

بنك قطر الوطنى الأهلئ
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
وكذا تقرير مراقبى الحسابات عليها

BDO خالد و شركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبا الحسابات

إلى السادة/ مساهمي بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م).

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي (شركة مساهمة مصرية) وشركاته التابعة (المجموعة) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً 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، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسؤولية مراقبي الحسابات

تنحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الرأي

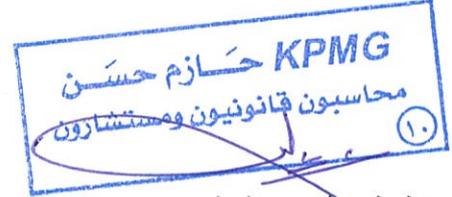
ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة- عن المركز المالي المجمع للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف 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 المجمعة.

مراقبا الحسابات


مهند طه خالد
زميل مجمع المحاسبين القانونيين بإفجلترا
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٢٢٤٤٤
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٧٥

BDO خالد وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون



عزیز ماهر عزیز برسوم

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٢٢٨)

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٢ يناير ٢٠٢١

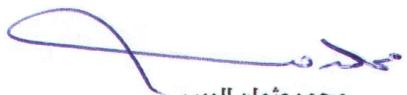
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
			الأصول
١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢	١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	٧,٠٦٨,٣٣٥,٧١٥	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٤٦,١٩٤,٥١٨,١٨٠	٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦	(١٨)	أذون خزانة
٨٤,٣٠١,٦٧٣	٦١,١٠٢,٦٦١	(١٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٥٣,٥٢٧,١٩٢,٠١٩	١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٣,٤٥٨,٨٥٩	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	(٢١)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	(٢٢)	- بالتكلفة المستهلكة
٦١,٦٩٤,٨٦٦	٧١,٧٥٩,٦٠٣	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٨٠٩,٠١٢	٢,٥٧٢,٤٨٧	(٢٣)	استثمارات في شركات شقيقة
٢٠٩,٨٠٢,٧٩١	١٩٥,٢٤٩,٥٦٩	(٢٤)	أصول غير ملموسة
٣,٤٧٠,٨٣٥,٤٢٥	٤,٢٢٨,٦٠٥,٧٦٤	(٢٥)	أصول أخرى
١٢٨,٧٦٦,٣٠٧	١١٥,١٥١,٦٨٥	(٣٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٨٥٨,٨٣٦,٩٠٦	٢,٨٢٨,٥٦١,٣٠٨		تأجير تمويلي
٢,٥١٢,٩٨٢,٩١٨	٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨	(٣٦)	أصول ثابتة
٢٧٣,٠١٣,٨٠١,٩٩٧	٢٩٠,١٦٢,٩٧٤,٠١١		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠٨,١٦٦,٥٨٧,٦٨١	٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	(٢٨)	ودائع العملاء
٤٥,٨٥١,٥٥٣	٥٥,٥٠٤,٦٣٥	(٢١)	مشتقات مالية
٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨	٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠	(٢٩)	قروض أخرى
٢,٩٦٨,٠٩٢,٠٢٠	٣,٥٠٢,١١٧,٥٠٧	(٣٠)	التزامات أخرى
٧٤٣,٨٤٩,١١٨	٥٩٩,٦٣٩,١٢٣	(٣١)	مخصصات أخرى
٢,٥٨٩,٤٨٠,٩٢٩	٣,٢٤٧,٣٣٥,٦٢٦	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
١,٠٩٨,٩٣١,٩٠٢	١,٣٤٣,١٧٨,١٣٦		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	(٣٤)	التزامات مزايا التقاعد
٢٣٧,٧١٠,٧٦٤,١٥٧	٢٥٠,٥٢٦,٢٣٤,٩٣٨		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
١٥,٦٦٠,١٤٧,٥٢٨	١٧,٦٤٥,٦١٦,٧٥٩	(٣٦)	احتياطيات
٩,٨٤٨,١٩١,٩٧٩	١١,٢١٦,٩٦٦,٣٨٩	(٣٦)	صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة
٣٥,٣٠٢,٩٨٩,٣٥٧	٣٩,٦٣٦,٦٩٧,٩٧٨		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك
٤٨,٤٨٣	٤١,٠٩٥		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٣٥,٣٠٣,٠٣٧,٨٤٠	٣٩,٦٣٦,٧٣٩,٠٧٣		إجمالي حقوق الملكية
٢٧٣,٠١٣,٨٠١,٩٩٧	٢٩٠,١٦٢,٩٧٤,٠١١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
٣٢,٣٧٢,٥٣٤,٤٤٨	٣٠,٧٣٨,١٤٣,١٩٥	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٨,٦١٩,٥٨١,٢٦٦)	(١٦,١٠٠,٧٩٦,١٩٠)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٣,٧٥٢,٩٥٣,١٨٢	١٤,٦٣٧,٣٤٧,٠٠٥		صافي الدخل من العائد
٢,٤٧٣,٧٢٣,٥٣٠	٢,٢٩٢,٢٧٤,٨٧٥	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥٠١,٩٤٩,٩١١)	(٤٨٩,٦٨١,٥٧٦)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٥,٧٢٤,٧٢٦,٨٠١	١٦,٤٣٩,٩٤٠,٣٠٤		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٤٩,٦١١,٩١٣	٣٥,١٩١,١٩٠	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
١١٩,٧٤٨,١٥٤	١١١,٩٣٦,٨٥٩	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٦,٦٥٢,٣٤٢	٦,٤٨٧,٢٢٩	(٢٢)	أرباح استثمارات مالية
(٦٩٧,١٥٩,٦٨١)	(٢,١٣٦,٩٠٠,٧٦٤)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٣,٥٠٥,٧٣١,٢٢٢)	(٣,٧٠٧,٣٠٥,٠١٨)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٢٥٤,٥٠٤,٩٦١)	(١٨١,٣٦٩,٧٨١)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٣٧٥,٩٤٩	١٥٦,٥٣٥		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
١١,٤٤٣,٧١٩,٢٩٥	١٠,٥٦٨,١٣٦,٥٥٤		الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٩٢١,٦٢٣,٥٦٨)	(٣,٠٧٦,٦٦٦,١١٢)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
٨,٥٢٢,٠٩٥,٧٢٧	٧,٤٩١,٥١٠,٤٤٢		صافي أرباح السنة
			ويعود إلى :
٨,٥٢٢,٠٩١,٣٥٩	٧,٤٩١,٥١٧,٨٣٠		نصيب المساهمين في البنك
٤,٣٦٨	(٧,٣٦٨)		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٨,٥٢٢,٠٩٥,٧٢٧	٧,٤٩١,٥١٠,٤٤٢		صافي أرباح السنة
٣,٤٧	٣,٠٨	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح السنة


محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة وعضو المنتدب

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠١٩ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٨,٥٢٢,٠٩٥,٧٢٧	٧,٤٩١,٥١٠,٤٤٢	صافي أرباح السنة
		بنود لا يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر:
(٢٩,٧٠٧,٩٧٤)	(٢٠٨,٢٥٤,٧٣٢)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,٤١٥,٧٧١	٤٣,٨٥٩,٦٤٥	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر
(٩,٣٦٨,٠٨٦)	-	المحول الى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
		بنود قد يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر:
٥٤,١٦٥,٢٠٥	٥٧,٧٥١,٣٥١	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٢,١٨٧,١٧١)	(١٢,٩٩٤,٠٥٤)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر
(٢٩,٤٩٤)	٢٩,٥٤٨	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,٢٨٨,٢٥١	(١١٩,٦٠٨,٢٤٢)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة، صافي بعد الضريبة
٨,٥٣٢,٣٨٣,٩٧٨	٧,٣٧١,٩٠٢,٢٠٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد الضريبة
		ويعود إلى :
٨,٥٣٢,٣٧٩,٦١٠	٧,٣٧١,٩٠٩,٥٨٨	نصيب المساهمين في البنك
٤,٣٦٨	(٧,٣٨٨)	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٨,٥٣٢,٣٨٣,٩٧٨	٧,٣٧١,٩٠٢,٢٠٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد الضريبة

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطره	حقوق المساهمين في البنك	صافي ارباح العام	أرباح محتجزة	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي مخاطر معياري IFRS ٩	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي تجميع أعمال	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال
٣١ ديسمبر ٢٠١٩														
٢٨,٦٥٣,٤٧٦,٨٦٩	٤٤,١١٥	٢٨,٦٥٣,٤٣٢,٧٥٤	٧,٢٠٠,٥٤١,٤٣٦	١,٠٤٣,١٢٦,٥٥١	-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	٢,٧٨١,٩٩٢	(٦٧٩,١٦٦,٠٩٩)	٤,٠٠٠,٤٨٣	١٢,٠٥٤,٩٦٥	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١,٢٨٧,٧٤٨,٦٧٦	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠
-	-	-	-	-	١,٤٣٥,١٥١,٤٣٧	(١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣)	-	-	-	-	(١٥٢,٢٢٥,٨٠٤)	-	-	-
(١٧٥,٩٧٦,٨٤١)	-	(١٧٥,٩٧٦,٨٤١)	-	٢٦,٣٨٩,٤٤٤	(١,٤١٣,٦٩٧,٥١٤)	-	-	١,١٩٣,٢٩٢,٩٣٨	-	-	١٨,٠٣٨,٢٩١	-	-	IFRS ٩
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩														
٢٨,٤٧٧,٥٠٠,٠٢٨	٤٤,١١٥	٢٨,٤٧٧,٤٥٥,٩١٣	٧,٢٠٠,٥٤١,٤٣٦	١,٠٦٩,٥١٥,٩٩٥	٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	٢,٧٨١,٩٩٢	٥١٤,١٢٦,٨٣٩	٤,٠٠٠,٤٨٣	١٢,٠٥٤,٩٦٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١,٢٨٧,٧٤٨,٦٧٦	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠
-	-	-	(٥,٤٨٤,٣٢٧,١٨٤)	٢٤٥,٦٠٣,٦١٤	-	-	-	-	-	٦,٤٣٤,٥٥٤	-	٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨	٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨	-
(١,١٧٦,٢١٤,٢٥٢)	-	(١,١٧٦,٢١٤,٢٥٢)	(١,١٧٦,٢١٤,٢٥٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
١٩,٦٥٦,٣٣٧	-	١٩,٦٥٦,٣٣٧	-	-	-	-	-	١٩,٦٥٦,٣٣٧	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
-	-	-	-	٩,٣٦٨,٠٨٦	-	-	-	(٩,٣٦٨,٠٨٦)	-	-	-	-	-	صافي التعديلي بنود الدخل الشامل الأخر
٨,٥٢٢,٠٩٥,٧٢٧	٤,٣٦٨	٨,٥٢٢,٠٩١,٣٥٩	٨,٥٢٢,٠٩١,٣٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة تيوب صافي التعديلي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند الاستيعاد
-	-	-	-	١,٦١٢,٩٢٥	-	-	(١,٦١٢,٩٢٥)	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح العام
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام
٣٥,٣٠٣,٠٣٧,٨٤٠	٤٨,٤٨٣	٣٥,٣٠٢,٩٨٩,٣٥٧	٨,٥٢٢,٠٩١,٣٥٩	١,٣٢٦,١٠٠,٦٢٠	٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	١,٦٦٩,٠٦٧	٥٢٤,٤١٥,٠٩٠	٤,٠٠٠,٤٨٣	١٨,٤٨٩,٥١٩	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩														
٣٥,٣٠٣,٠٣٧,٨٤٠	٤٨,٤٨٣	٣٥,٣٠٢,٩٨٩,٣٥٧	٨,٥٢٢,٠٩١,٣٥٩	١,٣٢٦,١٠٠,٦٢٠	٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	١,٦٦٩,٠٦٧	٥٢٤,٤١٥,٠٩٠	٤,٠٠٠,٤٨٣	١٨,٤٨٩,٥١٩	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠
-	-	-	(٥,٤٨٣,٨٩٠,٣٣٢)	٢,٣٩٩,٣٤٧,٩٣٩	-	-	-	-	-	٢,٨٩٠,٠١١	-	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	٤١٥,٩٣٢,٠٣٩	-
(٣٠,٣٨,٢٠٠,٩٦٧)	-	(٣٠,٣٨,٢٠٠,٩٦٧)	(٣٠,٣٨,٢٠٠,٩٦٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠)	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من الإحتياطي العام لزيادة رأس المال
(١١٩,٦٠٨,٢٤٢)	-	(١١٩,٦٠٨,٢٤٢)	-	-	-	-	-	(١١٩,٦٠٨,٢٤٢)	-	-	-	-	-	صافي التعديلي بنود الدخل الشامل الأخر
٧,٤٩١,٥١٠,٤٤٢	(٧,٣٨٨)	٧,٤٩١,٥١٧,٨٣٠	٧,٤٩١,٥١٧,٨٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح العام
٣٩,٦٣٦,٧٣٦,٧٣٠	٤١,٠٩٥	٣٩,٦٣٦,٦٩٧,٧٨٨	٧,٤٩١,٥١٧,٨٣٠	٣,٧٢٥,٤٤٨,٥٥٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	١,٦٦٩,٠٦٧	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨	٤,٠٠٠,٤٨٣	٢١,٣٩٩,٥٣٠	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٥,١٠٤,٠٧٨,٧٦٠	٢,٠٤٩,٣٣٣,٧٨٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٣٣٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠														

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح
١١,٤٤٣,٧١٩,٢٩٥	١٠,٥٦٨,١٣٦,٥٥٤	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافي أرباح السنة قبل الضرائب		
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٢٨٩,٩١١,٩٩٢	٣٣٥,٢٤٥,٦١٩	(١٠)
٦٩٧,١٥٩,٦٨١	٢,١٣٦,٩٠٠,٧٦٤	(١٢)
(٢٣٤,٢٠٤,٨٧٨)	(٢٩٥,٢٤٠,٢٠٣)	
٢٥,٤٥٥,٥٢٩	١٨,٥٦٩,٨٦١	
(٧٧,٤١٤,٣٤٩)	(١٣٣,٥٩٩,٩٦٦)	
(١١,٢٥٣,٤١٠)	(٩,٨٤٤,٩٨٦)	
(٦,٥٦٩,٨١٧)	(٧٦٥,٠٤٣)	
٢٩٠,٧٤٤,٠٣٩	٤٥,٥٨٧,٩٠٣	
(٧٢,٩٨٥,٨٢٢)	(٨٣,٨٠٤,٩٢٦)	
٥٢٨,٤٨٨,٣٤٤	٦٥٧,٨٥٤,٦٩٧	
(٢,٨٩٥,٣٤٤)	(٨,١٦٤,٠٢٢)	
(٤٩,٦١١,٩١٣)	(٣٥,١٩١,١٩٠)	(٨)
(٣٧٥,٩٤٩)	(١٥٦,٥٣٥)	
(٦,٦٥٢,٣٤٢)	(٦,٤٨٧,٢٢٩)	(٢٢)
١٢,٨١٣,٥١٥,١٤٦	١٣,١٨٩,٠٤١,٢٩٨	
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل		
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
(٢,٠١٦,٤٦١,٧٥٨)	(٥,٢٤٣,٢٧٢,٦٢٧)	
١,٢٠٨,١٦٤,٩٥٥	٣,٥٦٩,٥٣٩,١١٥	
(٧,٤٩٣,٤٨٢)	٢٣,١٩٩,٤١٢	
(١٧,٢٦٩,٦٩٦,٠٢٠)	(١١,٩٧٤,٧٨٧,٣٥٦)	
(٣٥,٠٥٦,٩٣١)	(١٢,٩٨٠,٢٦٧)	
(١٦,٢٤٥,٦٩١)	(١٠,٠٦٤,٧٣٧)	
(٤٢٦,٧١١,٣٨٦)	(٧٥٧,٥٢٤,٠٧٧)	
٣,٣٢٢,٨٦٦,١١٢	(١١,٨٩١,٨٢٩,٤٤٤)	
٢,٨٤١,٠٦٧,٨٩٨	٢٥,١٩٥,١٧١,٣٠٢	
٢٦١,١١٨,٤٢٢	٥٣٤,٠٢٥,٤٨٧	
٤٤,٤٦٦,٨٩٩	٣٠,٩٣٩,٨٣٦	
(٦٠١,٦٠٧,٥٦٥)	٣٠,٢٧٥,٥٩٨	
(٢,٥٢٣,٨٦٦,٢٢١)	(٢,٧٨٧,٨٩٩,٦٦٥)	
(٢,٤٠٥,٩١٩,٦٢٢)	٩,٨٩٣,٨٣٣,٨٩٥	
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / المستخدمة في أنشطة التشغيل (١)		
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٦١٣,٢٠٥,٠٩٤)	(٤٠٢,٨٥٩,١٨٠)	
٣,٢٥٣,٥٠٣	٨,٤٩٥,١٣٥	
٤,٥٣٥,١٠٢,٧٩١	٧,٠٠٩,٠٣٤,٢٤٥	
(٦,٩٩٧,٢٩٩,٩٣٩)	(١٣,٧٨٦,٧٧٨,٨٧٥)	
٤٩,٦١١,٩١٣	٣٥,١٩١,١٨٩	
١١٢,٣٠٣	٣٩٣,٠٦١	
(٣,٠٢٢,٤٢٤,٥٢٣)	(٧,١٣٦,٥٢٤,٤٢٥)	
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)		
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
٣٨٦,٤٧٢,١٦٠	(١,٨٢٠,٣٨٠,٤٣٨)	
(١,٧١٦,٢١٤,٢٥٢)	(٣,٠٣٨,٢٠٠,٩٦٧)	
(١,٣٢٩,٧٤٢,٠٩٢)	(٤,٨٥٨,٥٨١,٤٠٥)	
(٦,٧٥٨,٠٨٦,٢٣٧)	(٢,١٠١,٢٧١,٩٣٥)	
١٨,٠٤٤,٤٧١,١٣٢	١١,٢٨٦,٣٨٤,٨٩٥	
١١,٢٨٦,٣٨٤,٨٩٥	٩,١٨٥,١١٢,٩٦٠	(٣٧)
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢	١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	(١٦)
٨,٤٧٣,٣٧٦,٥٢٠	٧,٠٧٨,٨٤٣,٣٩٣	(١٧)
٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	
(٨,٠٥٦,٤٣١,٣٥٧)	(١٣,٣٢٥,٧٣٣,٩٨٤)	
(١,٨٧٠,٢٢٠,٠٠٠)	(١,٨٤٤,١٩٠,٠٠٠)	
(٤٥,٤١٢,١٣٣,٣٩٩)	(٤١,٩١٢,٥٩٤,٢٨٤)	
١١,٢٨٦,٣٨٤,٨٩٥	٩,١٨٥,١١٢,٩٦٠	
النقدية وما في حكمها في آخر السنة 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 ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شمبليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٣١ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٦,٦٨٦ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٢ يناير ٢٠٢١.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

(ب) أسس التجميع

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

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

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

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

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

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

(ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

(د) زوال السيطرة

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

* أسس اعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

(هـ) المحاسبة عن الاستثمارات فى الشركات الشقيقة

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

(و) التقارير القطاعية

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

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

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

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(ز/١) عملة التعامل والعرض

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

(ز/٢) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

(ح) الأصول المالية

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

(ح/١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

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

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

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

(ط) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

(ي-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(ي-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(ي-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ك) إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

(ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

إيرادات التأجير التمويلي

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

إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

(م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

- إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف 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.

