٢,٩٤٢,٠٨٠	٢,١٨١,٣٣٣,٩١١	٧,٠١٨,٠١٥,٤٤٠	٢٤,٦٢٤,٦٤٣,١٤٨	٧,٠٣٢,١١٣,٧٢٣	-	٤١,٦٥٩,٠٤٨,٣٠٢
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٦٦,٢٣٦,٤٣٦	٦٦,٢٣٦,٤٣٦
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢,٣٩٧,٣٧٤,١٦٣	٢,٣٩٧,٣٧٤,١٦٣
إجمالي الأصول المالية	١٤٠,٧٤٠,٣٦٢,٦٦٦	١٩,٤٥٢,١٦٣,٠٩٦	٤٧,٨٧٢,٣٠٨,١٩٧	٤٣,١٨٦,٠٤١,٦٢٧	١٢,١٢٨,٦٥١,١٦٩	١٩,٠١٤,١٤٦,٧٢٤	٢٨٢,٣٩٣,٦٧٨,٠٧٩
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	٢,٣٤٨,٦١٢,٥٠٣	٢,٢٠٨,٧٢٠,٣١٠	-	-	-	٤,٥٥٧,٣٣٢,٨١٣
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٦,٩٧٠,٨٧٣,٣٢٧	-	-	-	-	١٥٨,٩٦٠,٣٢٦	٧,١٢٩,٨٣٣,٦٥٣
ودائع العملاء	١٠٦,٩١٧,٨٦٠,٣٠٠	٢٢,٨٣٣,٩٠٤,٩٩٣	٣١,٣٤٠,٧٣٠,٨٨٣	٣٧,٦٠٤,٧٥٥,٨٢٤	٧٤,٠٤١,١٠٧	٣٤,٦١١,٩٣٨,١٠٨	٢٣٣,٣٨٣,٢٥١,٢١٥
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٥٩,٥٦٤,٩٦٧	٥٩,٥٦٤,٩٦٧
قروض أخرى	٢,٩٤٥,٠٥٩,٤٢٤	٤٦٩,١٠٠,٤١٧	٢٠٥,٣٩٢,٧٦٩	٩٨,٨٢٦,٩٩٥	-	-	٣,٧١٨,٣٧٩,٦٠٥
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,١٥٣,٥٠١,٧٨٨	١,١٥٣,٥٠١,٧٨٨
إجمالي الالتزامات المالية	١١٦,٨٣٣,٧٩٣,٠٥١	٢٣,٣٠٣,٠٠٥,٤١٠	٣١,٥٤٦,١٢٣,٦٥٢	٣٧,٧٠٣,٦٠٢,٨١٩	٧٤,٠٤١,١٠٧	٣٥,٩٨٣,٩٦٥,١٨٩	٢٤٥,٤٤٤,٥٣١,٢٢٨
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	٤,٥٥٧,٣٣٢,٨١٣
فجوة إعادة تسعير العائد	١٩,٣٤٩,٢٣٦,٤٠٢	(٣,٨٥٠,٨٤٢,٣١٤)	١٨,٦٧٤,٧٩٧,٠٤٨	٧,٦٩١,١٥٩,١١٨	١٢,٠٥٤,٦١٥,٠٦٢	(١٦,٩٦٩,٨١٨,٤٦٥)	٣٦,٩٤٩,١٤٦,٨٥١
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	١٢٦,٢٣١,٧٢٨,٢٢٨	١٩,٤٥٦,٩٠٣,٦٥٨	٤٩,٦٥٥,١٦٢,٠٠٠	٣٩,٩٩٧,٥٩٣,٠٠٠	١٣,٢٩٦,٤٣٤,٠٠٠	١٦,١٠٨,٧١٢,٨٠٦	٢٦٤,٧٤٦,٥٣٣,٦٩٢
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	٢٠٨,٥٣٨,٦٨٨	٢٠٨,٥٤٠,٠٠٠	٤,٦٣٧,٩٩٩,٠٠٠	-	-	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨
إجمالي الالتزامات المالية	١٢٤,٥٣٩,٨٥٥,٢١٦	٢٥,٧٠٧,٩٨١,٠٠٠	١٩,٨٤١,٦٢٣,٠٠٠	٢٨,١٩٧,٨٥٩,٠٠٠	١٥٥,٥١٨,٠٠٠	٣٢,٢٤٠,٥٥٠,٧٥٩	٢٣٠,٦٨٣,٣٨٦,٩٧٥
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨
فجوة إعادة تسعير العائد	(٣,٣١٣,٢٠٤,٦٧٦)	(١,٠٤٢,٥٣٨,٦٥٤)	٣٠,٠٢٢,٠٧٩,٠٠٠	١٦,٤٣٧,٧٣٣,٠٠٠	١٣,١٤٠,٩١٦,٠٠٠	(١٦,١٣١,٨٣٧,٩٥٣)	٣٤,٠٦٣,١٤٦,٧١٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
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 النقدية المطلوبة لسداد التزاماته عند استحقاقها وبسعر مناسب. ويقوم البنك بمتابعة مستوى مخاطر السيولة من خلال إعداد نماذج لتدفقاته النقدية في ظل العديد من السيناريوهات.

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

*** مهام لجنة الأصول والالتزامات:**

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

*** مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:**

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

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

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

هدف البنك من إدارة السيولة

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

خطر السيولة

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

الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠					الآجال التعاقدية
	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهرا واحد	
٧,١٤٥,٣٠٨,٥٤٣	-	-	-	-	٧,١٤٥,٣٠٨,٥٤٣	الإلتزامات المالية
٢٤٦,٩٥٩,٥١٩,٤١٧	٩٥,٣٨٢,٧٨٥	٤٨,٢٤٨,٨٣٥,١٨٥	٤٥,٥٢٥,٩٦٦,٢١٢	٢٤,٩١٩,٠٤٥,٨٦٩	١٢٨,١٧٠,٢٨٩,٣٦٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٨٢٢,٢٠٩,٨٧٤	-	٢,٦٧٢,٨٤٤,٦٦٩	٦٦٣,٦٠٨,٤٤٤	٤٧٩,٦٢٤,٥٧٧	٦,١٣٢,١٨٤	ودائع العملاء
٢٥٧,٩٢٧,٠٣٧,٨٣٤	٩٥,٣٨٢,٧٨٥	٥٠,٩٢١,٦٧٩,٨٥٤	٤٦,١٨٩,٥٧٤,٦٥٦	٢٥,٣٩٨,٦٧٠,٤٤٦	١٣٥,٣٢١,٧٣٠,٠٩٣	قروض أخرى
						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.

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

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

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠					مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهرا واحد	
٢,٩٨٨,٢٨٤,٦٩٨	-	-	٦٣٨,٤٥٩,٨٤٦	٧٤١,٨٦٣,٩٢٤	١,٦٠٧,٩٦٠,٩٢٨	مشتقات الصرف الأجنبي
٢,٩٠٤,٥٤٩,٨٩٩	-	-	٥٩٣,٠١٥,٧٦١	٧١٣,٤٧١,٦٨٠	١,٥٩٨,٠٦٢,٤٥٨	- تدفقات خارجة
						- تدفقات داخلية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩					مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهرا واحد	
٣,١٨٠,٦٨٣,٠٤٦	-	-	١,٠٥٧,٦١٥,٧٧٢	٦٤٩,٩٠٧,٧٧٥	١,٤٧٣,١٥٩,٤٩٩	مشتقات الصرف الأجنبي
٣,٠٨٣,٠٨٣,٤٥٠	-	-	٩٦٩,٩٦٩,٠١٠	٦٤٠,٩٦٨,٣٩٠	١,٤٧٢,١٤٦,٠٥٠	- تدفقات خارجة
						- تدفقات داخلية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

أجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠				
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
١٢٣,٦٧١,٥٥٦	٣٦٨,٩٨٢,٦٣٧	-	٥٧٩,٣٧٠,٢١١	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
١,٠٨٠,٣٢١,٠٣٩	-	-	١,٠٨٠,٣٢١,٠٣٩	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أفتاء أصول ثابتة
١,٢٠٤,٣٥٠,٠٩٥	٣٦٨,٩٨٢,٦٣٧	-	١,٦٦٠,٠٤٨,٧٥٠	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٣١,٧٦٨,٨٣١,٨٩٤	٢,٦٧١,٥٣١,٩٤٦	-	٣٤,٤٤٣,٩٨٣,٧١٢	ارتباطات عن تسهيلات أتمانية
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٩٥,٠٩٣,٢٢٢	٢٧٥,٠٢٣,٩٠٤	-	٤٣٦,٢٧٩,٦٥٠	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
٩٥٦,٥٣٣,٦٦٣	-	-	٩٥٦,٥٣٣,٦٦٣	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أفتاء أصول ثابتة
١,٠٥١,٩٨٣,٩٨٥	٢٧٥,٠٢٣,٩٠٤	-	١,٣٢٧,٠١٧,٨٩٠	الاجمالي
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٣١,٥٦٦,٨٥٦,٠١٩	٤,٣٩٥,٠٢٣,٤٢٢	١٢٢	٣٥,٩٦١,٨٧٩,٥٦٣	ارتباطات عن تسهيلات أتمانية

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

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

المستوي الأول:

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

المستوي الثاني:

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

المستوي الثالث:

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١,٤٧٦,٩٣٥,٤١٣	-	-	١,٤٧٦,٩٣٥,٤١٣
أدوات دين أخرى	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	٤٠,٨٥٤,٦٥٠	-	-	٤٠,٨٥٤,٦٥٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦٦,٢٣٦,٤٢٦	-	-	٦٦,٢٣٦,٤٢٦
أدوات حقوق ملكية	٧٨,٠٥٧,٤٠٤	-	٦٥٥,٥١١,٨٢٣	٧٣٣,٦١٩,٢٢٧
مشتقات مالية	-	١٣٣,٤٩٥,٨١٥	-	١٣٣,٤٩٥,٨١٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	-	-	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	٤١,٥٢١,٦٨٠	-	-	٤١,٥٢١,٦٨٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦١,٦٧٨,٤٧٣	-	-	٦١,٦٧٨,٤٧٣
أدوات حقوق ملكية	٩٧,١٩٠,٥٧٢	-	٦٨٩,٣٣٨,٤٠٠	٧٨٦,٥٢٨,٩٧٢
مشتقات مالية	-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩

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

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

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أصول مالية				
ارصدة لدى البنوك	٦,٢٧٧,١٤٠,٩٢٢	٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	٦,٢٧٧,١٤٠,٩٢٢	٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦
قروض وتسهيلات للعملاء	١٦٥,٠٣١,٥٦٨,٥١٥	١٥٤,٧٨٤,٠١٣,٣٧٣	١٦٥,٠٣١,٥٦٨,٥١٥	١٥٥,٣٤٣,٤٨٣,٤٧١
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :				
أدوات دين	٤١,٦٥٩,٠٤٨,٣٠٢	٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨	٤١,٦٥٩,٠٤٨,٣٠٢	٤٢,٢٤٦,١٣١,٨٠١
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	٧,١٢٩,٨٣٣,٦٥٣	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	٧,١٢٩,٨٣٣,٦٥٣	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢
ودائع العملاء	٢٣٣,٣٨٣,٢٥١,٢١٥	٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	٢٣٣,٣٨٣,٢٥١,٢١٥	٢٠٧,٢٣٦,٥٧٥,٦٨٣
قروض أخرى	٣,٧١٨,٣٧٩,٦٠٥	٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧	٣,٧١٨,٣٧٩,٦٠٥	٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧

أرصدة لدى البنوك :

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

قروض وتسهيلات للعملاء:

