

بنك قطر الوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣١ مارس ٢٠١٩ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

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

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠١٩ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.



 رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٨٣"

 المحاسبون والمضامنون للمراجعة EY

 محاسبون قانونيون ومستشارون

م
KPMG
محاسبون قانونيون ومستشارون
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٢٢٨"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	إيضاح	الأصول
١١,٧٥٠,٩٤٣,٦٦٣	٩,٦٦٤,٤٣٦,٩٢٣	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	١٣,٠٦٦,٢٢٣,٨٨٧	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٤٩,٣٦٠,٣٤٣,٠٧٩	٣٩,٣١٥,٩٣٧,٧٣٩	(١٨)	أذون خزانه
١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤	١٣٨,٠٧٨,٠٧٢,٢٢١	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٧٩٦,٠٤٥	٣٣,٥٨٧,٨٨٦	(٢٠)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠	٢,٨٢١,٦٠٦,٢٩٢	(٢١)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠	٣٧,٣١٤,٠٠٧,٤١٠	(٢١)	- بالتكلفة المستهلكة
٤٥,٣٨٣,٧٤٣	٤٧,٧١٣,٨٩٢	(٢١)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	(٢٢)	استثمارات في شركات تابعة و شقيقة
١٦٢,٠٣٤,٧٥٧	١٦٩,٢١٧,٨٧٤	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٢,٩٥٧,٨٢٢,٢٠٥	٣,٢٤٨,٩٦١,١٣٧	(٢٤)	أصول أخرى
١٦١,٤١٩,٨٠٢	٩١,٢٠١,٢٠٥	(٣١)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٢٣٦,١٥٠,١٦٨	٢,٢٤١,١٧٩,٨١٧	(٢٥)	أصول ثابتة
٢٥٤,٥٨٨,٣٣٣,٦٣٧	٢٤٥,٩٨٤,٢٥٥,٣٧٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	٢٠٣,٣٧١,٢٩٩,٥٢٨	(٢٧)	ودائع العملاء
٦٦٤,٦٦٩	٥٥,١٢٩,٧٩٠	(٢٠)	مشتقات مالية
٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢	٢,٥٧٦,٧٣٥,٨٧٠	(٢٨)	قروض أخرى
٢,٥١٧,٧٨٥,٠٠٣	٣,٠٢٩,٠٣٩,٣٨٤	(٢٩)	التزامات أخرى
٦٥٧,٩٣٤,٠٣١	٨٣٠,٦٦٤,٠٤٣	(٣٠)	مخصصات أخرى
٦٣٢,٠٢٨,٤٨٨	٦٢١,٥٣٨,٣٩٦		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٥٣,٣٦٨,٩٦١	(٣٢)	التزامات مزايا التقاعد
٢٢٦,٨٩٠,٣٦٤,٤٥٣	٢١٨,٢٢٩,٧٢٣,١٩٠		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	(٣٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
١٠,٥٨٤,٤٦٤,٤٨١	١٥,٦٢٦,٠٥٣,٣٣٤	(٣٤)	احتياطات
٧,٣١٨,٨٥٤,٨٥٣	٢,٣٣٣,٨٢٨,٩٩٨	(٣٤)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
٢٧,٦٩٧,٩٦٩,١٨٤	٢٧,٧٥٤,٥٣٢,١٨٢		إجمالي حقوق الملكية
٢٥٤,٥٨٨,٣٣٣,٦٣٧	٢٤٥,٩٨٤,٢٥٥,٣٧٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية


محمد عثمان الديب

رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة الدخل المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠١٨ الى ٣١ مارس ٢٠١٨	من ١ يناير ٢٠١٩ الى ٣١ مارس ٢٠١٩	إيضاح	
٧,١٧٩,٢٩٨,٨٧٤	٨,٠٧٦,٦٤٢,٥٠٩	(٦)	عائد القروض والائرادات المشابهة
(٤,٩٢٨,٦٩٨,١٦٥)	(٤,٩١١,٣٨٧,٦٥٠)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢,٢٥٠,٦٠٠,٧٠٩	٣,١٦٥,٢٥٤,٨٥٩		صافي الدخل من العائد
٥٦٩,٧١٩,١٤٣	٦٠٣,٤٤٥,٦٨٧	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٨٣,٩٠٠,٤٩٧)	(١١٠,٧٨٣,١٧٠)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢,٧٣٦,٤١٩,٣٥٥	٣,٦٥٧,٩١٧,٣٧٦		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
١٢,٢٢٤,٩٤٣	١٤,٥١١,١٠٨	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
١٨,٥٧٧,٩٤٣	٢٠,٦٨٠,٨٥٦	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٧١٩,٦١٠	١,٥٥٨,٩١٣	(٢١)	أرباح استثمارات مالية
(٥٤,٠٦٥,١٩٣)	(٦٥,٦٨٢,٧٣٥)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٦٤٠,٦١٠,٦٥٦)	(٨٦٦,٤٥٣,٥٩١)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٣١,٣٠٨,٣٢٥)	(٢١٢,٧٩٦,٦٦٧)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢,٠٤٢,٣٠٧,٦٧٧	٢,٥٤٩,٧٣٥,٦٦٠		الربح قبل ضرائب الدخل
(٥٤٠,٢٧٧,٢٢٣)	(٦٣٧,٤٤٢,٨٥٤)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
١,٥٠٢,٠٣٠,٤٥٤	١,٩١٢,٢٩٢,٨٠٦		صافي أرباح الفترة
١,٣٨	١,٧٥	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة


 محمد عثمان الديب
 رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

من ١ يناير ٢٠١٨ الى ٣١ مارس ٢٠١٨	من ١ يناير ٢٠١٩ الى ٣١ مارس ٢٠١٩	
١,٥٠٢,٠٣٠,٤٥٤	١,٩١٢,٢٩٢,٨٠٦	صافي أرباح الفترة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
٣٢,٧٠٦,١٥٠	(١٣,٥٦٤,٠٤٠)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية
		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٣,٦٥١,٢٩٤	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
٢٧,٦١٢,٨٧٨	١٩,٥٧٩,٠١٥	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٨٣٣,٦٨١	(٤,٤٠٥,٢٧٨)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
-	(٤١,٥٨٤)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٨,١٥٢,٧٠٩	٥,٢١٩,٤٠٧	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة، صافي بعد الضريبة
١,٥٧٠,١٨٣,١٦٣	١,٩١٧,٥١٢,٢١٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٣١ مارس ٢٠١٨	رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالى	إحتياطى القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطى مخاطر معييار ٩ IFRS	إحتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	صافي أرباح العام / الفترة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٧,٣٣٦,٩٣٦,١١٦	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٠,١١٦,٨١٠	(٩٠٢,٧٠٩,١٥١)	٨,٩٧٤,٠٢٠	-	-	-	٥,٢٩١,٧٤٧,٨٥٠	٢١,٨٠٩,٥٠٣,٥٢٢
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	٦٦٤,٥٨١,٧١٨	٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣	-	١,٩٣٨,١٥٥	-	-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	-	٣٩٥,١٥٨,٩٠٩	(٤,٠٣٩,١٧٨,٧٠٨)	-
توزيعات أرباح عام ٢٠١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٢٥٢,٥٦٩,١٤٢)	(١,٢٥٢,٥٦٩,١٤٢)
صافي التغيرفي بنود الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٤)	-	-	-	-	-	٦٨,١٥٢,٧٠٩	-	-	-	-	-	٦٨,١٥٢,٧٠٩
صافى أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٠٢,٠٣٠,٤٥٤	١,٥٠٢,٠٣٠,٤٥٤
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	٩,٤٣١,٥١٠,٤٠٩	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٢,٠٥٤,٩٦٥	(٨٣٤,٥٥٦,٤٤٢)	٨,٩٧٤,٠٢٠	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	-	٣٩٥,١٥٨,٩٠٩	١,٥٠٢,٠٣٠,٤٥٤	٢٢,١٢٧,١١٧,٥٤٣
٣١ مارس ٢٠١٩												
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٢,٠٥٤,٩٦٥	(٦٧٩,١٧٨,٦١٣)	٢,٧٨١,٩٩٢	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	-	٤٠١,٣٥٠,٩٣٧	٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٢٧,٦٩٧,٩٦٩,١٨٤
المحول الى إحتياطى المخاطرالعام	-	-	-	(١٥٢,٢٢٥,٨٠٤)	-	-	-	(١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣)	١,٤٣٥,١٥١,٤٣٧	-	-	-
اثرالتغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعييارالدولي ٩ IFRS	-	-	-	١٨,٠٣٨,٢٩١	-	١,١٩٣,٣٠٥,٠٩٩	-	(١,٤١٣,٦٩٧,٥١٤)	٦١,٣٧٧,٢٨٣	-	-	(١١٥٥,٩٧٦,٨٤١)
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٠٥٤,٩٦٥	٥١٤,١٦٦,٨٣٦	٢,٧٨١,٩٩٢	-	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٤٢٧,٧٢٨,٢٢٠	٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٢٧,٥٢١,٩٩٢,٣٤٣
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨	٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨	-	٦,٤٣٤,٥٥٤	-	-	-	-	(٦,١٩٢,٠٢٨)	(٥,٢٣٢,٥٣١,٥٤٢)	-
توزيعات أرباح عام ٢٠١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٦٨٤,٩٧٢,٣٧٤)	(١,٦٨٤,٩٧٢,٣٧٤)
صافي التغيرفي بنود الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٤)	-	-	-	-	-	٥,٢١٩,٤٠٧	-	-	-	-	-	٥,٢١٩,٤٠٧
صافى أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩١٢,٢٩٢,٨٠٦	١,٩١٢,٢٩٢,٨٠٦
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٨,٤٨٩,٥١٩	٥١٩,٣٤٦,٢٤٣	٢,٧٨١,٩٩٢	-	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٤٢١,٥٣٦,١٩٢	١,٩١٢,٢٩٢,٨٠٦	٢٧,٧٥٤,٥٣٢,١٨٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٢,٠٤٢,٣٠٧,٦٧٧	٢,٥٤٩,٧٣٥,٦٦٠	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٥٧,٧٦٨,٠٩٧	٦٦,٥٩٥,٧٢٣	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٤,٠٦٥,١٩٣	٦٥,٦٨٢,٧٣٥	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(٣,٠٤١,٧٢٠)	(٣,١٣٧,٢٣٥)	عبء اضمحلال الائتمان
٤,٢٦٩,٥٩٧	٢,٥٥٧,١٧٥	المستخدم من مخصصات القروض
(١٣,٧٦٢,٩٨٠)	٢٥,٨٣١,٩٤٢	متحصلات من ديون سبق أعدامها
(٢٦٥,٦٦٨)	(٣,٥٨١,٤٠٦)	صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى
(٦٣٤,٣١٠)	(٣,١٦٢,٤٤٧)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
١٤,٨٣١,٨٥٨	٩١,٧٦٢,٤٧٢	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٢١,٥١٦,٩٠٥)	(١٤,٥٩٣,٢٩٩)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(١,٣٤٣,٣٣٨)	-	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
(١٢,٢٢٤,٩٤٣)	(١٤,٥١١,١٠٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٧١٩,٦١٠)	(١,٥٥٨,٩١٣)	إيرادات من توزيعات أرباح
٢,١١٩,٧٣٢,٩٤٨	٢,٧٦١,٦٥٥,٢٩٩	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
(٤,٣٦٨,٥٨٦,٣٢١)	١,٤٤٤,٤٨٤,٥٧٠	أرصدة لدى البنوك
(٧,٣٢١,١٢٧,٩٣٣)	٨,١١٥,٧٥٤,٥٢٠	أذون خزنة
١,٨٦٩,٢٠٢,٣٣٢	(١,٠٤٨,٥٩٧,٦٥١)	قروض وتسهيلات للعملاء
١١,٠٧٣,٧٣٥	٢٤,٦٧٣,٢٨٠	مشتقات مالية
-	(٢,٣٣٠,١٤٩)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١١٧,١٤٤,٤٦٩)	(٢٨١,٧٩٣,١١٦)	أصول أخرى
٩٢٩,٨٣٤,٨٣٤	(٥,٤١٥,٤٣٢,٠٥٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨,٢٩٦,١٥٤,٠٦٨	(٣,٩٧٨,٦٤٥,٥٦٧)	ودائع العملاء
١٣٦,٩٥٩,٠٧٥	٥١١,٢٥٤,٣٨١	التزامات أخرى
٢١,٨٠٣,٣٤٤	١٥,٥٤٧,٤٧٦	التزامات مزايا التقاعد
(٤٦٢,١٢٩,٠٢٦)	(٦٧٠,٨٧٧,٥٧٢)	ضرائب الدخل المسددة
١,١١٥,٧٧٢,٥٨٧	١,٤٧٥,٦٩٣,٤١٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٦٠,٦٢٩,٢٨٦)	(٧٩,١٣٠,١٠٧)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي أعداد وتجهيز الفروع
١,٥٣٠,٨٤٧	٣٢١,٦١٨	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٧٥٥,٨٨٨,١٩٧	١,٥٥٥,٠٠٤,٣٦٣	متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١,١٣٩,٥٢٧,٠٦٠)	(١,٦٢١,٥١٢,٧٣٩)	مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٤٤٢,٧٣٧,٣٠٢)	(١٤٥,٣١٦,٨٦٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(٣٧١,٧٥٢,٩٦٢)	(٩,٦٧٠,٥٤٢)	قروض أخرى
(١,٢٥٢,٥٦٩,١٤٢)	(١,٦٨٤,٩٧٢,٣٧٤)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٦٢٤,٣٢٢,١٠٤)	(١,٦٩٤,٦٤٢,٩١٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
(٩٥١,٢٨٦,٨١٩)	(٣٦٤,٢٦٦,٣٦٢)	صافي النقص في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
١٨,٤٧٢,٧٧٠,٦١٧	١٨,٠٣٧,٤٠٢,٢٢٧	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
١٧,٥٢١,٤٨٣,٧٩٨	١٧,٦٧٣,١٣٥,٨٦٥	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية (٣٥)
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
١٦,١٣٨,٨٥٠,٤٤٥	٩,٢٤٤,٤٣٦,٩٢٣	(١٦) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٦,٦٩٢,٢٣٨,٣٤٩	١٣,٠٧٨,٦٥٥,٢٣٣	(١٧) أرصدة لدى البنوك
٤٣,٣٦٢,٤٩١,٣٧٠	٣٩,٣٨٩,٢٨٣,٦٢٦	أذون خزنة
(١٢,٠٨٥,٣٩٤,٣٤٩)	(٥,٢٣٥,٩١١,٠٢٩)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٤,٩١١,٥٢٨,٠٠٠)	(٢٥٩,٧٩٤,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٤١,٦٧٥,١٧٤,٠١٧)	(٣٨,٥٦٣,٥٣٤,٨٨٨)	أذون الخزنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٧,٥٢١,٤٨٣,٧٩٨	١٧,٦٧٣,١٣٥,٨٦٥	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شميليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٢٠ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٦,٤٨٥ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية. تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٩ أبريل ٢٠١٩.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

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

(ب) التغيرات في السياسات المحاسبية:

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

عند الاعتراف الأولي ، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة: بالتكلفة المستهلكة ، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية. ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلا ماليا يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافا لذلك.

تقييم نموذج العمل:

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

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

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

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

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديد على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩؛ يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

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

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

الرصيد الافتتاحي في ٠١ يناير ٢٠١٩	احتياطي المخاطر العام جنية مصري	الأرباح المحتجزة جنية مصري	احتياطي القيمة العادلة جنية مصري
١,٤٣٥,١٥١,٤٣٧	٤٠١,٣٥٠,٩٣٧	(٦٧٩,١٧٨,٢٦٣)	
-	٢,٦٨٦,٧٤٦	١,١٩٣,١٨٨,٩٦٦	
(١,٤١٣,٦٩٧,٥١٤)	٢٣,٦٩٠,٥٣٧	١١٦,١٣٣	
(١,٤١٣,٦٩٧,٥١٤)	٢٦,٣٧٧,٢٨٣	١,١٩٣,٣٠٥,٠٩٩	
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٤٢٧,٧٢٨,٢٢٠	٥١٤,١٢٦,٨٣٦	

(ج) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

ج ١ - الشركات التابعة

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

ج ٢ - الشركات الشقيقة

- الشركة الشقيقة هي التي يتمتع البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بنفوذ مؤثر عليها ولكن لا يصل إلي حد السيطرة أو السيطرة المشتركة حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة.

تستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن معاملات اقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الاعتراف الأولي بها في تاريخ الاقتناء. ويُعد تاريخ الاقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشتراة. وطبقاً لطريقة الشراء يتم الاعتراف الأولي بالحصة المكتتاة كاستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداده في شراء الحصة المكتتاة بالإضافة إلى أية تكاليف أخرى مرتبطة باقتناء تلك الحصة. وفي الحالات التي تتحقق فيها سيطرة على منشأة ما على مراحل ومن ثم تجميع أعمالها من خلال أكثر من معاملة تبادل واحدة عندئذ يتم التعامل مع كل معاملة من معاملات التبادل تلك بصورة منفصلة وذلك على أساس تكلفة الاقتناء والمعلومات الخاصة بالقيمة العادلة في تاريخ كل عملية تبادل حتى التاريخ الذي تتحقق فيه تلك السيطرة.

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

(د) التقارير القطاعية

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

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

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

(هـ) ترجمة العملات الأجنبية

هـ ١ - عملة التعامل والعرض

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

هـ ٢/ - المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وثبتت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية السنة 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 الآخر.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية المصنفة كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير 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 ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغيير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(و) الأصول المالية

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

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وقروض ومديونيات، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، واستثمارات مالية متاحة للبيع، ويعتمد التصنيف على طبيعة والغرض من تلك الأصول ويتحدد بمعرفة الإدارة في تاريخ الاعتراف الأولي بها.

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

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

(و/٢) القروض والمديونيات

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وغير متداولة في سوق نشطة فيما عدا:
- الأصول المالية التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير فيتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول المالية بغرض المتاجرة.
- الأصول المالية التي يبيعها البنك كأصول مالية متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول المالية التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية لمصدر الأداة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

(و/١/٣) الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

(و/١/٤) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

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

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

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

(و/٢/١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- 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

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

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

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

(ز) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ح) 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 اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

- تغطية مخاطر 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 متبأ 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.

(ح-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 والخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

(ح-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(ح-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

(ط) 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 المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.
- يتم إثبات إيرادات الفوائد على القروض على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات الفوائد على القروض غير العاملة ، والتي تتوقف عن الاعتراف بها كإيراد عندما يكون استرداد الفائدة أو المبدأ موضع شك.

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

(ي) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول في عقد إقراض محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضاً للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد الفعلي للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.
- يتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه و لكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر- مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال تلك المعاملة المحددة. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ك) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

(ل) 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 .

(م) اضمحلال الأصول المالية

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

يقوم البنك 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.

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

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

وتتضمن المؤشرات التي يأخذها البنك في اعتباره لتحديد مدى وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيا مما يلي:

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

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

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

– إذا لم يتوافر دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً - سواء كان هاماً بذاته أو لم يكن - عندها يتم إضافة هذا الأصل إلى الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير اضمحلال في قيمتها وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- في حالة وجود دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفردا وتنتج عن تلك الدراسة نشأة أو زيادة في خسائر الاضمحلال لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع. أما إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

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

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

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

ويعمل البنك على التأكد من أن توقعاته للتغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية تعكس التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة وتتوافق معها من فترة إلى أخرى. ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية لضمان تقليل أى اختلافات بين الخسائر الفعلية وتقديراته لتلك الخسائر

(م/١/٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتم في نهاية كل فترة مالية تقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع. وفي حالة أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من تكلفتها، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الأصل. وطبقاً لقواعد البنك المركزى يعد الانخفاض كبيراً إذا بلغت قيمته ١٠٪ من تكلفة الاستثمار كما يعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر وإذا توافرت الأدلة المشار إليها على اضمحلال قيمة أصل مالي متاح للبيع يتم استبعاد الخسارة المتراكمة التي نشأت من الانخفاض في القيمة العادلة للأصل المالي من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل حتى ولو لم يتم استبعاد الأصل المالي من الدفاتر وإذا ما حدث لاحقاً ارتفاع في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع فلا يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل بل يتم الاعتراف بالزيادة في قيمة الاستثمار مباشرة ضمن حقوق الملكية. أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضعية بحدوث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل فيتم رد الاضمحلال أيضاً من خلال قائمة الدخل.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

- يقوم البنك بمراجعة كافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.
- يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:
- المرحلة الأولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
 - المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
 - المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

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

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

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

(م/٢/٢) المعايير الكمية:

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

(م/٢/٣) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل إلى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

التوقف عن السداد:

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

التقدمي بين المراحل (١،٢،٣):

التقدمي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

التقدمي 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 الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمشة.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.

(ن) الأصول غير الملموسة

(ن/١) الشهرة

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

(ن/٢) برامج الحاسب الالى

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

يتم الاعتراف بتكلفة تطوير برامج الحاسب الآلي وإضافتها إلى التكلفة الأصلية لتلك البرامج إذا كان من المتوقع أن تؤدي تلك التكاليف إلى زيادة كفاءة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار فترة الاستفادة من المزايا المتوقعة لها على النحو التالي:
٣ إلى ٥ سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلي الأساسي للبنك حيث يتم استهلاكه على فترة عشر سنوات.

(س) الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ع) 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 كلما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستيرادية. وتمثل القيمة الاستيرادية صافي القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال وفي حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستيرادية لأصل منفرد عندئذ يقوم البنك بتقدير القيمة الاستيرادية 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 الاضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

(ف) الإيجارات

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

(ف/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.

(ف/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.

(ص) 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 المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى.

(ق) المخصصات الأخرى

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

(ر) عقود الضمانات المالية

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

ويتم الاعتراف الأولي بالضمانات في القوائم المالية المستقلة بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات المالية. ويتم القياس اللاحق لالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولي (مخصصا منه الاستهلاك المحسوب لأتعاب الضمانة والمحمل لإيرادات على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان) ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ القوائم المالية المستقلة أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقا للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة.

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

(ش) مزايا العاملين

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

يعد البنك مسؤولاً عن الالتزامات الخاصة بمزايا العاملين المتطابقة مع معظم المبادئ المحددة أدناه. واعتباراً من أول يناير ٢٠٠٩ التزم البنك بالسياسة التالية بالكامل ومعالجة أي تسويات ناتجة عن التطبيق الأولي لتعديلات قواعد البنك 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 في جانب الالتزامات بقائمة المركز المالى تحت بند "الالتزامات مزايا التقاعد" لتغطي جملة هذه الالتزامات. ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة بصفة دورية عن طريق خبيراكتوارى مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. وتنطوي هذه التقنية على فرضيات تتعلق بعلوم السكان ومعدلات دوران العاملين ومعدل الزيادة في المرتبات ومعدلات الخصم والتضخم. وعندما يتم تمويل هذه النظم عن طريق صناديق خارجية مصنفة على أنها أصول الالئحة، يتم خصم القيمة العادلة لهذه الصناديق من التزام نظم المزايا المحددة.

ويتم احتساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية. وكما هو وارد أدناه تحمل على قائمة الدخل الأرباح (الخسائر) التي تزيد عن ١٠٪ من القيمة العادلة لأصول الالئحة أو ١٠٪ من القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) في نهاية 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 يقوم البنك بموجبها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا يكون على البنك التزام قانوني أو حكومي لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المنشأة المتلقية لتلك الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لسداد مزايا العاملين الناتجة عن خدمتهم في الفترات الجارية والسابقة.

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

(ت) ضرائب الدخل

يتمثل مصروف ضريبة الدخل - على ربح أو خسارة الفترة - فى مجموع الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة. ويتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل بقائمة الدخل باستثناء الضريبة التي تتعلق بالبنود 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 السنة المالية وتمثل تلك الضريبة ما يخص الفترة الجارية بالإضافة إلى الفروق الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(ث) الاقتراض

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

(ح) رأس المال

(ح/١) تكلفة رأس المال

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

(ح/٢) توزيعات الأرباح

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

(ذ) أنشطة الأمانة

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

(ض) أرقام المقارنة

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة مخاطر البنك في ضوء سياسات سبق اعتمادها من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر بتصنيف 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 المسؤولة 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 اتخذ البنك إجراءات لضمان الإدارة الفعالة لتلك المخاطر ومنها زيادة القدرة على توحيد درجة الإقدام على المخاطر ومحددات المخاطر وتطوير الاختصاصات الأساسية لإدارة المخاطر، وكذلك تطبيق هيكل لإدارة المخاطر يتسم بالكفاءة وبأداء عالي المستوى. لذا تتمثل الأهداف الأساسية لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك فيما يلي:

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

وتقوم لجنة المراجعة والمحاسبة التي تجتمع كل ثلاثة أشهر بالإشراف على مراقبة مخاطر التشغيل وإجراءات المراقبة الدائمة (إدارة المخاطر التشغيلية) والمراقبة الدورية (إدارة التفتيش الداخلي). وأخيراً يقوم كل من فريق المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك.

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

يقوم خطر الاستبدال على قياس تكاليف الإحلال الخاصة بمعاملة تجارية في حالة إخلال أحد طرفي العقد الأصليين 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

- تستخدم نماذج التقييم الداخلي لدرجات المخاطر وذلك لقياس وتحديد مقدار مخاطر عدم التزام الطرف الآخر في العقد.
 - مجموعة من الإجراءات التي تحدد المبادئ الإرشادية لوضع واستخدام نظام تقييم درجات المخاطر (من حيث نطاق وتكرار مراجعة التقييم وإجراءات الموافقة على التقييم إلى غير ذلك من الأمور).
 - الاعتماد على الحكم البشري لتحسين نتائج النموذج بإدراج عناصر خارج نطاق نموذج تقييم درجة المخاطر.
 - ويتم دعم تقييم درجة مخاطر الائتمان عن طريق مجموعة من الإجراءات التي تضمن اكتشاف بيانات يمكن الاعتماد عليها تتعلق بحالات الإخفاق والخسائر الائتمانية الناتجة عنها في التوقيت المناسب. ويتم مراجعة نماذج التقييم وتطويرها عند الضرورة كما يقوم البنك بصفة دورية بتقييم أداء تلك النماذج ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات الإخفاق.
- وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الطويل والاقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الازمحلل لحد القروض والتسهيلات.

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

- المشتقات:

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

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

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وإرتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر طبقا 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 . ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى

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

ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المالية مستمدا من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان 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 ٢٠١٨		٣١ مارس ٢٠١٩		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
١٣,٢٧٪	٨٩,٧٥٪	١٨,٣٥٪	٨٩,٧١٪	- ديون جيدة
١١,٩٦٪	٥,٨١٪	٩,٨١٪	٥,٨٠٪	- المتابعة العادية
٣٤,١٥٪	٢,٢٣٪	٢٧,١٨٪	١,٩٦٪	- المتابعة الخاصة
٤٠,٦٢٪	٢,٢١٪	٤٤,٦٦٪	٣,٥٣٪	- 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 تفصيلا بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقا لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعمل ونشاطه ووضعه 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 وفقا لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم تجنب الزيادة في المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصما على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بالزيادة والنقص بحيث يعادل رصيده دائما مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين الإيضاح رقم (٣٤) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

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

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

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

البند المعرض لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٤٩,٣٦٠,٣٤٣,٠٧٩	٣٩,٣١٥,٩٣٧,٧٣٩	أذون خزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٢,٦٥١,٧٧٤,٧١٦	٢,٧٦٤,٨٧٧,٧٨٨	- حسابات جارية مدينة
٧٧٠,٦٧٣,٥٨٨	٧٩١,٠٦٠,٣٥٢	- بطاقات ائتمان
١٦,٥٧٣,٠٤٠,٧٩٩	١٧,٤٥٢,٣٥٩,٢٦١	- قروض شخصية
١,٣٥٠,٦٣٣,٤٦٤	١,٥٢٩,٠٤٨,٠٧٩	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٥٧,٢٢٢,٦٧٦,٤٣٨	٥٥,٠٢٠,٨٤٣,٣٢٨	- حسابات جارية مدينة
٣٦,٧٨٨,٣٥٤,١٦٨	٣٧,٢٧٤,٨٦٠,٣٤٥	- قروض مباشرة
٢٠,٢١٩,٦٧٢,٧٧٣	٢٠,٢٥٠,٤٩٣,٣٣٥	- قروض و تسهيلات مشتركة
٢,٨٦٤,٢٥٩,٠٥٣	٣,١٥٧,٦١٦,٥٦٠	- قروض أخرى
(١٩١,٧٢٨,٢٣٥)	(١٦٣,٠٨٦,٨٢٧)	العوائد المجنية والخصم غير المكتسب
٣,٧٩٦,٠٤٥	٣٣,٥٨٧,٨٨٦	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٣٨,٥٧٧,٩١٠,٤٠٦	٣٩,٢٧٧,٨١٩,٠٧٧	- أدوات دين
٢,٣٥٠,٤٢٤,٠٣٤	٢,٣٧٥,٩٣٨,٢٠٠	أصول مالية أخرى
٢٢٨,٥٤١,٨٣٠,٣٢٨	٢١٩,٠٨١,٣٥٥,١٢٣	الاجمالي

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

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢,١٣٨,٥٩١,٥٦٠	٧٩,٠٩٨,٣٣٨	-	٢,٢١٧,٦٨٩,٨٩٨
المتابعة العادية	٦,٤٦١,٥٦٧,٦٦٨	٤,٣٩٩,٣٩٧,٦٦٧	-	١٠,٨٦٠,٩٦٥,٣٣٥
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٨,٦٠٠,١٥٩,٢٢٨	٤,٤٧٨,٤٩٦,٠٠٥	-	١٣,٠٧٨,٦٥٥,٢٣٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١١,٥٣١,١٧١)	(٩٠٠,١٧٥)	-	(١٢,٤٣١,٣٤٦)
القيمة الدفترية	٨,٥٨٨,٦٢٨,٠٥٧	٤,٤٧٧,٥٩٥,٨٣٠	-	١٣,٠٦٦,٢٢٣,٨٨٧

أذون خزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٣٩,٣٨٩,٢٨٣,٦٢٦	-	-	٣٩,٣٨٩,٢٨٣,٦٢٦
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٣٩,٣٨٩,٢٨٣,٦٢٦	-	-	٣٩,٣٨٩,٢٨٣,٦٢٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٧٣,٣٤٥,٨٨٧)	-	-	(٧٣,٣٤٥,٨٨٧)
القيمة الدفترية	٣٩,٣١٥,٩٣٧,٧٣٩	-	-	٣٩,٣١٥,٩٣٧,٧٣٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

القروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢١,٢١٢,٣٨٤,٩٣٧	-	-	٢١,٢١٢,٣٨٤,٩٣٧
المتابعة العادية	١,٢٩٢,٤٧٢,٠٥٣	-	-	١,٢٩٢,٤٧٢,٠٥٣
متابعة خاصة	-	٦٥,٠٤٤,٧٩٤	-	٦٥,٠٤٤,٧٩٤
ديون غير منتظمة	-	-	٤٥٧,٦٢٧,٥٩٠	٤٥٧,٦٢٧,٥٩٠
	٢٢,٥٠٤,٨٥٦,٩٩٠	٦٥,٠٤٤,٧٩٤	٤٥٧,٦٢٧,٥٩٠	٢٣,٠٢٧,٥٢٩,٣٧٤
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٩٣,٨٧٠,٣٤٠)	(٦,٠٢٦,٥٦٧)	(٣٩٠,٢٨٦,٩٨٧)	(٤٩٠,١٨٣,٨٩٤)
القيمة الدفترية	٢٢,٤١٠,٩٨٦,٦٥٠	٥٩,٠١٨,٢٢٧	٦٧,٣٤٠,٦٠٣	٢٢,٥٣٧,٣٤٥,٤٨٠

القروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٠٧,٦٠٣,٦٤٥,٦٧٧	١,٣٣٠,٩٥٦,٦٤٠	-	١٠٨,٩٣٤,٦٠٢,٣١٧
المتابعة العادية	٤,١٣٣,٥٤٦,٦٤٩	٣,١٣٦,٦٧٠,٨٠٧	-	٧,٢٧٠,٢١٧,٤٥٦
متابعة خاصة	-	٢,٦٤١,٩٥٧,٨٠٩	-	٢,٦٤١,٩٥٧,٨٠٩
ديون غير منتظمة	-	-	٣,٢٠٧,١٧١,٢٢٤	٣,٢٠٧,١٧١,٢٢٤
	١١١,٧٣٧,١٩٢,٣٢٦	٧,١٠٩,٥٨٥,٢٥٦	٣,٢٠٧,١٧١,٢٢٤	١٢٢,٠٥٣,٩٤٨,٨٠٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٣٧٢,٧٩٥,٦٠٣)	(٢,٣١٢,٨٤٣,٣٣٣)	(٢,٦٦٤,٤٩٦,٣٠٢)	(٦,٣٥٠,١٣٥,٢٣٨)
القيمة الدفترية	١١٠,٣٦٤,٣٩٦,٧٢٣	٤,٧٩٦,٧٤١,٩٢٣	٥٤٢,٦٧٤,٩٢٢	١١٥,٧٠٣,٨١٣,٥٦٨

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	-	-	١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	-	-	١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٧٤,٥٤٩)	-	-	(٧٤,٥٤٩)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	-	-	١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٣٧,٣٣٠,١١٧,٥٢٢	-	-	٣٧,٣٣٠,١١٧,٥٢٢
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٣٧,٣٣٠,١١٧,٥٢٢	-	-	٣٧,٣٣٠,١١٧,٥٢٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٦,١١٠,١١٢)	-	-	(١٦,١١٠,١١٢)
القيمة الدفترية	٣٧,٣١٤,٠٠٧,٤١٠	-	-	٣٧,٣١٤,٠٠٧,٤١٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	١٩,٠٨٣,٢٤٤	-	-	١٩,٠٨٣,٢٤٤
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة	١١,٥٣١,١٧٠	٩٠٠,١٧٥	-	١٢,٤٣١,٣٤٥
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٩,٠٨٣,٢٤٣)	-	-	(١٩,٠٨٣,٢٤٣)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	١١,٥٣١,١٧١	٩٠٠,١٧٥	-	١٢,٤٣١,٣٤٦

أذون خزائنة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٣٠,٥٤٨,٦١٦	-	-	٣٠,٥٤٨,٦١٦
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة	٦٩,١٤٤,٨٤٦	-	-	٦٩,١٤٤,٨٤٦
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٥,٩١٦,٠٦٤)	-	-	(١٥,٩١٦,٠٦٤)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(١٠,٤٣١,٥١١)	-	-	(١٠,٤٣١,٥١١)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	٧٣,٣٤٥,٨٨٧	-	-	٧٣,٣٤٥,٨٨٧

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٥٢,٥٧٣,٥٨٨	٢,٣٠٣,٠٢٨	٤٦,٦٩٧,٨٦١	٤٨١,٥٧٤,٤٧٧
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	٤١,٢٩٦,٧٥٢	١,٤٥٨,٧١٦	(٣٣,٦٦٤,٦٢٥)	٩,٤٩٠,٨٤٣
الإعدام خلال الفترة	-	-	(٣,١٣٧,٢٣٥)	(٣,١٣٧,٢٣٥)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٢,٦٦٤,٨٢٣	-	٢,٦٦٤,٨٢٣
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(٩,٠١٤)	(٩,٠١٤)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٩٣,٨٧٠,٣٤٠	٦,٠٢٦,٥٦٧	٣٩٠,٢٨٦,٩٨٧	٤٩٠,١٨٣,٨٩٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	قروض وتسهيلات للشركات
١,٢٩٤,٨٤٢,٤١٤	٢,٥٦٢,٢٥٥,٢٨٩	٢,٥٣١,٧١٦,٣٣٢	٦,٣٨٨,٨١٤,٠٣٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١٩٥,٨٥٦,٨٢٧	٣٤,٤٠٤,٧٧٣	-	٢٣٠,٢٦١,٦٠٠	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١١٠,٥٨٢,٧١٤)	(١٠٣,١٨٢,٢٢١)	(٨,١٩٦,٤٤٢)	(٢٢١,٩٦١,٣٧٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
٢,١٥٠,٦١٦	(٢,١٥٠,٦١٦)	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
(٩,٤٧٠,٠٥٠)	٩,٤٧٠,٠٥٠	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
(١,٤٩٠)	(١٧١,١٦٥,٠٨٠)	١٧١,١٦٦,٥٧٠	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة
-	-	-	-	الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	٢٩٢,٣٥٢	-	٢٩٢,٣٥٢	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	(١٧,٠٨١,٢١٤)	(٣٠,١٩٠,١٥٨)	(٤٧,٢٧١,٣٧٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٣٧٢,٧٩٥,٦٠٣	٢,٣١٢,٨٤٣,٣٣٣	٢,٦٦٤,٤٩٦,٣٠٢	٦,٣٥٠,١٣٥,٢٣٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١٦,١٣٣	-	-	١١٦,١٣٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
٤,٣٩٣	-	-	٤,٣٩٣	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٨٩٥)	-	-	(٨٩٥)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(٤٥,٠٨٢)	-	-	(٤٥,٠٨٢)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة
-	-	-	-	الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧٤,٥٤٩	-	-	٧٤,٥٤٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٤,٦١٩,٦٤٩	-	-	٤,٦١٩,٦٤٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١٦,١١٠,١١٢	-	-	١٦,١١٠,١١٢	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٤,٦١٩,٦٤٩)	-	-	(٤,٦١٩,٦٤٩)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة
-	-	-	-	الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٦,١١٠,١١٢	-	-	١٦,١١٠,١١٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٣,٣١٨,٤٧٠,٥٩٣	٣,١٤٩,٦٦٧,٩٥٤	اعتمادات مستندية
٢,٢٤٩,١١٢,٣٦٠	٢,٨٣١,١٤٩,٩٤٦	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣٩,٨٧٩,٠٦١,٧٠٠	٣٩,٦٧١,١٤٦,٣٩٥	خطابات ضمان
٦٩١,١٥٨,٣٤٤	٧٨٢,٢٢٢,٩٦٢	التزامات محتملة أخرى
٤٦,١٣٨,١٦٠,٤٩٧	٤٦,٤٣٤,٥٤٤,٧٥٧	الإجمالي

بلغت الارتباطات عن قروض وتسهيلات أئتمانية مبلغ ٣٩,٤٨٩,٧١٢,٩٢١ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٣٣,٦٦٩,٧٧٣,٠٩٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٦٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦٠% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٨% مقابل ١٧% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة ١٨% مقابل ٢٢% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ٣,٦٦٤,٧٩٨,٨١٤ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٤% من قيمتها مقابل ١١٦,٦٢٠,١٨٠ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٣% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩.
- أن ٩٨% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٨% في آخر سنة المقارنة.

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ مارس ٢٠١٩	
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات
للبنوك	للعلماء	للبنوك	للعلماء
- ١٣٨,٤٤٩,٢٠٦,٩٤٧	- ٢,٤٤٥,٥٧٥,٢٩٣	- ١٣٨,٩٧١,١٠٤,٠٧٣	- ٢,٤٤٥,٥٧٥,٢٩٣
- ٢,٤٧٨,٩٧٥,٦٦٠	- ٣,٦٦٤,٧٩٨,٨١٤	- ٢,٤٤٥,٥٧٥,٢٩٣	- ٣,٦٦٤,٧٩٨,٨١٤
- ٣,١٨٠,٦٦٠,١١٦	- ١٤٥,٠٨١,٤٧٨,١٨٠	- ٣,١٨٠,٦٦٠,١١٦	- ١٤٥,٠٨١,٤٧٨,١٨٠
- ١٤٤,١٠٨,٨٠٢,٣٢٣	- ٦,٨٤٠,٣١٩,١٣٢	- ١٤٤,١٠٨,٨٠٢,٣٢٣	- ٦,٨٤٠,٣١٩,١٣٢
- (٥,٦٦٧,٧١٧,٣٢٤)	- (٥,٩٨٥,٥٨١)	- (٥,٦٦٧,٧١٧,٣٢٤)	- (٥,٩٨٥,٥٨١)
- (٥,٩٨٥,٥٨١)	- (١٥٧,١٠١,٢٤٦)	- (٥,٩٨٥,٥٨١)	- (١٥٧,١٠١,٢٤٦)
- (١٨٥,٧٤٢,٦٥٤)	- ١٣٨,٠٧٨,٠٧٢,٢٢١	- (١٨٥,٧٤٢,٦٥٤)	- ١٣٨,٠٧٨,٠٧٢,٢٢١
- ١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤	-	- ١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤	-

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٦,٨٤٠,٣١٩,١٣٢ جنيهه مقابل ٥,٦٦٧,٧١٧,٣٢٤ جنيهه في نهاية سنة المقارنة منها ٣,٠٥٤,٧٨٣,٢٨٩ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٢,٣٠٢,٤٩٩,٢٢٢ جنيهه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ٣,٧٨٥,٥٣٥,٨٤٣ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٣,٣٦٥,٢١٨,١٠٢ جنيهه في نهاية سنة المقارنة.

ويتضمن إيضاح رقم (١٩-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائر اضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعلماء.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعلماء				
أفراد				
٣١ مارس ٢٠١٩	حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
٢,٧٨٤,٨٢٧,٧٢٧	٦٧٢,٧٣٩,٢٢٨	١٦,٣٣٧,٥٥٨,٣٣٥	١,٤١٧,٢٥٩,٦٤٧	٢١,٢١٢,٣٨٤,٩٣٧
٤٣٥,٥٣٧	-	-	-	٤٣٥,٥٣٧
٥٩٨,٩٢٣	-	-	-	٥٩٨,٩٢٣
٢,٧٨٥,٨٦٢,١٨٧	٦٧٢,٧٣٩,٢٢٨	١٦,٣٣٧,٥٥٨,٣٣٥	١,٤١٧,٢٥٩,٦٤٧	٢١,٢١٣,٤١٩,٣٩٧

مؤسسات				
٣١ مارس ٢٠١٩	حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
٥٣,٣٤٧,٠٠٤,١٦٤	٣٣,٦٤٧,١٥٨,٧٩٠	١٨,٧٠٣,١٠٥,٠٨٧	١٦,١٦١,٧٤٢,٨٦٥	١٠٨,٨٥٩,٠١٠,٩٠٦
٢,٦٢٣,٠٥٦,٢٥٥	٣,١٧٨,٥٤١,٢٢٩	١,٤٣٠,٣٢١,٢١٥	١٧,٣١٩,٦٠٠	٧,٢٤٩,٢٣٨,٢٩٩
٧٧١,٥٩٠,٨٠٧	٨٤٣,٤٧٥,٥٩٤	-	٣٤,٣٦٩,٠٧٠	١,٦٤٩,٤٣٥,٤٧١
٥٦,٧٤١,٦٥١,٢٢٦	٣٧,٦٦٩,١٧٥,٦١٣	٢٠,١٣٣,٤٦٦,٣٠٢	٣٠,٢١٣,٤٣١,٥٣٥	١١٧,٧٥٧,٦٨٤,٦٧٦

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

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

مؤسسات				
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
٥٤,٨٥٦,٣٨٠,١٥٣	٣٢,٨٥٥,٥٠٩,٨٧٩	١٨,٦٢٠,١١٦,٢٢٨	٢,٨٧٢,٣٩٠,٢٣٩	١٠٩,٢٠٤,٣٩٦,٤٩٩
٢,٧٩٥,١٨٠,١٨٦	٢,٩٩٧,٠٤٣,٠٤٣	١,٥٢٤,٤١٧,٦٤٩	١٧,٩١٣,٦٠٠	٧,٣٣٤,٥٥٤,٤٧٨
٦٩٧,١٦٦,٥٤٦	٨٤٢,١٨٧,٧٣٠	٢١٠,٨٨٥,٠١٨	٣٧,٢٤٧,٧٣٩	١,٧٨٧,٤٨٧,٠٣٣
٥٨,٣٤٨,٧٦٦,٨٨٥	٣٦,٦٩٤,٧٤٠,٦٥٢	٢٠,٣٥٥,٤١٨,٨٩٥	٢,٩٢٧,٥٥١,٥٧٨	١١٨,٣٢٦,٤٣٨,٠١٠

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 مارس ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٨٤,٤٧٩,٤١٥	٩٦٤,٥٥١,٠٣٣	١٠٠,٢٧٣,٥١٣	١,١٤٩,٣٠٣,٩٦١
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٠,٢٣٤,٩٤٥	١١٩,٨٧٢,٠٢٨	٢,٦٢٥,٥٨٢	١٤٢,٧٣٢,٥٥٥
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٨,١٥٠,٣٠٦	٥٣,٢٨٦,٢٩٥	٣,٠٠٩,٢٧١	٦٤,٤٤٥,٨٧٢
الاجمالي	-	١١٢,٨٦٤,٦٦٦	١,١٣٧,٧٠٩,٣٥٦	١٠٥,٩٠٨,٣٦٦	١,٣٥٦,٤٨٢,٣٨٨

مؤسسات					
٣١ مارس ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٨٣,٦٣٣,٤٩٧	-	-	٨٣,٦٣٣,٤٩٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٩,٧٦١,٩٩٨	-	-	٩,٧٦١,٩٩٨
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٤٣٥,١٣١,٣٠٧	-	-	٤٣٥,١٣١,٣٠٧
أكثر من ٩٠ يوم	-	١,٩٩٣,٧٩٢	٥٥٨,٥٧٢,٣١١	-	٥٦٠,٥٦٦,١٠٣
الاجمالي	-	٥٣٠,٥٢٠,٥٩٤	٥٥٨,٥٧٢,٣١١	-	١,٠٨٩,٠٩٢,٩٠٥

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

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٤٦٢,٤٧٣,١٤٣	-	-	٤٦٢,٤٧٣,١٤٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٣٤,٤٢٠,١٢٤	١٣٠,٠٨٣,٩٥١	-	١٦٤,٥٠٤,٠٧٥
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٧٦,٧٦٩,٣٢٩	-	-	٧٦,٧٦٩,٣٢٩
أكثر من ٩٠ يوم	-	١٧,٨٠٩,٤٥١	٥٥١,٩٢٢,٤٨١	-	٥٦٩,٧٣١,٩٣٢
الاجمالي	-	٥٩١,٤٧٢,٠٤٧	٦٨٢,٠٠٦,٤٣٢	-	١,٢٧٣,٤٧٨,٤٧٩

تمثل القروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التي حل موعد استحقاقها كليا أو جزئيا ولم تسدد في المواعيد المتفق عليها 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 أرصده 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.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعلالها بصورة منفردة

قروض وتسهيالت للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٣,٦٦٤,٧٩٨,٨١٤ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٣,١٨٠,٦٢٠,١١٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعلالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات .

٣١ مارس ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد		الاجمالي
			قروض شخصية	قروض عقارية	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٢٠,٣٥٧,٧٩٦	١٨,٠٧٩,٦٤٠	٢٩٦,٣٢٤,٩٣٧	٢٢,٨٦٥,٢١٦	٤٥٧,٦٢٧,٥٨٩
القيمة العادلة للضمانات	-	٦,٠٨٠,١٦١	٤٤,٢٠١,٩٥٨	٩,٤٣١,٩٢٣	٥٩,٧١٤,٠٤٢

٣١ مارس ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	مؤسسات		الاجمالي
			قروض وتسهيالت مشتركة	قروض أخرى	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٨٤,٦٤٤,١٦٩	٢,٦٦٣,٦٦٥,٨٣٠	٣٥٨,٨٦١,٢٢٦	-	٣,٢٠٧,١٧١,٢٢٥
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد		الاجمالي
			قروض شخصية	قروض عقارية	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٨,٢٤٠,٥٨٧	١٣,٣٩٤,٢٦٤	٢٩٣,٦٦٨,٤٧٩	٢٣,٩٨١,٦٦٥	٣٦٩,٢٨٤,٩٩٥
القيمة العادلة للضمانات	-	٣,٩٨٤,٣٢٦	٤٥,٨١٢,٣١٩	١٠,٤٦٧,٢٨٣	٦٠,٦٣٣,٩٢٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	مؤسسات		الاجمالي
			قروض وتسهيالت مشتركة	قروض أخرى	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٨٥,١٣٤,٩٨٩	٢,٦٦٦,١٩٩,٧٤٨	-	٣٨٤	٢,٨١١,٣٣٥,١٢١
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-

قروض وتسهيالت 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 الهيكله على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكله مديونته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكله على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ٣٣٢,٩٧٠,٦٨٣ جنيه مقابل ٣٣٣,٤١٤,٢٤٨ جنيه في سنة المقارنة.

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

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

٣١ مارس ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
قروض و تسهيالت للعملاء			
مؤسسات			
- قروض مباشرة	٣٣٢,٩٧٠,٦٨٣	٣٣٣,٤١٤,٢٤٨	
الاجمالي	٣٣٢,٩٧٠,٦٨٣	٣٣٣,٤١٤,٢٤٨	

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

يمثل الجدول التالي تحليل ادوات الدين واذون الخزانه والاوراق الحكومية الأخرى (قبل خصم اي مخصصات للاضعلال) وفقا لوكالات التقييم في اخرالفترة المالية بناء علي تقييم ستاندر د اند بورو ما يعادله:

٣١ مارس ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		التقييم	
٣٩,٣٨٩,٢٨٣,٦٢٦		٤٩,٣٦٠,٣٤٣,٠٧٩		B	- أذون الخزانة المصرية
١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧		٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦		AA+	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر سندات الخزانة الأمريكية
٣٧,٣٣٠,١١٧,٥٢٢		٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠		B	- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة سندات الخزانة المصرية
٧٨,٦٨٣,٢١٢,٨١٥		٨٧,٩٣٨,٢٥٣,٤٨٥			الإجمالي

(٨-أ) تركيزمخاطرالأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

جمهورية مصر العربية								
القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى	الإجمالي
٣٩,٣٨٩,٢٨٣,٦٦٦	-	-	-	-	-	٣٩,٣٨٩,٢٨٣,٦٦٦	-	٣٩,٣٨٩,٢٨٣,٦٦٦
أذون خزينة								
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
٩١٦,٥٠٦,٣٦٠	٦٠٤,٥٦٧,٩٤٧	٥٧٢,٢٨٧,٥٦٦	٤٩١,٩١٢,٤٨٧	٢٣٠,٣٨٢,٨٦٦	٩٠,٥٦٢,٧٩٧	٢,٩٠٦,٢١٩,٩٨٣	-	٢,٩٠٦,٢١٩,٩٨٣
٢١٢,١٠٧,٨١٩	١٩٨,٦٥٦,٧٦٣	١٨٧,٠٧١,٠١٣	١٠٥,٠٤٧,٨٦٩	٦٨,٥٦٣,٤٧٦	٣٢,٢٣٦,٥٩٤	٨٠٣,٦٨٣,٥٣٤	-	٨٠٣,٦٨٣,٥٣٤
٤,١٨٣,٣٢٤,٤٥١	٣,٨٠٠,٧٠٣,٠٦٣	٤,١٣١,٤٣١,٦٩٣	٢,٣٥١,٣٩٧,٣٠٧	٢,٥٤٠,٣٣٨,٦٠٣	٧٦٤,٣٩٧,٥١١	١٧,٧٧١,٥٩٢,٦٢٨	-	١٧,٧٧١,٥٩٢,٦٢٨
٣٣٥,٧٥٠,٧٠٢	٤٥٦,٧١٣,١٩٩	٣٦١,٤٢٥,٧٤٩	١٠٣,٨١١,٥٤١	١٤٢,٧١٩,٩١٦	١٤٥,٦١٢,١٢٢	١,٥٤٦,٠٣٣,٢٢٩	-	١,٥٤٦,٠٣٣,٢٢٩
قروض لمؤسسات								
-	١٦,١٠٧,٨٢٤,٦٠١	١٣,٦٣٥,٢١٧,١٠٩	١٢,٤٦٥,٩٣١,٥١٨	٧,٣١٥,٨٢٩,٣٨٩	٢,٧٤٩,٤٠٤,٥٠٧	٥٦,٩٦٦,٢٩٥,٣٩٥	-	٥٦,٩٦٦,٢٩٥,٣٩٥
-	١١,٣٤٨,٦٤١,٨١٣	٥,٤٦٦,٩٢٢,٧٩٩	١٠,٤٦٩,٧١٤,٦٩٥	٧,٠٥٨,٥٣٠,٨١٧	١,٧٢٥,٤٣٢,٢١٣	٤٠,٨٦٣,٣٦٢,٠٣٧	-	٤٠,٨٦٣,٣٦٢,٠٣٧
-	٨,٩٥٩,٥٣٥,٨١٤	٨,٣٤١,٧٤٠,٣٢٣	-	-	٢,٢٥٢,٢٨٠,٤٨١	٢١,٠٥٠,٨٥٩,٨٣٩	-	٢١,٠٥٠,٨٥٩,٨٣٩
-	١,٧٣٠,٩٥٤,٢٨٦	١٩,٩١٤,٧٩٣	٦٧٩,٦٩٣,٨٥٨	١٠١,٥٦٠,٧٣٠	٥١,٦٨٨,٦٧٠	٣,٢١٣,٤٣١,٥٣٥	-	٣,٢١٣,٤٣١,٥٣٥
-	-	-	-	-	-	٣٣,٥٨٧,٨٨٦	٣٣,٥٨٧,٨٨٦	٣٣,٥٨٧,٨٨٦
استثمارات مالية								
-	٣٧,٣٣٠,١١٧,٥٢٢	-	-	-	-	٣٧,٣٣٠,١١٧,٥٢٢	١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	٣٩,٢٩٣,٩٢٩,١٨٩
-	١,٩٠٨,٠٩٥,٠٨٠	١٤٩,٣٤١,٢٨٩	١٢٧,٠١٤,٣٨١	٧٠,٩٧٧,٥٥٢	٨٩,٢٣٧,٠٥٢	٢,٣٦٥,٧٦٢,٦٨٧	١٣,٨٨٩,٦٩٤	٢,٣٧٩,٦٥٢,٣٨١
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية								
١٢٢,٥٤٢,٢٩٩,٨١٦	٣١,٥٧٤,٥٤٤,٩٧٨	٣٢,٦٧٣,٧٧٧,٢٨٥	٣٠,٣٣٤,٢٩٣,٠٨٤	١٧,٥٩٩,٠٦٧,٦٩٢	١٥,٣٩٩,٣٤٩,٥٦٣	١٢٤,١٦٦,٦٤٢,١٥٥	٢,٠١١,٢٨٩,٢٤٧	٢٢٦,١٧٧,٩٣١,٦٦٢
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة								
١٣٤,٤٠١,٢٧٥,٨٨٧	٢,٠٦٤,٤٢٨,٤٢٢	٢٣٢,٣٣٦,٨٤٧,٤١٥	٥,٣٧٩,٠٩٨,٧٦٢	١٤,٦٨١,٧٩٥,٦٦٣	٥,٧٣٨,٠١٢,٣١٧	٢٢٤,١٦٦,٦٤٢,١٥٥	٢,٠١١,٢٨٩,٢٤٧	٢٢٦,١٧٧,٩٣١,٦٦٢

قطاعات النشاط

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

مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
-	-	-	-	٣٩,٣٨٩,٢٨٣,٦٦٦	-	-	-	٣٩,٣٨٩,٢٨٣,٦٦٦
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
-	-	-	-	-	-	-	٢,٩٠٦,٢١٩,٩٨٣	٢,٩٠٦,٢١٩,٩٨٣
-	-	-	-	-	-	-	٨٠٣,٦٨٣,٥٣٤	٨٠٣,٦٨٣,٥٣٤
-	-	-	-	-	-	-	١٧,٧٧١,٥٩٢,٦٢٨	١٧,٧٧١,٥٩٢,٦٢٨
-	-	-	-	-	-	-	١,٥٤٦,٠٣٣,٢٢٩	١,٥٤٦,٠٣٣,٢٢٩
قروض لمؤسسات								
-	٥٩٤,٣٤٧,٠٢٤	٢٦,٧٨٤,٩٢٢,٥١٥	٨,٩٨٤,٠٣٤,١٣٧	٢٠,٥٦٢,٩٩١,٧١٩	-	-	-	٥٦,٩٦٦,٢٩٥,٣٩٥
-	١,١٠٦,٥٨٢,٤٠٣	٢٣,٨٤٣,١٥٨,٢٧٩	٦,٧٧٨,٥٠٠,٣٦٨	٩,١٣٥,١٢٠,٩٨٧	-	-	-	٤٠,٨٦٣,٣٦٢,٠٣٧
-	-	١٨,٩٨٢,١٧٣,٦٤٥	١٦٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٠٢,٦٨٦,١٩٤	-	-	-	٢١,٠٥٠,٨٥٩,٨٣٩
-	-	١,٥٠٩,٢٥٢,٧٧٩	١٢,٧٩٩,١٢٨	٢٢٩,٤٢٣,٩٩٤	-	١,٤٦١,٩٥٥,٦٣٤	-	٣,٢١٣,٤٣١,٥٣٥
-	-	-	-	-	-	٣٣,٥٨٧,٨٨٦	-	٣٣,٥٨٧,٨٨٦
استثمارات مالية								
-	-	-	-	-	١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	-	-	٣٩,٢٩٣,٩٢٩,١٨٩
-	٨,٩٤٧,٨٨٣	٣٧٤,١٣٠,١٦٥	٨٣,٨٦٠,٧٣٠	١٦٧,٤٤٥,٥٧٢	١,٦١٠,٢٤٠,٠٧٧	-	١٢١,١٣٨,٦٦٠	٢,٣٧٩,٦٥٢,٣٨١
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية								
١,٧٠٩,٨٧٧,٣١٠	٧١,٤٩٣,٦٣٧,٣٨٣	١٦,٠٢٥,١٩٤,٣٦٣	٣١,٩٩٧,٦٦٨,٤٦٦	٧٨,٣٢٩,٦٤١,٢٢٥	١,٩٧٧,٧٠١,٣٦١	١,٤٩٥,٥٤٣,٥٢٠	٢,٠١١,٢٨٩,٢٤٧	٢٢٦,١٧٧,٩٣١,٦٦٢
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة								
١,٥٧٠,١٦٦,٨٥٧	٧٢,٠٢٨,٨٤٦,٦١٣	١٥,٥٩٦,٤٨٠,٧١٨	٣٢,٧٩٧,٦٩٨,٩٠٩	٨٧,٥٥٧,٠٦٢,٦٩٧	٢,٠٦٠,٥٧٧,٨٩٥	٩٩١,٢١٠,٦٥٤	٢١,٧٩٩,٢٨١,٥٤٤	٢٢٤,٤٠١,٢٧٥,٨٨٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

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

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

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

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

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠%
USD	(٣٢,٣٧٩,٣٠٥)	(٣٢,٣٧٩,٣٠٥)	-	(٣,٢٣٧,٩٣١)
EUR	٣٠,٦١٣,٦٢٨	-	٣٠,٦١٣,٦٢٨	٣,٠٦١,٣٦٣
GBP	٤٠٩,٢٧١	-	٤٠٩,٢٧١	٤٠,٩٢٧
JPY	١٤,٥٠٢	-	١٤,٥٠٢	١,٤٥٠
CHF	٤٣٦,١١٥	-	٤٣٦,١١٥	٤٣,٦١٢
DKK	١,٥٥٤	-	١,٥٥٤	١٥٥
NOK	(١١,٤٨٠)	(١١,٤٨٠)	-	(١,١٤٨)
SEK	١,٧٩٠	-	١,٧٩٠	١٧٩
CAD	٩٧,٥٦٠	-	٩٧,٥٦٠	٩,٧٥٦
AUD	(٣٢,٩١٣)	(٣٢,٩١٣)	-	(٣,٢٩١)
AED	(١٤١,٣٦١)	(١٤١,٣٦١)	-	(١٤,١٣٦)
BHD	٥٧,٢٩٩	-	٥٧,٢٩٩	٥,٧٣٠
KWD	٦٧٥,٣٢٠	-	٦٧٥,٣٢٠	٦٧,٥٣٢
OMR	٥٢,١٤٣	-	٥٢,١٤٣	٥,٢١٤
QAR	(١٩٥,٥٠٥)	(١٩٥,٥٠٥)	-	(١٩,٥٥١)
SAR	(٥٧,٩٠٤)	(٥٧,٩٠٤)	-	(٥,٧٩٠)
CNY	١٦,٤٦٠	-	١٦,٤٦٠	١,٦٤٦
EGP	٤٥٢,٧٣٦	-	٤٥٢,٧٣٦	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ مارس ٢٠١٩				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
				(٤٥,٢٧٣)
				١٢,٣٧٨,٧٥٩