(س/١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

(س/٢) المعايير الكمية:

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

(س/٣) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد 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.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

التوقف عن السداد:

تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر وتقل عن (٩٠) يوم. علما بأن هذه المدة (٦٠) يوم) ستنخفض 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 المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

الترقى بين المراحل (١،٢،٣):

الترقى 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 والعواد.

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

(ع) الأصول غير الملموسة

(١/ع) الشهرة

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

(٢/ع) برامج الحاسب الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الالى كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة إذا كانت تحت سيطرة المجموعة ومن المتوقع أن يتولد عنها خلال أكثر من 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 الالى وإضافتها إلى التكلفة الأصلية لتلك البرامج إذا كان من المتوقع أن تؤدي تلك التكاليف إلى زيادة كفاءة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الالى عن المواصفات الأصلية لها. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الالى المعترف بها كأصل على مدار فترة الاستفادة من المزايا المتوقعة لها على النحو التالي:

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

(ف) الأصول الثابتة

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

(ص) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ق) الإيجارات

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

(ق/١) - الاستئجار

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

(ق/٢) - التأجير

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

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

(ر) النقدية وما في حكمها

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

(ش) المخصصات الأخرى

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

(ت) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

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

(٢) مدينو عمليات التأمين

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

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

(ث) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(ح) مزايا العاملين

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

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

يتم عرض التزام نظم المزايا المحددة فى جانب الالتزامات بقائمة المركز 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 المقدره. وتنطوي 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 اللانحة، يتم خصم القيمة العادلة لهذه الصناديق من التزام نظم المزايا المحددة.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

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

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

(ذ) ضرائب الدخل

يتمثل مصروف ضريبة الدخل - على ربح أو خسارة السنة - 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 في نهاية الفترة المالية وتمثل تلك الضريبة ما يخص السنة الجارية بالإضافة إلى الفروق الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة الناشئة عن فروق مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية المستخدمة 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 في نهاية كل فترة مالية. وبصفة عامة يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عن كافة الفروق المؤقتة القابلة للخصم ضريبياً عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح ضريبية في المستقبل تسمح بالانتفاع 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 في 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 في حدود ما سبق تخفيضه.

(ض) الاقتراض

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

(غ) رأس المال

(١/غ) تكلفة رأس المال

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

(٢/غ) توزيعات الأرباح

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

(ط) أنشطة الأمانة

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

(أ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

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

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

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

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

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

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

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

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

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

كما يساعد قسم المخاطر 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 وهيكلك المعاملة التجارية ومصادر تسديد الدين، وفي نفس الوقت يوضع فى الاعتبار استراتيجية المخاطر الخاصة بالبنك ومستوى الإقدام على المخاطر

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

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

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

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

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

وفيما يلى بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

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

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

- المشتقات:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
٪١٥,٧٩	٪٩٠,١٢	٪١١,١٨	٪٨٧,٢٠	- ديون جيدة
٪١١,٤٧	٪٥,٣٥	٪١٥,٦٥	٪٦,٧٨	- المتابعة العادية
٪٢٥,٥٨	٪١,٧٤	٪٢٧,٤٧	٪٣,٠٢	- المتابعة الخاصة
٪٤٧,١٦	٪٢,٧٩	٪٤٥,٧٠	٪٣,٠٠	- ديون غير منتظمة
٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤٦,١٩٤,٥١٨,١٨٠	٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦	أذون خزنة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٣,٤٣٣,٨٦٦,٩٤٧	٣,٤٤٤,١٩٣,٣٧٧	- حسابات جارية مدينة
٩٧٥,٥٠٣,٢٩٠	١,٠٥٦,١٩٩,١٠٨	- بطاقات ائتمان
١٩,٩٧٩,٤٠٥,٢٧٨	٢٥,١٧٤,٨٥٨,٣١٩	- قروض شخصية
١,٧٤٣,٠٤١,٢٠٥	٢,١١٤,٥٦٦,٣٦٣	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٦٢,٣٠٨,٤٥٩,٤٩٧	٦٣,٤٢٠,١٧٨,٥٣٦	- حسابات جارية مدينة
٤١,٢٠٠,٣٩٨,٣٥٣	٤٥,٥٥٧,٣٠٨,٧٣١	- قروض مباشرة
١٩,١١١,٩٥٩,٦٠٥	١٩,٠٦٤,٩٥٣,٧٥٢	- قروض وتسهيلات مشتركة
٤,٩١٢,٠٥٨,٩٧٣	٣,٩٠١,٠٤٩,٥٢٥	- قروض أخرى
(١٣٧,٤٦١,١٢٩)	(٩٧,٤٦٥,٩٦٣)	العوائد المجنية والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
٨٣,٤٥٨,٨٥٩	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٤٢,٥٧٣,٤٦٥,٠٧٨	٤٩,٤٦٤,٣٧٨,٠٦٠	- أدوات دين
٢,٥١٩,١٦٨,٤٤٢	٢,٩٧١,٣٠٩,٣٠١	- أصول مالية أخرى
٢٤٤,٨٩٧,٨٠٢,٥٧٨	٢٥٨,١٨١,٥٧١,٩٢٣	الاجمالي

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

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			أرصدة لدى البنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٩٦٢,٨٢٤,٦٥٥	-	١١٧,٤٨٤,٧٦٨	٨٤٥,٣٣٩,٨٨٧	درجة الائتمان
٦,١١٦,٠١٨,٧٣٨	-	٢,٣٧٨,٨٤٥,٩٧٤	٣,٧٣٧,١٧٢,٧٦٤	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٧,٠٧٨,٨٤٣,٣٩٣	-	٢,٤٩٦,٣٣٠,٧٤٢	٤,٥٨٢,٥١٢,٦٥١	
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	-	-	(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	-	٢,٤٩٦,٣٣٠,٧٤٢	٤,٥٧١,٩٠٤,٩٧٣	القيمة الدفترية

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
أذون خزنة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	-	-	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	-	-	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٧,٩٣٨,٦٤٧)	-	-	(١٧,٩٣٨,٦٤٧)
القيمة الدفترية	٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦	-	-	٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	٢٩,٩٤٠,٧٩٩,٣٢٤	-	-	٢٩,٩٤٠,٧٩٩,٣٢٤
المتابعة العادية	١,٧٢٢,٠٠٥,٦٢١	-	-	١,٧٢٢,٠٠٥,٦٢١
متابعة خاصة	-	٣٨٥,٤٢٢,٧٧٢	-	٣٨٥,٤٢٢,٧٧٢
ديون غير منتظمة	-	-	٤٠٦,٠٣٧,٦٩٦	٤٠٦,٠٣٧,٦٩٦
	٣١,٦٦٢,٨٠٤,٩٤٥	٣٨٥,٤٢٢,٧٧٢	٤٠٦,٠٣٧,٦٩٦	٣٢,٤٥٤,٢٦٥,٤١٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٣٢,٤٦٤,٩٥١)	(١٠٠,٤٨١,٧٥٣)	(٣٣١,٥٤١,٥٤٢)	(٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦)
القيمة الدفترية	٣١,٤٣٠,٣٣٩,٩٩٤	٢٨٤,٩٤١,٠١٩	٧٤,٤٩٦,١٥٤	٣١,٧٨٩,٧٧٧,١٦٧

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
١٢٠,٨٤٩,٨٧٦,٨٧٠	-	١,٣١٤,٦٩٠,٦٠٦	١١٩,٥٣٥,١٨٦,٢٦٤	ديون جيدة
١٠,٠٠٤,٧٩٠,٨٦٢	-	٧,٢٩١,٢٤٠,٩٤٣	٢,٧١٣,٥٤٩,٩١٩	المتابعة العادية
٤,٨٢٩,٠٠٩,٨٠٦	-	٤,٨٢٩,٠٠٩,٨٠٦	-	متابعة خاصة
٤,٧٨٠,٦٣٠,٤٧٠	٤,٧٨٠,٦٣٠,٤٧٠	-	-	ديون غير منتظمة
١٤٠,٤٦٤,٣٠٨,٠٠٨	٤,٧٨٠,٦٣٠,٤٧٠	١٣,٤٣٤,٩٤١,٣٥٥	١٢٢,٢٤٨,٧٣٦,١٨٣	
(٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤)	(٣,٨٦٦,١٠٨,٠٥٣)	(٣,٥٧٨,٦٧٤,٤٥٠)	(١,٠٧٦,٤٣٤,٩٦١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٣١,٩٤٣,٤٩٠,٥٤٤	٩١٤,٥٢٢,٤١٧	٩,٨٥٦,٢٦٦,٩٠٥	١٢١,١٧٢,٣٠١,٢٢٢	القيمة الدفترية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				درجة الائتمان
١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	-	-	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	ديون جيدة
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	
(١١٦,١٨٧)	-	-	(١١٦,١٨٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥	-	-	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥	-	-	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥	
(٢,٧٨٧,٩٦٠)	-	-	(٢,٧٨٧,٩٦٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	-	-	٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٩,١٢٥,٣٦١	-	-	٩,١٢٥,٣٦١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
١٠,٦٠٧,٦٧٨	-	-	١٠,٦٠٧,٦٧٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٩,١٢٥,٣٦١)	-	-	(٩,١٢٥,٣٦١)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠,٦٠٧,٦٧٨	-	-	١٠,٦٠٧,٦٧٨	الرصيد في آخر السنة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
أذون خزانه	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١٤,٤٣٨,٧٩٩	-	-	١٤,٤٣٨,٧٩٩
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره	١٧,٩٣٨,٦٤٧	-	-	١٧,٩٣٨,٦٤٧
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٤,٤٣٨,٧٩٩)	-	-	(١٤,٤٣٨,٧٩٩)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	١٧,٩٣٨,٦٤٧	-	-	١٧,٩٣٨,٦٤٧

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ ديسمبر 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
٢٣٣,٠٨٧,٤١٠	٧١,١٢٣,١٣٣	٧٦,٠٧٩,٧٧٧	٨٥,٨٨٤,٠٠٠	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٠,٤٥٧,١٩١)	(١٠,٤٥٧,١٩١)	-	-	الإعدام خلال السنة
٩,٤١٤,٧٤٥	-	٩,٤١٤,٧٤٥	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤,٦٩٥)	(٤,٦٩٥)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦	٣٣١,٥٤١,٥٤٢	١٠٠,٤٨١,٧٥٣	٢٣٢,٤٦٤,٩٥١	الرصيد في آخر السنة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٦,٨٧٧,١٠٧,٦٥٤	٣,١٨٠,٨٧١,٢٥٩	٢,٥١٠,٦٨٣,٩٩٩	١,١٩٥,٥٥٢,٣٩٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٢,١١١,٢٦٢,٣٣٢	٢٧٥,٦٣٨,٧١٢	١,٣٩٩,٧٠١,٢٤٢	٤٣٥,٩٢٢,٣٧٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١,٨٦٦,٢٨٥,٥٩٢)	(١٩٧,٣٧٨,٢٥١)	(١,٠٩٩,٤٠٧,١٨١)	(٥٢٩,٤٩٩,٧٦٠)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	(١,٦٤٥,٣٨٩)	١,٦٤٥,٣٨٩	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٨٦٧,٢١٦,١٨٤	(٨٦٧,٢١٦,١٨٤)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٢٨٣,٢٣٨,٠١٤	(١٧٤,٢٧٣,٥٤٥)	(١٠٨,٩٦٤,٤٦٩)	المحول الى المرحلة الثالثة
١,٦٢٤,٧٨٣,٨١٩	٦٠٠,٥٠١,٢١٨	٧٥,٢٨٧,٣٩٠	٩٤٨,٩٩٥,٢١١	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٢٨٤,٧٨٣,٠١٢)	(٢٨٤,٧١٦,٥٩١)	(٦٦,٤٢١)	-	الإعدام خلال السنة
٩,١٥٥,١١٦	-	٩,١٥٥,١١٦	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤٢٢,٨٥٣)	٧,٩٥٤,٠٩٢	(٨,٣٧٦,٩٤٥)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤	٣,٨٦٦,١٠٨,٠٥٣	٣,٥٧٨,٢٧٤,٤٥٠	١,٠٧٦,٤٣٤,٩٦١	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٦,٤٧٦,٤٥٧,٩٧٥	٢,٥٩٥,٥٣٢,٩٣١	٢,٥٦٢,٣٦١,٧٠٠	١,٣١٨,٥٦٣,٣٤٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١,١٦١,٣٧٠,٩٣٧	-	١,٠٠٧,١٦٩,٥٦٩	١٥٤,٢٠١,٣٦٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١,٤٩١,٧٢٩,٤٦١)	-	(١,١٦٨,٠٣٠,٨١٤)	(٣٢٣,٦٩٨,٦٤٧)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	(١,٠٨٥,٨٨٠)	١,٠٨٥,٨٨٠	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٣٤,٣٣٩,٥٦١	(٣٤,٣٣٩,٥٦١)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٨٤,٤٧٢,٤٧٨	(٨٣,٣٦٨,٥٦٦)	(١,١٠٣,٩١٢)	المحول الى المرحلة الثالثة
٩٣٤,٤٥٠,٧٢٤	٦٦٢,٧٢٠,٢٤٥	١٩٠,٨٦٦,٥٥٥	٨٠,٨٤٣,٩٢٤	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٦٨,١٥٩,١٣٠)	(٦٨,١٥٩,١٣٠)	-	-	الإعدام خلال السنة
١٨,٠٥٩,٦٦٠	-	١٨,٠٥٩,٦٦٠	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٤٣,٣٤٣,٠٥١)	(٩٣,٦٩٥,٢٦٥)	(٤٩,٢٤٧,٧٨٦)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٨٧٧,١٠٧,٦٥٤	٣,١٨٠,٨٧١,٢٥٩	٢,٥١٠,٦٨٣,٩٩٩	١,١٩٥,٥٥٢,٣٩٦	الرصيد في آخر السنة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٦,٦٣٩	-	-	٨٦,٦٣٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٢,٦٦٧)	-	-	(٢,٦٦٧)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
٣٢,٢١٥	-	-	٣٢,٢١٥	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١١٦,١٨٧	-	-	١١٦,١٨٧	الرصيد في آخر السنة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٣,٥٠٠,٦١٦	-	-	١٣,٥٠٠,٦١٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
-	-	-	-	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(١٠,٧١٢,٦٥٦)	-	-	(١٠,٧١٢,٦٥٦)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٧٨٧,٩٦٠	-	-	٢,٧٨٧,٩٦٠	الرصيد في آخر السنة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

البود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣٥٧,٥٠٠	٣١٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٣,٦٧٨,٨١١,٤٣٦	٢,١٨٣,٦٢٩,٦٠٢	اعتمادات مستندية
٣,٣٠٠,٦٨٧,٠٧٥	١,٧٩٧,٧٠٣,٧٥٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤٢,٥٩٠,٢٧٤,٦١٤	٤٠,٥٧٠,٧٥٦,٨٧١	خطابات ضمان
٣٦٧,٥٥٨,١٨٧	١٩,٦٣٢,٨٢٤	التزامات محتملة أخرى
٤٩,٩٣٧,٦٨٨,٨١٢	٤٤,٥٧٢,٠٤٠,٥٥١	الاجمالي

بلغت الأرباطات عن تسهيلات أئتمانية مبلغ ٣١,٤٩٧,٨٩١,٨٦٤ جنيه في نهاية السنة الحالية مقابل مبلغ ٣٦,٦٣٨,٩٩١,٩٢٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٦٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية السنة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦٣% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٩% مقابل ١٧% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ١٦% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٤% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.

- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية لم تتعرض للإضمحلال مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ٥,١٨٦,٦٦٨,١٦٦ جنيه في نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨١ % من قيمتها مقابل ١١٨,١٨٨,٤٩٤ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٧% من قيمتها.

- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(١-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	
-	١٥٣,٨٣٦,٩٩٥,٦٧٢	-	١٦٥,٢١٢,٥٨٣,٦٧٩	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	٢,٦٥٣,٠٢٤,٩٨٩	-	٢,٥١٩,٣٢١,٥٧٦	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	٤,٤٩٤,١٨٨,١١٨	-	٥,١٨٦,٦٦٨,١٦٦	محل اضمحلال
-	١٦٠,٩٨٤,٢٠٨,٧٧٩	-	١٧٢,٩١٨,٥٧٣,٤٢١	الأجمالي
-	(٧,٣١٩,٥٥٥,٦٣١)	-	(٩,١٨٥,٣٠٥,٧١٠)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
-	(٥,٨٥٠,٣٨٧)	-	(٣٣٠,٠٨٤)	يخصم : العوائد المجنبة
-	(١٣١,٦١٠,٧٤٢)	-	(٩٧,١٣٥,٨٧٩)	يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
-	١٥٣,٥٢٧,١٩٢,٠١٩	-	١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨	الصافي

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية ٩,١٨٥,٣٠٥,٧١٠ جنيهه مقابل ٧,٣١٩,٥٥٥,٦٣١ جنيهه في نهاية سنة المقارنة منها ٤,١٩٧,٦٤٩,٥٩٥ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٣,٤٥١,٧٥١,٠٥٤ جنيهه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٤,٩٨٧,٦٥٦,١١٥ جنيهه يمثل مخصص الاضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظه الائتمان مقابل ٣,٨٦٧,٨٠٤,٥٧٧ جنيهه في نهاية سنة المقارنة.

ويتضمن إيضاح رقم (١-٢٠) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء.