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

تمثل القيمة العادلة المقدره للودائع ذات تواريخ الاستحقاق غير المحددة والتي تتضمن ودايع 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 نهاية 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 الدعامه التحوطية و البنوك 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 لبارز ١١.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ المعدلة **	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	طبقاً لبازل II
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافى)
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 الاخر
(٦٤٢,٦٠٥,٤١٢)	(٦٢٧,٧٢١,٥٦٠)	أجمالى الاستيعادات من رأس المال الأساسي و الاضافى
٣١,٠٩٠,٩٦٥,٣٧٤	٣٦,٥٨٦,٧٥٣,٨٩٢	أجمالى رأس المال الأساسي والاضافى
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
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 و التسهيلات الائتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى *
١,٦١٣,٧٣١,٠٠٨	١,٩٤١,٤١٤,٩١٨	أجمالى رأس المال المساند
٣٢,٧٠٤,٦٩٦,٣٨٢	٣٨,٥٢٨,١٦٨,٨١٠	أجمالى رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
١٥٢,٩٠٤,٢٤٢,٦٤٥	١٦٠,٠١١,٨٧٩,٣٨١	مخاطر الائتمان
٩,٠٦٠,٨٠٠	٣٢,١١١,١١٥	مخاطر السوق
٢٠,٠٣٧,٤٥٧,٠٣٦	٢٠,٠٣٧,٤٥٧,٠٣٦	مخاطر التشغيل
١٧٢,٩٥٠,٧٦٠,٤٨١	١٨٠,٠٨١,٤٤٧,٥٣٢	أجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٪١٧,٩٨	٢٠,٣٢٪	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٪١٨,٩١	٢١,٣٩٪	معيار كفاية رأس المال

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٩.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

و يلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	نسبة الرافعة المالية
المعدلة*		
٣١,٠٩٠,٩٦٥,٣٧٤	٣٦ ٥٨٦ ٧٥٣ ٨٩٢	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٢٧١,٣٤٣,١٢١,٩٩٠	٢٨٩,٦٣٩,٥٩٣,٩٠١	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية و تمويل 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.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

و يتم 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 والفتريات المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبي يؤثر على كل من الفترة الحالية والفتريات اللاحقة.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

ج- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك زيادة في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١,٥٢٤,٧٤٦,٢٦٤ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٥- التحليل القطاعي

(٥-١) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٣,٩٤٧,٢٤٨,٧٢٤	٨٩٩,٣٨٢,٥٤١	٢,٨٠٤,٦١٦,٢٠٧	٣,٢٤٠,٦١٧,٨٨٨	١٠,٨٩١,٨٦٥,٣٦٠
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٩٢٠,٣٢٦,٠٠٩	٢,٦١٩,٨٢٩	٣٦٨,٢٧١,٩٣٧	٢٦,٣٤٣,٥٦٦	١,٣١٧,٥٦١,٣٤١
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٣٥,٥٨٤,٢٥٠	-	-	٣٥,٥٨٤,٢٥٠
صافي دخل المتاجرة	٢٦٧,٢٢٣	-	١٨,٦٥١	٧٨,٠٤١,٣٦٢	٧٨,٣٢٧,٢٣٦
أرباح استثمارات مالية	-	٤,٨٣٨,٤١٤	-	-	٤,٨٣٨,٤١٤
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٢٩٩,٠٤٠,٦٧٨)	(١٤,٥١٢,٧٩٥)	(١٣٠,٩٧١,٢٣٩)	٣٠٧,٢٣٦	(١,٤٤٤,٢١٧,٤٧٦)
مصروفات إدارية	(١,١٦٧,٠٤٥,٧٤٩)	(٣,٢٥٣,٤٤٤)	(١,٦٢٢,٧١٢,١٧٣)	٣٩,٩٥٠,٣٦٠	(٢,٧٥٣,٠٦١,٠٠٦)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٥٣,١٢١,٢٢٦)	٢١,٣٦٦,٧٩٥	(١٥٠,٨٩٧,٤١٥)	(٩٠,٣٤٩,٩٤٦)	(٢٧٣,٠٠١,٧٩٢)
الربح قبل ضرائب الدخل	٢,٣٤٨,٦٣٤,٣٠٣	٩٤٦,٠٢٥,٥٩٠	١,٦٦٨,٣٢٥,٩٦٨	٣,٢٩٤,٩١٠,٤٦٦	٧,٨٥٧,٨٩٦,٢٣٧
مصروف ضرائب الدخل	(٥٢٨,٤٤٢,٧١٩)	(٢١٢,٨٥٥,٧٥٨)	(٢٨٥,٣٧٣,٣٤٣)	(١,٢٥٨,٩٩٩,٥٢٨)	(٢,٢٨٥,٦٧١,٣٤٨)
صافي أرباح الفترة	١,٨٢٠,١٩١,٥٨٤	٧٣٣,١٦٩,٨٣٢	٩٨٢,٩٥٢,٦٢٥	٢,٠٣٥,٩١٠,٩٣٨	٥,٥٧٢,٢٢٤,٩٧٩

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٣٣,٦٠٨,٨٦٧,٥٦٢	٩٣,٩٠٣,١٣٢,٢١٢	٣١,٤٢٢,٧٠٠,٩٥٣	١٦,٤٣٤,٣١٢,٢٩١	٢٧٥,٣٦٩,٠١٣,٠١٨
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١١,٧٠١,٨٢٤,٩٧١
أجمالي الأصول	١٣٣,٦٠٨,٨٦٧,٥٦٢	٩٣,٩٠٣,١٣٢,٢١٢	٣١,٤٢٢,٧٠٠,٩٥٣	١٦,٤٣٤,٣١٢,٢٩١	٢٨٧,٧٠٠,٨٣٧,٩٨٩
التزامات النشاط القطاعي	-	-	١٠٨,٤٥٤,٠٥٢,٦٠٩	١٠,٨٤٢,٩٥١,٧٣٠	١٢٤,٢٩٦,٠٠٤,٣٤٠
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٦,٠٢٤,٧٣٢,٤٤٢
أجمالي الالتزامات	-	-	١٠٨,٤٥٤,٠٥٢,٦٠٩	١٠,٨٤٢,٩٥١,٧٣٠	١٢٠,٢٩٦,٠٠٤,٣٤٠

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٤,٥٨١,٠١١,٥٦٨	٥٩٥,٤٨٤,٧١٠	٢,٦٥٩,٩٤٢,٩٩١	٢,١٩٧,٢٠١,٣٥٠	١٠,٠٣٣,٦٤٠,٦١٩
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٩٩٥,٩٤٥,٦٥١	٦,١٩٨,٠٠٥	٤٦٠,٥١١,٧٨٩	٤٠,٤٢٧,٦٢٣	١,٥٠٣,٠٨٣,٠٦٨
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٤٧,٢٦٤,٩٤٠	-	-	٤٧,٢٦٤,٩٤٠
صافي دخل المتاجرة	٢٢٦,٤٦٨,٧٨٧	-	١٦,٨٦٢,٢١٨	(١٦٣,٦١٧,٧٨٣)	٧٩,٧١٣,٢٢٢
أرباح استثمارات مالية	-	٤,٩٠٤,٢١٩	-	-	٤,٩٠٤,٢١٩
عبء اضمحلال الائتمان	(٢٧٦,٠٨٦,٩٠١)	(١٦,١٠٤,٢٥٠)	٦,٤٩٤,٦٣٩	٨,٠٢٨,٠٢٠	(٢٧٧,٦٦٨,٤٩٢)
مصروفات إدارية	(١,٠٦٧,٧٠٧,٩١٣)	(٢,٩٩٤,١٢٨)	(١,٥٢٣,٧٢٧,٢٩٤)	٧٧,٨٤٧,٣٦١	(٢,٥١٦,٥٨١,٩٧٤)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٢٤٢,٥٣٣,٤٢٠)	٣٦,٩٤٤,٣٧٢	(١٤٦,٨٢٤,٩٩٦)	(٢٥٣,٧٠٧,٦٤١)	(٦٠٦,١٢١,٦٨٥)
الربح قبل ضرائب الدخل	٤,٢١٧,٠٩٧,٧٧٢	٦٧١,٦٩٧,٨٦٨	١,٤٧٣,٢٥٩,٣٤٧	١,٩٠٦,١٧٨,٩٣٠	٨,٢٦٨,٢٣٧,٩١٧
مصروف ضرائب الدخل	(٩٤٨,٨٤٦,٩٩٨)	(١٥١,١٣٢,٠٢٠)	(٣٣١,٤٨٣,٣٥٣)	(٦٣٠,٨٥٣,٠٥٠)	(٢,٠٦٢,٣١٥,٤٢١)
صافي أرباح فترة المقارنة	٣,٢٦٨,٢٥٠,٧٧٤	٥٢٠,٥٦٥,٨٤٨	١,١٤١,٧٧٥,٩٩٤	١,٢٧٥,٣٢٥,٨٨٠	٦,٢٠٥,٩١٨,٤٩٦

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٢٨,٦٥٢,٣٥٨,٨٤١	٨٩,٢٢٣,٥٦٨,١٧٦	٢٦,١٣١,٦٥٤,٥٣٢	١٤,٧٧٩,٠١٨,٧٥٢	٢٥٨,٧٨٦,٦٠٠,٣٠١
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,١٣٤,٣٦١,٦٩٢
أجمالي الأصول	١٢٨,٦٥٢,٣٥٨,٨٤١	٨٩,٢٢٣,٥٦٨,١٧٦	٢٦,١٣١,٦٥٤,٥٣٢	١٤,٧٧٩,٠١٨,٧٥٢	٢٦٨,٩٢٠,٩٦١,٩٩٣
التزامات النشاط القطاعي	-	-	١٠٣,٨٦٨,٠٦٢,٣٣٠	٢٠,٦٠٨,١٩٤,٠٢٣	١٢٤,٤٧٦,٢٥٦,٣٥٣
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٠٢٧,٢٧٩,٧٢٩
أجمالي الالتزامات	-	-	١٠٣,٨٦٨,٠٦٢,٣٣٠	٢٠,٦٠٨,١٩٤,٠٢٣	١٢٩,٤٨٥,٥٣٥,٠٨٢

(ب-٥) التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقاً

للمناطق الجغرافية

(٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	صافي الدخل من العائد
١٠,٨٩١,٨٦٥,٣٦٠	٤,٣١٤,٧٨٢,٧٢٩	٣,٠٦,٢٨٠,٠٠٨	٦٧٣,٨٩٦,٠٨٧	٨٢٠,٣٥٠,٧٧٧	٤,٧٧٦,٥٥٥,٧٥٩	صافي الدخل من العائد
١,٣١٧,٥٦١,٣٤١	٢٠٦,٠٠٨,١٤٧	٦٨,٤٦٥,٩٠٣	١١٨,٧١٦,٦١٦	١٢٨,٦٧٧,٠٤١	٧٩٥,٦٩٣,٦٣٤	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٥,٥٨٤,٢٥٠	٣٥,٥٨٤,٢٥٠	-	-	-	-	إيرادات من توريدات أرباح
٧٨,٣٢٧,٢٣٦	(١٩٥,٢٠٨,٨٤٤)	٦,٤٠٤,١٤٤	٦٠,٣٠٨,٠١٥	٤٠,٣٢١,١٥١	١٦٦,٥٠٢,٧٧٠	صافي دخل المتاجرة
٤,٨٣٨,٤١٤	٤,٨٣٨,٤١٤	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(١,٤٤٤,٢١٧,٤٧٦)	(١٤,٢٠٥,٥٦٠)	(١٠٧,١٥٥,٣٤٦)	(٢١٤,٥١٦,٧١٧)	(٢٥٦,٣١٤,٧٦٩)	(٨٥٢,٠٢٥,٠٨٤)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٧٥٣,٠٦١,٠٠٦)	٣٥,٨٤٧,٩٧٥	(١٦٢,٧٠٦,٤٣٣)	(٣٢٧,٦٧٦,٤١٧)	(٣٥٦,٠١١,٨٥٨)	(١,٩٤٢,٥١٤,٢٨٣)	مصروفات إدارية
(٢٧٣,٠٠١,٧٩٢)	(٦٨,٩٨٢,٥١٨)	(٧,١٠٦,٢٧٩)	(٢٩,٤٩٠,٣٣٢)	(٣١,١٥٣,٦٢١)	(١٣٦,٢٦٩,١٤٢)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٧,٨٥٧,٨٩٦,٣٢٧	٤,٣١٨,٦٦٤,٥٩٣	١٠٤,١٨٢,٠٠٧	٢٨١,٣٣٧,٣٥٢	٣٤٥,٨٦٨,٧٢١	٢,٨٠٧,٩٤٣,٦٥٤	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٢٨٥,٦٧١,٣٤٨)	(١,٤٨٩,٣٤٤,٢٠٩)	(٢٣,٤٤٠,٩٥٢)	(٦٣,٢٧٨,٤٠٤)	(٧٧,٨٢٠,٤٦٢)	(٦٣١,٧٨٧,٣٢١)	مصروف ضرائب الدخل
٥,٥٧٢,٢٢٤,٩٧٩	٢,٨٢٩,٣٢٠,٣٨٤	٨٠,٧٤١,٠٥٥	٢١٧,٩٥٨,٩٤٨	٢٦٨,٠٤٨,٢٥٩	٢,١٧٦,١٥٦,٣٣٣	صافي أرباح الفترة