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٨,٢٥٤,٠٨٠,٧٠٠	٦٨٨,٢٤٣,١١٠	٢٣٥,١٢٦,٩٦٠	٢٨,٦٢١,٣٥٩	٥٨,٣٦٤,٧٩٤	٩,٦٦٤,٤٣٦,٩٢٣
أرصدة لدى البنوك	٢,٠٤٧,٢٧٢,٤٠٨	١٠,٢٨٨,٨٣٥,٦٠١	٢١١,٩٨٧,٢١٩	٣٨٧,٢٠٦,٥٨٢	١٣٠,٩٢٢,٠٧٧	١٣,٠٦٦,٢٢٣,٨٨٧
أذون خزانة	٣٤,٥٣٥,٨٩٧,٦٥٧	٤,٧٨٠,٠٤٠,٠٨٢	-	-	-	٣٩,٣١٥,٩٣٧,٧٣٩
قروض وتسهيلات للعملاء	١٠٤,٧٣٥,٢٠٧,٤٦٩	٣١,٥٥٣,٦١٣,٣١٥	١,٧٤١,٠٨٧,٥٤٨	٤٨,١١٦,٣٦٤	٤٧,٥٢٥	١٣٨,٠٧٨,٠٧٢,٢٢١
مشتقات مالية	-	٣٣,٥٨٧,٨٨٦	-	-	-	٣٣,٥٨٧,٨٨٦
إستثمارات مالية						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣١٦,١٢٦,٠٧٣	٢,٥٠٤,٢٣٢,٣٩٧	١,٢٤٧,٨٢٢	-	-	٢,٨٢١,٦٠٦,٢٩٢
بالتكلفة المستهلكة	٣٦,٥٣٤,٠٢٢,٧٧٦	٧٧٩,٩٨٤,٦٣٤	-	-	-	٣٧,٣١٤,٠٠٧,٤١٠
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٧,٧١٣,٨٩٢	-	-	-	-	٤٧,٧١٣,٨٩٢
أصول مالية أخرى	٢,٢٧٧,٤٣٠,٩٧٤	٩٣,٤٩٧,٣٥٠	٤,٦١٨,٦٦٠	١٦٦,٨٦٤	٢٢٤,٣٥٢	٢,٣٧٥,٩٣٨,٢٠٠
إجمالي الأصول المالية	١٨٨,٧٤٧,٧٥١,٩٤٩	٥٠,٧٢٢,٠٣٤,٣٧٥	٢,١٩٤,٠٦٨,٢٠٩	٤٦٤,١١١,١٦٩	١٨٩,٥٥٨,٧٤٨	٢٤٢,٣١٧,٥٢٤,٤٥٠
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٥٠٨,٣٣٤,٩٠٣	٢,٧٥٤,٤٢٦,٧١٨	٢٤,٥٢٥,٧٣٦	٥,٠٥٩,٨٢٧	٣٤	٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨
ودائع العملاء	١٥٨,٥١٢,٤٤٥,٥٢١	٣٨,٥٣٢,٤٩٩,٤١٦	٥,٥٨٩,٠٢٩,٩٥١	٥٤٦,١٢٧,٤٢٣	١٩٠,٦٩٧,٢١٧	٢٠٣,٣٧١,٢٩٩,٥٢٨
مشتقات مالية	٥٥,١٢٩,٧٩٠	-	-	-	-	٥٥,١٢٩,٧٩٠
قروض أخرى	١٨٢,٢٧١,٥٢٨	٢,١١٠,٦٥٥,٩٢١	٢٨٣,٨٠٨,٤٢١	-	-	٢,٥٧٦,٧٣٥,٨٧٠
التزامات مالية أخرى	١,١٧٨,٢٥٦,٤٦٣	١١٧,٠٩٥,٠٣٨	٢,٧٩٥,٠١٨	٣٦٠,٩٣٦	٢,٨٩٨	١,٢٩٨,٥١٠,٣٥٣
إجمالي الإلتزامات المالية	١٦٤,٤٣٦,٤٣٨,٢٠٥	٤٣,٥١٤,٦٧٧,٠٩٣	٥,٩٠٠,١٥٩,١٢٦	٥٥٢,٠٤٨,١٨٦	١٩٠,٧٠٠,١٤٩	٢١٤,٥٩٤,٠٢٢,٧٥٩
صافي المركز المالي	٢٤,٣١١,٣١٣,٧٤٤	٧,٢٠٧,٣٥٧,٢٨٢	١,٢٩٣,٩٠٩,٠٨٣	٨١٢,٠٦٣,٠٨٣	١٨٨,٨٥٨,٦٠٠	٢٧,٧٢٣,٥٠١,٦٩١
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	١٩٥,٦٧٩,٣٢٠,٧٤٤	٥٢,٦٥٤,١٤٥,١٢٩	٢,١٨٣,٩١٤,٧٨٣	٤٣٤,٠٧٩,١١٤	١٧٧,٧٦١,٨٨٠	٢٥١,١٢٩,٢٢١,٦٥٠
إجمالي الإلتزامات المالية	١٧١,٧٦٥,٣٩٥,٤٠٠	٤٥,٢٠٠,٢٣٧,٤٨٩	٦,٢٨٨,٧٤٩,٢٤٨	٥٣١,٩٤١,١٣٨	١٩٠,٣٤٩,٠٨٧	٢٢٣,٩٧٦,٦٧٢,٣٦٢
صافي المركز المالي	٢٣,٩١٣,٩٢٥,٣٤٤	٧,٤٥٣,٩٠٧,٦٤٠	١,٨٩٥,١٦٥,٥٣٥	٨٠٢,١٣٨,٠٧٦	٨٧,٤١٢,٧٩٣	٢٧,١٥٢,٥٤٩,٢٨٨

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

مهام لجنة إدارة الأصول والإلتزامات (ALCO)

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

مهام وحدة إدارة الأصول والإلتزامات (ALMU)

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

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

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

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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

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

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

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

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٩,٦٤,٤٣٦,٩٢٣	٩,٦٤,٤٣٦,٩٢٣
أرصدة لدى البنوك	٧,٧٠٤,٦٢٣,٠٨١	٤,٦٣٢,٣٨٦,٨١٤	-	-	-	٧٢٩,٢١٣,٩٩٢	١٣,٠٦٦,٢٢٣,٨٨٧
أذون خزنة	٩,٢٠٦,٨٤٠,١٦٧	٧,٩٧١,٥٨٦,٣٢٨	٢٢,١٣٧,٥١١,٢٤٤	-	-	-	٣٩,٣١٥,٩٣٧,٧٣٩
قروض وتسهيلات للعملاء	١٠٧,٣٤٨,٨٢٧,١٩٣	٨,١٢١,٧٢١,٧٠٥	٧,١٧١,٣٣٦,١١٠	١٣,٣٦٩,٨٥٨,٣٩٢	٢,٠٦٦,٣٢٨,٨٢١	-	١٣٨,٠٧٨,٠٧٢,٢٢١
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٣٣,٥٨٧,٨٨٦	٣٣,٥٨٧,٨٨٦
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	٣١٢,١٥٣,٩٩٢	٦٤٧,٩٤٩,٥٠٩	١,٠٠٣,٧٠٨,١٦٦	٨٥٧,٧٩٤,٦٢٥	٢,٨٢١,٦٠٦,٢٩٢
بالتكلفة المستهلكة	٦٤٤,٨٧١,٦١٤	٥٨٣,٢٥٩,٧٣٤	٢,٢١٥,٠٨٩,٠٧٦	٢٢,٨٩٢,٤٦٠,٣١٨	١٠,٩٧٨,٣٢٦,٦٦٨	-	٣٧,٣١٤,٠٠٧,٤١٠
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٤٧,٧١٣,٨٩٢	٤٧,٧١٣,٨٩٢
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢,٣٧٥,٩٣٨,٢٠٠	٢,٣٧٥,٩٣٨,٢٠٠
إجمالي الأصول المالية	١٢٤,٩٠٥,١٦٢,٠٥٥	٢١,٣٠٨,٩٥٤,٥٨١	٣١,٨٣٦,٠٩٠,٤٢٢	٣٦,٩١٠,٢٦٨,٢١٩	١٤,٠٤٨,٣٦٣,٦٥٥	١٣,٣٠٨,٦٨٥,٥١٨	٢٤٢,٣١٧,٥٢٤,٤٥٠
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	٨٣١,٣٤٠,٨٠٠	٥,٢٣٢,٦٨٤,١٥٠	-	-	٦,٠٦٤,٠٢٤,٩٥٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٦,٦٨٥,٧٥٩,٦٩٨	-	-	-	-	٦٠٦,٥٨٧,٥٢٠	٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨
ودائع العملاء	٩٨,١٣٤,٢٠٥,٧٤٢	٢٥,٥٣١,٠٨٣,٠٠٠	٢٥,٣٨٩,٦٦٢,٠٠٠	٢٥,١٣٧,٩٥٧,٠٠٠	١٧٥,٣٨٣,٠٠٠	٢٩,٠٠٣,٠٠٨,٧٨٦	٢٠٣,٣٧١,٢٩٩,٥٢٨
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٥٥,١٢٩,٧٩٠	٥٥,١٢٩,٧٩٠
قروض أخرى	١,٤٨٢,٧٢٦,٤٤٩	٩,٠٤٧,٩١٧	١,٠٢٩,٣٣١,٦٤٣	٤٧,٦٢٩,٨٦١	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٧٦,٧٣٥,٨٧٠
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٢٩٨,٥١٠,٣٥٣	١,٢٩٨,٥١٠,٣٥٣
إجمالي الإلتزامات المالية	١٠٦,٣٠٢,٦٩١,٨٨٩	٢٥,٥٤٠,١٣٠,٩١٧	٢٦,٤١٨,٩٩٣,٦٤٣	٢٥,١٨٥,٥٨٦,٨٦١	١٨٣,٣٨٣,٠٠٠	٣٠,٩٦٣,٢٣٦,٤٤٩	٢١٤,٥٩٤,٠٢٢,٧٥٩
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٦,٠٦٤,٠٢٤,٩٥٠	-	-	-	-	-	٦,٠٦٤,٠٢٤,٩٥٠
فجوة إعادة تسعير العائد	١٢,٥٣٨,٤٤٥,٢٦٦	(٤,٢٣١,١٧٦,٣٣٦)	٦,٢٤٨,٤٣٧,٥٧٩	١٦,٩٥٧,٣٦٥,٥٠٨	١٣,٨٦٤,٩٨٠,٦٥٥	(١٧,٦٥٤,٥٥٠,٩٣١)	٢٧,٧٢٣,٥٠١,٦٩١
في نهاية سنة المقارنة	١٢٣,١٧٧,٤٤٦,٢٨٢	٢٤,٣٠٩,٩٨٥,٣٤١	٤٠,٠٦٥,٤٠٧,٠٥٢	٣٥,٠٧٢,٣١٧,١٤٨	١٣,٦٢١,٥٣٩,٨٢٠	١٤,٨٨٢,٥٢٦,٠٠٧	٢٥١,١٢٩,٢٢١,٦٥٠
إجمالي الأصول المالية							
إجمالي عقود أسعار العائد	-	٦٦٦,٩٧٦,٠٠٠	٦٦٦,٩٧٦,٠٠٠	٢,١٣٦,١٩٦,٨٠٠	١٠٠,٧٦٤,٠٠٠	-	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠
(القيمة التعاقدية)							
إجمالي الإلتزامات المالية	١٠٩,٦٠٩,٤٦٦,٣٧٠	٢٩,٦٠٢,٠٤٦,٢٠١	٢٥,١٩٣,٢٩١,٠٧٥	٢٨,٤٣٩,٧٢٣,٣٥٠	١٩٠,١٩١,٧٩٨	٣٠,٩٤١,٩٥٣,٥٦٨	٢٢٣,٩٧٦,٧٧٢,٦٢٢
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	-	-	-	-	-	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد	١٠,٠٧٧,٠٦٧,١١٢	(٤,٦٦٥,٠٨٤,٨٦٠)	١٥,٤٩٩,٠٩١,٩٧٧	٨,٧٦٨,٧٩٠,٥٩٨	١٣,٥٣٢,١١٢,٠٢٢	(١٦,٠٥٩,٤٢٧,٥٦١)	٢٧,١٥٢,٥٤٩,٢٨٨

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة السيولة

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

خطرا السيولة

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

٣١ مارس ٢٠١٩						
الآجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٧,٢٩٩,٢٧١,١٣٢	-	-	-	-	٧,٢٩٩,٢٧١,١٣٢
ودائع العملاء	١١٣,٠٠٥,٧١١,١٢٨	٢٧,٥٥٨,٢٩٢,٩٧٩	٣٠,٥٨٤,٥٧٨,٢٨٩	٤٦,٦٨٢,٩٤٣,٢٩١	٢١٧,٢٢٢,٥٨٧	٢١٨,٠٤٨,٧٤٨,٢٧٤
قروض أخرى	٨,٩١٠,٤١٥	٢٦,٢٣١,٨٨٠	٨٨٧,٥٥٧,٥٧٤	١,٧٨٧,٣٨٢,٠٥٤	٢٩,٦٢٣,٠٩٣	٢,٧٣٩,٧٠٥,٠١٦
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق	١٢٠,٣١٣,٨٩٢,٦٧٥	٢٧,٥٨٤,٥٢٤,٨٥٩	٣١,٤٧٢,١٣٥,٨٦٣	٤٨,٤٧٠,٣٢٥,٣٤٥	٢٤٦,٨٤٥,٦٨٠	٢٢٨,٠٨٧,٧٢٤,٤٢٢
التعاقدى						

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصصة و التى تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركزالمالى.

* تم استخدام معدلات سعرالصرف ومعدلات سعرالعائد السائدة في ذلك التاريخ.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
الآجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢,٧٣٤,٥٥٥,٦٨٩	-	-	-	-	١٢,٧٣٤,٥٥٥,٦٨٩
ودائع العملاء	١١٠,٧٤١,٣٣٣,٨٦٩	٣١,٨٩٦,١٦٤,٠٩٦	٣٠,٩٣٣,٠٤١,٠٣١	٤٩,٩٩٠,٠٧٥,٧٧٢	٢٢٦,٦٢٦,٨١١	٢٢٣,٧٨٧,٢٤١,٥٧٩
قروض أخرى	٣٢٢,١٨٧,٨٧٢	١٦,٤٣٧,١٦٥	٤٥٢,٨٢٨,١٢٣	١,٨٨٧,٩١٣,٤٥٠	٥٠,٧٠٠,١٤٥	٢,٧٣٠,٠٦٦,٧٥٥
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق	١٢٣,٧٩٨,٠٧٧,٤٣٠	٣١,٩١٢,٦٠١,٢٦١	٣١,٣٨٥,٨٦٩,١٥٤	٥١,٨٧٧,٩٨٩,٢٢٢	٢٧٧,٣٢٦,٩٥٦	٢٣٩,٢٥١,٨٦٤,٠٢٣
التعاقدى						

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصصة و التى تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركزالمالى.

* تم استخدام معدلات سعرالصرف ومعدلات سعرالعائد السائدة في ذلك التاريخ.

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات ولتغطية الإرتباطات 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 إطارالنشاط المعتاد للبنك كما يتم رهن بعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى ضمانا لسداد الإلتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غيرالمتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادرتمويل أخرى.

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالى

يعتبرالبنك طرفا في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالى وتحديدا مشتقات صرف أجنبى. ويوضح الجدول التالي الإلتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالاجمالى موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المستقلة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غيرالمخصصة.

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠١٩						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
مشتقات الصرف الأجنبى	٤,١١٢,٣٩٥,٧١٦	٧٠٨,٠٠٣,١٧٤	٦٤٧,٠٩٣,٢٣٦	-	-	٥,٤٦٧,٤٩٢,١٢٦
- تدفقات خارجة	٤,٠٨٨,٣٠٢,٧٠٨	٦٩٤,٧٥٥,١٣٩	٥٩٩,١٤٩,٤٠١	-	-	٥,٣٨٢,٢٠٧,٢٤٨
- تدفقات داخلية						
٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
مشتقات الصرف الأجنبى	٤,٤٠٤,٩٢٦,٩١١	٨٢٤,٩١٨,٧٣٢	٦١٧,٣٢٥,٢٤٥	-	-	٥,٨٤٧,١٧٠,٨٨٨
- تدفقات خارجة	٤,٤١٧,٢٤٣,٨٩٨	٨١٥,٩٠٩,١٢٥	٥٧٩,١٥٣,٩٣٤	-	-	٥,٨١٢,٣٠٦,٩٥٧
- تدفقات داخلية						

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠١٩

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠
٧٥,٥٠٥,٧٤٨	١٧٩,٢٨٤,٥١٤	٢٠,٧٧٣,٨٠٠	٢٧٥,٥٦٤,٠٦٢
٣٧٩,٧٧٥,١٦٥	-	-	٣٧٩,٧٧٥,١٦٥
٤٥٥,٦٣٨,٤١٣	١٧٩,٢٨٤,٥١٤	٢٠,٧٧٣,٨٠٠	٦٥٥,٦٩٦,٧٢٧

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٣٢,٤٤٢,٦٣٤,٦٠٧	٧,٠٤٥,٣٢٤,٥٧٤	١,٧٥٣,٧٤٠	٣٩,٤٨٩,٧١٢,٩٢١

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٣٦,١٧٦,٦١٨,٠٣٧	٧,٤١٩,٤٥٠,٠٢٢	٧٣,٧٠٥,٠٣٩	٣٣,٦٦٩,٧٧٣,٠٩٨

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

يوضح الجدول أدناه الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠١٩ ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناءً على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة لكل:

- المستوى الأول:

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

- المستوى الثاني:

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

- المستوى الثالث:

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

الأصول المالية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	-	-	١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٠,٩٣٤,٥٨٥	-	-	٤٠,٩٣٤,٥٨٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٧,٧١٣,٨٩٢	-	-	٤٧,٧١٣,٨٩٢
أدوات حقوق ملكية	٩٧,١٩٠,٥٩١	-	٧١٩,٦٦٩,٤٤٩	٨١٦,٨٦٠,٠٤٠

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

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

أصول مالية	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
أرصدة لدى البنوك	١٣,٠٦٦,٢٣٣,٨٨٧	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	١٣,٠٦٦,٢٣٣,٨٨٧	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢
قروض وتسهيلات للعملاء	١٣٨,٠٧٨,٠٧٢,٢٢١	١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :				
أدوات دين	٣٧,٣١٤,٠٠٧,٤١٠	٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠	٣٦,٩٨٥,٤٢٧,٨٥٢	٣٥,٣١٨,٨١٩,٦٣٨
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠
ودائع العملاء	٢٠٣,٣٧١,٢٩٢,٥٢٨	٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها
قروض أخرى	٢,٥٧٦,٧٣٥,٨٧٠	٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢	٢,٥٧٦,٧٣٥,٨٧٠	٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢

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

أرصدة لدى البنوك :

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

قروض وتسهيلات للعملاء:

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

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

(هـ) إدارة رأس المال:

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه.