تم خلال السنة المالية الحالية زيادة محفظه القروض والتسهيلات بنسبة ٧% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
١٨	٣,٤٤٦,٤٣١,٠١٨	٩٠٢,٠٤٩,٢٣٨	٢٣,٦٣٥,٧٨٥,٢٢٨	١,٩٥٦,٥٣٣,٨٤٠	٢٩,٩٤٠,٧٩٩,٣٢٤
٢	٤٢,٨٤٥	-	-	-	٤٢,٨٤٥
٣	١٦٤,١٣٣	-	-	-	١٦٤,١٣٣
الأجمالي	٣,٤٤٦,٦٣٧,٩٩٦	٩٠٢,٠٤٩,٢٣٨	٢٣,٦٣٥,٧٨٥,٢٢٨	١,٩٥٦,٥٣٣,٨٤٠	٢٩,٩٤١,٠٠٦,٣٠٢

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١	٥٩,٦٨٣,٣٩٥,٥٢٨	٣٩,٠١٥,١٤٨,٦١٥	١٨,٤٢٠,١٨١,٣٦٤	٣,٥١٠,٣٧٧,٦٣٤	١٢٠,٦٢٩,١٠٣,١٤١
٢	٣,٦٧٤,٧٢٧,٣٦٦	٥,٥٣٨,٠٤٣,٥١٢	٦٩٤,٨٦٧,١٦٢	٧٦,٧١٠,١٤٨	٩,٩٨٤,٣٤٨,١٨٨
٣	١,٣٣١,٨٤٧,٠٥٢	٢,٧٤٨,٧٦٠,٨٤٥	٥٧٣,٧٩٤,٩٠٧	٣,٧٣٣,٢٤٤	٤,٦٥٨,١٢٦,٠٤٨
الأجمالي	٦٤,٦٨٩,٩٦٩,٩٤٦	٤٧,٣٠١,٩٥٢,٩٧٢	١٩,٦٨٨,٨٤٣,٤٣٣	٣,٥٩٠,٨١١,٠٢٦	١٣٥,٢٧١,٥٧٧,٣٧٧

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	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
١	٣,٤٥٠,١٨٧,٢٦٤	٨٤٦,٠١١,٢٩٥	١٨,٥٩٧,٩٢٤,٧٨٧	١,٥٩٠,٠٤٥,٨٣٧	٢٤,٤٨٤,١٦٩,١٨٣
٢	٣٨٨,١٧٦	-	-	-	٣٨٨,١٧٦
٣	١٢٣,٣٢٢	-	-	-	١٢٣,٣٢٢
الأجمالي	٣,٨٣١,٦٦٢	٨٤٦,٠١١,٢٩٥	١٨,٥٩٧,٩٢٤,٧٨٧	١,٥٩٠,٠٤٥,٨٣٧	٢٤,٤٨٤,٦٨٠,٦٨١

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١	٦٠,٢٩٠,٥٧١,٦٨٤	٣٦,٨٦٩,٩٥٦,٣٤٦	١٨,٧٣٢,٥٩٥,٧١٠	٤,٣٠١,٦٧٠,٦١٨	١٢٠,١٩٤,٧٩٤,٣٥٨
٢	٣,٠٩٣,٠٩٣,٣٥١	٣,٦٦٦,٠٧٦,٧٩٧	٤٠٨,٣١٦,٠٥٧	٣٦,٨٩٥,٤٥٠	٧,٢٠٤,٣٨١,٦٥٥
٣	١٦٦,٣٦٦,٥٧٠	١,٧٨٦,٧٧٢,٤٠٨	-	-	١,٩٥٣,١٣٨,٩٧٨
الأجمالي	٦٤,١٥٠,٠٣١,٦٠٥	٤٢,٣٢٢,٨٠٥,٥٥١	١٩,١٤٠,٩١١,٧٦٧	٤,٣٣٨,٥٦٦,٠٦٨	١٢٩,٣٥٢,٣١٤,٩٩١

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

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الأجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١,٦١٢,٢٠٨,٩٩٧	١٣٤,٢٣١,٣٣٩	١,٣٥٤,٨٩٣,٤٦٤	١٢٣,٠٨٤,١٩٤	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٢٧٦,٩٧٣,٦٦٤	٢٩,٩١٩,١١٦	٢١٨,٤٥٢,٠٢٧	٢٨,٦٠٢,٥٢١	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٢١٨,٠٣٨,٧٥٥	٢٤,٤٧٢,١٦٨	١٧٢,٣٣٨,٧٢٢	٢١,٢٢٧,٨٦٥	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٢,١٠٧,٢٢١,٤١٦	١٨٨,٦٢٢,٦٢٣	١,٧٤٥,٦٨٤,٢١٣	١٧٢,٩١٤,٥٨٠	-	الاجمالي

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الأجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١٣٨,٣٤٨,٥٧٤	٤٢,٧٦٠,٨٣٩	-	٩٥,٥٨٧,٧٣٥	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٤٣,٨٩٣,٥١٣	١٩,١٥١,١٥٢	-	٢٤,٧٤٢,٣٦١	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
١٤,٤١٢,٧٤٩	١,٤٥٥,٣٦٩	-	١٢,٩٥٧,٣٨٠	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٢١٥,٤٤٥,٣٢٤	٢١٥,٤٤٥,٣٢٤	-	-	-	أكثر من ٩٠ يوم
٤١٢,١٠٠,١٦٠	٢٧٨,٨١٢,٦٨٤	-	١٣٣,٢٨٧,٤٧٦	-	الاجمالي

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الأجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١,٣٨٤,٨٨٣,٧٦٠	١٣١,٨٣١,٥٩٧	١,١٥٨,٨٢٥,٩١٤	٩٤,٢٢٦,٢٤٩	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
١٩٤,٨٤٧,٦٩١	١٤,٥٧٨,٣٧٠	١٥٤,٨٩٥,٤٣٤	٢٥,٣٧٣,٨٨٧	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
١١٥,٨٩٦,٦٥٥	١٠,٢٢٩,٧٢٧	٩٦,٧٢٠,٩٨٦	٨,٩٤٥,٩٤٢	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
١,٦٩٥,٦٢٨,١٠٦	١٥٦,٦٣٩,٦٩٤	١,٤١٠,٤٤٢,٣٣٤	١٢٨,٥٤٦,٠٧٨	-	الاجمالي

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الأجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١٣٤,٣٧٥,٦٣٧	١٣,٠٣٧,٨٨٤	-	١٢١,٣٣٧,٧٥٣	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٥١,٠٠٢,٢٥٩	١١,٩٦٣,٩٦٤	-	٣٩,٠٣٨,٢٩٥	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٣٧,٧٨٤,٤٢٩	٢٩,٨٦٢,٣١٥	-	٧,٩٢٢,١١٤	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٧٣٤,٢٣٤,٥٥٨	١٩٦,٢٦٥,٦٤١	٥٣٧,٩٦٨,٩١٧	-	-	أكثر من ٩٠ يوم
٩٥٧,٣٩٦,٨٨٣	٢٥١,١٢٩,٨٠٤	٥٣٧,٩٦٨,٩١٧	١٦٨,٢٩٨,١٦٢	-	الاجمالي

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها بصفحة منفردة
قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية السنة المالية الحالية ٥,١٨٦,٦٦٨,١٦٦ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٤,٤٩٤,١٨٨,١١٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلاً لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها بصفحة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٥٢,٤٩٩,٦٦٧	٤٠,٨١٩,٣٦٧	٢٩٧,٨٧٠,٨٨٢	١٤,٨٤٨,١٧٩	٤٠٦,٠٣٧,٦٩٥	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	٦,٦٨٦,٦٦٢	٤٦,٥٠٣,٣٦٣	٩٦٠,٢٢٦	٥٤,١٥٠,٢٥١	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٥٦٩,٤٤٥,٥٧٤	٣,٧٨٤,٦١٢,٩٥٣	٥٠٩,٨٣٥	٤٦٦,٠٦٢,١٠٩	٤,٧٨٠,٦٣٠,٤٧١	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات

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

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكله القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العميل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكله مديونته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية السنة المالية الحالية ١,٨٢١,٨٧٦,٩١٣ جنيه مقابل ٧٣٥,٦٢٨,٧١٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

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

قروض وتسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
مؤسسات		
حسابات جارية مدينة	٥٣,٤٥٦,٥٤٩	١٤,٨١٣,١٤٠
قروض مباشرة	١,٧٦٨,٤٢٠,٣٦٤	٧٢٠,٨١٥,٦٢٩
الاجمالي	١,٨٢١,٨٧٦,٩١٣	٧٣٥,٦٢٨,٧٦٩

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

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

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
B	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩
غير مصنف	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
AA+	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧
B	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥	٤٠,٩٥١,١٢٨,٢١٧
الاجمالي	٩١,٤٨٩,٠٩٥,٢٧٣	٨٨,٧٩٥,٩٢٢,٦٧٣

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
مبانى	٧,٣٠٠,٠٠٠

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 السنة المالية الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضمحلال).

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

الاجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية				الإجمالي
		إجمالي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية	
٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	-	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	-	-	-	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣
قروض وتسهيلات للعملاء						
قروض لأفراد						
- حسابات جارية مدينة		٣,٤٩٩,١٣٧,٦١٣	٨,٥٠٢,٢٤٦	١١٧,٦٩٤,٣١٩	١,٠٩١,١٠٦,٩٩٨	٢,٢٠١,٨٣٣,٧٠٠
- بطاقات ائتمان		١,١١٥,٧٨٣,١٨٥	٤٨,٦٦٠,٦٩٥	١٠٧,٥٣١,٠٦٩	١٣٣,٠٦٢,٦٢٣	٨٦٦,٥٢٨,٧٩٨
- قروض شخصية		٢٥,٦٧٩,٣٤٠,٣٢٣	١,١٠٠,٧٥٨,٠٦٠	٣,٨٦٩,٨٩٨,٧٨٩	٢,٧٥٦,٩٥٧,٣٧٢	١٧,٩٥١,٧٠٨,١٠٢
- قروض عقارية		٢,١٦٠,٠٠٤,٦٤٢	٢١٠,٣١٧,٣٢٥	١٦٨,٨٩٦,٠٤٨	١٢٧,٢٧٢,٩٣٩	١,٦٥٣,٥١٨,٣٣٠
قروض لمؤسسات						
- حسابات جارية مدينة		٦٥,٢٥٩,٤١٥,٥٢٠	٣,٠٠٢,٢٧٩,١٢٥	٥,٤٠٦,٧٧٤,٠٣٩	٨,٧٢٤,٣٠٨,١٠٢	٤٨,١٢٥,٩٥٤,٢٥٤
- قروض مباشرة		٥١,٢١٩,٨٥٣,٤٠١	٢,٢٥٩,٨٣١,٤٠٢	٧,٣٧٢,٧٦٦,٧٦١	٧,٦٦١,١٤٠,٨٠٧	٣٤,٣٦٦,١١٤,٤٣١
- قروض وتسهيلات مشتركة		١٩,٦٨٩,٣٥٣,٦٦٨	١٧٨,٠٨٣,٨٨٨	١,٥٨٩,١٨١,٢٨٩	٣٠٢,٤٢٠,٧٨٣	١٧,٦١٩,٦٦٧,٣٠٨
- قروض أخرى		٤,٢٩٥,٦٨٥,٨١٩	-	-	٥,٣٠٧,٨١٠	٤,٢٩٠,٣٧٨,٠٠٩
مشتقات مالية		١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	-	-	-	-
استثمارات مالية		-	-	-	-	-
- أدوات دين		٤٩,٤٦٧,١٦٦,٠٢٠	-	-	-	٤٨,٠١٢,٥٧٩,٤٩٥
- أصول مالية أخرى		٢٦,٧٣٧,٠٨٠	٢٣,١٨٠,٤٨٢	٧٣,٧٢٦,٥٦٧	٨١,٢٠٢,٥٢٣	٢٧,٧٠٠,٣٦٥,٠٧٣
الإجمالي في نهاية السنة الحالية	١,٥٨٧,٤١٥,٨١٣	٦٦٥,٩٠١,٥٥٦,٨١٤	٦,٩١١,٦١٣,٢٢٣	١٨,٧٠٦,٥٦٨,٨٨١	٢٠,٤٨٢,٧٩٧,٩٥٧	٢١٩,٨٠٠,٥٧٦,٧٥٣
الإجمالي في نهاية السنة المقارنة	١,٧٤٦,٤٣٩,٩٨٢	٢٥٠,٦٤٠,٤٦٧,٤٥٦	٥,٩١٤,٤٠٨,٤٦٦	١٦,٦٦٦,٦٩٧,٥٥٢	١٨,٢١٨,٢١٩,٤٤٧	٢٠٩,٨٣١,١٤١,٩٩١

قطاعات النشاط

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

الاجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات خدمية	مؤسسات تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زراعية	
٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	-	-	-	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	-	-	-	-	أذون خزنة
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
- حسابات جارية مدينة	٣,٤٩٩,١٣٧,٦١٣	-	-	-	-	-	-	-	-
- بطاقات ائتمان	١,١١٥,٧٨٣,١٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-
- قروض شخصية	٢٥,٦٧٩,٣٤٠,٣٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-
- قروض عقارية	٢,١٦٠,٠٠٤,٦٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض لمؤسسات									
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	٢٢,١٠٢,٠٠٢,٨٧٢	١٢,٧٢٠,٠٦٢,٧١٠	٢٩,٤٧٢,٩٢٤,٩٨٠	٩٦٤,٤٢٤,٩٥٨	-
- قروض مباشرة	-	-	-	-	١١,٧٨٠,١٠٢,٨٠٣	٨,٥٥٢,٠٧٣,٥٢٦	٢٩,٩٧٨,٣٢٨,٢٨٢	٩٠٩,٣٤٨,٧٩٠	-
- قروض وتسهيلات مشتركة	-	-	-	-	١,٨٤٣,٢٥٤,٢٥١	٣١٨,٠٣٩,٢١٢	١٧,٤٨٩,٦٢٤,٠٥٣	٣٨,٤٣٥,٧٥٢	-
- قروض أخرى	-	٧٣٤,٥٢٣,٧٩٤	-	-	٤٠٢,٥٠٥,٨٦٢	٧٩٩,٨٣٣,٣٢٠	٢,٣٥٨,٨٢٢,٨٤٣	-	-
مشتقات مالية									
استثمارات مالية									
- أدوات دين	-	-	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
- أصول مالية أخرى	٢٦,٧٣٧,٠٨٠	١٢١,١٨٢,٦٩٨	٢٢,٨٧٨,٤٠٣	٢,٢٥٩,٥٥٢,٠٥٤	١٨٩,١٧٣,٨٩١	٨٠,٦٦٨,٢٤٥	٢٩٤,٦١٦,٣٣٤	٧,١٤٠,١٠٠	-
الإجمالي في نهاية السنة الحالية	٣٢,٥٧٥,٤٤٨,١١١	٨٤٠,٦١٦,٠٠٢	١,٤٧٧,٤٦٤,٩٢٨	٩١,٨٩٤,٠٦٠,٨٠٢	٣٦,٧١٧,٠٣٩,٦٧٩	٢٢,٤٧٠,٦٧٧,٠١٣	٧٩,٥٩٤,٣١٦,٤٩٢	١,٩١٩,٣٤٩,٦٠٠	-
الإجمالي في نهاية السنة المقارنة	٣٦,٦٩٠,٠٢٢,٤٤٧	١,٧٧١,٠١١,٨١٤	١,٦٦١,٦٠٩,٠٨٦	٨٨,٩٦٢,١٦٧,١٦٦	٣٥,٣١٤,١٣٤,٧٩١	٢٠,٩٧٨,٣٤٣,٣٩٥	٧٥,٠٧٥,١٩٩,٦٤٤	١,٩٣٤,٤١٩,١٣٥	-

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

الإدارة والتسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

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

- إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوعة مسبقاً ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات 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 لسيناريوهات محددة. ولاغراض هذا الاختبار فقد إختبر البنك الحد الأقصى للخسائر المتوقعة في حدود ١٠% من الإستخدام.

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة %١٠
USD	١٢٣,٠٦٣,٤٦٦	-	١٢٣,٠٦٣,٤٦٦	١٢,٣٠٦,٣٤٣
EUR	٦,٢٢٥,٣٥٠	-	٦,٢٢٥,٣٥٠	٦٢٢,٥٣٥
GBP	٣٦٤,٣١٧	-	٣٦٤,٣١٧	٣٦,٤٣٢
JPY	٢١,٥٦٧	-	٢١,٥٦٧	٢,١٥٧
CHF	٥١,٣٤٨	-	٥١,٣٤٨	٥,١٣٥
DKK	٧٩,٤٢٧	-	٧٩,٤٢٧	٧,٩٤٣
NOK	(١,١٠٠)	(١,١٠٠)	-	(١١٠)
SEK	٣٢,٨٩٧	-	٣٢,٨٩٧	٣,٢٩٠
CAD	٧٣,٥٣٤	-	٧٣,٥٣٤	٧,٣٥٣
AUD	٩,٠٣٣	-	٩,٠٣٣	٩٠٣
AED	(٢٢٥,٧٨٩)	(٢٢٥,٧٨٩)	-	(٢٢,٥٧٩)
BHD	١١,١٧١	-	١١,١٧١	١,١١٧
KWD	١١٢,١٢٩	-	١١٢,١٢٩	١١,٢١٣
OMR	٥٧,٣٥٧	-	٥٧,٣٥٧	٥,٧٣٦
QAR	١٤٤,١٩٤	-	١٤٤,١٩٤	١٤,٤١٩
SAR	(١٠٣,٤٩٠)	(١٠٣,٤٩٠)	-	(١٠,٣٤٩)
CNY	١٦,٨١٨	-	١٦,٨١٨	١,٦٨٢
EGP	(١٢٩,٩٣٢,١٨٩)	(١٢٩,٩٣٢,١٨٩)	-	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		١٢,٩٩٣,٢٢٠		
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		١٤,٩١١,٩٢١		

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

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

الأصول المالية	جنه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنوك والبنك المركزي	١٨,١٠٢,٣٤٨,٦٦١	٥,٦٢٥,٧٩٦,٦١٧	٢٥٢,٩٦٦,٦١٤	١١٠,٦١٠,٧٩٥	١٤٣,٣٧٦,١٠٠	٢٤,٢٣٥,٠٩٤,٢٩٧
أذون خزانه	٣٧,٥٦٥,٥٤٨,٦٢٥	٤,٤٣٨,٤٤١,٩٨١	-	-	-	٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦
أصول مالية يعرض المتاجرة	٦١,١٠٢,٦٦١	-	-	-	-	٦١,١٠٢,٦٦١
قروض وتسهيلات للعملاء	١٣٣,٧٥٩,١٢٧,٦٨٦	٦٧,٧٧٣,٤٥٢,٤٠٩	٣,٠٦٤,٤٥٧,٧٩٦	٣٨,٧١٠,٦٨٨	٥٣,٥٦٩	١٦٣,٢٣٥,١٠١,٧٤٨
مشتقات مالية	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	-	-	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨
استثمارات مالية	٤٧,٦٤٨,٧٠٠,٧٩٥	٢,٥٠٥,٩٩٤,١٢٣	١,٢٣٨,٥٧٢	-	-	٥٠,١٥٥,٩٣٣,٤٩٠
أصول مالية أخرى	٢,٩٢٩,٢٠٥,٩٥٩	٣٨,٦٦٩,٧٠٢	٣,٢٧٢,٢٢٤	٥,٩٧٢	١٦١,٤٤٤	٢,٩٧١,٣٠٩,٣٠١
إجمالي الأصول المالية	٢٤٠,٠٦٦,٠٣٣,٥٨٧	٣٩,٤٨٨,٤٣٧,٠٤٠	٣,٣٢١,٩٣٥,٢٠٦	١٤٩,٣٢٧,٠٥٥	١٤٣,٥٩١,٠٢٣	٢٨٣,١٦٩,٣٢٣,٩١١
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٩٦٧,٣٥٤,٤٠٠	١٢٥,٣٤٨,٥٠١	١٧,٩٧١,٦٧٨	٦٧,١٧٥,٦٩٤	٩٨٦,٠٨٥	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨
ودائع العملاء	١٩٦,٩٣٧,٨٠٨,٧١٥	٣١,٣٠٢,٥١٤,٥٤٠	٤,٤٧٤,٩٣٥,٤٨٥	٤٤٤,٦٩٤,٦٨٨	١٦١,٨٠٥,٥٥٥	٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣
مشتقات مالية	٥٥,٥٠٤,٦٣٥	-	-	-	-	٥٥,٥٠٤,٦٣٥
قروض أخرى	٢٨٦,٨١٦,٥١٥	٣,٣٧٦,٣٠٤,٧٥٣	١٤١,٥١٥,٤٨٢	١٨٢,٧٣٣	٦٧٤	٣,٨٠٤,١٣٦,٧٥٠
التزامات مالية أخرى	٩٧٢,٥١٧,٨٤٥	٦٥,٧٤٩,٧١٧	١,٧٥٢,٠٩٣	-	-	١,٠٤٠,٢٠٣,٠٥٢
إجمالي الالتزامات المالية	٢٠٢,٢٢٠,٠٠٢,١١٠	٣٤,٨٦٩,٩١٧,٥١١	٤,٦٣٦,١٧٤,٣٣٨	٤٧٢,٥٣٠,١٠٥	١٦٢,٧٩٢,٣١٤	٢٤٢,٣٦١,٩٣٩,٣٧٨
صافي المركز المالي	٣٧,٨٤٦,٠٣١,٤٧٧	٤,٦١٨,٥١٩,٥٢٩	(١,٣١٤,٢٣٩,١٣٢)	(٣٢٢,٧٦٦,٠٥٠)	(١٩,٢٠١,٢٩١)	٤٠,٨٠٨,٣٨٤,٥٣٣
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	٢١٨,٨١٥,٥٣٣,٧٨٨	٤٣,٩٥٤,٩٦٢,٣١٤	٣,١١٢,٧٣١,٤٥١	٣٣٠,٩٧٥,٧٥٥	١٣٤,٧٣٣,٧٧٢	٢٦٦,٣٤٨,٩٣٧,٠٨٠
إجمالي الالتزامات المالية	١٨٦,٦٠٤,٠٥٤,٤٥٢	٣٨,٨٩٥,٩٨٥,٩٣٧	٤,٦٧٣,٤٣٠,٠٦٦	٤٦٨,٩٩٥,٩٦٢	١٤٨,٨٣٦,١٧٦	٢٣٠,٧٩١,٢٩٢,٥٩٣
صافي المركز المالي	٣٢,٢١١,٤٧٩,٣٣٦	٥,٠٥٨,٩٧٦,٣٧٧	(١,٥٦٠,٦٩٨,٦١٥)	(١٣٨,٠٢٠,٢٠٧)	(١٤,٠٩٢,٤٠٤)	٣٥,٥٥٧,٦٤٤,٤٨٧