الأصول والالتزامات وفقاً

للمناطق الجغرافية

(٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	أصول القطاعات الجغرافية
٢٨٦,٨٣٣,٣٦٤,٧١٤	١١٧,٥٨٢,٢٥٥,٧١٢	٦,٥٣٧,٩٥٧,٥٤٦	١٨,٢٨٩,٣٧٧,٩١٢	١٩,٦٥٧,١٨٩,٤٢٧	١٢٤,٧٦٦,٥٨٤,١١٧	أصول القطاعات الجغرافية
٢٣٧,٤٧٣,٢٧٥	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٢٨٧,٠٧٠,٨٣٧,٩٩٩	١١٧,٥٨٢,٢٥٥,٧١٢	٦,٥٣٧,٩٥٧,٥٤٦	١٨,٢٨٩,٣٧٧,٩١٢	١٩,٦٥٧,١٨٩,٤٢٧	١٢٤,٧٦٦,٥٨٤,١١٧	أجمالي الأصول
٢٤٧,٨٩٧,٧٥١,٥٩٥	١١,٢٣١,٥١٣,٤٧٩	٥,٥٠٧,٩١٤,٧١٧	١٧,٨١٤,٥٧٧,١٠٩	٢٨,٨٤٩,١٣٨,٧٨٠	١٨٤,٤٩٤,٥٥٧,٤٦٠	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٤١٨,٠١٠,٢٨٧	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٥٠,٣١٥,٧٦١,٨٨٢	١١,٢٣١,٥١٣,٤٧٩	٥,٥٠٧,٩١٤,٧١٧	١٧,٨١٤,٥٧٧,١٠٩	٢٨,٨٤٩,١٣٨,٧٨٠	١٨٤,٤٩٤,٥٥٧,٤٦٠	أجمالي الالتزامات

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقاً

للمناطق الجغرافية

(٣٠ سبتمبر ٢٠١٩)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	صافي الدخل من العائد
١٠,٠٣٣,٦٤٠,٦١٩	٢,٩٥٨,٦٩٧,٤٣٠	٣٣١,٩٩١,٢٧٥	٧١٢,٣٨٢,٩٨٣	٨٤٤,٥٣٢,٩٨٢	٥,١٨٦,٠٣٥,٩٤٩	صافي الدخل من العائد
١,٥٠٣,٠٨٣,٠٦٨	٣٠٤,٢١٦,٦١٦	٧٣,٠٧٣,٦٦٦	١٢٧,٦٠٨,٩٧٩	١٣١,٥١٩,٧٧٦	٨٦٦,٦٦٤,٠٣١	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٧,٦٤٤,٩٤٠	٤٧,٦٤٤,٩٤٠	-	-	-	-	إيرادات من توريدات أرباح
٧٩,٧١٣,٢٢٢	(١٩٨,٤٢٢,٥٣٤)	٦,٥٣٢,٢٢٨	٣٨,٨٠٢,٠٣٧	٢٧,٩٢٦,٣٠٨	٢٠٤,٨٧٥,١٨٣	صافي دخل المتاجرة
٤,٩٠٤,٢١٩	٤,٩٠٤,٢١٩	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(٢٧٧,٦٦٨,٤٩٢)	(٨,٠٧٦,٢٣٠)	(٣٢,٧٨٠,١٤٣)	(٩٨,٦١٦,٣٩٥)	(٢٥٥,٨٠١,٧٣٤)	١١٧,٦٠٦,٠١٠	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٥١٦,٥٨١,٩٧٤)	٦٨,٢٥٦,٩١٦	(١٥١,٦٤١,٣٧٠)	(٣١٧,٨٣٧,٧٣٦)	(٣٢٤,٧٠٣,٦٤١)	(١,٧٩٠,٦٥٦,١٤٣)	مصروفات إدارية
(١٠٦,١٢١,٦٨٥)	(٢١٣,٤٩٥,٦٦٨)	(٣٧,٧٠٩,٣٨٨)	(٣٥,٢٨٣,٥٩٢)	(٣٥,٠٦٢,٨٤٦)	(٢٨٤,٥٦٩,٧٤١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٨,٢٦٨,٢٣٣,٩١٧	٢,٩٦٣,٣٤٥,٦٨٩	١٨٩,٤٦٥,٨١٨	٤٢٧,٠٥٦,٢٧٦	٣٨٨,٤١٠,٨٤٥	٤,٢٩٩,٩٥٥,٢٨٩	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٠٦٢,٣١٥,٤٢١)	(٨٦٨,٧١٥,٥٣٦)	(٤٢,٦٢٩,٨٠٩)	(٩٦,٠٨٧,٦٦٢)	(٨٧,٣٩٢,٤٤٠)	(٩٦٧,٤٨٩,٩٧٤)	مصروف ضرائب الدخل
٦,٢٠٥,٩١٨,٤٩٦	٢,٠٩٤,٦٣٠,١٥٣	١٤٦,٨٣٦,٠٠٩	٣٣٠,٩٦٨,٦١٤	٣٠١,٠١٨,٤٠٥	٣,٣٣٢,٤٦٥,٣١٥	صافي أرباح فترة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقاً

للمناطق الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠١٩)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	أصول القطاعات الجغرافية
٢٦٨,٦٦٣,٧١٦,١٤١	١١٠,٢٠٨,٦٣٥,٣٩٨	٥,٧٦٣,٢٧٧,٣٧٨	١٦,٠٥٦,٩٧٦,٠٢٨	١٧,٧٠٢,٩٤٧,٣٧٢	١١٨,٩٣١,٨٧٩,٩٦٥	أصول القطاعات الجغرافية
٢٥٧,٢٤٥,٨٥٢	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٢٦٨,٩٢٠,٩٦١,٩٩٣	١١٠,٢٠٨,٦٣٥,٣٩٨	٥,٧٦٣,٢٧٧,٣٧٨	١٦,٠٥٦,٩٧٦,٠٢٨	١٧,٧٠٢,٩٤٧,٣٧٢	١١٨,٩٣١,٨٧٩,٩٦٥	أجمالي الأصول
٢٣٢,٥٠٤,٨٢٩,٤٩٠	٢١,٦٧٧,٤٢٨,٦٣٨	٥,٥٦٨,٧٤٩,٧٤١	١٤,٩٣١,١٣٥,٠٠٨	٢٨,٠٨٦,٥٣٥,٩٩٨	١٦٢,٢٤٠,٩٨٠,١٠٥	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٢٣٧,٩٢٥,٣٩٧	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٣٤,٧٤٢,٧٥٤,٨٨٧	٢١,٦٧٧,٤٢٨,٦٣٨	٥,٥٦٨,٧٤٩,٧٤١	١٤,٩٣١,١٣٥,٠٠٨	٢٨,٠٨٦,٥٣٥,٩٩٨	١٦٢,٢٤٠,٩٨٠,١٠٥	أجمالي الالتزامات

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن 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 : - للعملاء الاجمالي أذون وسندات خزنة ودائع وحسابات جارية صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد) الاجمالي
١٤,٨٥٣,٥٥٥,٧٦٦	١٣,٢٤١,٥١١,١٥٢	
١٤,٨٥٣,٥٥٥,٧٦٦	١٣,٢٤١,٥١١,١٥٢	
٨,٧٤٤,٢٢٩,٥٦١	٩,٧٤٣,٣٨٢,٩٩٥	
٦٢٦,١١٦,٨٤٩	٤١١,٧٥٩,٥٦٢	
(٢٧,٤٨٢)	٦١,٣٢٨,١٦٨	
٢٤,٢٢٣,٨٧٤,٦٩٤	٢٣,٠٨٧,٩٨١,٨٧٧	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية: - للبنوك - للعملاء الاجمالي افراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء قروض أخرى الاجمالي
(٣٣٧,٥٢٧,٨٧٢)	(٦٠٩,٤١٤,٩٨٠)	
(١٣,٨٤٩,٩٦٤,٣٨٦)	(١١,٢٨٩,٧٨٣,٨١٣)	
(١٤,٠٨٧,٤٩٢,٢٥٨)	(١١,٨٩٩,١٩٨,٧٩٣)	
(٣٦,٥٥٧,٤٨٦)	(٢٢٢,٤٩٦,٧٧٣)	
(٦٦,١٨٤,٣٣١)	(٧٤,٤٢٠,٩٥١)	
(١٤,١٩٠,٣٣٤,٠٧٥)	(١٢,١٩٦,١١٦,٥١٧)	
١٠,٠٣٣,٦٤٠,٦١٩	١٠,٨٩١,٨٦٥,٣٦٠	الاجمالي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى الاجمالي
١,١٤٤,٥٥٤,٨٥٠	١,٠٦٦,٨١٢,٢١٠	
٦٦,٦١١,٤٠٢	٢٥,٣٣١,٦٩٠	
١٣,٨٧٨,٩٣٦	١٦,٤٣٣,٦٨٣	
٦٦٢,٨٤٦,٦٦٥	٥٤٢,٢١٧,٦٩٥	
١,٨٤٧,٨٩١,٨٥٣	١,٦٥٠,٧٩٥,٢٧٨	
		مصروفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى الاجمالي
(٤,٧٩٠,٨٩١)	(٥,٢٨٠,٦٢٧)	
(٣٤٠,٠١٧,٨٩٤)	(٣٢٧,٩٥٣,٣١٠)	
(٣٤٤,٨٠٨,٧٨٥)	(٣٣٣,٢٣٣,٩٣٧)	
١,٥٠٣,٠٨٣,٠٦٨	١,٣١٧,٥٦١,٣٤١	الاجمالي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	شركات تابعة وشقيقة أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى الاجمالي
١١٢,٣٠٢	٣٩٣,٠٦٠	
٤٧,١٥٢,٦٣٨	٣٥,١٩١,١٩٠	
٤٧,٢٦٤,٩٤٠	٣٥,٥٨٤,٢٥٠	

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية فروق تقييم عقود صرف أجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد الاجمالي
١٤٤,٣٨٦,٩١٤	٩٣,٤٦١,٦١٩	
(٢٥,١٥٨,٥٥٦)	(١٦,٨٧٩,٠٥٦)	
(٤١,٥٨٤,١٣٦)	٢,٠٢٥,٩٩١	
٢,٠٦٩,٠٠٠	(٢٨١,٣١٨)	
٧٩,٧١٣,٢٢٢	٧٨,٣٢٧,٢٣٦	