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر , ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامات التحوطية و البنوك ذات الأهمية النظامية المحلية ١٢,٧٥% وذلك خلال عام ٢٠١٩ . وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٧,٧٣% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ١٦,٧٢%) طبقا لبازل II.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه 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 مرحلة. وقد 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 و التسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) بالإضافة إلى ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى وأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة و ٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطرتتراوح من صفرا إلى ٢٠٠ % مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطرات 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 بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	طبقا لبازل II
المعدلة **		
٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافى)
١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	أسهم رأس المال
١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	الاحتياطي العام
١٨,٤٨٩,٥١٩	١٨,٤٨٩,٥١٩	الاحتياطي القانوني
٨٥١,٨٤٥,٣٣٤	٨٧٨,٢٣٤,٧٨١	احتياطيات أخرى
-	١,٩٤٩,٩٢٤,٩١٤	الأرباح المحتجزة
١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	الأرباح المرحلية
(١,٢٥٦,٩٥٤,٦٢٩)	(٦٢٣,٣٤١,٦٨٢)	احتياطي المخاطر العام
٢٥,٧٤٢,٠٨٠,٦٩٨	٢٧,٠٩٠,٥٣٦,٢٩٦	أجمالى الاستبعادات من رأس المال الأساسي و الإضافى
		اجمالى رأس المال الأساسي والاضافى
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٨,٦٤٣,٩٢٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥ % من قيمة الإحتياطي الخاص
١,٨٦٧,٨٤٣,٧٩٣	١,٨٢٤,٥٩٨,٩١٨	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى
١١,٨٨٤,٢٩٤	٢٣٣,٦٧٢,٢٥٥	٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى وأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات في شركات شقيقة
١,٨٨٨,٣٧٢,٠٠٧	٢,٠٧٥,٠٣٢,٣٢٣	اجمالى رأس المال المساند
٢٧,٦٣٠,٤٥٢,٧٠٥	٢٩,١٦٥,٥٦٨,٦١٩	اجمالى رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
١٤٩,٤٥٩,٦٦٣,٣٥٨	١٤٨,٧٢٤,٦٦٤,٨١٣	مخاطر الائتمان
١٢,٠٩٠,٧٣٠	٧٣٢,٧٦١	مخاطر السوق
١٥,٧٦٣,٧١٥,٣٨٩	١٥,٧٦٣,٧١٥,٣٨٩	مخاطر التشغيل
١٦٥,٢٣٥,٤٦٩,٤٧٧	١٦٤,٤٨٨,٧١٢,٩٦٣	اجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٪١٥,٥٨	٪١٦,٤٧	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٪١٦,٧٢	٪١٧,٧٣	معيار كفاية رأس المال

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٨.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد 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 و هو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" و تشمل مجموع ما يلي:

١- تعرضات البنوك 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)

و يلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المعدلة*
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات	٢٧ ٠٩٠ ٥٣٦ ٢٩٦	٢٥,٧٤٢,٠٨٠,٦٩٨
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية	٢٥١,٢٢٩,٥٥٣,٥٨٠	٢٥٨,٤٧٨,٢١٤,٤٨٤
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٢٨,٦١٢,٢٢٨,٣٣٤	٢٧,٣٧٨,٨٥٢,٦٢٨
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٢٧٩,٨٤١,٧٨١,٩١٤	٢٨٥,٨٥٧,٠٦٧,١١٢
نسبة الرافعة المالية	٩,٦٨%	٩,٠١%

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٨.

- 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 والفترات المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبي يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

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

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

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

ج- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٣٤٤,٦٨٩,٦٧٠ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

أنشطة أخرى: وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى لإدارة الأموال بين الإدارات المختلفة للبنك.

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

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٩)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٥١٢,٥٤٧,٨٦٦	٢٠٤,٤٤٤,٢٨٨	٨٣٨,٣٤٩,٣٨٤	٦٠٩,٩١٣,٣٢١	٣,١٦٥,٢٥٤,٨٥٩
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣٣٩,١٨٠,٠٢٠	٢,٩٤٦,٢٢٢	١٣٩,٢٥١,٢٥٥	١١,٢٨٤,٩٢٠	٤٩٢,٦٦٢,٥١٧
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٤,٥١١,١٠٨	-	-	١٤,٥١١,١٠٨
صافي دخل المتاجرة	٦٣,٣٢٨,٧٠٢	-	٤,٣٧٨,٧٣٥	(٤٧,٠٢٦,٥٨١)	٢٠,٦٨٠,٨٥٦
أرباح استثمارات مالية	-	١,٥٥٨,٩١٣	-	-	١,٥٥٨,٩١٣
عبء اضمحلال الائتمان	(٨,٣٠٠,٢٢٣)	(٥٤,٢٤٦,١٤٨)	(٩,٤٩٠,٨٤٣)	٦,٣٥٤,٤٧٩	(٦٥,٦٨٢,٧٣٥)
مصروفات إدارية	(٣٩٣,٩٦٩,٨١٦)	(١,٣٥٥,٧٦٣)	(٥٢٠,٦٠٧,٢٨٢)	٤٩,٤٧٩,٢٧٠	(٨٦٦,٤٥٣,٥٩١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٥١,٨٤٢,٤٠٦)	٣,٩٥٣,٤٦٨	(٤٧,٦٥٥,٦٣١)	(١١٧,٢٥١,٦٩٨)	(٢١٢,٧٩٦,٦٧٧)
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٤٦٠,٩٤٤,١٤٣	١٧١,٨١٢,١٨٨	٤٠٤,٢٢٥,٦١٨	٥١٢,٧٥٣,٧١١	٢,٥٤٩,٧٣٥,٦٦٠
مصروف ضرائب الدخل	(٣٢٨,٧١٢,٤٣٢)	(٣٨,٦٥٧,٧٤٢)	(٩٠,٩٥٠,٧٦٤)	(١١٩,١٢١,٩١٦)	(٦٣٧,٤٤٢,٨٥٤)
صافي أرباح الفترة	١,١٣٢,٢٣١,٧١١	١٣٣,١٥٤,٤٤٦	٣١٣,٢٧٤,٨٥٤	٣٩٣,٦٣١,٧٩٥	١,٩١٢,٢٩٢,٨٠٦

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٩)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١١٥,٥٤٠,٧٦٦,٧٤١	٧٩,٧٩١,٣٧٤,٤٢٢	٢٢,٥٣٧,٣٤٥,٤٨٠	١٨,٣٣٥,٧٢٢,٨٠٢	٢٣٦,٢٠٥,١٦٩,٤٤٥
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٩,٧٧٩,٠٨٥,٩٢٧
أجمالي الأصول	١١٥,٥٤٠,٧٦٦,٧٤١	٧٩,٧٩١,٣٧٤,٤٢٢	٢٢,٥٣٧,٣٤٥,٤٨٠	١٨,٣٣٥,٧٢٢,٨٠٢	٢٤٥,٩٨٤,٢٥٥,٣٧٢
التزامات النشاط القطاعي	١٠٥,٥٧٦,٨٨٣,١٨٨	-	٩٧,٨٤٠,٧٨١,٩٢٥	٩,٨٧٧,٨٤٧,٢٩٣	٢١٣,٢٩٥,٥١٢,٤٠٦
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٤,٩٣٤,٢١٠,٧٨٤
اجمالي الالتزامات	١٠٥,٥٧٦,٨٨٣,١٨٨	-	٩٧,٨٤٠,٧٨١,٩٢٥	٩,٨٧٧,٨٤٧,٢٩٣	٢١٨,٢٢٩,٧٢٣,١٩٠

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٨)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٠٣٠,٨٦٧,٤٧٦	١٧٦,٣١٨,٨٥٨	٥٢٦,٩٤٢,٧٩٨	٥١٦,٤٧١,٥٧٧	٢,٢٥٠,٦٠٠,٧٠٩
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣٤٣,٥٨٧,٨٠٠	٢,٩٥١,٦٥٩	١١٩,٤٣١,٤٤٥	١٩,٨٤٧,٧٤٢	٤٨٥,٨١٨,٦٤٦
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٢,٢٢٤,٩٤٣	-	-	١٢,٢٢٤,٩٤٣
صافي دخل المتاجرة	٦٤,٧٨٢,٦٣٣	-	٣,٨٤١,٥٤٦	(٥٠,٠٤٦,٢٣٦)	١٨,٥٧٧,٩٤٣
أرباح استثمارات مالية	-	٧١٩,٦١٠	-	-	٧١٩,٦١٠
عبء اضمحلال الائتمان	(٥١,٢٧٥,٢٦٩)	-	(٢,٧٨٩,٩٢٤)	-	(٥٤,٠٦٥,١٩٣)
مصروفات إدارية	(٣١٢,٣٧١,٤٥١)	(٦٧٧,٦٩٨)	(٤٣٥,٧٥١,٣٢٠)	١٠٨,٥٣٩,٨١٣	(٦٤٠,٢٦٠,٦٥٦)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٢٦,٦٠٤,٣٢٦)	٣,٥٧٨,٣٥٩	(٢٢,٧٤٠,٨٤٣)	١٤,٤٥٨,٤٨٥	(٣١,٣٠٨,٣٢٥)
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٠٤٨,٩٨٦,٨٦٣	١٩٥,١١٥,٧٣١	١٨٨,٩٣٣,٧٠٢	٦٠٩,٢٧١,٣٨١	٢,٠٤٢,٣٠٧,٦٧٧
مصروف ضرائب الدخل	(٢٣٦,٠٢٢,٠٤٥)	(٤٣,٩٠١,٠٣٩)	(٤٢,٥١٠,٠٨٣)	(٢١٧,٨٤٤,٠٥٦)	(٥٤٠,٢٧٧,٢٢٣)
صافي أرباح فترة المقارنة	٨١٢,٩٦٤,٨١٨	١٥١,٢١٤,٦٩٢	١٤٦,٤٢٣,٦١٩	٣٩١,٤٢٧,٣٢٥	١,٥٠٢,٠٣٠,٤٥٤

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١١٦,٩٠٣,٣٥٦,٣٨٥	٨٨,٥٢١,٢١٥,٧٤١	٢١,٣٤٦,٠٠٠,٣٧٩	١٧,٤٨٩,٥٨٠,٥٣٦	٢٤٤,٢٦٠,١٥٣,٠٤١
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,٣٢٨,١٨٠,٥٩٦
أجمالي الأصول	١١٦,٩٠٣,٣٥٦,٣٨٥	٨٨,٥٢١,٢١٥,٧٤١	٢١,٣٤٦,٠٠٠,٣٧٩	١٧,٤٨٩,٥٨٠,٥٣٦	٢٥٤,٥٨٨,٣٣٣,٦٣٧
التزامات النشاط القطاعي	١١٢,٧٨١,٧٠٣,٦٨٠	-	٩٤,٥٨٢,٨٣٣,٣٤٢	١٥,٢٨٠,٢٥٨,٤٢٤	٢٢٢,٦٤٤,٧٩٥,٤٤٦
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٤,٢٤٥,٥٦٩,٠٠٧
اجمالي الالتزامات	١١٢,٧٨١,٧٠٣,٦٨٠	-	٩٤,٥٨٢,٨٣٣,٣٤٢	١٥,٢٨٠,٢٥٨,٤٢٤	٢٢٦,٨٩٠,٣٦٤,٤٥٣

(ب) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ مارس ٢٠١٩)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٥٩٦,٨٠٦,٧١٩	٥٠٦,٩٥٥,٩٩٨	٥٣٢,٧٣٧,٤٨٨	٢٩٠,٦١٦,٣٥٦	٢٣٠,١٣٤,١٥٣	١٠٣,٤٥٩,٥٧٦	٩٠٤,٥٤٤,٥٦٩	٣,١٦٥,٢٥٤,٨٥٩
١٠١,٣٣٣,٩١٦	٨٤,٥٠٣,٨٠٣	١٠٤,٢٠٥,٠٠٣	٤٦,٠٩٦,٨٢٨	٤١,٨٧٧,١٧٤	٢٤,٤٥١,٦٨٤	٩٠,١٩٤,١٠٩	٤٩٢,٦٦٢,٥١٧
-	-	-	-	-	-	١٤,٥١١,١٠٨	١٤,٥١١,١٠٨
٢٤,٩٥٦,٧٤٥	١٤,٩٧٠,٥٢٣	١٧,٨٧٤,٣٨٩	٥,٠٢٥,٦٤٢	٣,٩٧٤,٨٣٨	٢,٢٣٢,٧٨٠	(٤٨,٣٥٤,٠٦١)	٢٠,٦٨٠,٨٥٦
-	-	-	-	-	-	١,٥٥٨,٩١٣	١,٥٥٨,٩١٣
١٢,٧٨٥,٨٩٩	(٢٩,٨٩٨,٥٥٦)	١٤,٤١٢,٣١٨	(٧,٤٠٠,١٣٨)	(١٥,٥٦٦,١٩٠)	٧,٨٣٥,٦٠١	(٤٧,٨٩١,٦٦٩)	(٦٥,٦٨٢,٧٣٥)
(٢١٨,٦٧٣,٥٣٣)	(٢٠٨,٩٩٥,٠١٤)	(٢٠٧,٩٩٨,٨٠٨)	(١١٩,٧٥٨,٠٨٨)	(١٠٤,٧٧٥,٤٦١)	(٥٢,٠١٣,٦٦٢)	٤٥,٧٦٠,٩٧٥	(٨٦٦,٤٥٣,٥٩١)
(٢٩,١٤٢,٣٧٣)	(١٥,٠٤٧,٤١٨)	(٢٤,٠٦٣,٣٨٧)	(٩,٠٣٩,١٥٩)	(١١,٥٢٨,٧٧٤)	(١٠,٧٠٣,٧١٤)	(١١٣,٦٧١,٤٤٢)	(٢١٢,٧٩٦,٢٦٧)
٤٨٨,٠٦٧,٣٧٣	٣٥٢,٤٨٩,٣٣٦	٤٣٧,١٦٧,٠٠٣	٢٠٥,٥٤١,٤٤١	١٤٤,١٥٥,٧٤٠	٧٥,٦٢٢,٦٦٥	٨٤٧,٠٥٢,٥٠٢	٢,٥٤٩,٧٣٥,٦٦٠
(١٠٩,٨١٥,١٥٩)	(٧٩,٣١٠,١٠١)	(٩٨,٣٦٢,٥٧٦)	(٤٦,٢٤٦,٨٢٤)	(٣٢,٤٣٥,٠٤٢)	(١٦,٩٣٤,٠١٠)	(٢٥٤,٣٣٩,١٤٢)	(٦٣٧,٤٤٢,٨٥٤)
٣٧٨,٢٥٢,٢١٤	٢٧٣,١٧٩,٢٣٥	٣٣٨,٨٠٤,٤٢٧	١٥٩,٢٩٤,٦١٧	١١١,٧٢٠,٦٩٨	٥٨,٣٢٨,٢٥٥	٥٩٢,٧١٣,٣٦٠	١,٩١٢,٢٩٢,٨٠٦