(ب-٤) - مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

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

(جميع الأرقام بالجنبة المصري)

هدف البنك من إدارة خطرأسعار الفائدة

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

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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

في نهاية السنة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢
أرصدة لدى البنوك	١,٠٨٦,١٠٦,١٩٦	٣,٨٣٣,٢٩٣,٠٢٥	٤٩٩,٥٠٠,٠٠٠	١,١٤٩,٤٩٠,٠٠٠	-	٤٩٩,٨٤٦,٤٩٤	٧,٠٦٨,٣٣٥,٧١٥
أذون خزينة	٤,١٣٦,٩٩٠,٤٣١	١١,٤٢١,٧٠٠,٨٠٥	٦٦,٤٤٥,٢٩٩,٣٧٠	-	-	-	٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	٦١,١٠٢,٦٦١	٦١,١٠٢,٦٦١
قروض وتسهيلات للعملاء	١٢٥,٨٧٨,٣٤٤,٦١٠	٥,٩١٦,٠٥١,٨٩٤	٩,٣٦٧,٨٠٩,٣٣٩	١٨,٢١٣,٢٧٦,٢١٨	٤,٦٠٣,١٩٧,٧٨٧	-	١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٤	٣٠٦,٣٩٤,٩٣٧	-	١٩٧,١٦٩,٤٦٦	٩٥١,٠٢٢,١٥٨	٦١٩,٧٩٥,٨٢٧	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢
بالتكلفة المستهلكة	١١,٧١٨,٨٠٨	٢,٦٥٦,٧١٩,٠٨٩	٤,٨١٦,١٢٨,٦٩٦	٣٢,٨٣٤,٥٧٩,٣٦٦	٧,٢٩٠,٦٤٥,٥٧٦	-	٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٧١,٧٥٩,٦٠٣	٧١,٧٥٩,٦٠٣
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢,٩٧١,٣٠٩,٣٠١	٢,٩٧١,٣٠٩,٣٠١
إجمالي الأصول المالية	١٣١,٥١٣,١٦٠,٠٤٩	٢٤,١٣٤,١٥٩,٧٥٠	٤١,١٢٨,٧٣٧,٣٠٥	٥٢,٣٩٤,٥١٥,١٠٠	١٢,٥٠١,٩٨٧,٥٢١	٢١,٤٩٦,٧٦٤,٢٧٦	٢٨٣,١٦٩,٣٢٣,٩١١
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	١,٦٩٩,٠٦٦,٨٠٩	٣٢٢,٥٠٨,٠٤٩	٣٢٢,٥٠٨,٠٤٩	٢,٢٠٤,٤٦٠,٥٠٦	-	-	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	-	٢٤٠,٦٤٢,٤٩٢	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨
ودائع العملاء	٩٨,٩٩٣,٣٩١,٥٠٢	٢٩,٧١٠,١١٣,٩٠٩	٢٩,٠٨٥,١٢٤,٤٠١	٤٠,٠٩٥,٥٢٩,٣٠٥	٥٩,٣٣٢,٠٢٥	٣٥,٣٢٨,٢٦٧,٨٤١	٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٥٥,٥٠٤,٦٣٥	٥٥,٥٠٤,٦٣٥
قروض أخرى	٣,٢٥٠,١٠٩,٢٥٩	٣٠,١٨١,٦٣٥	٤٢٨,٢٠٩,٥١١	٩٦,١٣٦,٣٤٥	-	-	٣,٨٠٤,٦١٦,٧٥٠
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٠٤٠,٢٠٣,٠٥٢	١,٠٤٠,٢٠٣,٠٥٢
إجمالي الالتزامات المالية	١٠٦,١٤١,٦٩٤,٢٢٧	٢٩,٧٩٠,٢٩٥,٥٤٤	٢٩,٥١٣,٣٣٣,٩١٢	٤٠,١٩١,٦٦٥,٦٥٠	٥٩,٣٣٢,٠٢٥	٣٦,٦٦٤,٦١٨,٠٢٠	٢٤٢,٣٦٠,٩٣٩,٣٧٨
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	-	-	-	-	-	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣
فجوة إعادة تسعير العائد	٢٢,٥٢١,٩٨٩,٢١٨	(٥,٣٣٣,٢٦٧,٧٤٥)	١١,٩٣٧,٩١١,٤٤٢	١٤,٤٠٧,٣٠٩,٨٦٦	١٢,٤٤٢,٦٥٥,٤٩٦	(١٥,١٦٧,٨٥٣,٧٤٤)	٤٠,٨٠٨,٣٨٤,٥٣٣

في نهاية سنة المقارنة	إجمالي الأصول المالية	إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	إجمالي الالتزامات المالية	إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	فجوة إعادة تسعير العائد
١٢,٤٨٠,٩٠٥,٥٨٣	١٩,٦٥٢,٧٩,٧٠٨	٥٠,٠٤٦,٩٤٠,٥١٠	٤١,٩٤٠,٧٢١,٤٦٢	١٣,٦٧١,٩٧٤,٥٦٥	١٦,٢٢٨,١٦٤,٢٥٢
-	٢٠٨,٥٣٨,٦٨٨	٢٠٨,٥٤٠,٠٠٠	٤,٦٣٧,٩٩٩,٠٠٠	-	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨
١٢,٤٨٠,٩٠٥,٥٨٣	٢٠,٥١٨,٥٠٥,٤٢٩	١٩,٣٥١,٤١٥,٣٥٧	٢٧,٩٠٦,٣٤٨,٣٢٥	١٥٥,٥١٨,٠٠٠	٣٢,٢٠٧,٣٩٢,٢٨٩
٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨	-	-	-	-	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨
(٤,٨٩٨,١٣٤,٢٩٨)	(٦,٦٥٧,٨٧٧,٠٣٣)	٣٠,٩٠٤,٠٦٥,١٥٣	١٨,٦٧٢,٣٧٢,١٣٧	١٣,٥١٦,٤٥٦,٥٦٥	(١٥,٩٧٩,٢٢٨,٠٣٧)

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

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

هدف البنك من إدارة السيولة:

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

خطر السيولة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الآجال التعاقدية
٤,١٥٣,٢٧٧,٣٤٢	-	-	-	-	٤,١٥٣,٢٧٧,٣٤٢	الإلتزامات المالية
٢٤٧,٣٣٦,٥٣٧,٣٥١	٧٥,٤٥٩,٨٨١	٤٩,٩٥١,٩٦٢,٣٥٤	٤٢,٦٧٢,٨٠٦,٧٣٧	٣١,١٤٧,٨٣٦,٥٢٣	١٢٣,٤٨٨,٤٧١,٨٥٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٨٩٦,٤٨٤,٩٨٢	-	٢,٧٣٩,٧٩٠,٧٥٦	٧٩٨,٥٧٣,٣٩٤	٥١,٧٥٤,٠٩٩	٣٠٦,٣٦٦,٧٣٣	ودائع العملاء
٢٥٥,٣٨٦,٢٩٩,٦٧٥	٧٥,٤٥٩,٨٨١	٥٢,٦٩١,٧٥٣,١١٠	٤٣,٤٧١,٣٨٠,١٣١	٣١,١٩٩,٥٩٠,٦٢٢	١٢٧,٩٤٨,١١٥,٩٣١	إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٣,١٥٠,٠٧٣,٤٦١	-	-	١,٠٨٠,٢٢٥,٨٤٥	٣٨٥,٦٤٩,٠٧٠	١,٦٨٤,١٩٨,٥٤٦	مشتقات الصرف الأجنبي
٣,٠٥٥,٣٢٩,٣٤٨	-	-	١,٠٠٢,٨٦٥,٧٥٦	٣٧٥,١٩٥,٢٢٩	١,٦٧٧,٢٦٨,٣٦٣	- تدفقات خارجة
						- تدفقات داخلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	الاجمالي
٣١٧,٥٠٠	-	-	٣١٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٦٢١,٣٢٠,٤٢٤	١٠٠,٤١٠,٧٩٤	٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩	١٢٧,٣٥٥,٣٨١	إرتباطات عن الإيجار التشغيلي
٩٩٧,٦٨٨,٢٣٣	-	-	٩٩٧,٦٨٨,٢٣٣	إرتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
١,٦١٩,٣٢٦,١٥٧	١٠٠,٤١٠,٧٩٤	٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩	١,١٢٥,٣٦١,١١٤	الاجمالي

أرتباطات عن تسهيلات أثمانية

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	الاجمالي
٣١,٤٩٧,٨٩١,٨٦٤	٤,٣٤٨,٨١٥	٢,٥١٢,٠٣٠,١٠٩	٢٨,٩٨١,٥١٢,٩٤٠	أرتباطات عن تسهيلات أثمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	الاجمالي
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٤٣٦,٢٧٩,٦٥٠	٦٦,١٦٢,٥٢٤	٢٧٥,٠٢٣,٩٠٤	٩٥,٠٩٣,٢٢٢	إرتباطات عن الإيجار التشغيلي
٩٥٦,٥٣٣,٢٦٣	-	-	٩٥٦,٥٣٣,٢٦٣	إرتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
١,٣٩٣,١٧٠,٤١٣	٦٦,١٦٢,٥٢٤	٢٧٥,٠٢٣,٩٠٤	١,٠٥١,٩٨٣,٩٨٥	الاجمالي

أرتباطات عن تسهيلات أثمانية

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

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

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

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

المستوي الأول:

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

المستوي الثاني:

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

المستوي الثالث:

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	-	-	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥
أدوات دين أجنبي	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤١,٩٧٠,٦٥٠	-	-	٤١,٩٧٠,٦٥٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧١,٧٥٩,٦٠٣	-	-	٧١,٧٥٩,٦٠٣
أدوات حقوق ملكية	٨٣,٤١٨,٦٢٢	-	٤٩٤,٤٠٦,٥٥٥	٥٧٧,٨٢٥,١٧٧
أصول مالية يعرض المتاجرة	٦١,١٠٢,٢٦١	-	-	٦١,١٠٢,٢٦١
مشتقات مالية	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أصول مالية:				
أرصدة لدى البنوك	٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩
قروض وتسهيلات للعملاء	١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨	١٥٣,٥٢٧,١٩٢,٠١٩	١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨	١٥٤,٠٨٦,٦٦٢,١١٧
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :				
أدوات دين	٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	٤٣,٢٤٤,٢٣٣,٨٦٨
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢
ودائع العملاء	٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	٢٠٨,١٦٦,٥٨٧,٦٨١	٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	٢٠٦,٢٩٧,٧٩٧,٨٦٧
قروض أخرى	٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠	٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨	٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠	٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في السنة المالية الحالية ١١٤,٨٣٠,١١٤,٧٧٤,١٠٠ جنيه. الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامات التحوطية والبنوك ذات الأهمية النظامية المحلية ١٢,٧٥% وذلك خلال عام ٢٠٢٠. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢١,٩٢% في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٨,٩١%) طبقا لبارزل ١١.

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ المعدلة**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	طبقا لبازل II
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	أسهم رأس المال
١٦,٠٨٣,٥٤٣,٦٥٠	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	الاحتياطي العام
٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	الاحتياطي القانوني
٢١,٣٧٩,٥٣٠	٢١,٣٧٩,٥٣٠	احتياطيات أخرى
٣,٢٣٨,٩٨١,٦٠٠	٣,٢٣٨,٨٨١,٦٠٠	الأرباح المحتجزة
-	٧,٣٠١,٧٥٩,٨٥٩	الأرباح المرحلية
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٥٢٤,٣٢٨,٤٥٠	٤٠٤,٦٩٠,٦٥٩	الدخل الشامل الآخر
(٦٤٢,٦٠٥,٤١٢)	(٥٩٦,٧٧١,٢٢١)	أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والإضافي
٣١,٠٩٠,٩٦٥,٣٧٤	٣٨,٣١٨,٨٢١,٦٣٣	اجمالي رأس المال الأساسي والإضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
١,٥٩٦,٩٦٩,٨٥٨	١,٥٠٦,٧٨١,٤١٠	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى *
١,٦١٣,٧٣١,٠٠٨	١,٥٢٣,٥٤٢,٥٦٠	اجمالي رأس المال المساند
٣٢,٧٠٤,٦٩٦,٣٨٢	٣٩,٨٤٢,٣٦٤,١٩٣	اجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
١٥٢,٩٠٤,٢٤٢,٦٤٥	١٥٨,٧٢٧,٢٤٠,٦٤١	مخاطر الائتمان
٩,٠٦٠,٨٠٠	١٥,٣٦٣,٩٩٤	مخاطر السوق
٢٠,٠٣٧,٤٥٧,٠٣٦	٢٢,٩٨٣,٧٦٣,٦٠٦	مخاطر التشغيل
١٧٢,٩٥٠,٧٦٠,٤٨١	١٨١,٧٦٦,٣٦٨,٢٤١	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
%١٧,٩٨	%٢١,٠٩	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
%١٨,٩١	%٢١,٩٢	معيار كفاية رأس المال

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٩.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	نسبة الرافعة المالية
المعدلة *		
٣١,٠٩٠,٩٦٥,٣٧٤	٣٨,٣١٨,٨٢١,٦٣٣	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
٦٧١,٣٤٣,١٢١,٩٩٠	٢٨٧,٧٩٥,٧٠٥,٠٠٧	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣٠,٦٢٨,٩٤١,٤٣٠	٢٧,١٤٤,١٠٠,٧١١	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٣٠١,٩٧٢,٠٦٣,٤٢٠	٣١٤,٩٣٩,٨٠٥,٧١٨	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
١٠,٣٠%	١٢,١٧%	نسبة الرافعة المالية

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٩.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستيعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

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

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للمشتقات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل نماذج التسعير) لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها 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 كلما كان من الممكن الحصول على تلك البيانات عملياً. ومع ذلك فإن بعض العوامل مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والإطراف المقابلة Counterparties) والتقلبات (Volatility) والارتباط (Correlation) تتطلب من الإدارة استخدام حكمها الشخصي. ويمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

د- أدوات دين بالتكلفة المستهكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهكة لترتب على ذلك زيادة في القيمة الدفترية في نهاية السنة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١,٨٨٩,٤١٦,٧١١ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الأخر.

٥- التحليل القطاعي

(١-٥) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

في نهاية السنة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٥,٢٢٥,٣٥٣,٦٦٥	١,١٥٩,١١١,٩٨١	٣,٧٧١,٥٦٦,٠١٨	٤,٤٨١,٣١٥,٣٤١	١٤,٦٣٧,٣٤٧,٠٠٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٣٣٩,٦٩٦,٠٣٣	٣,٨٢٢,٧٦٣	٥٣٩,٧٠٧,٤٤٣	(١١٠,٧٦٩,٩٤٠)	١,٨٠٢,٥٩٣,٢٩٩
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٣٥,١٩١,١٩٠	-	-	٣٥,١٩١,١٩٠
صافي دخل المتاجرة	٣٧٤,٠٠٣,٠٠٢	-	٢٥,٧٠٧,٩٩٦	(٢٨٧,٧٧٤,١٣٩)	١١١,٩٣٦,٨٥٩
أرباح استثمار مالية	-	٦,٤٨٧,٢٢٩	-	-	٦,٤٨٧,٢٢٩
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٩٠٩,٧٦٠,٥٥٩)	٧,١٨٣,٦٦١	(٢٣٣,٠٨٧,٤١٠)	(١,٣٢٦,٠٥٦)	(٢,١٣٦,٩٠٠,٧٦٤)
مصروفات إدارية	(١,٥٦٨,٥٠٢,٠٦٠)	(٣,٩٥٧,٩٦٤)	(٢,١٤٠,٣٠٢,٧٧٦)	٥,٤٥٧,٧٨٢	(٣,٧٠٧,٣٠٥,٠١٨)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١٣١,٨٩٤,٠٥٦	٢٤,٨٨٧,٤٦١	(٢٠٧,٦٨٠,١٦٦)	(١٣٠,٤٧١,١٣٢)	(١٨١,٣٦٩,٧٨١)
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	١٥٦,٥٣٥	-	-	١٥٦,٥٣٥
الربح قبل ضرائب الدخل	٣,٦٢٢,٨١٥,١٣٧	١,٢٣٢,٨٨٢,٤٥٦	١,٧٥٥,٩١١,١٠٥	٣,٩٥٦,٥٢٧,٨٥٦	١٠,٥٦٨,١٣٦,٥٥٤
مصروف ضرائب الدخل	(٨٦٦,٥١٨,٤٦٦)	(٦٧٧,٤٥١,٦٦٣)	(٣٩٥,٠٧٩,٩٩٨)	(١,٥٣٧,٥٧٦,٦٦٥)	(٣,٠٧٦,٦٦٦,١١٢)
صافي أرباح السنة	٢,٧٥٦,٢٩٦,٦٥١	٥٥٥,٤٣١,١٩٣	١,٣٦٠,٨٣١,١٠٧	٢,٤١٨,٩٥١,٤٩١	٧,٤٩١,٥١٠,٤٤٢

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)