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	تكلفة العاملين أجور ومزايا تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة) إهلاك واستهلاك مصروفات إدارية أخرى الاجمالي
١,٠٨٤,٤١٢,٠٣٧	١,١٤٢,٥٤١,٤١٨	
٦٥,٩٩٢,٥٣٠	٦٦,٢٨٩,٨٣٥	
٦٧,٤١١,٩٣٥	٦٨,٩٢٥,٦٢٩	
٥٠,١٥٩,٧١٤	٤٨,٢٥٥,١٢٥	
١,٢٦٧,٩٧٦,٢١٦	١,٣٢٦,٠١٢,٠٠٧	
٢٠٩,٢٩١,٢١٨	٢٤٦,٥٨١,٦٩٨	
١,٠٣٩,٣١٤,٥٤٠	١,١٨٠,٤٦٧,٣٠١	
٢,٥١٦,٥٨١,٩٧٤	٢,٧٥٣,٠٦١,٠٠٦	

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(٣٣٤,٩٩٤,٢١٠)	(٥٦,٩٩٧,٠٢٤)	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	٣,٣٠٠,٠٠٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٣٦,٣٢٨,٣٣٢)	(١٣٢,٦٠٠,٠٠٤)	تكلفة برامج
(٧٩,٣١٥,٣٣٥)	(٩١,٢٨٨,٩٧٢)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٦٨,٢٣٤,٦٢٦)	(١٢,٧١٤,٨٩٦)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرئد)
١٢,٣٠٠,٨١٧	١٧,٢٩٩,١٠٤	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٦٠٦,١٢١,٦٨٥)	(٢٧٣,٠٠١,٧٩٢)	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(٢٦٩,٥٩٢,٢٦٢)	(١,٤٣٠,٠١١,٩١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
٩,٢٥٣,٩٥٢	٤٨,١٦٧	أرصدة لدى البنوك
(٦,٠٤٣,١٣٧)	(٢١,٦٧٤,٠٤٦)	أذون خزنة
٣٨,٥٦٢	(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
(٢٧٧,٦٦٨,٤٩٢)	(١,٤٤٤,٢١٧,٤٧٦)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(٢,٠٩٧,٨٤٧,٣٧٩)	(٢,٢٨٨,٤٢٢,٧٦٠)	الضريبة الجارية
٣٥,٥٣١,٩٥٨	٢,٧٥١,٤١٢	الضريبة المؤجلة
(٢,٠٦٢,٣١٥,٤٢١)	(٢,٢٨٥,٦٧١,٣٤٨)	الإجمالي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٨,٢٦٨,٢٣٣,٩١٧	٧,٨٥٧,٨٩٦,٣٢٧	الربح قبل الضرائب
١,٨٦٠,٣٥٢,٦٣١	١,٧٦٨,٠٢٦,٦٧٤	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
		الأثر الضريبي لكل من:
(٣,٧٩٠,٥٢٣)	(٣٥,٢٦٦,٤٢٢)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٢١٤,٥٦٤,٥٩١	٥١٨,٠٤٦,٢٨٨	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
(٨,٦٦٩,٠٩٩)	(٤٧,٤٥٩)	استخدام أصول ضريبية مؤجلة
-	(٤٥,٩٣٧,٤٦٤)	تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة
٣٠,٦٩٣,٠٤٢	٨٠,٠٨٥,٣٥٣	المخصصات والعوائد المجنية
٤,٦٩٦,٧٣٧	٣,٥١٥,٧٩٠	ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح
٢,٠٩٧,٨٤٧,٣٧٩	٢,٢٨٨,٤٢٢,٧٦٠	مصروف ضريبة الدخل الفعال

الموقف الضريبي

أولاً: بنك قطر الوطني الأهلي:

ضريبة أرباح شركات الأموال:

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .
- عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام لجنة فض المنازعات الضريبية.
- السنوات من ٢٠١٣ وحتي 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 و سداد الضريبة حتى نهاية عام ٢٠١٦ .
- عام ٢٠١٧ تم الفحص والاعتراض و في 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 وحتي 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 و سداد الضريبة من بداية النشاط وحتي ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦.

ضريبة كسب العمل:

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

ضريبة الدمغة:

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

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح 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 في نهاية العام.

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) و الألتزامات المالية بالأجمالي وفقا لتبويب 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	١٥,١٩٣,٠٧٥,٥٤١	-	-	-	١٥,١٩٣,٠٧٥,٥٤١
أرصدة لدى البنوك	٦,٢٨٦,٢١٨,١١٦	-	-	-	٦,٢٨٦,٢١٨,١١٦
أذون خزائنة	٤٩,٠٢٠,٤٤١,٩٤٠	-	-	-	٤٩,٠٢٠,٤٤١,٩٤٠
قروض وتسهيلات للعملاء	١٧٣,٨٠٩,٣١٩,٥٨٥	-	-	-	١٧٣,٨٠٩,٣١٩,٥٨٥
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	٤١,٦٦٥,٣٦٦,٢٩٦	-	-	-	٤١,٦٦٥,٣٦٦,٢٩٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٦٦,٢٣٦,٤٣٦	٦٦,٢٣٦,٤٣٦
أصول مالية أخرى	٢,٤٠١,٦٦٣,٧٨٠	-	-	-	٢,٤٠١,٦٦٣,٧٨٠
إجمالي الأصول المالية	٢٨٨,٣٧٥,٦٨٥,٢٥٨	١,٨٧٦,٩٣٥,٤١٣	٧٧٤,٤٧٣,٨٧٧	١٩٩,٧٣٢,٢٥١	٢٩١,٢٢٦,٨٦٦,٧٩٩
أرصدة مستحقة للبنوك	٧,١٢٩,٨٣٣,٦٥٣	-	-	-	٧,١٢٩,٨٣٣,٦٥٣
ودائع العملاء	٢٣٣,٣٨٣,٢٥١,٢١٥	-	-	-	٢٣٣,٣٨٣,٢٥١,٢١٥
مشتقات مالية	-	-	-	٥٩,٥٦٤,٩٦٧	٥٩,٥٦٤,٩٦٧
قروض أخرى	٣,٧١٨,٣٧٩,٦٠٥	-	-	-	٣,٧١٨,٣٧٩,٦٠٥
التزامات مالية أخرى	١,١٥٣,٥٠١,٧٨٨	-	-	-	١,١٥٣,٥٠١,٧٨٨
إجمالي الألتزامات المالية	٢٤٥,٣٨٤,٩٦٦,٦٦١	-	-	٥٩,٥٦٤,٩٦٧	٢٤٥,٤٤٤,٥٣١,٦٢٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢	-	-	-	١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢
أرصدة لدى البنوك	٦,٦٤٨,٢٥٣,٨٩٧	-	-	-	٦,٦٤٨,٢٥٣,٨٩٧
أذون خزائنة	٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦	-	-	-	٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦
قروض وتسهيلات للعملاء	١٦٢,١٤٥,٩٧٣,٩٢٢	-	-	-	١٦٢,١٤٥,٩٧٣,٩٢٢
مشتقات مالية	-	-	-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	٨٣,٤٥٨,٨٥٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	٨٢٨,٠٥٠,٦٥٢	-	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٣٩,٩٨٧,٣٩٤,١٠٤	-	-	-	٣٩,٩٨٧,٣٩٤,١٠٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٦١,٦٧٨,٤٧٣	٦١,٦٧٨,٤٧٣
أصول مالية أخرى	٢,٥٤٩,٨٠١,١٥٠	-	-	-	٢,٥٤٩,٨٠١,١٥٠
إجمالي الأصول المالية	٢٦٩,٥٤٠,٦٨٢,٢٤١	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	٨٢٨,٠٥٠,٦٥٢	١٤٥,١٣٧,٣٣٢	٢٧٢,١٤٩,٧٠٧,٧٠٢
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	-	-	-	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢
ودائع العملاء	٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	-	-	-	٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧
مشتقات مالية	-	-	-	٤٤,٧١١,٩٠٢	٤٤,٧١١,٩٠٢
قروض أخرى	٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧	-	-	-	٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧
التزامات مالية أخرى	٩٦٧,٩١١,٨١٧	-	-	-	٩٦٧,٩١١,٨١٧
إجمالي الألتزامات المالية	٢٣٠,٦٣٨,٦٧٥,٠٧٣	-	-	٤٤,٧١١,٩٠٢	٢٣٠,٦٨٣,٣٨٦,٩٧٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٣,٩٥٦,٣٩٠,٠١٥	٥,١٦٩,٣٩٩,٩٧٧	نقدية
٨,٠٥٦,٤٣١,٣٥٧	١٠,٠٢٣,٦٧٥,٥٥٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢	١٥,١٩٣,٠٧٥,٥٤١	الإجمالي
١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢	١٥,١٩٣,٠٧٥,٥٤١	أرصدة بدون عائد
١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢	١٥,١٩٣,٠٧٥,٥٤١	الإجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٧٠٦,٠١١,٣٥٢	٤٧٤,٥٩٦,٤٩١	حسابات جارية
٥,٩٤٢,٢٤٢,٥٤٥	٥,٨١١,٦٢١,٦٢٥	ودائع
٦,٦٤٨,٢٥٣,٨٩٧	٦,٢٨٦,٢١٨,١١٦	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٩,١٢٥,٣٦١)	(٩,٠٧٧,١٩٤)	الإجمالي
٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	٦,٢٧٧,١٤٠,٩٢٢	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٠٧٨,٠٧٠,٧٩١	٣,٧٢٨,٦٧٦,٦٨٨	بنوك محلية
٤٤٥,٤٦٤,١٩٢	١,٧٢٥,٢٩١,٤١٨	بنوك خارجية
١,١٢٤,٧١٨,٩١٤	٨٣٢,٤٥٠,٠٠٠	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٩,١٢٥,٣٦١)	(٩,٠٧٧,١٩٤)	الإجمالي
٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	٦,٢٧٧,١٤٠,٩٢٢	أرصدة بدون عائد
٥٧٧,٠٥٠,٩٨٥	٤٤٩,٤٩٠,٨٨٢	أرصدة ذات عائد متغير
٢٣٥,٦٦٠,٣٦٧	١٣١,٨٠٥,٥٩٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٥,٨٣٥,٥٤٢,٥٤٥	٥,٧٠٤,٩٢١,٦٢٥	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٩,١٢٥,٣٦١)	(٩,٠٧٧,١٩٤)	الإجمالي
٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	٦,٢٧٧,١٤٠,٩٢٢	أرصدة متداولة
٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	٦,٢٧٧,١٤٠,٩٢٢	الإجمالي

١٨- أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٧٤٩,٠٥٠,٠٠٠	٦,٢٨٣,٦٧٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٥,٠٤٠,٢٢٥,٠٠٠	٩,٣٥١,٥٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٤٣,٣٤٦,٦٧٨,١٠٠	٣٩,٧٥٧,٨٤٦,٢٥٠	أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٩٣٩,٥١٥,٣٠٤)	(٢,٣٧٢,١٧٩,٣١٠)	عوائد لم تستحق بعد
٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦	٤٩,٠٢٠,٤٤١,٩٤٠	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٤,٤٣٨,٧٩٩)	(٣٦,١١٢,٨٤٥)	الإجمالي
٤٦,١٨١,٩٩٨,٩٩٧	٤٨,٩٨٤,٣٢٩,٠٩٥	