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ مارس ٢٠١٩)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٤١,٢٤٢,٥٤٩,٢٥٦	٣٢,٦٦١,٧٠٩,٨٦٧	٣٠,٣٦٢,٦٤٧,٩٧٢	١٧,٣٣٧,٤٣٩,٠٥٣	١٤,٨٨٥,٨٢٥,٩٢٤	٥,٦١٣,١٤٩,٨٨٦	١٠٣,٦٢٠,٥١٤,٣٣٥	٢٤٥,٧٢٣,٨٣٦,٢٩٣
-	-	-	-	-	-	-	٦٦٠,٤١٩,٠٧٩
٤١,٢٤٢,٥٤٩,٢٥٦	٣٢,٦٦١,٧٠٩,٨٦٧	٣٠,٣٦٢,٦٤٧,٩٧٢	١٧,٣٣٧,٤٣٩,٠٥٣	١٤,٨٨٥,٨٢٥,٩٢٤	٥,٦١٣,١٤٩,٨٨٦	١٠٣,٦٢٠,٥١٤,٣٣٥	٢٤٥,٩٨٤,٢٥٥,٣٧٢
٥٦,٣٤٨,٥٤٨,٦٠٢	٥٣,٩٠٢,٨٠٧,٦٣٣	٤٦,٨٧٩,٣١٩,٤٢٩	٢٩,١٣٤,٨٠٤,١٠٤	١٣,٩٤٩,٩١٧,٣٦٦	٥,٣٩٨,٧٣١,٨٤٨	١٠,٧١٠,٤٢٢,٨١٨	٢١٦,٣٢٤,٥٥١,٧٩٠
-	-	-	-	-	-	-	١,٩٠٥,١٧١,٤٠٠
٥٦,٣٤٨,٥٤٨,٦٠٢	٥٣,٩٠٢,٨٠٧,٦٣٣	٤٦,٨٧٩,٣١٩,٤٢٩	٢٩,١٣٤,٨٠٤,١٠٤	١٣,٩٤٩,٩١٧,٣٦٦	٥,٣٩٨,٧٣١,٨٤٨	١٠,٧١٠,٤٢٢,٨١٨	٢١٨,٢٢٩,٧٢٣,١٩٠

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ مارس ٢٠١٨)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٣٨٦,٧٦١,٣٥٧	٣٣٢,١١٢,٣٣٩	٣٩٣,٤٢٨,٥٣٨	١٦٣,٥١٠,٧٧٥	١٧٦,٢٧٧,٣٢٠	٧٧,٣٦٠,٩٢٢	٧٢١,١٤٩,٤٥٨	٢,٢٥٠,٦٠٠,٧٠٩
١٢٨,٠٤٨,٧١٠	٧٩,٣٣١,٤٧٥	٩٦,٣٨٤,٨٩٦	٤٣,٢٣٣,٨٤٤	٤٠,٥٧٨,٠٨٦	٢٠,٩٢٤,٢١١	٧٧,٣١٧,٤٢٤	٤٨٥,٨١٨,٦٤٦
-	-	-	-	-	-	١٢,٢٢٤,٩٤٣	١٢,٢٢٤,٩٤٣
٢٦,٠٦٥,٧٢١	٦,٥٧٣,١٩٠	١٢,٧٤٥,٥٥٩	٦,٥٢٥,٠٨١	٢١,٦٩٦,١٨٠	١,٥٦٨,٣٢١	(٥٦,٥٩٦,١٠٩)	١٨,٥٧٧,٩٤٣
-	-	-	-	-	-	٧١٩,٦١٠	٧١٩,٦١٠
٧,٧٦٧,٧٠١	(٢٠,٣٤٧,٨٠١)	(٥,٤٤٥,٩٠٢)	(٤,٤١٧,٢٩٩)	(٢٢,٧٧٧,١٩٤)	(٨,٨٤٤,٢٩٨)	-	(٥٤,٠٦٥,١٩٣)
(١٨٨,٦٦٨,٣٢٢)	(١٧٠,٤٤٢,٣٦١)	(١٦٧,١٦٢,٤٢٥)	(١٠٠,٦٠٥,٢٢٤)	(٨٣,٣٦٧,٢٦٣)	(٤١,٠٤٩,٥٠٤)	١١١,٠٣٤,٤٤٣	(٦٤٠,٢٦٠,٦٥٦)
(١٨,١٣٣,٥٧٤)	(١٠,٦٩٨,٣٤٠)	(٩,٧٨٦,٤٥٦)	(٤,٥٩٣,٣٦٢)	(٣,٥٥٦,٧٠١)	(٢,٥٧٦,٧٧٠)	١٨,٠٣٦,٨٧٨	(٣١,٣٠٨,٣٢٥)
٣٤١,٨٤١,٥٩٣	٢١٦,٥٢٨,٥٠٢	٣٢٠,١٦٤,٢١٠	١٠٣,٦٥٣,٤١٥	١٢٨,٨٥٠,٤٢٨	٤٧,٣٨٢,٨٨٢	٨٣,٨٨٦,٦٤٧	٢,٠٤٢,٣٠٧,٦٧٧
(٧٦,٩١٤,٣٥٨)	(٤٨,٧١٨,٩١٣)	(٧٢,٠٣٦,٩٤٧)	(٢٣,٣٢٢,٠١٨)	(٢٨,٩٩١,٣٤٦)	(١٠,٦٦١,١٤٨)	(٢٢٩,٦٣٢,٤٩٣)	(٥٤٠,٢٧٧,٢٢٣)
٢٦٤,٩٢٧,٢٣٥	١٦٧,٨٠٩,٥٨٩	٢٤٨,١٢٧,٢٦٣	٨٠,٣٣١,٣٩٧	٩٩,٨٥٩,٠٨٢	٣٦,٧٢١,٧٣٤	٦٠٤,٢٥٤,١٥٤	١,٥٠٢,٠٣٠,٤٥٤

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٤٢,٥٨٣,٤٦٩,٩٠١	٣١,٧٩٩,٠٠٢,٨٦٥	٣١,١٩٣,١١٤,٩٣٩	١٦,٧٣٩,٦٠٧,٧٤٣	١٤,٤٢١,٢٥٦,١٢٩	٥,٣١٢,٧٨٦,٨٩٢	١١٢,٢١٥,٦٤٠,٦٠٩	٢٥٤,٢٦٤,٨٧٩,٠٧٨
-	-	-	-	-	-	-	٣٢٣,٤٥٤,٥٥٩
٤٢,٥٨٣,٤٦٩,٩٠١	٣١,٧٩٩,٠٠٢,٨٦٥	٣١,١٩٣,١١٤,٩٣٩	١٦,٧٣٩,٦٠٧,٧٤٣	١٤,٤٢١,٢٥٦,١٢٩	٥,٣١٢,٧٨٦,٨٩٢	١١٢,٢١٥,٦٤٠,٦٠٩	٢٥٤,٥٨٨,٣٣٣,٦٧٧
٥٨,٨٦٥,٨٩٤,٩٤٥	٥٦,١٨٧,٧٤١,٠٧٧	٤٧,٤٩٨,٢٨٤,٣٠٥	٢٨,١٧٦,٦٥٠,٨٤٤	١٣,٨١٩,٨١٤,٥٦٩	٥,١٤٩,٢٨٤,٩٤٣	١٥,٤٦٤,٩٠٩,٧٦٦	٢٢٥,١٦٢,٥٨٠,٤٤٩
-	-	-	-	-	-	-	١,٧٢٧,٧٨٤,٠٠٤
٥٨,٨٦٥,٨٩٤,٩٤٥	٥٦,١٨٧,٧٤١,٠٧٧	٤٧,٤٩٨,٢٨٤,٣٠٥	٢٨,١٧٦,٦٥٠,٨٤٤	١٣,٨١٩,٨١٤,٥٦٩	٥,١٤٩,٢٨٤,٩٤٣	١٥,٤٦٤,٩٠٩,٧٦٦	٢٢٦,٨٩٠,٣٦٤,٤٥٣

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

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
٤,٠٧٩,٤٧٧,٦٣٧	٤,٧٥٧,٣٧٧,٢٨٤	الاجمالي
٤,٠٧٩,٤٧٧,٦٣٧	٤,٧٥٧,٣٧٧,٢٨٤	أذون وسندات خزائنة
٢,٧٧٧,٤٥٨,٦٨١	٣,٢٠٣,٩٤٨,٩٧٢	ودائع وحسابات جارية
٣٢٢,٣٠٤,٧٥٧	١١٧,٠٣٨,٨٨٥	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
٥٧,٧٩٩	(١,٧٢٢,٦٣٢)	الاجمالي
٧,١٧٩,٢٩٨,٨٧٤	٨,٠٧٦,٦٤٢,٥٠٩	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية:
		- للبنوك
(٣٥,٧٨٠,٧٨٣)	(١٧٦,٢٢٨,٢٥٩)	- للعملاء
(٤,٨٧٥,٣٦٤,٣٦٦)	(٤,٧٠٠,٨٩٧,٥٢٧)	الاجمالي
(٤,٩١١,١٤٥,١٠٩)	(٤,٨٧٧,١٢٥,٧٨٦)	اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٧,٣٦٤,٣٤٣)	(١١,٣٤٤,٣٣٢)	قروض أخرى
(١٠,١٨٨,٧١٣)	(٢٢,٩١٧,٥٣٢)	الاجمالي
(٤,٩٢٨,٦٩٨,١٦٥)	(٤,٩١١,٣٨٧,٦٥٠)	الصافي
٢,٢٥٠,٦٠٠,٧٠٩	٣,١٦٥,٢٥٤,٨٥٩	

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٣٨٧,٩٦٠,٣٨١	٣٧٤,٦٣٣,٨٦١	الاجمالي
١٤,٣٧٧,٩٦٤	١٣,٠٥٣,٢٠٥	مصرفوات الأتعاب والعمولات:
٢,٧٤٣,٦٦٠	٤,١٢٥,٨٨٥	عمولات سمسرة
١٦٤,٦٣٧,١٣٨	٢١٢,٠٠٢,٧٣٦	أتعاب أخرى
٥٦٩,٧١٩,١٤٣	٦٠٣,٤٤٥,٦٨٧	الاجمالي
		الصافي
(٤,٠٩٤,١٨٦)	(٤,٧١٨,٢٧٤)	
(٧٩,٨٠٦,٣١١)	(١٠٦,٠٦٤,٨٩٦)	
(٨٣,٩٠٠,٤٩٧)	(١١٠,٧٨٣,١٧٠)	
٤٨٥,٨١٨,٦٤٦	٤٩٢,٦٦٢,٥١٧	

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٢٢٤,٩٤٣	١٤,٥١١,١٠٨	الاجمالي
١٢,٢٢٤,٩٤٣	١٤,٥١١,١٠٨	

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد
٢٦,٧٠٥,١٥٢	٧٤,٣٤٨,٠٦٣	الاجمالي
٣,٠٩٥,٢٨١	(٢٠,٤٠٦,٧٤٣)	
(١٠,٨٦١,٧٧٥)	(٣٤,٠٥٨,٣٧٨)	
(٣٦٠,٧١٥)	٧٩٧,٩١٤	
١٨,٥٧٧,٩٤٣	٢٠,٦٨٠,٨٥٦	

١٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	تكلفة العاملين أجور ومزايا تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٢٨٥,٧٣٠,٧٩٢	٣٥٧,٧٢٣,٦٩٧	إهلاك واستهلاك
١٥,٠٥٣,٦٦٤	٢١,٣٤٤,٢٥٢	مصروفات إدارية أخرى
١٩,٥٦٩,٢٣٨	٢١,٩٦٦,٤٢٥	الاجمالي
٢٣,٣٨٤,٩٦١	١٦,٧١٩,٩٠٥	
٣٤٣,٧٣٨,٦٥٥	٤١٧,٧١٤,٢٧٩	
٥٧,٧٦٨,٠٩٧	٦٦,٥٩٥,٧٢٣	
٢٣٨,٧٥٣,٩٠٤	٣٨٢,١٤٣,٥٨٩	
٦٤٠,٦١٠,٦٥٦	٨٦٦,٤٥٣,٥٩١	

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨	
(١٢١,٢١٨,٨٤١)	(١٦,٦٧٢,٢٩٩)	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة التقديرية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	١,٣٤٣,٣٣٨	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤٤,٣٨٩,٨٢٢)	(١٣,٢٩٢,٨٠٤)	تكلفة برامج
(٢٥,٣٨٤,١٣٠)	(٢٠,٠٢٧,٨٩٩)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٢٥,٨٣١,٩٤٢)	١٣,٧٦٢,٩٨٠	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٤,٠٢٨,٤٦٨	٣,٥٧٨,٣٥٩	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٢١٢,٧٩٦,٦٦٧)	(٣١,٣٠٨,٣٢٥)	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨	
(١٧,٧٩١,٠٦٦)	(٥٤,٠٦٥,١٩٣)	قروض وتسهيلات للعملاء
٦,٦٥١,٨٩٩	-	أرصدة لدى البنوك
(٤٢,٧٩٧,٢٧١)	-	أذون خزانة
٤١,٥٨٤	-	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١١,٤٩٠,٤٦١)	-	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٢٩٧,٤٢٠)	-	أصول أخرى
(٦٥,٦٨٢,٧٣٥)	(٥٤,٠٦٥,١٩٣)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨	
(٦٦١,٨٣٨,٥٩٤)	(٥٤١,٥٦٨,٢٦٢)	الضريبة الجارية
٢٤,٣٩٥,٧٤٠	١,٢٩١,٠٣٩	الضريبة المؤجلة
(٦٣٧,٤٤٢,٨٥٤)	(٥٤٠,٢٧٧,٢٢٣)	الإجمالي

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

٢٠١٩	٢٠١٨	
٢,٥٤٩,٧٣٥,٦٦٠	٢,٠٤٢,٣٠٧,٦٧٧	الربح قبل الضرائب
٥٧٣,٦٩٠,٥٢٤	٤٥٩,٥١٩,٢٢٧	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٣,٥%
		الأثر الضريبي لكل من:
(٣٩٧,٣٥٢)	(١,٢١٧,٦٥٨)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٦٨,٨٧٢,٩٤٨	٧٧,٣٤٠,٢٩٢	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
٨٥٧,٢٥٧	٤٦٧,٥٢٠	الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة
١٧,٣٥٦,٦٨١	٤,٢٣٦,٣٨٧	المخصصات والعوائد المجنية
١,٤٥٨,٥٣٦	١,٢٢٢,٤٩٤	ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح
٦٦١,٨٣٨,٥٩٤	٥٤١,٥٦٨,٢٦٢	مصروف ضريبة الدخل الفعال

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .
- عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام المحكمة.
- السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٦ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٧ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .
- عام ٢٠١٨ جاري إعداد الإقرار الضريبي للبنك و سيتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية بحد أقصى ٣٠ أبريل ٢٠١٩.

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٧ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.
- عام ٢٠١٨ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص و الربط 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 ١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص والربط والسداد.

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	صافي أرباح الفترة
١,٥٠٢,٠٣٠,٤٥٤	١,٩١٢,٢٩٢,٨٠٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(٤,٢٥٠,٠٠٠)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
(١٥٠,٠٦٨,٧١٢)	(١٩١,٢٢٩,٢٨١)	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
١,٣٤٨,٢١١,٧٤٢	١,٧١٦,٨١٣,٥٢٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥	٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة
١,٣٨	١,٧٥	* مبالغ تقديرية بناءً على أرقام الموازنة المعتمدة للبنك على أن تعتمد المبالغ من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك في نهاية العام.