أصول	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٣٤,٦٨٩,٩٢٥,٣٠٥	٩٠,٦٠٨,٠٣٧,١٤٠	٣١,٧٨٨,١١١,٩٥٥	٢٢,١٠١,٩٤٩,٤٠٧	٢٧٩,١٨٨,٠٢٣,٨٠٧
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,٩٧٤,٩٥٠,٢٠٤
أجمالي الأصول	١٣٤,٦٨٩,٩٢٥,٣٠٥	٩٠,٦٠٨,٠٣٧,١٤٠	٣١,٧٨٨,١١١,٩٥٥	٢٢,١٠١,٩٤٩,٤٠٧	٢٩٠,١٦٢,٩٧٤,٠١١
التزامات النشاط القطاعي	١٢٣,٦٠٣,٢٧٧,٩٤٢	-	١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩	١٠,٠٩٠,٢٤٤,٨٦١	٢٤٤,٥٦٨,٠٧١,٩٥٢
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٩٥٨,١٦٢,٩٨٦
أجمالي الالتزامات	١٢٣,٦٠٣,٢٧٧,٩٤٢	-	١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩	١٠,٠٩٠,٢٤٤,٨٦١	٢٥٠,٥٦٦,٣٣٤,٩٣٨

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩)

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٥,٧٨١,٢٤٨,٣٤٧	٨٦١,١١٥,٥٩٠	٣,٦٤٤,٥١٤,٤٤٨	٣,٤٦٦,٠٧٤,٧٩٧	١٣,٧٥٢,٩٥٣,١٨٢
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٣١٩,٠٣٦,٣٣٥	٨,٧٣٣,٢٤٦	٦٢٧,٦٧٤,٣٥١	١٦,٧٨٩,٦٨٧	١,٩٧١,٧٧٣,٦١٩
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٤٩,٦١١,٩١٣	-	-	٤٩,٦١١,٩١٣
صافي دخل المتاجرة	٢٩٤,٦٦٤,٠٣١	-	٢٤,٦٣٩,٩٣٧	(١٩٩,٥٥٥,٨١٤)	١١٩,٧٤٨,١٥٤
أرباح استثمار مالية	-	٦,٦٥٢,٣٤٢	-	-	٦,٦٥٢,٣٤٢
عبء اضمحلال الائتمان	(٦٠٤,٠٩٢,٢٠٠)	٧,٢٥٨,٣٤٤	(١٠٩,٥٥١,٧٨٦)	٩,٢٢٥,٩٦١	(٩٩٧,١٥٩,٦٨١)
مصروفات إدارية	(١,٤٥٠,٧٨٧,٢٠٣)	(٣,٢٢٥,٢٩١)	(٢,٠٦٩,٤٨٢,٥٨٨)	١٧,٦٦٣,٨٦٠	(٣,٥٠٥,٧٣١,٢٢٢)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٢٩٥,١٤٢,٦١٢	٤٦,٨٣٨,٩٥٦	(١٨٨,٠٤٩,٨٢١)	(٤٠٨,٤٣٦,٧٠٨)	(٢٥٤,٥٠٤,٩٦١)
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	٣٧٥,٩٤٩	-	-	٣٧٥,٩٤٩
الربح قبل ضرائب الدخل	٥,٦٣٥,٢١١,٩٢٢	٩٧٦,٩٠١,٠٤٩	١,٩٢٩,٧٤٤,٥٤١	٢,٩٠١,٨٦١,٧٨٣	١١,٤٤٣,٧١٩,٢٩٥
مصروف ضرائب الدخل	(١,٢٦٨,٨٠٦,٦٥٤)	(٣١٠,٠٥١,٠٣١)	(٤٣٤,٣٩٦,٥١٧)	(٩٨٣,٣٦٩,٦٦٦)	(٢,٩٢١,٦٢٣,٥٦٨)
صافي أرباح السنة المقارنة	٤,٣٦٦,٤٠٥,٢٦٨	٧٤١,٨٥٠,٠١٨	١,٤٩٥,٣٤٨,٠٢٤	١,٩١٨,٤٩٢,٤١٧	٨,٥٢٢,٠٩٥,٧٢٧

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩)

أصول	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٣٠,٣٥٣,٦٧٢,٠٦٤	٨٨,٦٨٤,٦٦٨,٠٩٩	٦٦,١٣١,٦٥٤,٥٣٢	١٧,٦٥٠,٦٦٢,٧٦٤	٢٦٢,٨٢٠,٢٥٧,٤٥٩
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,١٩٣,٥٤٤,٥٣٨
أجمالي الأصول	١٣٠,٣٥٣,٦٧٢,٠٦٤	٨٨,٦٨٤,٦٦٨,٠٩٩	٦٦,١٣١,٦٥٤,٥٣٢	١٧,٦٥٠,٦٦٢,٧٦٤	٢٧٣,٠١٣,٨٠١,٩٩٧
التزامات النشاط القطاعي	١٠٥,٧٩٦,٤٠٤,٠٦٠	-	١٠٣,٨٦٨,٠٦٢,٣٣٠	٢٢,٧٥٣,١٣٦,٣٤٣	٢٣٢,٤١٧,٦٠٢,٧٣٣
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٢٩٣,١٦١,٤٢٤
أجمالي الالتزامات	١٠٥,٧٩٦,٤٠٤,٠٦٠	-	١٠٣,٨٦٨,٠٦٢,٣٣٠	٢٢,٧٥٣,١٣٦,٣٤٣	٢٣٧,٧١٠,٧٦٤,١٥٧

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(ب-٥) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

في نهاية السنة الحالية

الإيرادات والمصرفوات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
١٤,٦٣٧,٣٤٧,٠٠٥	٥,٤٥١,٩٨٠,٤١٠	٤١٥,٩٩٨,٥٠٣	٩٣٢,٦٥٢,٥٦٢	١,١١٧,٨٥٨,١٩٠	٦,٧١٨,٨٥٧,٣٤٠	صافي الدخل من العائد
١,٨٠٢,٥٩٣,٢٩٩	١٧٩,٥٩٧,٣٥١	١٠١,٣٦٦,٥١٥	١٨٠,٦٣٨,٦٠٥	١٩٣,٦٦١,٦٧٤	١,١٤٧,٣٢٩,١٥٤	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٥,١٩١,١٩٠	٣٥,١٩١,١٩٠	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١١١,٩٣٦,٨٥٩	(٣٠٤,٣٣٣,٣٥٧)	٧,٧٥٦,٠١١	١٠٤,٠٣٥,٧٧٢	٥٥,٨٩٢,٧٧٢	٢٤٨,٥٨٥,٦٦١	صافي دخل المتاجرة
٦,٤٨٧,٢٢٩	٦,٤٨٣,١٧٢	-	-	-	٤,٠٥٧	أرباح استثمارات مالية
(٢,١٣٦,٩٠٠,٧٦٤)	٥,٩٤٧,٢٠٤	(١٣٣,٩٢٣,٠٣٢)	(٣٣١,٢٥٩,٨٧٦)	(٢٥٠,٤١٤,٧٢١)	(١,٤٢٧,٢٥٠,٣٣٩)	عبء اضمحلال الائتمان
(٣,٧٠٧,٣٠٥,٠١٨)	٥٠,٤٣٨,١٣٩	(٢١٤,٠٣١,٩٢٣)	(٤٣٤,٤٢٤,٤٦٤)	(٤٦٩,٦٤٢,٩٥٠)	(٢,٦٣٩,٦٤٣,٨٢٠)	مصرفوات إدارية
(١٨١,٣٦٩,٧٨١)	٤٤,٦٨٣,٦٦٤	(١٣,٩١٠,٢١٥)	(٣٧,٧١٤,٤٩٠)	(٤٧,٣٠١,٧٧٥)	(١٢٧,١٦٦,٩٦٥)	إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى
١٥٦,٥٣٥	١٥٦,٥٣٥	-	-	-	-	نسب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
١٠,٥٦٨,١٣٦,٥٥٤	٥,٤٧٠,١٤٤,٣٠٨	١٦٣,٢٥٥,٨٥٩	٤١٣,٩٢٨,١٠٩	٦٠٠,٥٣٦,١٩٠	٣,٩٢٠,٧٥٥,٠٨٨	الربح قبل ضرائب الدخل
(٣,٠٧٦,٦٦٦,١١٢)	(١,٨٩٤,٨٠٠,٨٨٣)	(٣٦,٧٣٢,٥٦٨)	(٩٣,١٣٣,٨٢٥)	(١٣٥,٠١١,٩٦٨)	(٩٦٦,٩٤٦,٨٦٨)	مصرفوات ضرائب الدخل
٧,٤٩١,٥١٠,٤٤٢	٣,٥٧٥,٣٤٣,٤٢٥	١٢٦,٥٢٣,٢٩١	٣٢٠,٧٩٤,٢٨٤	٤٦٥,٥٢٤,٢٢٢	٣,٠٠٣,٨٠٨,٢٢٠	صافي أرباح السنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٢٨٩,٨٥٢,٥٧٢,٧٥٧	١١٦,١٧٨,٩٩٦,٩٠٩	٦,٦٢٨,٢٩٣,٢٥٨	١٧,٧٥٩,١٤٧,٢١٨	١٩,٧٦٠,٢٥٠,٣٨٠	١٢٩,٥٢٥,٨٨٤,٩٩٢	أصول القطاعات الجغرافية
٣١٠,٤٠١,٢٥٤	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٢٩٠,١٦٢,٩٧٤,٠١١	١١٦,١٧٨,٩٩٦,٩٠٩	٦,٦٢٨,٢٩٣,٢٥٨	١٧,٧٥٩,١٤٧,٢١٨	١٩,٧٦٠,٢٥٠,٣٨٠	١٢٩,٥٢٥,٨٨٤,٩٩٢	إجمالي الأصول
٢٤٨,٠٧٠,١٨٩,٤٥٩	٧,٤٢٨,٥٣٩,٦٤٢	٥,٣٧٣,٨٥٨,٠٦٥	١٨,٣٩٤,٧٣٢,٤١٢	٢٩,٢١٣,٣٧٩,٦٩٦	١٨٧,٦٥٩,٦٧٩,٦٤٤	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٤٥٦,٠٤٥,٤٧٩	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٥٠,٥٢٦,٢٣٤,٩٣٨	٧,٤٢٨,٥٣٩,٦٤٢	٥,٣٧٣,٨٥٨,٠٦٥	١٨,٣٩٤,٧٣٢,٤١٢	٢٩,٢١٣,٣٧٩,٦٩٦	١٨٧,٦٥٩,٦٧٩,٦٤٤	إجمالي الالتزامات

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصرفوات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
١٣,٧٥٢,٩٥٣,١٨٢	٤,١٣٧,٣٣٤,٨١٨	٤٤٧,٥٩٣,٩٧٣	٩٧٧,٦٥٦,٨٥٠	١,١٣٣,٤٢٩,٧٤٤	٧,٠٥٦,٩٣٧,٧٩٧	صافي الدخل من العائد
١,٩٧١,٧٣٣,٦١٩	٤٠٧,٣٨٦,٦٢٥	٩٥,٧٦٧,٧٣٧	١٧٢,٨٠٢,٢٨٧	١٧٣,٦٦٧,٩٣٤	١,١٢٢,١٨٨,٤٥٦	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٩,٦١١,٩١٣	٤٩,٦١١,٩١٣	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١١٩,٧٤٨,١٥٤	(٢٧١,٤٥٢,٠٤٢)	١٠,٢٨٦,٠١٦	٦٣,٥٥٣,٠٤٧	٣٨,٨١٨,٥٩٠	٢٧٨,٥٤٢,٥٤٣	صافي دخل المتاجرة
٦,٦٥٢,٣٤٢	٦,٦٣١,١٥٤	-	-	-	٢١,١٨٨	أرباح استثمارات مالية
(٦٩٧,١٥٩,٦٨١)	١٦,٥٠٤,٠٠١	(١١,٦٢٨,٥٨٥)	(١٢٤,٧٤٢,٩٩١)	(٢٣٢,٠٦٢,٤١١)	(٣٤٥,٢٢٩,٦٩٥)	عبء اضمحلال الائتمان
(٣,٥٠٥,٧٣١,٢٢٢)	٥٥,٣٦٥,٠٧٨	(٢٠٥,٨١٦,٦٩٣)	(٤٢٩,٥٤٨,٩٦٥)	(٤٣٣,٦٦٩,٧٩٨)	(٢,٤٩١,٩٦٠,٨٤٤)	مصرفوات إدارية
(٢٥٤,٥٠٤,٩٦١)	(٢٣٤,٩٧٠,٦٣١)	(٣٤,١٢٧,٥٦٤)	(٤٠,٨٢٤,٨٩٣)	(٣٥,٨٣٩,٣١٤)	٩١,٢٥٧,٤٤١	إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى
٣٧٥,٩٤٩	٣٧٥,٩٤٩	-	-	-	-	نسب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
١١,٤٤٣,٧١٩,٢٩٥	٤,١٦٦,٧٨٦,٨٦٥	٣٠٢,٠٧٤,٨٨٤	٦١٨,٨٩٥,٩١٥	٦٤٤,٢٠٤,٧٤٥	٥,٧١١,٧٥٦,٨٨٦	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٩٢١,٦٢٣,٥٦٨)	(١,٢٩٦,٧٥١,٧٦٠)	(٦٧,٩٧٧,٣٦٨)	(١٣٩,٣٤٩,٥٧٨)	(١٤٥,٠٦٩,١٦٥)	(١,٢٧٢,٤٧٥,٦٩٧)	مصرفوات ضرائب الدخل
٨,٥٢٢,٠٩٥,٧٢٧	٢,٨٧٠,٠٣٥,١٠٥	٢٣٤,٠٩٧,٥١٦	٤٧٩,٥٤٦,٣٣٧	٤٩٩,١٣٥,٥٨٠	٤,٤٣٩,٢٨١,١٨٩	صافي أرباح سنة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٢٧٢,٦٧٥,٢٣٢,٩٩٩	١٠٩,٥٧٤,٣٥١,٤٧١	٥,٧٦٣,٢٧٧,٣٧٨	١٦,٠٥٦,٩٧٦,٠٢٨	١٧,٧٠٢,٩٤٧,٣٧٢	١٢٣,٥٧٧,٦٨٠,٦٥٠	أصول القطاعات الجغرافية
٣٣٨,٥٦٩,٠٩٨	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٢٧٣,١٣٦,٨٠١,٩٩٧	١٠٩,٥٧٤,٣٥١,٤٧١	٥,٧٦٣,٢٧٧,٣٧٨	١٦,٠٥٦,٩٧٦,٠٢٨	١٧,٧٠٢,٩٤٧,٣٧٢	١٢٣,٥٧٧,٦٨٠,٦٥٠	إجمالي الأصول
٢٣٥,٣٨٥,٦٩٤,٧٥٣	٢١,٦٧٧,٤٢٨,٦٣٨	٥,٥٦٨,٧٤٩,٧٤١	١٤,٩٣١,١٣٥,٠٠٨	٢٨,٠٨٦,٥٣٥,٩٩٨	١٦٥,١٢١,٨٤٥,٣٦٨	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٣٢٥,٠٦٩,٤٠٤	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٣٧,٧١٠,٧٦٤,١٥٧	٢١,٦٧٧,٤٢٨,٦٣٨	٥,٥٦٨,٧٤٩,٧٤١	١٤,٩٣١,١٣٥,٠٠٨	٢٨,٠٨٦,٥٣٥,٩٩٨	١٦٥,١٢١,٨٤٥,٣٦٨	إجمالي الالتزامات

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
١٩,٥٥٧,٣٤٩,٧٠٧	١٧,٣٢٠,٢٩٠,٦١٤	
١٩,٥٥٧,٣٤٩,٧٠٧	١٧,٣٢٠,٢٩٠,٦١٤	الاجمالي
١١,٨٧٩,١٠٤,٥٠١	١٢,٩٧١,١٠٧,٣٩٣	أذون وسندات خزانة
٩٢٨,٦١٠,٧١٤	٣٥٨,٩١٨,٦٩٩	ودائع وحسابات جارية
٧,٤٦٩,٥٢٦	٨٧,٨٢٦,٤٨٩	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
٣٢,٣٧٢,٥٣٤,٤٤٨	٣٠,٧٣٨,١٤٣,١٩٥	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية - للبنوك - للعملاء
(٣٦٥,١٠٠,٥٤٢)	(٦٦٩,٨٢٧,٣٥١)	
(١٧,٩٨٣,١٦١,٧٢٩)	(١٥,٠٦٨,٢٨٩,٥٦٣)	الاجمالي
(١٨,٣٤٨,٢٦٢,٢٧١)	(١٥,٧٣٨,١١٦,٩١٤)	اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
(٥١,٤٧١,٢٨٩)	(٣٣٩,١٨٥,٧٢٥)	قروض أخرى
(٢١٩,٨٤٧,٧٠٦)	(١٢٣,٤٩٣,٥٥١)	الاجمالي
(١٨,٦١٩,٥٨١,٢٦٦)	(١٦,١٠٠,٧٩٦,١٩٠)	
١٣,٧٥٢,٩٥٣,١٨٢	١٤,٦٣٧,٣٤٧,٠٠٥	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
		إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمانات أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
١,٥٤٣,٤٣٢,٢٥٢	١,٤٥٨,٩٩٠,٤٣٨	
٢٩,٢٦٣,٧٨٢	٢٨,٥٣٥,٧٨٤	
١٨,٩٤٧,٨٩٦	٢٢,٥٠٠,٠٠٩	
٨٨٢,٠٧٩,٦٠٠	٧٨٢,٢٤٨,٦٤٤	
٢,٤٧٣,٧٢٣,٥٣٠	٢,٢٩٢,٢٧٤,٨٧٥	الاجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
(٤,٨١٦,٨٧٤)	(٥,٢٩٥,٤٦٢)	
(٤٩٧,١٣٣,٠٣٧)	(٤٨٤,٣٨٦,١١٤)	
(٥٠١,٩٤٩,٩١١)	(٤٨٩,٦٨١,٥٧٦)	الاجمالي
١,٩٧١,٧٧٣,٦١٩	١,٨٠٢,٥٩٣,٢٩٩	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤٩,٦١١,٩١٣	٣٥,١٩١,١٩٠	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٩,٦١١,٩١٣	٣٥,١٩١,١٩٠	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
		عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملات الأجنبية وثائق صناديق استثماري بغرض المتاجرة فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد
١٥٥,٢٥٩,٤١٩	١١٥,٠٥١,٨٨٢	
٧,٩٦١,٥٧٨	١٢,٣٧١,٧٤٤	
(٣٢,١٣٢,٦٤٥)	(٧,٢٢٥,٩٤١)	
(١٢,٤٧٣,٢٣٨)	(٢,٤٢٧,١٤١)	
١,١٣٣,٠٤٠	(٥,٨٣٣,٦٨٥)	
١١٩,٧٤٨,١٥٤	١١١,٩٣٦,٨٥٩	الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
		تكلفة العاملين أجور ومرتبات تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
١,٤٨٠,٥٦٥,٣٣٢	١,٥٨٩,٨٢٣,٤٥٦	
١٠٦,١٥٥,١٤٠	٨٠,٣٨٩,٥٤٩	
٨٩,٠٤٣,٧٢٠	٩١,٠٣٥,٨٢٥	
٦٦,٨٧٩,٦١٨	٦٤,٣٤٠,١٦٧	
١,٧٤٢,٦٤٣,٨١٠	١,٨٢٥,٥٨٨,٩٩٧	
٢٨٩,٩١١,٩٩٢	٣٣٥,٢٤٥,٦١٩	إهلاك واستهلاك
١,٤٧٣,١٧٥,٤٢٠	١,٥٤٦,٤٧٠,٤٠٢	مصروفات إدارية أخرى
٣,٥٠٥,٧٣١,٢٢٢	٣,٧٠٧,٣٠٥,٠١٨	الاجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(٤٥١,٢٤٩,٠٧٤)	(٧٦,٥٨٠,٨٩٧)	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٨٩٥,٣٤٤	٨,١٦٤,٠٢٢	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٥٩,٦٧٦,٥٧٦)	(١٨٢,٧٧٧,٨٣١)	تكلفة برامج
(١٢٤,٣٩٥,٠٩٦)	(١٣٠,٢٦٥,٨٦٦)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
٧٣٦,٧٤٨	-	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٧٧,٤١٤,٣٤٩	١٣٣,٥٩٩,٩٦٦	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٣٩٩,٩١٨,٠٣٥	٣٩٨,١٩٧,٧٥٦	إيرادات عقود تأجير تمويلي بالصافي
٣٨,٧٦٧,٩٧٩	٣٠,٧٩٧,٦٧٤	إيرادات تأجير أخرى
(٢٥,٩٥٣,٩٠٤)	(٢٤٧,١٠٤,٠٦٤)	أضمحلال أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(٣١,٧٣٢,٤٣٨)	(١٣٧,٢٠٨,٦٦٤)	صافي العائد من نشاط التأمين*
١٨,٧٦٩,٦٧٢	٢١,٨٠٨,١٢٣	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٢٥٤,٥٠٤,٩٦١)	(١٨١,٣٦٩,٧٨١)	الإجمالي