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الجمالي	الجمالي	الجمالي		
الاصحاح	مخصص خسائر الاضمحلال	الاصحاح	مخصص خسائر الاضمحلال	الاصحاح		
٣,٤٣٣,٨٦٦,٩٤٧	(٦٦,٢٥١,١٦٤)	٣,٥٠٠,٠٨٣,١١١	٣,٥١٦,١٢٣,٦٥٥	(١١٢,٩١٩,٠٤٥)	٣,٦٢٩,٠٤٢,٧٠٠	أفراد
٩٧٥,٥٠٣,٢٩٠	(١٩,٠٩١,٤٨٣)	٩٩٤,٥٩٤,٧٧٣	١,٠٧٥,٢٤٤,٧٦٨	(٢١,٦٧٩,٣٩١)	١,٠٩٦,٥٢٤,١٥٩	حسابات جارية مدينة بطاقات ائتمان
١٩,٩٧٩,٤٠٥,٢٧٨	(٣٢٠,٤١١,٤٦٩)	٢٠,٢٩٩,٨١٦,٧٤٧	٢٤,٧٩٢,١٦٨,٤٢٩	(٤٠٢,٥٤٢,٩٧٥)	٢٥,١٩٤,٧١١,٤٠٤	قروض شخصية
١,٧٤٣,٠٤١,٢٠٥	(٢٦,٦٨٨,٨٦١)	١,٧١٦,٣٥٢,٣٤٤	٢,٠٦٩,٦٤٤,٤٢١	(٢٩,٨٩٧,٦٧١)	٢,٠٩٩,٥٢٢,٠٩٢	قروض عقارية
٢٦,١٣١,٧٧٦,٧٢٠	(٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧)	٢٦,٥٦٤,٣٢٨,٧٤٣	٣١,٤٥٣,١٦١,٢٧٣	(٥٦٦,٦٣٩,٠٨٢)	٣٢,٠١٩,٨٠٠,٣٥٥	الإجمالي (١)
						مؤسسات شاملة القروض الصغيرة
						للأنشطة الاقتصادية
٦٤,٧٦٢,٩٣٨,٦٨٥	(١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩)	٦٦,٣٨٢,٩٦٦,٨٢٤	٦٥,٩٦٤,٥٥٦,٤٢٣	(١,٩٧٢,٥٤٢,٠٥٠)	٦٧,٩٣٧,٠٩٨,٤٧٣	حسابات جارية مدينة
٤١,٢٤٨,٦٦٤,٤٣١	(٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥)	٤٥,٨٢٩,٦٩٦,٧٧٦	٤٥,٩٠٣,٧٨٢,٦٥٢	(٥,٥٠٦,٦٢١,١٠٣)	٥١,٤١٠,٤٠٣,٧٥٥	قروض مباشرة
١٩,١١١,٩٥٩,٦٠٥	(٥٦٧,٤٤٠,٩٤١)	١٩,٦٧٩,٤٠٠,٥٤٦	١٩,٣٥٠,٢١٩,٠٤٤	(٥٦٧,٢٩٤,٥٤٤)	١٩,٨٩٢,٥١٣,٥٨٨	قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٦٦٦,١٣٥,٦٠	(٣٦,٦١٤,٧٠٩)	٣,٦٢٩,٥٢٠,٨٩١	٢,٥١٨,٨٠٥,٢١٤	(٣٠,٦٩٨,٢٠٠)	٢,٥٤٩,٥٠٣,٤١٤	قروض أخرى
١٢٨,٧٨٩,٦٩٧,٧٨١	(٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤)	١٣٥,٥٨١,٦٤٦,٣٣٧	١٣٣,٧١٢,٣٦٣,٣٣٣	(٨,٠٧٧,١٥٥,٨٩٧)	١٤١,٦٣٥,٢٠٧,٤٣٦	الإجمالي (٢)
١٥٤,٩٢١,٤٧٤,٥٠١	(٧,٢٢٤,٤٩٩,٤٢١)	١٤٧,٦٩٦,٩٧٥,٠٨٠	١٦٥,١٦٥,٥٢٤,٦٠٦	(٨,٦٤٣,٧٩٤,٩٧٩)	١٧٣,٨٠٢,٧٢٩,٦٢٧	الإجمالي (٢+)
(٥,٨٥٠,٣٨٧)			(٥,٢٩٥,٤١٨)			يخصم: العوائد المجتنبية
(١٣١,٦١٠,٧٤١)			(١٢٨,٦١٠,٦٧٣)			يخصم: خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
١٥٤,٧٨٤,٠١٣,٣٧٣			١٦٥,٠٣١,٥٦٨,٥١٥			صافي القروض والتسهيلات للعملاء
١١٠,٥٩١,٩٢٨,٣٧٣			١١٥,٧٨٩,٢٩٠,٤٥٥			ويوزع كالتالي:
٤٤,١٩٢,٠٨٥,٠٠٠			٤٩,٢٤٢,٦٧٨,٠٦٠			أرصدة متداولة
١٥٤,٧٨٤,٠١٣,٣٧٣			١٦٥,٠٣١,٥٦٨,٥١٥			أرصدة غير متداولة
						صافي القروض والتسهيلات للعملاء

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٩-أ مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧	٦١,٦٨٨,٨٦١	٣٢٠,٤١١,٤٦٩	١٩,٠٩١,٤٨٣	٦٦,٢٥٦,١٦٤	الرصيد في أول السنة المالية
١٣٠,٩٧١,٢٣٩	٣,٢٠٨,٨١٠	٧٨,٩١١,٦٤٠	٢,١٨٧,٩٠٨	٤٦,٦٦٢,٨٨١	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٣,٤٣١,٦٤٩)	-	(٣,٤٣١,٦٤٩)	-	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٦,٦٥٥,٧٤٩	-	٦,٦٥٥,٧٤٩	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤,٢٣٤)	-	(٤,٢٣٤)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٦٦,٦٣٩,٠٨٢	٢٩,٨٩٧,٦٧١	٤٠٢,٥٤٢,٩٧٥	٢١,٢٧٩,٣٩١	١١٢,٩١٩,٠٤٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤	٢٣,٦١٤,٧٠٩	٥٦٧,٤٤٠,٩٤١	٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	الرصيد في أول السنة المالية
١,٢٩٩,٠٤٠,٦٧٨	٧,١١٣,٢٠١	٥٦٧,٤٩٩	٩٣٦,٨٠٧,٩١٣	٣٥٤,٥٥٢,٠٦٥	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(١٢,٣٩٢,٤٧٨)	-	-	(١٢,٣٩٢,٤٧٨)	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٧,٠٠١,٣١٨	-	-	٧,٠٠١,٣١٨	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٨,٥٤٥,٠٦٥)	(٢٩,٧١٠)	(٧١٣,٨٩٦)	(٥,٧٦٣,٣٠٥)	(٢,٠٣٨,١٥٤)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨,٠٧٧,١٥٥,٨٩٧	٣٠,٦٩٨,٢٠٠	٥٦٧,٢٩٤,٥٤٤	٥,٥٠٦,١٢١,١٠٣	١,٩٧٢,٥٤٢,٠٥٠	الرصيد في آخر الفترة المالية
٨,٦٤٣,٧٩٤,٩٧٩					الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٣٥١,٤٢٨,١٤٦	١٤,٠٩٨,٤٩٥	٢٦٩,٩١٧,٠٧٨	١٠,٠٩٧,٧٣٥	٥٧,٣١٤,٨٣٨	الرصيد في أول السنة المالية
١٣٠,١٤٦,٣٣١	٤,٨٠٦,٧٥٤	٩١,١٠٥,٨٣٦	٣,٥١٣,٥٤٨	٣٠,٧٢٠,١٩٣	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٤٨١,٥٧٤,٤٧٧	١٨,٩٠٥,٢٤٩	٣٦١,٠٢٢,٩١٤	١٣,٦١١,٢٨٣	٨٨,٠٣٥,٠٣١	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
١٠٩,٥٥١,٧٨٦	١٠,٩٣٨,٦٢٩	٤٠,٧٨٢,٦٠٤	١٦,٢٥٨,٥٣٩	٤١,٥٧٢,٠١٤	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٦٦,٠٤٥,٧٤٧)	(٣,١٥٥,٠١٧)	(٨٨,٧٦١,٥١٠)	(١٠,٧٧٨,٣٣٩)	(٦٣,٣٥٠,٨٨١)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٧,٣٩٥,٨٦٩	-	٧,٣٩٥,٨٦٩	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٢٨,٤٠٨)	-	(٢٨,٤٠٨)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧	٦١,٦٨٨,٨٦١	٣٢٠,٤١١,٤٦٩	١٩,٠٩١,٤٨٣	٦٦,٢٥٦,١٦٤	الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٥,٣١٦,٢٨٩,١٧٨	٦٣,٢٩٢,٩٠٩	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤	٣,١٢٤,٠٥٨,٢٧٩	١,٣١١,١٨٥,٤٣٦	الرصيد في أول السنة المالية
١,٠٧٢,٥٢٤,٨٥٧	-	-	٤٧٠,٥٠٣,٨٠٨	٦٠٢,٠٢١,٠٤٩	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٦,٣٨٨,٨١٤,٠٣٥	٦٣,٢٩٢,٩٠٩	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤	٣,٥٩٤,٥٦٢,٠٨٧	١,٩١٣,٢٠٦,٤٨٥	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٥٩٥,٩٢٧,٣٩٤	(٣٧,٩٧١,٦٣٤)	(٢٢٨,٦٦٢,٥٥٩)	١,١١٩,٩٨٦,٤٥٤	(٢٥٧,٨٢٤,٨٦٧)	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(٦٧,٤٠٦,٥٩٥)	-	-	(٦٧,٤٠٦,٥٩٥)	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
١٨,٠٥٩,٦٦٠	-	-	١٨,٠٥٩,٦٦٠	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٤٣,٣٤٣,٠٥٠)	(١,٧٠٦,٥٦٦)	(٢٢,٠٤٩,٠٥٤)	(٨٤,٣٣٣,٩٥١)	(٣٥,٣٥٣,٤٧٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤	٢٣,٦١٤,٧٠٩	٥٦٧,٤٤٠,٩٤١	٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	الرصيد في آخر السنة المالية
٧,٢٢٤,٤٩٩,٤٢١					الاجمالي

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

٢٠- مشتقات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة		
٦٤,٥٣٠,٢٤٨	-	١,٧٦٦,٣١٤,٨٣١
(٤,٩٦٥,٢٨١)	-	١,٦٦١,٩٦٩,٨٦٧
٥٩,٥٦٤,٩٦٧	-	٢,٩٨٨,٢٨٤,٦٩٨
الاجمالي		
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة		
-	١٣٣,٤٩٥,٨١٥	٤,٥٥٧,٣٣٢,٨١٣
-	١٣٣,٤٩٥,٨١٥	٤,٥٥٧,٣٣٢,٨١٣
الاجمالي		
٥٩,٥٦٤,٩٦٧	١٣٣,٤٩٥,٨١٥	٧,٥٤٥,٦١٧,٥١١
الاجمالي		

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

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) أصل بمبلغ ١٣٣,٤٩٥,٨١٥ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٨٣,٤٥٨,٨٥٩ في نهاية سنة المقارنة. بلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٥٠,٠٣٦,٩٥٦ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل ارباح بمبلغ ٧٩,٦٦٢,٨١٤ في نهاية سنة المقارنة. وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى مبلغ ٥٠,٣١٨,٢٧٤ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل خسارة بمبلغ ٧٨,٥٢٩,٧٧٤ في نهاية سنة المقارنة.