* يبين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٧٠٤,٥٤٦,٥٣٤	٧٨٦,٥٣٠,١١٤	الأقساط المباشرة
(٣٨,٣٥٤,٦١٨)	(٨٩,٦٦٨,٩٦٦)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(٥٢٣,١٢٩,٢٧٣)	(٦٤٤,٨١٩,٢٥٣)	التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
٨٥٢,٩٩١	٨٩٦,٥٩٥	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
١٤,٦٥٠,٤٥٠	٢٤,٠٣٠,٢٥٣	إيرادات أخرى مباشرة
(٢٠١,٣٣٥,٦٥٢)	(٢٠٧,٣٠١,٠٤٢)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٢٦,٨٩٤,٩٠١	٢٨,٩٨٢,١١٦	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(٥,٣٥٩,١٦١)	(١٣,٠٣٥,٤٤٤)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(١٠,٤٩٨,٦١٠)	(٢٣,٢٢٣,٠٣٧)	اضمحلال مدينو عمليات التأمين
(٣١,٧٣٢,٤٣٨)	(١٣٧,٢٠٨,٦٦٤)	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(٧١٣,٦٤٣,٩٨٦)	(٢,١٤٢,٨٤٧,٩٦٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
٩,٩٥٧,٨٨٣	(١,٤٨٢,٣١٧)	أرصدة لدى البنوك
١٦,١٠٩,٨١٧	(٣,٤٩٩,٨٤٨)	أذون خزائنة
٢٩,٤٩٤	(٢٩,٥٤٨)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٨,٨٨٠,٩٦٧)	١٠,٧١٢,٦٥٦	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٧٣١,٩٢٢)	٢٤٦,٢٦٢	أصول أخرى
(٦٩٧,١٥٩,٦٨١)	(٢,١٣٦,٩٠٠,٧٦٤)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(٢,٩١١,٣٢٢,٩٦٦)	(٣,٠٣٢,١٤٥,٨٩٩)	الضريبة الجارية
(١٠,٣٠٠,٦٠٢)	(٤٤,٤٨٠,٢١٣)	الضريبة المؤجلة
(٢,٩٢١,٦٢٣,٥٦٨)	(٣,٠٧٦,٦٢٦,١١٢)	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

الربح قبل الضرائب	١٠,٥٦٨,١٣٦,٥٥٤	١١,٤٤٣,٧١٩,٢٩٥
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	٢,٣٧٧,٨٣٠,٧٢٥	٢,٥٧٤,٨٣٦,٨٤١
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(١٠٤,١٦٠,٢٣٥)	(٣٤,٢٦٠,٨٩١)
مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي	٦٥٦,٣١٩,١١١	٣٣٠,٥٠٠,٩٧٥
إعتراف أصول ضريبية مؤجلة	(١٣,٧٨٥,٥١٨)	(٢٤,٧٨٠,٨٠٣)
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	(٤,٩٣٨,١٣٧)	٢٧,٠٢٩,٥٠٧
المخصصات والعوائد المجتنبية	١١٧,٣٦٤,١٦٣	٢٨,٠٥٥,٥٢٤
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح	٣,٥١٥,٧٩٠	٩,٩٤١,٨١٣
مصرف ضريبة الدخل الفعال	٣,٠٣٢,١٤٥,٨٩٩	٢,٩١١,٣٢٢,٩٦٦

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 و حتى ٢٠١٨ تم الفحص والربط والسداد.
- عام 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 و الأعتراض و في انتظار نتيجة اللجنة الداخلية .
- عام ٢٠١٨ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.
- عام 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 و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تم الفحص والربط والسداد.
- عام 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 و حتى 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 و حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص والربط والسداد.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ تم فحص الشركة والربط و السداد.
- السنوات من ٢٠١٨ حتى ٢٠١٩ لم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه .

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

ضريبة الدمغة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

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

الخصم والتحصيل تحت حساب الضريبة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

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

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

- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ تم الفحص والموافقة جزئياً علي نتيجة الفحص مع إحالة بنود الخلاف الى اللجنة الداخلية المتخصصة.

- الفترة من ٠١ يوليو ٢٠١٦ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ قامت الشركة بتقديم الأقرار الضريبي في المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

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

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

داخلة عليها (موافقة) والربط والسداد عن تلك السنوات.

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

هذه السنوات وقد تسلمت الشركة إخطار بطلب بيانات وتحليلات ومستندات علي نموذج رقم (٣٣) فحص ، و تم الفحص و انتظار استخراج النماذج .

ضريبة الدمغة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

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

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

- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٤ جاري التجهيز للفحص.

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

ضريبة كسب العمل :

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

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

- السنوات من ٢٠١٥ و حتى ٢٠١٨ تمت المطالبة والاعتراض خلال المواعيد القانونية وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.

- عام ٢٠١٩ لم تطلب للفحص.

ضريبة الدمغة :

السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠١٠ تم الربط والسداد.

السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٦ تم الفحص والسداد وفقاً لقرار اللجنة الداخلية.

السنوات من ٢٠١٧ و حتى ٢٠١٩ لم تطلب للفحص بعد.

١٤- نصيب السهم من صافى أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨	٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠	صافي أرباح السنة**
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح السنة) *
(٨٣٢,٩٦٢,١٨٠)	(٧٣٩,٠٧٤,٣٠٤)	حصة العاملين فى الأرباح (من صافي أرباح السنة) *
٧,٤٧٢,٥٦٨,٦١٨	٦,٦٤٣,٤٣٦,٣٣٦	المتاح للمساهمين من صافي أرباح السنة
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٣,٤٧	٣,٠٨	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة

* بناءً على أرقام قائمة التوزيعات المقترحة على أن تعتمد المبالغ من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك.

** على أساس القوائم المالية المستقلة.

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

١٠- تويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٣١ ديسمبر 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	١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	-	-	-	١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢
أرصدة لدى البنوك	٧,٠٧٨,٨٤٣,٣٩٣	-	-	-	٧,٠٧٨,٨٤٣,٣٩٣
أذون خزنة	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	-	-	-	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	٦١,١٠٢,٦٦١	٦١,١٠٢,٦٦١
فروض وتسهيلات للعملاء	١٧٢,٩١٨,٥٧٣,٤٢١	-	-	-	١٧٢,٩١٨,٥٧٣,٤٢١
مشتقات مالية	-	-	-	-	-
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٦١٩,٧٩٥,٨٢٧	-	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥	-	-	-	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٧١,٧٥٩,٦٠٣	٧١,٧٥٩,٦٠٣
أصول مالية أخرى	٢,٩٧٥,٢١١,٧٢٥	-	-	-	٢,٩٧٥,٢١١,٧٢٥
إجمالي الأصول المالية	٢٨٩,٧٧٣,٩٩٥,٨٦٩	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٦١٩,٧٩٥,٨٢٧	٢٣٨,٩٥٤,٠٧٢	٢٩٢,٤٨٧,٣٣٢,٢٩٣
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	-	-	-	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨
ودائع العملاء	٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	-	-	-	٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣
مشتقات مالية	-	-	-	٥٥,٥٠٤,٦٣٥	٥٥,٥٠٤,٦٣٥
فروض أخرى	٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠	-	-	-	٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠
التزامات مالية أخرى	١,٠٤٠,٢٠٣,٠٥٢	-	-	-	١,٠٤٠,٢٠٣,٠٥٢
إجمالي الالتزامات المالية	٢٤٢,٣٠٥,٤٣٤,٧٤٣	-	-	٥٥,٥٠٤,٦٣٥	٢٤٢,٣٦٠,٩٣٩,٣٧٨

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣,٩٥٦,٤٠٤,٧٩٥	٣,٨٤١,١٢٤,٥٩٨	نقدية
٨,٠٥٦,٤٣١,٣٥٧	١٣,٣٢٥,٧٣٣,٩٨٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢	١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	الاجمالي
١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢	١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	أرصدة بدون عائد
١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢	١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	الاجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٧٦٧,٦١٣,٩٧٥	٦٥٠,١٣٠,٦٦٧	حسابات جارية
٧,٧٠٥,٧٦٢,٥٤٥	٦,٤٢٨,٧١٢,٧٢٦	ودائع
٨,٤٧٣,٣٧٦,٥٢٠	٧,٠٧٨,٨٤٣,٣٩٣	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٩,١٢٥,٣٦١)	(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	الاجمالي
٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	
٥,٠٧٨,٠٧٠,٧٩١	٣,٧٣٧,١٧٢,٧٦٤	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٢٧٠,٥٨٦,٨١٥	٢,٣٧٨,٨٤٥,٩٧٤	بنوك محلية
١,١٢٤,٧١٨,٩١٤	٩٦٢,٨٢٤,٦٥٥	بنوك خارجية
(٩,١٢٥,٣٦١)	(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	الاجمالي
٦٣٨,٦٥٣,٦٠٨	٤٩٩,٨٤٦,٤٩٤	أرصدة بدون عائد
٢٣٥,٦٦٠,٣٦٧	١٥٠,٢٨٤,١٧٣	أرصدة ذات عائد متغير
٧,٥٩٩,٠٦٢,٥٤٥	٦,٤٢٨,٧١٢,٧٢٦	أرصدة ذات عائد ثابت
(٩,١٢٥,٣٦١)	(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	الاجمالي
٦,٩٤٦,٠٣١,١٥٩	٥,٩١٨,٧٤٥,٧١٥	أرصدة متداولة
١,٥١٨,٢٢٠,٠٠٠	١,١٤٩,٤٩٠,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	الاجمالي

١٨- أذون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٧٤٩,٠٥٠,٠٠٠	١١٠,٠٢٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٥,٠٤٠,٢٢٥,٠٠٠	٥,٠٠٦,٨٧٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٤٣,٣٥٩,٦٧٨,١٠٠	٣٨,٩٣٨,٧٧١,٧٧٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٩٣٩,٩٩٦,١٢١)	(٢,٠٣٣,٧٤٢,٥١٧)	عوائد لم تستحق بعد
٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٤,٤٣٨,٧٩٩)	(١٧,٩٣٨,٦٤٧)	الاجمالي
٤٦,١٩٤,٥١٨,١٨٠	٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦	

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٨٤,٣٠١,٦٧٣	٦١,١٠٢,٢٦١	وثائق صناديق استثمار
٨٤,٣٠١,٦٧٣	٦١,١٠٢,٢٦١	الأجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الجمالي	
أفراد					
٣,٤٣٣,٨٦٦,٩٤٧	(٦٦,٢٥٦,١٦٤)	٣,٥٠٠,٨٣,١١١	٣,٤٤٤,١٩٣,٣٧٧	(٥٤,٩٤٣,٨٨٦)	٣,٤٩٩,١٣٧,٦٦٣
٩٧٥,٥٠٣,٢٩٠	(١٩,٠٩١,٤٨٣)	٩٩٤,٥٩٤,٧٧٣	١,٠٥٦,١٩٩,١٠٨	(٥٩,٥٨٤,٠٧٧)	١,١٥٧,٧١٣,١٨٥
١٩,٩٧٩,٤٠٥,٢٧٨	(٣٢٠,٤١١,٤٦٩)	٢٠,٢٩٩,٨١٦,٧٤٧	٢٥,١٧٤,٨٥٨,٣١٩	(٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤)	٢٥,٦٧٩,٣٤٠,٣٣٣
١,٧٤٣,٠٤١,٢٠٥	(٦٦,٦٨٨,٨٦١)	١,٧٦٩,٣٣٠,٠٦٦	٢,١١٤,٥٢٦,٣١٣	(٤٥,٤٧٨,٢٧٩)	٢,١٦٠,٠٤٦,٠٣٤
٦٦,١٣١,٧٧٦,٧٢٠	(٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧)	٦٦,٥٦٤,٢٢٤,٦٩٧	٣١,٧٨٩,٧٧٧,١٦٧	(٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦)	٣٢,٤٥٤,٦٥٥,٤١٣
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة					
للأنشطة الاقتصادية					
٦٢,٣٠٨,٤٥٩,٤٩٧	(١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩)	٦٣,٩٢٨,٤٨٧,٦٣٦	٦٣,٤٢٠,١٧٨,٥٦٦	(١,٨٣٩,٢٣٦,٩٨٤)	٦٥,٢٥٩,٤٥٥,٥٢٠
٤١,٢٠٠,٣٩٨,٣٥٣	(٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥)	٤٥,٧٨١,٣٦٦,٠٠٨	٤٥,٥٥٧,٣٠٨,٧٣١	(٥,٦٦٢,٥٤٤,٧٠٠)	٥١,٢١٩,٨٥٣,٤٠١
١٩,١١١,٩٥٩,٦٠٥	(٥٧٧,٤٤٠,٩٤١)	١٩,٦٧٩,٤٠٠,٥٤٦	١٩,٠٦٤,٩٥٣,٧٥٢	(٦٢٤,٣٩٩,٥١٦)	١٩,٦٨٩,٣٥٣,٢٦٨
٤,٩٢٢,٠٥٨,٩٧٣	(١١٨,٦٧٠,٩١٩)	٥,٠٣٠,٣٩٩,٠٥٤	٣,٩٠١,٠٤٩,٥٢٥	(٣٩٤,٦٣٦,٢٩٤)	٤,٢٩٥,٦٨٥,٨١٩
١٢٧,٥٣٢,٨٧٦,٤٢٨	(٦,٨٨٧,١٠٧,٦٥٤)	١٣٤,٤١٩,٩٨٤,٨٦٢	١٣١,٩٤٣,٤٩٠,٥٤٤	(٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤)	١٤٠,٤٦٤,٣٠٨,٠٠٨
١٥٣,٦٦٤,٦٥٣,١٤٨	(٧,٣١٩,٥٥٥,٦٣١)	١٦٠,٩٨٤,٢٠٨,٧٧٩	١٦٣,٧٣٣,٢٦٧,١١١	(٩,١٨٥,٣٠٥,٧١٠)	١٧٢,٩١٨,٥٧٣,٤٢١
(٥,٨٥٠,٣٨٧)			(٣٣٠,٠٨٤)		
(١٣١,٦١٠,٧٤٢)			(٩٧,١٣٥,٨٧٩)		
مؤجلة					
١٥٣,٥٢٧,١٩٢,٠١٩		١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨			
للعملاء ويوزع كالتالي:					
١١٠,٦٢٠,٧٢٨,٢٤٣		١١٦,٤٤٢,٠٤٣,٩٢٣			
٤٢,٩٠٦,٤١٣,٧٧٦		٤٧,١٩٣,٧٥٧,٨٢٥			
١٥٣,٥٢٧,١٩٢,٠١٩		١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨			

٢٠-١ مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧	٦٦,٦٨٨,٨٦١	٣٢٠,٤١١,٤٦٩	١٩,٠٩١,٤٨٣	٦٦,٢٥٦,١٦٤	الربيد في أول السنة المالية
٢٣٣,٠٨٧,٤١٠	١٨,٧٨٩,٤١٨	١٨٥,١١٧,٦٧٦	٤٠,٤٩٢,٥٩٤	(١١,٣١٢,٢٧٨)	صافي عيب الاضمحلال خلال السنة
(١٠,٤٥٧,١٩١)	-	(١٠,٤٥٧,١٩١)	-	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٩,٤١٤,٧٤٥	-	٩,٤١٤,٧٤٥	-	-	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٤,٦٩٥)	-	(٤,٦٩٥)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦	٤٥,٤٧٨,٢٧٩	٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤	٥٩,٥٨٤,٠٧٧	٥٤,٩٤٣,٨٨٦	الربيد في آخر السنة المالية
مؤسسات					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
٦,٨٨٧,١٠٧,٦٥٤	١١٨,٦٧٠,٩١٩	٥٦٧,٤٤٠,٩٤١	٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	الربيد في أول السنة المالية
١,٩٠٩,٧٦٠,٥٥٩	٢٨٧,٠٩٢,١٣١	٥٦,٩٩٣,٩٠٢	١,٣٤٣,٦٦٤,٨٣٣	٢١٩,٣٠٩,٧٠٣	صافي عيب الاضمحلال خلال السنة
(٢٨٤,٧٨٣,٠١٢)	(١١,١٢٥,٢٨٦)	-	(٢٧٣,٦٥٧,٢٦٦)	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٩,١٥٥,١١٦	-	-	٩,١٥٥,١١٦	-	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٤٢٢,٨٥٣)	(١,٤٧٠)	(٣٥,٣٢٧)	(٢٨٥,١٩٨)	(١٠٠,٨٥٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤	٣٩٤,٦٦٦,٢٩٤	٦٢٤,٣٩٩,٥١٦	٥,٦٦٢,٥٤٤,٧٧٠	١,٨٣٩,٢٣٦,٩٨٤	الربيد في آخر السنة المالية
٩,١٨٥,٣٠٥,٧١٠					الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
٣٥١,٤٢٨,١٤٦	١٤,٠٩٨,٤٩٥	٦٦٩,٩١٧,٠٧٨	١٠,٠٩٧,٧٣٥	٥٧,٣١٤,٨٣٨	الربيد في أول السنة المالية
١٣٠,١٤٦,٣٣١	٤,٨٠٦,٧٥٤	٩١,١٠٥,٨٣٦	٣,٥١٣,٥٤٨	٣٠,٧٢٠,١٩٣	التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٤٨١,٥٧٤,٤٧٧	١٨,٩٠٥,٢٤٩	٣٦١,٠٢٢,٩١٤	١٣,٦١١,٢٨٣	٨٨,٠٣٥,٠٣١	الربيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
١٠٩,٥٥١,٧٨٦	١٠,٩٣٨,٢٢٩	٤٠,٧٨٢,٦٠٤	١٦,٢٥٨,٥٣٩	٤١,٥٧٢,٠١٤	صافي عيب 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 اعدامها
(٢٨٤,٤٠٨)	-	(٢٨٤,٤٠٨)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧	٦٦,٦٨٨,٨٦١	٣٢٠,٤١١,٤٦٩	١٩,٠٩١,٤٨٣	٦٦,٢٥٦,١٦٤	الربيد في آخر السنة المالية
مؤسسات					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
٥,٤٠٣,٩٣٣,١١٨	١٥٠,٩٣٦,٨٤٩	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤	٣,١٢٤,٠٥٨,٢٧٩	١,٣١١,١٨٥,٤٣٦	الربيد في أول السنة المالية
١,٠٧٢,٥٢٤,٨٥٧	-	-	٤٧٠,٥٠٣,٠٠٨	٦٠٢,٠٢١,٠٤٩	التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٦,٤٧٦,٤٥٧,٩٧٥	١٥٠,٩٣٦,٨٤٩	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤	٣,٥٩٤,٥٦٢,٠٨٧	١,٩١٣,٢٠٦,٤٨٥	الربيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٦٠٤,٩٢٦,٢٠٠	(٢٩,٨٠٦,٨٢٨)	(٢٢٨,٦٦٢,٥٥٩)	١,١١٩,٩٨٦,٤٥٤	(٢٥٧,٨٢٤,٨٦٦)	صافي عيب الاضمحلال خلال السنة
(٦٨,١٥٩,١٣١)	(٧٥٢,٥٣٦)	-	(٦٧,٤٠٦,٥٥٥)	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
١٨,٠٥٩,٦٦٠	-	-	١٨,٠٥٩,٦٦٠	-	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(١٤٣,٣٤٣,٠٥٠)	(١,٧٠٦,٥٦٦)	(٢٢,٠٤٩,٠٥٤)	(٨٤,٢٣٣,٩٥١)	(٣٥,٣٥٣,٤٧٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٨٨٧,١٠٧,٦٥٤	١١٨,٦٧٠,٩١٩	٥٦٧,٤٤٠,٩٤١	٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	الربيد في آخر السنة المالية
٧,٣١٩,٥٥٥,٦٣١					الاجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢١- مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٥٦,٠١٦,٧٨٤	-	١,٨٢٠,٧٣٩,٩٥٨	- عقود صرف أجلة
(٥١٢,١٤٩)	-	١,٣٣٩,٣٣٣,٥٠٣	- عقود مبادلة عملات
٥٥,٥٠٤,٦٣٥	-	٣,١٥٠,٠٧٣,٤٦١	اجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	- عقود مبادلة أسعار العائد
-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	الاجمالي
٥٥,٥٠٤,٦٣٥	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٧,٦٩٨,٦١٦,٨٧٤	الاجمالي

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

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) أصل بمبلغ ١٠٦,٠٩٢,٢٠٨ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٨٣,٤٥٨,٨٥٩ في نهاية سنة المقارنة. بلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٢٢,٦٣٣,٣٤٩ جنيه في نهاية السنة الحالية مقابل أرباح بمبلغ ٧٩,٦٦٢,٨١٤ في نهاية سنة المقارنة. وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى مبلغ ٢٨,٤٦٧,٠٣٤ جنيه في نهاية السنة الحالية مقابل خسارة بمبلغ ٧٨,٥٢٩,٧٧٤ في نهاية سنة المقارنة.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٢- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
		(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة:
-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:
٩٧,١٩٠,٥٧٢	٨٣,٤١٨,٦٢٢	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٦٨٩,٣٣٨,٤٠٠	٤٩٤,٤٠٦,٥٥٥	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٧٨٦,٥٢٨,٩٧٢	٥٧٧,٨٢٥,١٧٧	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		(ج) وثائق صناديق استثمار:
٤١,٥٢١,٦٨٠	٤١,٩٧٠,٦٥٠	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
		(أ) أدوات دين:
٤٠,٢٠٦,٧٠٧,٦٦٤	٤٦,٨٥٣,٨٠٨,٣٣٩	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٧٤٤,٤٢٠,٥٥٣	٧٥٨,٧٧١,١٥٦	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
(١٣,٥٠٠,٦١٦)	(٢,٧٨٧,٩٦٠)	بخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
		(أ) وثائق صناديق استثمار:
٦١,٦٩٤,٨٦٦	٧١,٧٥٩,٦٠٣	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٦١,٦٩٤,٨٦٦	٧١,٧٥٩,٦٠٣	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
٤٣,٤٦٣,٢١٠,٥٩٦	٥٠,١٥٥,٩٣٣,٤٩٠	إجمالي استثمارات مالية (٢+٣+١)
٦,٩٨٠,٥٣٦,٩٢٩	٨,١٩٠,٩٦١,٥٣٤	أرصدة متداولة
٣٦,٤٨٢,٦٧٣,٦٦٧	٤١,٩٦٤,٩٧١,٩٥٦	أرصدة غير متداولة
٤٣,٤٦٣,٢١٠,٥٩٦	٥٠,١٥٥,٩٣٣,٤٩٠	إجمالي الاستثمارات المالية
٤٢,٥٧٣,٤٦٥,٠٧٨	٤٩,٠٦٤,٣٧٨,٠٦٠	أدوات دين ذات عائد ثابت
-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أدوات دين ذات عائد متغير
٤٢,٥٧٣,٤٦٥,٠٧٨	٤٩,٤٦٤,٣٧٨,٠٦٠	إجمالي أدوات دين

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال السنة المالية:

بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	الرصيد في أول السنة المالية الحالية
١٣,٣٨٦,٧٧٨,٨٧٥	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
١١٤,٨٣٨,٩٨٨	(٣١,٠٣٤,٠٦٢)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٦,٨٢٥,٧٧٣,٠٠٠)	(١٧٦,٨٧٤,٠١٦)	استيعادات (بيع / استرداد)
(١٤,٤٩٣,٥٨٥)	(٣١,٠٩٤,٣١٨)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
-	(١٥٠,٥٠٣,٣٨١)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
١٠,٧١٢,٦٥٦	-	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال السنة
٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	الرصيد في آخر السنة المالية

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:

بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩	٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠	الرصيد في أول سنة المقارنة
٧٠٥,٥٧٥,٦٥٢	٦٢٥,٨٨٩,٢٤١	التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٦,٨٩٤,٤٣٢,٩٦٨	١٠٢,٢٦٦,٩٧١	إضافات
١١٣,٨٢٠,٨٠٠	(٤٠,٨٣٤,٩٧٨)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٤,٢١٤,٩٧٧,٢٤٨)	(٣٠,١٣٨٥,٣٤٨)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٨٥,٧٢٩,٧٩٤)	(٢٠٥,٠١٤,٢٤٥)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
-	٢٤,٤٥٧,٣٣١	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	(١٢٠,٨٧,٨٥٣)	محول إلى الأرباح المحتجزة
(١٣,٥٠٠,٦١٦)	-	بخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	الرصيد في آخر سنة المقارنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أرباح استثمارات مالية
٦,٦٥٢,٣٤٢	٦,٤٨٧,٢٢٩	أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦,٦٥٢,٣٤٢	٦,٤٨٧,٢٢٩	الإجمالي

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٣- استثمارات في شركات شقيقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	١٥,٤٦٣,٨٦٥	٤,٣٢٢,٧٣٨	٢٣,٤١٥,٠٥٠	(٩٤٩,٣٤٧)	٢,٥٧٢,٤٨٧	٢٣,٠٩%
	الإجمالي	١٥,٤٦٣,٨٦٥	٤,٣٢٢,٧٣٨	٢٣,٤١٥,٠٥٠	(٩٤٩,٣٤٧)	٢,٥٧٢,٤٨٧	

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

٢٤- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	برامج الحاسب الآلي
١٦٢,٢٣٩,٤٣٩	٢٠٩,٨٠٢,٧٩١	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
١٠٨,١٥٢,٢٣٨	٥٤,٠١٠,٧٠٠	الإضافات
(٦٠,٥٨٨,٨٨٦)	(٦٨,٥٦٣,٩٢٢)	استهلاك السنة
٢٠٩,٨٠٢,٧٩١	١٩٥,٢٤٩,٥٦٩	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٥- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢,٥٢٣,٣١٧,١٢٧	٢,٩٧٥,٢١١,٧٢٥	الإيرادات المستحقة
١٢١,٥٢٠,٢٨٨	١٠٦,٥٠٨,٧٣١	المصروفات المقدمة
٥٤٧,٠٦٠,١٣٤	٧٠٩,٥٠٧,٥٨٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٣,٤٦٩,٠٧١	١١,٤٦٩,٠٧١	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة
١٣,٤٠١,١٩٦	١٨,٦٨٥,٣٨٦	التأمينات والعهد
٣١,٨٠٧,٠١٤	٣١,٩١٧,٦٥٢	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٦٥٠,٢٧٥	٥,٠٧٨,١٤٧	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
٢٢٣,٧٥٩,٠٠٥	٣٧٤,١٢٩,٨٨٩	أخرى
٣,٤٧٤,٩٨٤,١١٠	٤,٢٣٢,٥٠٨,١٨٨	
(٤,١٤٨,٦٨٥)	(٣,٩٠٢,٤٢٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٤٧٠,٨٣٥,٤٢٥	٤,٢٢٨,٦٠٥,٧٦٤	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٣٦ - أصول ثابتة

الأجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أصول مستأجرة	أراضى ومباني	
في ١ يناير ٢٠١٩					
٣,٦٩٨,١٤٨,٩٩٩	٢٥٦,٥١٩,٢٢٩	٧٩٠,٩٩٥,٤٩٦	١٩٥,٩٠٦,٠٨١	٢,٤٥٤,٧٢٨,١٩٣	التكلفة
(١,٤٦٠,٥٣٧,٦٧٢)	(١٢٧,٨٦٥,٧٤١)	(٥٦٤,٤٧٦,٥٨٠)	(١٢٢,٣٥٤,٢٠٩)	(٦٤٥,٨٤١,١٤٢)	مجمع الاهلاك
٢,٢٣٧,٦١١,٣٢٧	١٢٨,٦٥٣,٤٨٨	٢٢٦,٥١٨,٩١٦	٧٣,٥٥١,٨٧٢	١,٨٠٨,٨٨٧,٠٥١	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
٢,٢٣٧,٦١١,٣٢٧	١٢٨,٦٥٣,٤٨٨	٢٢٦,٥١٨,٩١٦	٧٣,٥٥١,٨٧٢	١,٨٠٨,٨٨٧,٠٥١	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٥٠٥,٠٥٢,٨٥٦	٢٥,٢٨٥,٠٨٢	٢٠٩,٢٤٤,١٣٥	٦١,٨٧١,٢٤٠	٢٠٨,٦٥٢,٣٩٩	إضافات
(٢١,٢٣١,٠٧١)	(١,٦١٣,٦٠٣)	(١٨,٦٢١,٣٥٥)	(١٣٩,٧٥١)	(٨٥٦,٣٦٢)	استبعادات أصول
٢٠,٨٧٢,٩١٢	١,٦١٣,٦٠٣	١٨,٦٠٢,١٧٢	١٣٩,٧٥١	٥١٧,٣٨٦	استبعادات مجمع أهلاك
(٢٢٩,٣٢٣,١٠٦)	(٢٠,٢٨٨,٤٤٥)	(٩٢,٨٠٥,٩٨٤)	(١٢,١٦٧,٩٦٠)	(١٠٤,٠٦٠,٧١٧)	اهلاك السنة
٢,٥١٢,٩٨٢,٩١٨	١٣٣,٦٥٠,١٢٥	٣٤٢,٩٣٧,٨٨٤	١٢٣,٢٥٥,١٥٢	١,٩١٣,١٣٩,٧٥٧	صافي القيمة الدفترية
في ١ يناير ٢٠٢٠					
٤,١٨١,٩٧٠,٧٨٤	٢٨٠,١٩٠,٧٠٨	٩٨١,٦١٨,٢٧٦	٢٥٧,٦٣٧,٥٧٠	٢,٦٦٢,٥٢٤,٢٣٠	التكلفة
(١,٦٦٨,٩٨٧,٨٦٦)	(١٤٦,٥٤٠,٥٨٣)	(٦٣٨,٦٨٠,٣٩٢)	(١٣٤,٣٨٢,٤١٨)	(٧٤٩,٣٨٤,٤٧٣)	مجمع الاهلاك
٢,٥١٢,٩٨٢,٩١٨	١٣٣,٦٥٠,١٢٥	٣٤٢,٩٣٧,٨٨٤	١٢٣,٢٥٥,١٥٢	١,٩١٣,١٣٩,٧٥٧	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
٢,٥١٢,٩٨٢,٩١٨	١٣٣,٦٥٠,١٢٥	٣٤٢,٩٣٧,٨٨٤	١٢٣,٢٥٥,١٥٢	١,٩١٣,١٣٩,٧٥٧	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٣٤٨,٨٤٨,٤٨٠	٢٥,٦٧٠,٩٠١	١٤٠,٩٨٩,٩٢٢	٦٠,٣١٢,٠٨٦	١٢١,٨٧٥,٥٧١	إضافات
(٨,٨٠٢,٢٥٣)	(٧,٢٣٥,٤١٥)	(٢٢٨,٠٥٥)	(١,٣٣٨,٧٨٢)	(١)	استبعادات أصول
٨,٤٧١,١٤٠	٦,٩٦٨,٢٣٢	١٨٧,١٠٥	١,٣١٥,٨٠٢	١	استبعادات مجمع أهلاك
(٢٦٦,٦٨١,٦٩٧)	(٢٢,٧٢٢,٣٢٩)	(١١٦,٦٩٥,٣٢٥)	(١٧,٣٧٠,٨٣١)	(١٠٩,٨٩٣,٢١٢)	اهلاك السنة
٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨	١٣٦,٣٣١,٥١٤	٣٦٧,١٩١,٥٣١	١٦٦,١٧٣,٤٢٧	١,٩٢٥,١٢٢,١١٦	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
٤,٥٢٢,٠١٧,٠١١	٢٩٨,٦٢٦,١٩٤	١,١٢٢,٣٨٠,١٤٣	٣١٦,٦١٠,٨٧٤	٢,٧٨٤,٣٩٩,٨٠٠	التكلفة
(١,٩٢٧,١٩٨,٤٢٣)	(١٦٢,٢٩٤,٦٨٠)	(٧٥٥,١٨٨,٦١٢)	(١٥٠,٤٣٧,٤٤٧)	(٨٥٩,٢٧٧,٦٨٤)	مجمع الاهلاك
٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨	١٣٦,٣٣١,٥١٤	٣٦٧,١٩١,٥٣١	١٦٦,١٧٣,٤٢٧	١,٩٢٥,١٢٢,١١٦	صافي القيمة الدفترية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٨٨٦,٩٧٢,٦٠٢	٦٧٣,٠٧٨,٣٠٩	حسابات جارية
١٣,٤٩٩,٩١٣,٥٤٣	٢,٣١٧,٠٩٢,٧٦٢	ودائع
١,٦٤٣,٧٧٩,٢٣٧	١,٥٤٨,٦٦٤,٨٧٧	عمليات بيع أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	الإجمالي
١,٦٤٣,٧٧٩,٢٣٧	١,٥٤٨,٦٦٤,٨٧٧	بنوك مركزية
١٣,٦٥٢,٢٤٨,١٨٢	٣٠٠,٠١٢,٤١٠	بنوك محلية
٧٣٤,٦٣٧,٩٦٣	٢,٢٩٠,١٥٨,٦٦١	بنوك خارجية
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	الإجمالي
٧٧٠,١٥٦,٨٤٣	٢٤٠,٦٤٢,٤٩٢	أرصدة بدون عائد
١١٦,٨١٥,٧٥٩	٣٢,٤٣٥,٨١٧	أرصدة ذات عائد متغير
١٥,١٤٣,٦٩٢,٧٨٠	٣,٨٦٥,٧٥٧,٦٤٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	الإجمالي
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	أرصدة متداولة
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	الإجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤٧,٨٤٨,٤٨٣,٠٠٥	٥١,٥١٩,٧٠٥,٠٩٨	ودائع تحت الطلب
٧٨,٧٩٦,٤٦٧,٥٨٩	٨٩,٧٨٥,٤٢١,١١٩	ودائع لأجل وياخطار
٤٨,٦٦٩,١٧٤,٠٠٠	٥٩,٢٤٤,٤٨٧,٠٧٧	شهادات ادخار وإيداع
٢٥,٦١٥,٥٣٥,٩٨٩	٢٥,٥٨٨,٩٠١,٥٠١	ودائع توفير
٧,١٩٦,٩٢٧,٠٩٨	٧,١٨٣,٢٤٤,١٨٨	ودائع أخرى *
٢٠٨,١٦٦,٥٨٧,٦٨١	٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	الإجمالي
١٠٤,٢٥٨,٥٢٥,٣٥١	١٢٢,٤٤٧,٢٠٩,٨٣٤	ودائع مؤسسات
١٠٣,٨٦٨,٠٢٢,٣٣٠	١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩	ودائع أفراد
٢٠٨,١٦٦,٥٨٧,٦٨١	٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	الإجمالي
٣٠,٤٢٨,٢١٣,١٠٤	٣٥,٣٢٨,٦٦٧,٨٤١	أرصدة بدون عائد
٦٩,٠٧١,٨١٥,٨٤٤	٦٢,٩٨٠,١١٣,١٤٧	أرصدة ذات عائد متغير
١٠٨,٦٦٦,٥٥٨,٧٣٣	١٣٥,٠١٣,٣٧٧,٩٩٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٠٨,١٦٦,٥٨٧,٦٨١	٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	الإجمالي
١٦٤,١٢٠,٦٢٤,٨٧٦	١٨٩,٤١٨,٤٢٩,٤٤٦	أرصدة متداولة
٤٤,٠٠٥,٩٦٢,٨٠٥	٤٣,٩٠٣,٣٢٩,٥٣٧	أرصدة غير متداولة
٢٠٨,١٦٦,٥٨٧,٦٨١	٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	الإجمالي

* تتضمن الودائع الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ودائع قدرها ٤٥,٨٨٦,٤٥٤,٣٥٤ جنيهه تغطي ائتمانات غير قابلة للإلغاء واعتمادات مستندية مقابل ٢٥٦,٣٠٨,٤٣٢ جنيهه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادية.