٢٠١٩ ديسمبر ٣١		٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:	
أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة:					
مدرجة بيورصة الأوراق المالية المصرية					
مدرجة بيورصة أوراق مالية أجنبية					
١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧		١,٤٧٦,٩٣٥,٤١٣		أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:					
مدرجة بيورصة الأوراق المالية المصرية					
غير مدرجة بيورصة أوراق مالية					
٩٧,١٩٠,٥٧٢		٧٨,٠٥٧,٤٠٤		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٦٨٩,٣٣٨,٤٠٠		٦٥٥,٥٦١,٨٦٣			
٧٨٦,٥٢٨,٩٧٢		٧٣٣,٦١٩,٢٦٧			
ج) وثائق صناديق استثمار:					
غير مدرجة بيورصة أوراق مالية*					
٤١,٥٢١,٦٨٠		٤٠,٨٥٤,٦٥٠		أجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)	
٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩		٢,٦٥١,٤٠٩,٢٩٠			
بالتكلفة المستهلكة:					
أ) أدوات دين:					
مدرجة بيورصة أوراق مالية					
غير مدرجة بيورصة أوراق مالية					
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال					
٣٩,٢٤٢,٩٧٣,٥٥١		٤٠,٩١٢,٣٥٩,٣٣٧		إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)	
٧٤٤,٤٢٠,٥٥٣		٧٥٣,٠٠٧,٠٥٩			
(١٣,٥٠٠,٦١٦)		(٦,٣١٧,٩٩٤)			
٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨		٤١,٦٥٩,٠٤٨,٣٠٢			
ب) أدوات دين ذات عائد ثابت					
غير مدرجة بيورصة أوراق مالية					
٦١,٦٧٨,٤٧٣		٦٦,٦٣٦,٤٣٦		إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)	
٦١,٦٧٨,٤٧٣		٦٦,٦٣٦,٤٣٦			
٤٢,٤٩٩,٤٦٠,٠٩٠		٤٤,٣٧٦,٦٩٤,٠٢٨		إجمالي استثمارات مالية (٢+٣)	
أرصدة متداولة					
أرصدة غير متداولة					
٦,٩٠٣,٤٣٩,٩٦٥		١٠,٧١٢,٠٤٩,٦٧٩		إجمالي الاستثمارات المالية	
٣٥,٥٩٦,٠٢٠,١٢٥		٣٣,٦٦٤,٦٤٤,٣٤٩			
٤٢,٤٩٩,٤٦٠,٠٩٠		٤٤,٣٧٦,٦٩٤,٠٢٨			
أدوات دين ذات عائد متغير					
٤١,٦٠٩,٧٣٠,٩٦٥		٤٣,١٣٥,٩٨٣,٧١٥		أدوات دين ذات عائد ثابت	
-		٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠		أدوات دين ذات عائد متغير	
٤١,٦٠٩,٧٣٠,٩٦٥		٤٣,٥٣٥,٩٨٣,٧١٥		إجمالي أدوات دين	
وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية:					
بالتكلفة المستهلكة		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		الرصيد في أول السنة المالية الحالية	
٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨		٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩		أضافات	
٥,٣٧٤,٤٤٢,٢٣١		٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠		استهلاك علاوة / خصم الأصدار	
٧٣,٢٩٧,١٦٩		(٢٣,٧٩١,٩٢٧)		استيعادات (بيع / استرداد)	
(٣,٧٥٦,٧١٢,٠٠٠)		(١٧٦,٨٧٣,٩٢٥)		فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	
(١٣,٠٥٥,٢٠٨)		(٢٨,٤١٠,٢٠٣)		التغير في احتياطي القيمة العادلة	
-		١٦,٥٩٧,٢١٦		محول إلى الأرباح المحتجزة	
-		-		التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال الفترة	
٧,١٨٢,٦٢٢		-		الرصيد في آخر الفترة المالية	
٤١,٦٥٩,٠٤٨,٣٠٢		٢,٦٥١,٤٠٩,٢٩٠			
وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:					
بالتكلفة المستهلكة		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		الرصيد في أول سنة المقارنة	
٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠		٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠		التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩	
٧٠,٥٥٥,٦٥٢		٦٢٥,٨٨٩,٢٤١		أضافات	
٦,٨٩٤,٤٣٣,٩٦٨		١٠٢,٨٦٦,٩٧١		استهلاك علاوة / خصم الأصدار	
١١٢,٤٩٨,٨٠٨		(٤٠,٨٣٤,٩٧٨)		استيعادات (بيع / استرداد)	
(٤,١٩٢,٧٤٧,٢٥٠)		(٣٠١,٣٨٥,٣٤٨)		فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	
(٨٥,٧٦٩,٧٩٤)		(٢٠٥,٠١٤,٢٤٧)		التغير في احتياطي القيمة العادلة	
-		٢٤,٤٥٧,٢٣٣		إعادة تويب استثمارات مالية	
-		(١٢٠,٨٧,٨٥٣)		يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	
(١٣,٥٠٠,٦١٦)		-		الرصيد في آخر سنة المقارنة	
٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨		٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩			
أرباح استثمارات مالية					
٤,٩٠٤,٢١٩		٤,٨٣٨,٤١٤		أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	
٤,٩٠٤,٢١٩		٤,٨٣٨,٤١٤		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 بالجنيه 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 بالجنيه المصري (توازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (نداول) والتي اكتتب فيها عند الإصدار الأولي للصندوق علماً بأن البنك يتعين عليه الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون. وقد بلغت القيمة الاسمية لحصة البنك في كل صندوق خمسة ملايين جنيه.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٢- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

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

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٩٩,٩٨%	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	١٠٧,٢٤١,٧١٤	٣٤١,٧٠٥,٨٥٣	٢,٨٨٢,٦٦٦,١٧٨	٣,٢٥٠,٠٩٠,١٦٩	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨%	٦٩,١٧٩,٦٧٦	١٦٩,٨٦٣,٢٨٤	١٩٣,٩٦٦,١١٦	٣,٢١٥,٢٢٥,٣٤١	٣,٩٦٣,٤٠١,٣٠٥	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨%	١,١٧٦,٧١٠	٨٩٣,٥٦٥	١,٣٤٤,٣٥٣	٥٥٩,٩٢٦	١٣,٣٥٠,٢٤٥	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيبت (تابعة)
٩٩,٩٩٧%	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٨٠٨,٥٤٠	٩٥,٣٩٠,٥١٧	٦٣٣,٧١٧,٣٧٦	٩٦١,٠٩٦,٨٠٩	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)
٢٣,٠٩%	١,٨٤٧,٢٥٠	(٨٣٩,٤٢٧)	١٥,٩٢٥,٦٢٥	٤,١٠٦,٦٠٩	١٥,٣٥٧,٦٥٦	جمهورية مصر العربية	شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)
	٥٤٢,١٠٩,٠٨٩	٢٧٧,٩٦٧,٦٧٦	٦٤٨,٣٣٢,٤٦٤	٦,٧٣٦,٢٢٥,٤٣٠	٨,٢٠٣,٢٩٦,١٨٤		الإجمالي

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٩٩,٩٨%	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٦,٥٣١,٨١٠	٤٦٢,٢٩١,٤٧٩	٢,٩٩٨,٩٨٩,٨٨٦	٣,٤٩٩,٧٢١,٥٥٨	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨%	٦٩,١٧٩,٦٧٦	١٧٠,٠١١,٦٦٤	٢٠٢,٤٩٦,١٣١	٢,٨٧٧,٥١١,٤٧٥	٣,٤٦٥,٨٧٤,١٥٣	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨%	١,١٧٦,٧١٠	١,١١٠,٦٠٥	٢,٠١٨,٩٥١	٦٤٣,٨٠٧	١٢,٥٤٠,٥٥٩	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيبت (تابعة)
٩٩,٩٩٧%	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٣٢,٧٧٤,١٣٧	٢٥٥,٤٠٠,٨٣٣	٦٧٦,٦٨٣,٦٦٠	١,٢٥٠,٠٦٤,٥٦٦	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)
٢٣,٠٩%	١,٨٤٧,٢٥٠	٨٩١,٤٣٣	٢٨,٣٢٠,٥٢٩	٣,٥٣٩,٣٢٩	١٥,٧٠٤,٨١٩	جمهورية مصر العربية	شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)
	٥٤٢,١٠٩,٠٨٩	٣٠١,٣١٩,٢٤٩	٩٥٠,٥٢٧,٩٢٣	٦,٥٦٧,٤١٧,٧٥٧	٨,٢٤٣,٩٠٥,٦٥٥		الإجمالي

٢٣- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	برامج الحاسب الآلي
١٦٢,٠٣٤,٧٥٧	٢٠٢,٣٤٤,٦٤٦	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
١٠٠,١٦٣,٥٨٨	٣٦,٠٧٩,٧٨١	الإضافات
(٥٩,٨٥٣,٦٩٨)	(٥٠,٤١٤,٣٥١)	استهلاك الفترة
٢٠٢,٣٤٤,٦٤٧	١٨٨,٠١٠,٠٧٦	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٤- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الإيرادات المستحقة
٢,٥٤٩,٨٠١,١٥٠	٢,٤٠١,٢٦٣,٧٨٠	المصروفات المقدمة
١١٨,١٢٩,٠٢٦	١٣٣,٦٤٤,٥٥٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٥٤٧,٠٦٠,١٣٤	٧٩٦,١٠٠,٥٩٨	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون التأمينات والعهد
١٣,٤٦٩,٠٧٢	١١,٨٦٩,٠٧٢	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١٣,٣٩٨,٣٠٤	١٨,٩٠١,٢٧٧	أخرى
١١,٩٢١,٥٧٦	١١,٨٣٣,٤٦٦	
٢١٣,٢٩٤,٧٦٥	٥٣٤,١٥٤,٨٠٩	
٣,٤٦٧,٠٧٤,٠٢٧	٣,٩٠٧,٧٦٧,٥١٧	
(٤,١٤٨,٦٨٥)	(٣,٨٨٩,٦١٧)	يخصم مخصص خسائر الأضحوال
٣,٤٦٢,٩٢٥,٣٤٢	٣,٩٠٣,٨٧٧,٩٠٠	الإجمالي

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

٢٥ - أصول ثابتة

(جميع الأرقام بالجنبة المصري)

الأرضى ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠١٩				
٢,٤٥٤,٧٢٨,١٩١	١٩٤,٥٢٨,٤٠٢	٧٨٥,٣٣٤,٢٠٣	٢٥٢,٦٥٦,٠٠٢	٣,٦٨٧,٢٤٦,٧٩٨
(٦٤٥,٨٤١,١٤٣)	(١٢١,٠٤٤,٦٦٨)	(٥٥٩,٧٢١,٢٨٢)	(١٢٤,٤٨٩,٥٣٧)	(١,٤٥١,٠٩٦,٦٣٠)
١,٨٠٨,٨٨٧,٠٤٨	٧٣,٤٨٣,٧٣٤	٢٢٥,٦١٢,٩٢١	١٢٨,١٦٦,٤٦٥	٢,٢٣٦,١٥٠,١٦٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
١,٨٠٨,٨٨٧,٠٤٨	٧٣,٤٨٣,٧٣٤	٢٢٥,٦١٢,٩٢١	١٢٨,١٦٦,٤٦٥	٢,٢٣٦,١٥٠,١٦٨
١٥٤,٦٥٢,٣٩١	٦١,٨٧١,٢٤٠	٢٠٨,٧١١,٢٧٠	٢٤,٥٦١,١٠١	٤٤٩,٧٩٦,٠٠٢
(٨٥٦,٣٦٢)	(١٣٩,٧٥١)	(١٨,٥٣٢,٥٧١)	(١,٦١٣,٦٠٣)	(٢١,١٤٢,٢٨٧)
٥١٧,٣٨٦	١٣٩,٧٥١	١٨,٥٢٠,٠٥٥	١,٦١٣,٦٠٣	٢٠,٧٩٠,٧٩٥
(١٠٣,٢٥٠,٧١٦)	(١٢,١٣٣,٦٦٥)	(٩٢,٣٨١,٤١٢)	(٢٠,٠٢٨,٤٠٢)	(٢٢٧,٧٩٤,١٩٥)
١,٨٥٩,٩٤٩,٧٤٧	١٢٣,٢٢١,٣٠٩	٣٤١,٩٣٠,٦٦٣	١٣٢,٦٩٩,١٦٤	٢,٤٥٧,٨٠٠,٤٨٣
في ١ يناير ٢٠٢٠				
٢,٦٠٨,٥٢٤,٢٢٠	٢٥٦,٢٥٩,٨٩١	٩٧٥,٥١٢,٩٠٢	٢٧٥,٦٠٣,٥٠٠	٤,١١٥,٩٠٠,٥١٣
(٧٤٨,٥٧٤,٤٧٣)	(١٣٣,٠٣٨,٥٨٢)	(٦٣٣,٥٨٢,٦٣٩)	(١٤٢,٩٠٤,٣٣٦)	(١,٦٥٨,١٠٠,٠٣٠)
١,٨٥٩,٩٤٩,٧٤٧	١٢٣,٢٢١,٣٠٩	٣٤١,٩٣٠,٦٦٣	١٣٢,٦٩٩,١٦٤	٢,٤٥٧,٨٠٠,٤٨٣
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠				
١,٨٥٩,٩٤٩,٧٤٧	١٢٣,٢٢١,٣٠٩	٣٤١,٩٣٠,٦٦٣	١٣٢,٦٩٩,١٦٤	٢,٤٥٧,٨٠٠,٤٨٣
٣٤,٤٥٧,٣٧٨	٢٨,٨٥٣,٣٥٢	٥٣,١٨٠,٩٦٣	١٣,٢١٧,٧٠٥	١٢٩,٧٠٩,٣٩٨
-	-	(٤٥,٢٤١)	(٨٢٠,٠٠٠)	(٨٦٥,٢٤١)
-	-	١٤,١١٦	٥٨٢,٤٠٠	٥٩٦,٥١٦
(٨١,١٨٢,٥٤٧)	(١٢,٧٢٩,٩١٩)	(٨٥,٦٦١,٨٨٤)	(١٦,٥٩٢,٩٩٧)	(١٩٦,١٦٧,٣٤٧)
١,٨١٣,٢٢٤,٥٧٨	١٣٩,٣٤٤,٧٤٢	٣٠٩,٤١٨,٦١٧	١٢٩,٠٨٦,٢٧٢	٢,٣٩١,٠٧٣,٨٠٩
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠				
٢,٦٤٢,٩٨١,٥٩٨	٢٨٥,١١٣,٢٤٣	١,٠٢٨,٦٤٨,٦٢٤	٢٨٨,٠٠١,٢٠٥	٤,٢٤٤,٧٤٤,٦٧٠
(٨٢٩,٧٥٧,٠٢٠)	(١٤٥,٧٦٨,٥٠١)	(٧١٩,٣٣٠,٤٠٧)	(١٥٨,٩١٤,٩٣٣)	(١,٨٥٣,٦٧٠,٨٦١)
١,٨١٣,٢٢٤,٥٧٨	١٣٩,٣٤٤,٧٤٢	٣٠٩,٤١٨,٦١٧	١٢٩,٠٨٦,٢٧٢	٢,٣٩١,٠٧٣,٨٠٩

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٨٨٦,٩٧٢,٦٠٢	٣٢٧,٠١٦,٨٣٤	حسابات جارية
١٣,٤٩٩,٩١٣,٥٤٣	٥,١١١,٢١٥,٠٤٦	ودائع
١,٦٤٣,٧٧٩,٣٣٧	١,٦٩١,٦٠١,٧٧٣	عمليات بيع أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	٧,١٢٩,٨٣٣,٦٥٣	الاجمالي
١,٦٤٣,٧٧٩,٣٣٧	١,٦٩١,٦٠١,٧٧٣	بنوك مركزية
١٣,٦٥٢,٢٤٨,١٨٢	٣,١٥٣,٢٣٩,٠٠٦	بنوك محلية
٧٣٤,٦٣٧,٩٦٣	٢,٢٨٤,٩٩٢,٨٧٤	بنوك خارجية
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	٧,١٢٩,٨٣٣,٦٥٣	الاجمالي
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	الاجمالي
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	٧,١٢٩,٨٣٣,٦٥٣	أرصدة متداولة
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	٧,١٢٩,٨٣٣,٦٥٣	الاجمالي

٢٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٤٧,٨٧٣,٠٤٨,٨١٦	٥٣,٢٦٦,٥٩٨,٧٥٣	ودائع تحت الطلب
٧٩,٧١٠,٦٧٩,٥٩٤	٩٢,٣٦٤,٥٥٣,٠١٣	ودائع لأجل وبيانات
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*
٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	٢٣٣,٣٨٣,٢٥١,٢١٥	الاجمالي
١٠٥,١٩٧,٣٠٣,١٦٧	١٢٤,٩٢٩,١٩٨,٦٠٦	ودائع مؤسسات
١٠٣,٨٦٨,٠٦٢,٣٣٠	١٠٨,٤٥٤,٠٥٢,٦٠٩	ودائع أفراد
٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	٢٣٣,٣٨٣,٢٥١,٢١٥	الاجمالي
٣٠,٤٥٧,٧٧٠,١٩٧	٣٤,٦١١,٩٣٨,١٠٨	أرصدة بدون عائد
٦٩,٠٧١,٨٢٠,٨٢٥	٦٧,٠٢١,٧٩٩,١٧١	أرصدة ذات عائد متغير
١٠٩,٥٣٥,٧٧٤,٤٧٥	١٣١,٧٤٩,٥١٣,٩٣٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	٢٣٣,٣٨٣,٢٥١,٢١٥	الاجمالي
١٦٤,٧٦٥,٧١٤,٤٩٧	١٩٠,٥٨٠,٢٨٩,٧٨٤	أرصدة متداولة
٤٤,٢٩٩,٦٥١,٠٠٠	٤٢,٨٠٢,٩٦١,٤٣١	أرصدة غير متداولة
٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	٢٣٣,٣٨٣,٢٥١,٢١٥	الاجمالي

* وتتضمن 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 مقارنة بقيمتها العادلة.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٨- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٢,٠٦٣,٨٨٩	١,٣٦٧,٣٦٢	البنك الأهلي المصري (أبياب - أيكو)
١١٠,٩١١,١١١	٧٧,١٧٢,٢٢٢	البنك التجاري الدولي
١٥٩,٢٨٣,٧٦١	١٥٦,٨٠٦,٨٠٩	بنك الأستثمار الأوروبي
٤,١٨٤,٩٧٣,٦١٦	٣,٣٧٠,٣٥٤,١٤٥	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١١٧,٥٠٠,٠٠٠	١١٢,٦٧٩,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة و الصغيرة و متناهية الصغر
٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧	٣,٧١٨,٣٧٩,٦٠٥	الاجمالي
٢,٩٣١,٠٩٩,٣٧٧	١,٠٩٤,٢٢٠,٩٨٤	أرصدة متداولة
١,٦٤٣,٦٣٣,٠٠٠	٢,٦٢٤,١٥٨,٦٢١	أرصدة غيرمتداولة
٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧	٣,٧١٨,٣٧٩,٦٠٥	الاجمالي

٢٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٩٦٧,٩١١,٨١٧	١,١٥٣,٥٠١,٧٨٨	عوائد مستحقة
١٠٦,٦٣٩,٣١٨	٨٠,١٢٠,٣٠٠	إيرادات مقدمة
٦٩٣,٣٢٧,١٠٩	٨١٥,٧٢٤,٠٩١	مصروفات مستحقة
١,٠٢١,٤٧٦,٠٨٨	١,٥٥٧,٣٧٥,٩٧٦	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٧٨٩,٣٥٤,٣٣٢	٣,٦٠٦,٧٢٢,١٥٥	الاجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠- مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال الفترة	المرئد خلال الفترة	أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
				فروق ترجمة		
				(-) +		
مخصص مطالبات ضريبية	١٩٣,٨٧٠,٨٣٣	-	(٣٤,٩٩٠,٠٠٠)	-	-	١٥٨,٨٨٠,٨٣٣
مخصص مطالبات قضائية	١٨,١٣٨,٣٨٩	١,٢٤٣,٥٦٨	-	(٤٧,٧٣٩)	(٣٢١,٥٧٨)	١٩,٠١٢,٦٤٠
مخصص الالتزامات العرضية	٤٧٢,٥٤٥,٤٩٤	٤٦,٧٨٦,٣٢٨	-	(٣٧,٤٩٣)	-	٥١٩,٢٩٤,٣٢٩
مخصص حياة الامانة	٣٢,٢٦٢,٨٦٢	-	(٣٢٥,٠٠٠)	(٥٤٤,٨١٧)	-	٣١,٣٩٣,٠٤٥
مخصص مخاطر التشغيل	٧٣١,٠٢٤	-	-	-	(١٧,١٢٢)	٧١٣,٩٠٢
الاجمالي	٧١٧,٥٤٨,٥٩٢	٤٨,٠٢٩,٨٩٦	(٣٥,٣١٥,٠٠٠)	(٦٣٠,٠٤٩)	(٣٣٨,٧٠٠)	٧٢٩,٢٩٤,٧٣٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرئد خلال السنة	أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
				فروق ترجمة		
				(-) +		
مخصص مطالبات ضريبية	٣١٨,١٣٤,٧٨٩	-	(١٢٠,٧٠٠,٠٠٠)	-	(٣,٥٦٣,٩٦٦)	١٩٣,٨٧٠,٨٣٣
مخصص مطالبات قضائية	١٢,٥٩٦,٤٦٢	١١,٤٦٤,٣٣٩	-	(١٥٨,٥٢٨)	(٥,٧٦٣,٨٤٤)	١٨,١٣٨,٣٨٩
مخصص الالتزامات العرضية	٢٩٠,٧٩٦,٥٧٣	٣١,٢٢٦,٦١٦	-	(٢,٧١٩,٦١٨)	-	٤٧٢,٥٤٥,٤٩٤
مخصص حياة الامانة	٣٥,٩١٨,٦٢٠	-	-	(٣,٦٥٥,٧٥٨)	-	٣٢,٢٦٢,٨٦٢
مخصص مخاطر التشغيل	٤٨٧,٥٨٧	٢٤٣,٤٣٧	-	-	-	٧٣١,٠٢٤
الاجمالي	٦٥٧,٩٣٤,٠٣١	١٥٣,٢٤١,٩٢٣	(١٢٠,٧٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٣٣,٩٠٤)	(٩,٣٢٧,٨٥٠)	٧١٧,٥٤٨,٥٩٢

٣١- ضريبة الدخل المؤجلة

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

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:			
الأصول المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الأصول الثابتة	-	-	(٩١,٥١٣,٧٧٥)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٢٦٧,٦١٦,١٢٨	٢٥٣,٧٣٥,٥٥١	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	(١٣٠,٥٠١,٧٨٢)
أخرى	١١,٩٨٥,١٨٧	٣٣,١٨١,٢١١	-
اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة	٢٧٩,٦٠١,٣١٥	٢٧٦,٩١٦,٧٦٢	(٢٢٢,٠١٥,٥٥٧)
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	٤٩,٤٦٣,١٩٩	٥٤,٩٠١,٢٠٥	

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة			
الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في بداية السنة	٢٧٦,٩١٦,٧٦٢	٣٣٤,٠٢٥,٠٢٤	(٧٢,٦٠٥,٢٢٢)
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	٢,٦٨٤,٥٥٣	١,١٦٢,٩١٠	(١٣,٨٢١,١٥٤)
الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة	٢٧٩,٦٠١,٣١٥	٢٧٦,٩١٦,٧٦٢	(٢٢٢,٠١٥,٥٥٧)

أرصدة الأصول (الالتزامات) 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 الأخر	(١٣٨,٦٩١,٢٠٠)	-	(١٣٠,٥٠١,٧٨٢)
اثر التغير في السياسات المحاسبية	-	-	٤١,٧٢٨,٨٢٨