٢٩- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٦,٨٤٢,٣٧٦	-	بنك الاتحاد الوطني
١٠,٤٤١,٣٠٩	٩١١,٣٠٨	البنك الأهلي المصري
١١٠,٩١١,١١١	٣٣,٩٠٥,٥٥٦	البنك التجاري الدولي
١٥٩,٢٨٣,٧٦١	١٥٦,٦٠٢,٧٠٢	بنك الاستثمار الأوروبي
١,٠٥٠,٦٨٦	-	البنك المصري الخليجي
٨٨٢,٢٨٢,٥٠٠	٤١٢,٩٦٧,٦٢٥	بنك قطر الوطني
٤,١٨٤,٩٧٣,٦١٦	٢,٩٤٧,٨٧٢,٣٣٨	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٦٠١,٦١٦	١,٢٧٥	بنك مصر
١٤١,١٣٠,٢١٣	١٣٩,٩٦٦,٨٧٩	البنك الأهلي الكويتي
١١٧,٥٠٠,٠٠٠	١١٢,٤٤٩,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨	٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠	الإجمالي
٣,٨٩٢,١٥١,٩٨٦	١,١٠٩,٦١٢,٣٧٣	أرصدة متداولة
١,٧٣٢,٨٦٥,٢٠٢	٢,٦٩٥,٠٢٤,٣٧٧	أرصدة غير متداولة
٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨	٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠	الإجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٩٦٣,١٧٠,٧٨٩	١,٠٤٠,٢٠٣,٠٥٢	عوائد مستحقة
١٢٩,٦٤٣,٢٩٦	٩٨,٧٠٩,٦٧٥	إيرادات مقدمة
٧١٧,٣٣٥,٥٨٤	٨١٨,١١٥,٢٢٠	مصرفات مستحقة
٧٠,٤٨٣,٦٣٩	٦٩,٥٥٢,٠٠٧	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
١,٠٨٧,٤٥٨,٧١٢	١,٤٧٥,٥٣٧,٥٥٣	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٩٦٨,٠٩٢,٠٢٠	٣,٥٠٢,١١٧,٥٠٧	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	أرصدة المخصصات الأجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
				فروق ترجمة		
				(-) +		
مخصص مطالبات ضريبية	٢١٩,٥٩٧,٢٢٣	٥,١٧٢,٤٢٥	(١٥٧,٨٧٢,١٠٥)	-	(٧,٣٦٧,٤٧٦)	٥٩,٥٣٠,٠٦٧
مخصص مطالبات قضائية	١٨,٧١٢,٥١٦	١,٧٥٥,٢١٢	(٢٧٦,٦٣٨)	(١٤٢,٢٨٣)	(٢,٤٦٠,٣٨٨)	١٧,٥٨٨,٤١٩
مخصص الإلتزامات العرضية	٤٧٢,٥٤٥,٤٩٣	١٨,٠٣٨,٤١٩	-	(١٨,٥٧٧)	-	٤٩٠,٥١٥,٣٣٥
مخصص خيانة الأمانة	٣٢,٢٢٢,٨٦٢	-	(٤١٧,٢٧٩)	(٦٠٤,١٨٣)	-	٣١,٢٤١,٤٠٠
مخصص مخاطر التشغيل	٧٣١,٠٢٤	-	-	-	(١٧,١٢٢)	٧١٣,٩٠٢
الإجمالي	٧٤٣,٨٤٩,١١٨	٢٤,٩٦٦,٠٥٦	(١٥٨,٥٦٦,٠٢٢)	(٧١٥,٠٤٣)	(٩,٨٤٤,٩٨٦)	٥٩٩,٦٣٩,١٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	أرصدة المخصصات الأجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
				فروق ترجمة		
				(-) +		
مخصص مطالبات ضريبية	٣٤٥,٨٧٤,١٨٧	٣١٦,٤٢٥	(١٢١,٦٤٣,٦١٣)	-	(٤,٩٤٩,٧٧٦)	٢١٩,٥٩٧,٢٢٣
مخصص مطالبات قضائية	١٢,٧٦٧,٨٠٤	١٢,٤٤٢,٧٨٧	-	(١٩٤,٤٤١)	(٦,٣٠٣,٦٣٤)	١٨,٧١٢,٥١٦
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٩٠,٧٩٦,٥٧٣	٣١,٢٢٦,٦١٥	-	(٢,٧١٩,٦١٨)	-	٤٧٢,٥٤٥,٤٩٣
مخصص خيانة الأمانة	٣٥,٩١٨,٦٢٠	-	-	(٣,٦٥٥,٧٥٨)	-	٣٢,٢٢٢,٨٦٢
مخصص مخاطر التشغيل	٤٨٧,٥٨٧	٢٤٣,٤٣٧	-	-	-	٧٣١,٠٢٤
الإجمالي	٦٨٥,٨٤٤,٧٧١	١٥٣,٢٤١,٩٢٣	(١٢١,٦٤٣,٦١٣)	(٦,٦١٩,٨١٧)	(١١,٢٥٣,٤١٠)	٧٤٣,٨٤٩,١١٨

٣٢- حقوق حملة وثائق التأمين

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال	٣,١٥٢,١٣٧,٣٨٣	٢,٥٠٧,٣١٨,١٣٠
مخصص المطالبات تحت التسديد	٩٥,١٩٨,٢٤٣	٨٢,١٦٢,٧٩٩
الإجمالي	٣,٢٤٧,٣٣٥,٦٢٦	٢,٥٨٩,٤٨٠,٩٢٩

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

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

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:			
الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الإلتزامات الضريبية المؤجلة
الأصول الثابتة	-	-	(٩١,٢٥٣,٧٩٩)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٣٠٦,٨٨١,٦٧١	٣٢٧,٣٤٠,٦٧٧	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	-	-	(١٣٠,٥٠١,٧٨٢)
أخرى	١٣,٧٥٥,٨٨٥	٢٣,١٨١,٢١١	-
إجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	٣٢٠,٦٣٧,١٥٦	٣٥٠,٥٢١,٨٨٨	(٢٢١,٧٥٥,٥٨١)
الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصفى	١١٥,١٥١,٦٨٥	١٢٨,٧٦٦,٣٠٧	-

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة			
الرصيد في بداية السنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الإلتزامات الضريبية المؤجلة
٣٥٠,٥٢١,٨٨٨	٣٠٧,٦٢٩,٨٥٦	٣٠٧,٦٢٩,٨٥٦	(٧٢,٦٥٠,٩٦١)
-	٤١,٧٢٨,٨٢٨	٤١,٧٢٨,٨٢٨	(١٣٥,٥٨٩,١٨١)
(٢٩,٨٤٧,٣٣٥)	١,١٦٣,٢٠٤	١,١٦٣,٢٠٤	(١٣,٥١٥,٤٣٩)
٣٢٠,٦٣٧,١٥٦	٣٥٠,٥٢١,٨٨٨	٣٥٠,٥٢١,٨٨٨	(٢٢١,٧٥٥,٥٨١)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٩٩,٦٣٦,١٩١	(١٣٠,٥٠١,٧٨٢)	٤١,٧٢٨,٨٢٨	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	-	-	-
أثر التغير في السياسات المحاسبية	-	-	-

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
		الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٦٦,٨٧٩,٦١٨	٦٤,٣٤٠,١٦٧	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٤١٤,٦٢٨,٨٦١	٣٦٥,٩٧٥,٠١٢	القيمة الحالية للالتزامات لم يتم تمويلها
٦٧,٦٥٩,٤٩٨	١٤٧,٢٥٣,٢٠٨	أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	الرصيد في أول السنة المالية
١٠,٨٧٤,٠٢٥	١١,٤٩٨,٥٩٣	تكلفة الخدمة الحالية
٥٨,٧١٢,٥٤١	٥٥,٢٣٣,٩٠٣	تكلفة العائد
(٢,٧٠٦,٩٤٨)	(٢,٣٩٢,٣٢٩)	خسائر / أرباح اكتوارية
(٢٢,٤١٢,٧١٩)	(٣٣,٤٠٠,٣٣١)	مزايا مدفوعة
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
١٠,٨٧٤,٠٢٥	١١,٤٩٨,٥٩٣	تكلفة الخدمة الحالية
٥٨,٧١٢,٥٤١	٥٥,٢٣٣,٩٠٣	تكلفة العائد
(٢,٧٠٦,٩٤٨)	(٢,٣٩٢,٣٢٩)	الخسائر / أرباح الاكتوارية المحققة خلال السنة
٦٦,٨٧٩,٦١٨	٦٤,٣٤٠,١٦٧	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
٪١٤,٠٠	٪١٤,٥٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٤,٠٠	٪١٤,٥٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٪١٠,٢٧	٪٨,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٠,٢٧	٪٨,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١٪ في معدل تكلفة المزايا الطبية:
		الالتزمت إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد
٪٧,٣٧	٪٧,٨٨	الالتزمت على الالتزامات المحددة
		المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٥- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

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

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

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

- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ تجزئة القيمة الاسمية لكل سهم من أسهم رأس مال البنك من ١٠ (عشرة) جنيه مصري للسهم إلى ٥ (خمس) جنيه مصري للسهم. وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ موزع على ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ سهم قيمة السهم الاسمية خمس جنيهات مصرية.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٦- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	الاحتياطي العام (أ)
١,١٦٩,٠٦٧	١,١٦٩,٠٦٧	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	احتياطي قانوني (ج)
٥٢٤,٤١٥,٠٩٠	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨	احتياطي القيمة العادلة (د)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	احتياطي خاص (هـ)
١٨,٤٨٩,٥١٩	٢١,٣٧٩,٥٣٠	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام *
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال
١٥,٦٦٠,١٤٧,٥٢٨	١٧,٦٤٥,٦١٦,٧٥٩	إجمالي الاحتياطات في آخر السنة 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 ٩ IFRS في إحتياطي واحد باسم إحتياطي المخاطر العام على أن يتم خصم الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقا لمعيار ٩ والمخصصات المطلوبة وفقا للتعليمات السابقة على إحتياطي المخاطر العام.

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر 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 السنة المالية
		(ب) إحتياطي المخاطر البنكية العام
٢,٧٨١,٩٩٢	١,١٦٩,٠٦٧	الرصيد في أول السنة المالية
(١,٦١٢,٩٢٥)	-	محول الي الأرباح المحتجزة
١,١٦٩,٠٦٧	١,١٦٩,٠٦٧	الرصيد في آخر السنة 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	٣١ ديسمبر 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 السنة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	(د) إحتياطي القيمة العادلة
(٦٧٩,١٦٦,٠٩٩)	٥٢٤,٤١٥,٠٩٠	الرصيد في أول السنة المالية
١,٣٢٨,٨٨٢,١١٩	-	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
(١٣٥,٥٨٩,١٨١)	-	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩ للضريبة المؤجلة
٢٤,٤٥٧,٢٣١	(١٥٠,٥٠٣,٣٨١)	صافي التغيير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٢)
(٢٩,٤٩٤)	٢٩,٥٤٨	الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٢,٠٨٧,٨٥٣)	-	المحول الي الأرباح المحتجزة
(٢,٠٥١,٦٣٣)	٣٠,٨٦٥,٥٩١	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (إيضاح ٣٣)
٥٢٤,٤١٥,٠٩٠	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(هـ) احتياطي خاص

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

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

(٢) أرباح العام والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٨,٢٤٣,٦٦٧,٩٨٧	٩,٨٤٨,١٩١,٩٧٩	الرصيد في أول السنة المالية
٦١,٣٨٩,٤٤٤	-	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٨,٥٢٢,٠٩١,٣٥٩	٧,٤٩١,٥١٧,٨٣٠	صافي أرباح العام
(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥)	(٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦)	توزيعات السنة السابقة
(٧٢١,٨٠٨,٠١٧)	(٨٦٦,١١٨,٠٠١)	حصة العاملين في الأرباح
(١٤,٩٤١,٢٥٠)	(١٧,٢٦٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(٦,٤٣٤,٥٥٤)	(٢,٨٩٠,٠١١)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨)	(٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣)	محول الى الاحتياطي العام
(٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨)	(٤١٥,٩٣٢,٠٣٩)	محول الى الاحتياطي القانوني
٩,٣٦٨,٠٨٦	-	محول من احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (بالصافي بعد خصم الضرائب)
١,٦١٢,٩٢٥	-	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٩,٨٤٨,١٩١,٩٧٩	١١,٢١٦,٩٦٦,٣٨٩	الرصيد في آخر السنة المالية

٣٧- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣,٩٥٦,٤٠٤,٧٩٥	٣,٨٤١,١٢٤,٥٩٨	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٦,٦٠٣,١٥٦,٥٢٠	٥,٢٣٤,٦٥٣,٣٩٣	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٧٦٦,٨٢٣,٥٨٠	١٠٩,٣٣٤,٩٦٩	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١١,٢٨٦,٣٨٤,٨٩٥	٩,١٨٥,١١٢,٩٦٠	الاجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٩٩٧,٦٨٨,٢٣٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل ٩٥٦,٥٣٣,٢٦٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الادارة من تحقق ايرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣٥٧,٥٠٠	٣١٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٣,٣٠٠,٦٨٧,٠٧٥	١,٧٩٧,٧٠٣,٧٥٤	الأوراق المقبولة
٤٢,٥٩٠,٢٧٤,٦١٤	٤٠,٥٧٠,٧٥٦,٨٧١	خطابات ضمان
٣,٤٧٣,٠٩٧,٩٣٠	١,٩٥٧,٤٩٤,٨٣٨	اعتمادات مستندية استيراد
٢٠٥,٧١٣,٥٠٦	٢٢٦,١٣٤,٧٦٤	اعتمادات مستندية تصدير
٣٦٧,٥٥٨,١٨٧	١٩,٦٣٢,٨٢٤	التزامات محتملة أخرى
٤٩,٩٣٧,٦٨٨,٨١٢	٤٤,٥٧٢,٠٤٠,٥٥١	الإجمالي

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣٦,٦٣٨,٩٩١,٩٢٤	٣١,٤٩٧,٨٩١,٨٦٤	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٩٥,٠٩٣,٢٢٢	١٢٧,٣٥٥,٣٨١	لا تزيد عن سنة واحدة
٢٧٥,٠٢٣,٩٠٤	٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٦٦,١٦٢,٥٢٤	١٠٠,٤٦٠,٧٩٤	أكثر من خمس سنوات
٤٣٦,٢٧٩,٦٥٠	٦٢١,٣٢٠,٤٢٤	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٩- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يملك بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك) في نهاية السنة 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. وتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية وأرصدة تلك الأطراف في نهاية السنة المالية فيما يلي :

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٥,٢٣٧,٥٣٤	٤١٩,٧٢٦	أرصدة لدى البنوك
١٦٨,٦٩٣,٤٤٣	٢,١٣٠,٧١٧,٠٣٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٤٨٣,٥٢٥	٢,٥١٣,٣٣٤	اعتمادات تصدير
٩,٠١٥,٩٥٠,٦٤٨	٦,٨٥٦,٥٥٣,٦٠٣	خطابات ضمان خارجية
٩٨٩,٠٠٧,٨٠٣	١,٣٢٩,٣٣٣,٥٠٣	مشتقات الصرف الأجنبي
٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	عقود مبادلة أسعار العائد
٨٨٢,٢٨٢,٥٠٠	٤١٢,٩٦٧,٦٢٥	قروض أخرى

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣٨	١,١١٩	١١١	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
١,٠٨١	-	-	-	القروض الصادرة خلال السنة المالية
-	(١,١١٩)	-	-	القروض المحصلة خلال السنة المالية
١,١١٩	-	١١١	١١١	القروض القائمة في آخر السنة المالية
٨٠	٥٧	-	١٥	عائد القروض

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(ب) ودائع من اطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٧,٣٠٥,٥٠٢	١٠,٦٨٣,٢٤٨	٦٤,٣٩٤,٣١١	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	الودائع في أول السنة المالية
٣,٣٨٢,٧٣٨	١٨٦,٥٠٧	٥,٣٨٩,٧١٢	١١,٣٨١,١٣٥	الودائع التي تم ربطها خلال السنة المالية
(٤,٩٩٢)	(٥,٨١٤,٨٠٨)	(٦,٨٦٠,٤١٨)	(١,٢٤٥,٢٥٦)	الودائع المستردة خلال السنة المالية
١٠,٦٨٣,٢٤٨	٥,٠٥٤,٩٤٧	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	٧٣,٠٥٩,٤٨٤	الودائع في في آخر السنة المالية
٣٠٤,٠٢٢	٢٣٢,٩٥٠	٢,٤٧٤,٦٨٤	٢,١٧٤,٩٧٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٧,٠٨٤,٩٢٩	١,٢٧٠,١٦٦	١,٥٩٣,٩٢٥	١٠,٣١٠,٠٩٥	وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي
-	-	٩١,٩٩٤	٩١,١١٠	ودائع تحت الطلب
-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	ودائع توفير
٣,٥٩٨,٣١٩	٣,٧٨٤,٧٨١	٥٧,٢٣٧,٦٨٦	٥٦,٦٥٨,٢٧٩	شهادات ادخار وإيداع
١٠,٦٨٣,٢٤٨	٥,٠٥٤,٩٤٧	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	٧٣,٠٥٩,٤٨٤	ودائع لأجل وياخطر
				الأجمالي

(ج) معاملات اخرى مع الاطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٥٧,٢٤٣	٣٢,٥٧٥	١٤,٠٣٦	٥٦٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
٣١,٧٩٩	٢٢,٩٢٩	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
٣١,٧٩٩	٢٢,٩٢٩	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
٣١,٧٩٩	٢٢,٩٢٩	-	-	خطابات ضمان
٣١,٧٩٩	٢٢,٩٢٩	-	-	الأجمالي

المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة تتم بنفس الأسعار التي تتم بها المعاملات مع الأطراف الأخرى.
ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المكافآت والمرتببات التي يتقاضاها العشرون أصحاب المرتببات والمكافآت
الأكبر في البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٠ (٨,٦٥٠,٧٨٦ جنيه مصري).

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٤٠- صناديق استثمار البنك

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١١,٣٧٧,٢٥٤ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بقيمة إجمالية ٤,٥٩٣,٨٩٦,٢٤٣ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٣٧٩,٠٤٦ وثيقة بمبلغ ١٥٣,٠٥٠,٨١٥ جنيه مصري منها مبلغ ٢٠,١٨٨,٩٥١ مليون جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ٧١,٧٥٩,٦٠٣ جنيه مصري أدرج بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومبلغ ٦١,١٠٢,٣٦١ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٢٢,٢٥٢,٤١٢ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٥٦,٠٤٦ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بقيمة إجمالية ١١,٨٦٨,١٨٣ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٠,٥٨٧,٨٩٥ جنيه مصري، و تمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٥٧,٧٣١ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 سي للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٧٦,٨٩٥ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بقيمة إجمالية ١٧,٢١٤,٩٥٠ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١١,١٩٣,٨٠٤ مصري، و تمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٨٩,٨٦٦ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

٤١- أحداث هامة :

١- انتشار فيروس كورونا (COVID-١٩) عبر جميع المناطق الجغرافية على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدث انتشار فيروس كورونا COVID-١٩ عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يتابع بنك قطر الوطني الأهلي الوضع عن كثب وذلك عن طريق خطة استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشى فيروس كورونا COVID-١٩ وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي.

نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا (COVID-١٩) وفي ضوء الإجراءات التي تتخذها الدولة فيما يتعلق بإجراءات التعايش، يقوم بنك قطر الوطني الأهلي بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية لكامل المحفظة بقطاعها الاقتصادي المختلفة.

وبناء على ذلك فإن بنك قطر الوطني الأهلي مستمر باتخاذ التدابير والإجراءات الاستباقية التي بدأها من الربع الأول ٢٠٢٠ من خلال تدعيم المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير COVID-١٩ على محفظة القروض مع إمكانية اتخاذ إجراءات احترازية أخرى في ضوء عدم انتهاء الجائحة بعد.

٢- بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ ، والذي ألقى قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد الصادر بالقانون رقم ٨ لسنة ٢٠٠٣.

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