٣٢- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٥١٤,٧١٣,٤٩١	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٦٦,٨٧٩,٦١٨	٤٨,٢٥٥,١٢٥	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤١٤,٦٢٨,٨٦٦	٤٤٨,٨٤٨,٢٤٠	تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٦٧,٦٥٩,٤٩٨	٦٥,٨٦٥,٢٥١	- القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٥١٤,٧١٣,٤٩١	- أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:
١٠,٨٧٤,٠٢٥	٨,٦٢٣,٩٤٥	الرصيد في أول السنة المالية
٥٨,٧١٢,٥٤١	٤١,٤٢٥,٤٣٦	تكلفة الخدمة الحالية
(٢,٧٠٦,٩٤٨)	(١,٧٩٤,٢٤٦)	تكلفة العائد
(٢٢,٤١٢,٧١٩)	(١٥,٨٣٠,٠١٨)	خسائر / أرباح اكتوارية
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٥١٤,٧١٣,٤٩١	مزايا مدفوعة
١٠,٨٧٤,٠٢٥	٨,٦٢٣,٩٤٥	تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
٥٨,٧١٢,٥٤١	٤١,٤٢٥,٤٣٦	تكلفة الخدمة الحالية
(٢,٧٠٦,٩٤٨)	(١,٧٩٤,٢٤٦)	تكلفة العائد
٦٦,٨٧٩,٦١٨	٤٨,٢٥٥,١٢٥	الخسائر / أرباح الاكتوارية المحققة خلال الفترة
		وتتمثل الغروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة لمعرفة البنك فيما يلي:
١٤,٠٠%	١٤,٠٠%	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين
١٤,٠٠%	١٤,٠٠%	في بنك قطر الوطني الأهلي
١٠,٢٧%	١٠,٢٧%	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
١٠,٢٧%	١٠,٢٧%	الزيادة طويلة الأجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
		الزيادة طويلة الأجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المزايا الطبية:
الالتزامات المترتبة على إجمالي تكلفه الخدمة الحالية وتكلفة العائد	٢٥,٧١%	المزايا العلاجية بعد التقاعد
١٨,٥٩%		

٣٣- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

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

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

- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري إلى ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠ جنيه مصري وذلك خصما من الاحتياطي العام. 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 إلى 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 المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٤- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	الاحتياطي العام (أ)
١,١٦٩,٠٦٦	١,١٦٩,٠٦٦	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	احتياطي قانوني (ج)
٥٢٤,٤١٥,٠٨٩	٥٣٢,٨٤٤,٢٥٧	احتياطي القيمة العادلة (د)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	احتياطي خاص (هـ)
١٨,٤٨٩,٥١٩	٢١,٣٧٩,٥٣٠	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام *
١٥,٦٢٩,٥٠٩,٢٥٤	١٧,٧٤٣,٠١٥,٨٩٥	اجمالي 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 بإسم إحتياطي المخاطر العام على أن يتم خصم الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقا لمعيار ٩ والمخصصات المطلوبة وفقا للتعليمات السابقة على إحتياطي المخاطر العام.

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

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	١,١٦٩,٠٦٦	الرصيد في أول السنة المالية
(١,٦١٢,٩٢٦)	-	محول الي الأرباح المحتجزة
١,١٦٩,٠٦٦	١,١٦٩,٠٦٦	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
١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	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.

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	(د) إحتياطي القيمة العادلة
(٦٧٩,١٧٨,٢٦٣)	٥٢٤,٤١٥,٠٨٩	الرصيد في أول السنة المالية
١,٣٢٨,٨٩٤,٢٨٠	-	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
(١٣٥,٥٨٩,١٨١)	-	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩ للضريبة المؤجلة
٢٤,٤٥٧,٢٣٣	١٦,٥٩٧,٢١٦	صافي التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢١)
(٢٩,٤٩٤)	٢١,٣٧٠	الخسائر الأتمانية 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 ٣١)
٥٢٤,٤١٥,٠٨٩	٥٣٢,٨٤٤,٢٥٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

(هـ) إحتياطي خاص

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٤,٢٤٩,٧٣٩)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	الإجمالي

٢- أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٧,٣١٨,٨٥٤,٨٥٣	٨,٧٥٤,٠٤٨,٠٠٢	الرصيد في أول السنة المالية
٦٦,٣٧٧,٢٨٣	-	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨	٥,٥٧٢,٢٢٤,٩٧٩	صافي أرباح الفترة / العام
(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥)	(٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦)	توزيعات السنة السابقة
(٦٩١,٧٢٦,١٣٩)	(٨٣٢,٩٦٢,١٨٠)	حصة العاملين في الأرباح
(١٣,٧٨١,٢٥٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٦,٤٣٤,٥٥٤)	(٢,٨٩٠,٠١١)	محول إلى الإحتياطي الرأسمالي
(٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨)	(٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣)	محول إلى الإحتياطي العام
(٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨)	(٤١٥,٩٣٢,٠٣٩)	محول إلى الإحتياطي القانوني
٩,٣٦٨,٠٨٦	-	محول من إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (بالصافي بعد خصم الضرائب)
١,٦١٢,٩٢٦	-	محول من إحتياطي المخاطر البنكية العام
٨,٧٥٤,٠٤٨,٠٠٢	٨,٢٣٧,٩٤٥,٣٨٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٥- 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 لاقترانها.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٣,٩١٩,٨٤٠,٤٣٣	٥,١٦٩,٣٩٩,٩٨٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١١,٦٨١,٦٥٩,٨١٣	٦,١٧٩,٥١٨,١١٦	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٣٨٩,٩٥٢,٨٨٨	٢,٢٤٤,٧٠٧,٠٣٣	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٥,٩٩١,٤٥٣,١٣٤	١٣,٥٩٣,٦٢٥,١٣٦	الإجمالي

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

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

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٣,٣٠٠,٦٨٧,٠٧٥	١,٩٢٩,٠٤٥,٤٣٨	الأوراق المقبولة
٤٢,٥٩٠,٣٧٤,٦١٤	٤١,٦٩٠,١٨٣,٨٩٨	خطابات ضمان
٣,٤٧٤,٢٦١,٨٨١	١,٨٥٢,٧١٧,٧٩١	اعتمادات مستندية استيراد
٢٠٥,٧١٣,٥٠٦	١٠٣,٤٠٠,٧١٥	اعتمادات مستندية تصدير
٣٦٧,٥٥٨,١٨٧	٢٩,٢٩١,٩٢٠	التزامات محتملة أخرى
٤٩,٩٣٨,٨٥٢,٧٦٣	٤٥,٦٠٤,٩٩٧,٢٦٢	الإجمالي

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٣٥,٩٦١,٨٧٩,٥٦٣	٣٤,٤٤٣,٩٨٣,٧١٢	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٩٥,٠٩٣,٢٢٢	١٣٣,٦٧١,٥٥٦	لا تزيد عن سنة واحدة
٢٧٥,٠٢٣,٩٠٤	٣٦٨,٩٨٢,٦٣٧	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٦٦,١٦٢,٥٢٤	٨٦,٧١٦,٠١٨	أكثر من خمس سنوات
٤٣٦,٢٧٩,٦٥٠	٥٧٩,٣٧٠,٢١١	الإجمالي

٣٧- 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 وقدرها ٥,٠٣%. تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط المعتاد للبنك بما في ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية.

وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال 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	مشقات الصرف الأجنبي
٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨	٤,٥٥٧,٣٣٢,٨١٣	عقود مبادلة أسعار العائد

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٢,١٩٨,٨٧٥,٤٧٥	٢,٥٠٢,٧٤٦,٣٨٥	١١١	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
١,٩٩٠,٩٩٨,٥٥٣	٧٧١,٢٨٠,٢٨٢	-	-	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
(١,٦٨٧,١٢٧,٦٤٣)	(٤٦٩,٨١٩,٠٩٠)	-	-	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
٢,٥٠٢,٧٤٦,٣٨٥	٢,٨٠٤,٢٠٧,٥٧٧	١١١	١١١	القروض القائمة في آخر الفترة المالية
٣٣٣,١٠٧,٧٨٢	٢١٤,١١٧,٧٢٨	-	١٦	عائد القروض

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة .

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٣٢,٠٤٣	٢٦٠	١١١	١١١	حسابات جارية مدينة
٢,٤٥٤,٤٤٨,٢٦٤	٢,٨٠٤,٢٠٦,٨٤٤	-	-	حسابات جارية مدينة تجدد
-	٤٧٣	-	-	بطاقات ائتمان
٤٨,٢٦٦,٠٧٨	-	-	-	قروض لشراء معدات
٢,٥٠٢,٧٤٦,٣٨٥	٢,٨٠٤,٢٠٧,٥٧٧	١١١	١١١	الإجمالي

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٢,٠٧١,٧٣٠,٨١٤	٩٤٩,٤٦١,٠٦٦	٦٤,٣٩٤,٣١١	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	الودائع في أول السنة المالية
١٤,٧٩٣,٩١٤	٩٠,٦٩٧,٠٦٥	٥,٣٨٩,٧١٢	٨,٠٢٧,٤٨٧	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية
(١,١٣٧,٠٦٣,٦٦٢)	(٤٩٢,٧١٠,٣٨٧)	(٦,٨٦٠,٤١٨)	(١,٢٩٤,٠٦٣)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
٩٤٩,٤٦١,٠٦٦	٥٤٧,٤٤٧,٧٤٤	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	٦٩,٦٥٧,٠٢٩	الودائع في في آخر الفترة المالية
٥٦,٩٧٣,٢٥٠	٢٢,٨٧١,٧٥٣	٢,٤٧٤,٦٨٤	١,٦٤٤,٧٧٧	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

٣١,٦٥٠,٧٤١	٢٩,٨٩٣,٤٩٥	١,٥٩٣,٩٢٥	٧,٠٤٢,٦٦٦	ودائع تحت الطلب
-	-	٩١,٩٩٤	١١٩,٣٩٢	ودائع توفير
-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٩١٧,٨١٠,٣٢٥	٥١٧,٥٥٤,٢٤٩	٥٧,٢٣٧,٦٨٦	٥٦,٤٩٥,٠١١	ودائع لأجل وبإخطار
٩٤٩,٤٦١,٠٦٦	٥٤٧,٤٤٧,٧٤٤	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	٦٩,٦٥٧,٠٢٩	الإجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٨,٤٧٤,٤٢٧	٧,٧٧٩,٥٩٣	١٤,٠٣٦	٥٢٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
١,١٩٥,٧٥٣	٣١,٠٧٦,٣٦٥	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
-	-	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
٣١,٨٠٢	٢٢,٩٣٢	-	-	خطابات ضمان
١,١٦٣,٩٥١	٣١,٠٥٣,٤٣٣	-	-	اعتمادات مستندية
١,١٩٥,٧٥٣	٣١,٠٧٦,٣٦٥	-	-	الإجمالي

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

٣٨- صناديق استثمار البنك

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد اليومي التراكمي (ثما) 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 تبلغ 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 (إف جى هيرمس). هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٠,٩٠١,٩٠٧ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بقيمة إجمالية ٤,٢٩٧,٢٣٧,٣٨٨ مصري يخص البنك منها عدد ٢١٨,٠٣٩ وثيقة بمبلغ ٨٥,٩٤٥,٠٨٧ جنيه مصري منها مبلغ ١٩,٧٠٨,٦٥٠ جنيه مصري تمثل القيمة العادلة لعدد ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ومبلغ ٦٦,٣٣٦,٤٣٧ مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتتاب أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر 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 اجمالي العمولات ١٦,٢١٥,٧١٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى 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 وخمسون 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 ٥٦,٣٦٩ 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، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى 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 اجمالي العمولات ٤٣,٠٧٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

قام البنك بطرح الاكتتاب في صندوق استثمار البنك الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد طرحت وثائق استثمار الصندوق 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 سى 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 ١,٠٨١,٨٥٠ جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى 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 اجمالي العمولات ١٧٤,٨٩٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

٣٩- 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) وفي ضوء الإجراءات التي تتخذها الدولة فيما يتعلق بإجراءات التعاضد، يقوم بنك قطر الوطني الأهلي بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والتنوع المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمديونيات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالأزمة.

وبناء على ذلك فإن بنك قطر الوطني الأهلي مستمر بإتخاذ 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 الأداء الفعلي لمحفظة القروض الائتمانية.

٢- بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، والذي ألغى قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣. ويسرى القانون على جهات من أهمها البنك المركزي المصرى والجهاز المصرفي المصرى. 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.