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٣١ مارس ٢٠١٩	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالى القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٩,٦٤,٤٣٦,٩٢٣	-	-	-	٩,٦٤,٤٣٦,٩٢٣
أرصدة لدى البنوك	١٣,٠٧٨,٦٥٥,٢٣٣	-	-	-	١٣,٠٧٨,٦٥٥,٢٣٣
أذون خزانة	٣٩,٣٨٩,٢٨٣,٦٦٦	-	-	-	٣٩,٣٨٩,٢٨٣,٦٦٦
قروض وتسهيلات للعملاء	١٤٥,٠٨١,٤٧٨,١٨٠	-	-	-	١٤٥,٠٨١,٤٧٨,١٨٠
مشتقات مالية	-	-	-	٣٣,٥٨٧,٨٨٦	٣٣,٥٨٧,٨٨٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	٨٥٧,٧٩٤,٦٢٥	-	٢,٨٢٦,٦٠٦,٢٩٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٣٧,٣٣٠,١١٧,٥٢٢	-	-	-	٣٧,٣٣٠,١١٧,٥٢٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٤٧,٧١٣,٨٩٢	٤٧,٧١٣,٨٩٢
أصول مالية أخرى	٢,٣٧٩,٦٥٢,٣٨١	-	-	-	٢,٣٧٩,٦٥٢,٣٨١
إجمالى الأصول المالية	٢٤٦,٥٢٣,٦٢٣,٨٦٥	١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	٨٥٧,٧٩٤,٦٢٥	٨١,٣٠١,٧٧٨	٢٤٩,٤٦٦,٥٣١,٩٣٥
أرصدة مستحقة للبنوك	٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨	-	-	-	٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨
ودائع العملاء	٢٠٣,٣٧١,٢٩٩,٥٢٨	-	-	-	٢٠٣,٣٧١,٢٩٩,٥٢٨
مشتقات مالية	-	-	-	٥٥,١٢٩,٧٩٠	٥٥,١٢٩,٧٩٠
قروض أخرى	٢,٥٧٦,٧٣٥,٨٧٠	-	-	-	٢,٥٧٦,٧٣٥,٨٧٠
التزامات مالية أخرى	١,٢٩٨,٥١٠,٣٥٣	-	-	-	١,٢٩٨,٥١٠,٣٥٣
إجمالى الالتزامات المالية	٢١٤,٥٣٨,٨٩٢,٩٦٩	-	-	٥٥,١٢٩,٧٩٠	٢١٤,٥٩٤,٠٢٢,٧٥٩

يوضح الجدول التالي الأصول المالية و الالتزامات المالية بالصافى وفقا لتعليمات البنك المركزى الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و معيار IFRS ٩ وفقا لتعليمات البنك المركزى الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩:

١ يناير ٢٠١٩	تعليمات البنك المركزى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	المعيار الدولى للتقارير ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	تعليمات البنك المركزى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	إعادة التنبويب *	إعادة القياس *	القيمة الدفترية المعيار الدولى للتقارير المالية ٩ IFRS
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	١١,٧٥٠,٩٤٣,٦٦٣	-	-	١١,٧٥٠,٩٤٣,٦٦٣
أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	-	(١٩,٠٨٣,٢٤٤)	١٠,٥٢٦,٥١١,٦٤٨
أذون خزانة	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	٤٨,١٣٣,٦٤٠,٠١٨	١,٢٦٦,٧٠٣,٠٦١	(٣,٠٥٨,٦١٦)	٤٩,٣٢٩,٧٩٤,٤٦٣
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤	-	(١,٢٠٢,٦٧١,١٨٨)	١٣٧,٠٤٦,٦٨٥,٥٧٦
مشتقات مالية	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	٣,٧٩٦,٠٤٥	-	-	٣,٧٩٦,٠٤٥
أدوات الدين	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠	٧٠٥,٥٧٥,٦٥٢	(٤,٦١٩,٦٤٩)	٣٧,٢٥٤,٣٣٨,٧٢٣
أدوات الدين	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦	-	-	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦
أدوات حقوق الملكية	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٣٠,٤٦٩,٤٢٤	٦٠٢,٦١٨,٥٨٦	-	٨٣٣,٠٨٨,٠١٠
صناديق استثمار	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	٤٥,٣٨٣,٧٤٣	-	-	٤٥,٣٨٣,٧٤٣
صناديق استثمار	التكلفة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٢٧٠,٦٥٥	-	٣٨,٢٧٠,٦٥٥
أصول مالية أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٢,٣٥٠,٤٢٤,٠٣٤	-	(٣,٤١٦,٧٦١)	٢,٣٤٧,٠٠٧,٢٧٣
إجمالى الأصول المالية			٢٤٩,٩٠٢,٥١٨,٥٨٩	٢,٥٥٨,١٦٧,٩٥٤	(١,٦٠٣,٣٣٩,٤٥٨)	٢٥١,٢٠٠,٣٤٧,٠٨٥
أرصدة مستحقة للبنوك	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩	١,٢٦٦,٧٠٣,٠٦١	-	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠
ودائع العملاء	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	-	-	٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥
مشتقات مالية	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	٦٦٤,٦٦٩	-	-	٦٦٤,٦٦٩
قروض أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢	-	-	٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢
التزامات مالية أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١,٣٣١,٨٧٦,٩١٦	-	-	١,٣٣١,٨٧٦,٩١٦
إجمالى الالتزامات المالية			٢٢٢,٧٤٩,٩٦٩,٣٠١	١,٢٦٦,٧٠٣,٠٦١	-	٢٢٣,٩٧٦,٦٧٢,٣٦٢

* يربط إعادة القياس بتعديلات الخسائر الائتمانية المتوقعة , بينما يشمل إعادة التنبويب تعديلات خاصة بالتغيرات فى أسس القياس.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنية المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٠,٢٨,٥٢٥,٨٩٤	٤,٨١٠,٧٥٣,٦٦٤
٥,٢٣٥,٩١١,٠٢٩	٦,٩٤٠,١٨٩,٥٩٩
٩,٢٦٤,٤٣٦,٩٢٣	١١,٧٥٠,٩٤٣,٢٦٣
٩,٢٦٤,٤٣٦,٩٢٣	١١,٧٥٠,٩٤٣,٢٦٣
٩,٢٦٤,٤٣٦,٩٢٣	١١,٧٥٠,٩٤٣,٢٦٣

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٨٩٩,١٨٠,٦٢٣	٧٦٨,٢٤٤,٥٢٨
١٢,١٧٩,٤٧٤,٦١٠	٩,٧٧٧,٣٥٠,٣٦٤
١٣,٠٧٨,٦٥٥,٢٣٣	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢
(١٢,٤٣١,٣٤٦)	-
١٣,٠٦٦,٢٢٣,٨٨٧	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢
٦,٤٦١,٥٦٧,٦٦٨	٤,٥٤٦,١٢٠,١٨١
٤,٣٩٩,٣٩٧,٦٦٧	٤,٧٩٨,٢٣٦,٩٣٣
٢,٢١٧,٦٨٩,٨٩٨	١,٢٠١,٢٣٧,٧٧٨
(١٢,٤٣١,٣٤٦)	-
١٣,٠٦٦,٢٢٣,٨٨٧	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢
٧٢٩,٢١٣,٩٩٢	٤٨٦,٥٠٩,٤٩٨
١٦٩,٩٦٦,٦٣١	٢٨١,٧٣٥,٠٣٠
١٢,١٧٩,٤٧٤,٦١٠	٩,٧٧٧,٣٥٠,٣٦٤
(١٢,٤٣١,٣٤٦)	-
١٣,٠٦٦,٢٢٣,٨٨٧	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢
١٣,٠٦٦,٢٢٣,٨٨٧	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢
١٣,٠٦٦,٢٢٣,٨٨٧	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢

١٨- أدون خزنة

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٨٢٨,٦٥٠,٠٠٠	٢,٧٤٣,٩٧٥,٠٠٠
٥,٠٥٩,٧٧٥,٠٠٠	١٠,١٣٦,٧٠٠,٠٠٠
٣٥,٥٢٦,٦٧٠,٥٢٠	٣٩,١٥٠,٤٣٨,٣٢٠
(٢٠,٢٥٨,١١١,٩٤٤)	(٢٢,٧٠٠,٧٧٠,٢٤١)
٣٩,٣٦٨,٢٨٣,٦٦٦	٤٩,٣٦٠,٣٤٣,٠٧٩
(٧٣,٣٤٥,٨٨٧)	-
٣٩,٣١٥,٩٣٧,٧٧٩	٤٩,٣٦٠,٣٤٣,٠٧٩

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الأجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافي
٢,٩٠٦,٢١٩,٩٨٣	(١٤١,٣٤٢,١٩٥)	٢,٧٦٤,٨٧٧,٧٨٨	٢,٧٠٩,٠٨٩,٥٥٤	٢,٦٥١,٧٨٤,٧١٦
٨٠٣,٦٨٣,٥٣٤	(١٢,١٢٣,١٨٢)	٧٩١,٠٦٠,٣٥٢	٧٨٠,٧٧١,٣٢٣	٧٧٠,٢٨٩,٠٣١
١٧,٧٧١,٥٩٢,٦٢٨	(٣١٩,٢٣٣,٣٦٧)	١٧,٤٥٢,٣٥٩,٢٦١	١٦,٨٤٢,٩٥٧,٨٧٧	١٦,٥٧٣,٠٤٠,٧٩٩
١,٥٤٦,٠٣٣,٢٢٩	(١٦,٩٨٥,١٥٠)	١,٥٢٩,٠٤٨,٠٧٩	١,٣٦٤,٧٣١,٩٥٩	١,٣٥٠,٦٣٣,٤٦٤
٢٣,٠٢٧,٥٢٩,٣٧٤	(٤٩٠,١٨٣,٨٩٤)	٢٢,٥٣٧,٣٤٥,٤٨٠	٢١,٦٩٧,٥٥٠,٧١٣	٢١,٣٤٦,١٢٢,٥٦٧
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة				
٥٦,٩٦٦,٢٩٥,٣٩٥	(١,٩٠٥,٤٥٢,٠٦٧)	٥٥,٠٦٠,٨٤٣,٣٢٨	٥٨,٥١٣,٨٦١,٨٧٤	٥٧,٢٢٢,٦٧١,٤٣٨
٤٠,٨٦٣,٣٦٢,٠٣٧	(٣,٥٨٨,٥٠١,٦٩٢)	٣٧,٢٧٤,٨٦٠,٣٤٥	٣٩,٩١٢,٤١٢,٤٤٧	٣٦,٧٨٨,٣٥٤,١٦٨
٢١,٠٥٠,٨٥٩,٨٣٩	(٨٠٠,٣٦٦,٥٠٤)	٢٠,٢٥٠,٤٩٣,٣٣٥	٢١,٠٣٧,٤٢٥,٣٢٧	٢٠,٢١٩,٦٧٢,٧٧٣
٣,٢١٣,٤٣١,٥٣٥	(٥٥,٨١٤,٩٧٥)	٣,١٥٧,٦١٦,٥٦٠	٢,٩٦٧,٥٥١,٩٦٢	٢,٨٦٤,٢٥٩,٠٥٣
١٢٢,٠٥٣,٩٤٨,٨٠٦	(٦,٣٥٠,١٣٥,٢٣٨)	١١٥,٧٠٣,٨١٣,٥٦٨	١٢٢,٤١١,٢٥١,٦١٠	١١٧,٠٩٤,٩٦٢,٤٣٢
١٤٥,٠٨١,٤٧٨,١٨٠	(٦,٨٤٠,٣١٩,١٣٢)	١٣٨,٢٤١,١٥٩,٠٤٨	١٤٤,١٠٨,٨٠٢,٣٢٣	١٣٨,٤٤١,٠٨٤,٩٩٩
يخصم : العوائد المجنية				
(٥,٩٨٥,٥٨١)				
يخصم : خصم غير مكتسب				
(١٥٧,١٠١,٢٤٦)				
صافي القروض والتسهيلات للعملاء ويوزع كالتالي :				
١٣٨,٠٧٨,٠٧٢,٢٢١				
٩٧,٣١٥,١٣٣,٧٦٣				
٤٠,٧٦٢,٩٣٨,٤٥٨				
١٣٨,٢٤٩,٣٥١,٧٦٤				

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٩-أ مخصص خسائر الاضمحلال

مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى	
١,٣١١,١٨٥,٤٣٦	٣,١٢٤,٠٥٨,٦٧٩	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤	٦٣,٢٩٢,٩٠٩	٥,٣١٦,٢٨٩,١٧٨	الرصيد في أول السنة المالية
٦٠٢,٠٢١,٠٤٩	٤٧٠,٥٠٣,٨٠٨	-	-	١,٠٧٢,٥٢٤,٨٥٧	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
١,٩١٣,٢٠٦,٤٨٥	٣,٥٩٤,٥٦٢,٠٨٧	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤	٦٣,٢٩٢,٩٠٩	٦,٣٨٨,٨١٤,٠٣٥	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٣,٩٠٤,٣٨٠	٢١,٤٢٥,٧٤٧	(١٠,١١٤,٧٥٨)	(٦,٩١٥,١٤٦)	٨,٣٠٠,٢٢٣	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	٢٩٢,٣٥٢	-	-	٢٩٢,٣٥٢	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١١,٦٥٨,٧٩٨)	(٢٧,٧٧٨,٤٩٤)	(٧,٢٧١,٢٩٢)	(٥٦٢,٧٨٨)	(٤٧,٢٧١,٣٧٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٩٠٥,٤٥٢,٠٦٧	٣,٥٨٨,٥٠١,٦٩٢	٨٠٠,٣٦٦,٥٠٤	٥٥,٨١٤,٩٧٥	٦,٣٥٠,١٣٥,٢٣٨	الرصيد في آخر الفترة المالية
				٦,٨٤٠,٣١٩,١٣٢	الاجمالى

مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات	قروض أخرى	الاجمالى
١,٣٤٥,٠٣٠,٧٤٤	٢,٩٤٤,٨٢٤,٤٩٩	٥٤٣,٨٦,٧٤٥	٨٦,٧٣٣,١٧١	٤,٩٢٠,٤٦٥,١٥٩
(٣٤,٩٧٤,٧٥٠)	٢٨٢,٦٨١,٤١٩	٢٧٣,٤٠٩,١٠٠	(٣٣,٥٠٣,٠٨٥)	٤٩٧,٦١٢,٦٨٤
-	(١٣٦,٦٣٩,٥٤٨)	-	-	(١٣٦,٦٣٩,٥٤٨)
-	٣٠,٧١٩,٠٩٩	-	-	٣٠,٧١٩,٠٩٩
١,١٢٩,٤٤٢	٢,٤٧٢,٨١٠	٤٥٦,٧٠٩	٧٢,٨٢٣	٤,١٣١,٧٨٤
١,٣١١,١٨٥,٤٣٦	٣,١٢٤,٠٥٨,٢٧٩	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤	٦٣,٢٩٢,٩٠٩	٥,٣١٦,٢٨٩,١٧٨
الاجمالى				
٥,٦٦٧,٧١٧,٣٢٤				

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠- مشتقات مالية

٣١ مارس ٢٠١٩			
المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الاصول	الالتزامات	
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
١,٦٦٢,٨٧٢,٤٢١	-	٣٦,٤٨٣,٩٤٠	- عقود عملة أجلة
٣,٨٠٤,٦١٩,٧٠٥	-	١٨,٦٤٥,٨٥٠	- عقود مبادلة عملات
٥,٤٦٧,٤٩٢,١٢٦	-	٥٥,١٢٩,٧٩٠	الاجمالي
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
٦,٠٦٤,٠٢٤,٩٥٠	٣٣,٥٨٧,٨٨٦	-	عقود مبادلة أسعار العائد
٦,٠٦٤,٠٢٤,٩٥٠	٣٣,٥٨٧,٨٨٦	-	الاجمالي
١١,٥٣١,٥١٧,٠٧٦	٣٣,٥٨٧,٨٨٦	٥٥,١٢٩,٧٩٠	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الاصول	الالتزامات	
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
١,٧٢٩,٩٨٨,٨٧٠	-	١٦,٠٧٧,١٩٧	عقود عملة أجلة
٤,١١٧,١٨٢,٠١٨	-	(١٥,٤١٢,٥٢٨)	عقود مبادلة عملات
٥,٨٤٧,١٧٠,٨٨٨	-	٦٦٤,٦٦٩	الاجمالي
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	٣,٧٩٦,٠٤٥	-	عقود مبادلة أسعار العائد
٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	٣,٧٩٦,٠٤٥	-	الاجمالي
٩,٣٣٨,٠٨٣,٦٨٨	٣,٧٩٦,٠٤٥	٦٦٤,٦٦٩	الاجمالي

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) أصل بمبلغ ٣٣,٥٨٧,٨٨٦ جنيه في ٣١ مارس ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٣,٧٩٦,٠٤٥ في نهاية سنة المقارنة. بلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٢٩,٧٩١,٨٤١ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل خسارة بمبلغ ٣,٣٠٧,٢٤١ في نهاية فترة المقارنة. و بلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى مبلغ ٢٨,٩٩٣,٩٢٧ جنيه في في نهاية الفترة الحالية مقابل أرباح بمبلغ ٢,٩٤٦,٥٦٦ في نهاية فترة المقارنة.

٢١- استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية		١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦
(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية غير مدرجة ببورصة أوراق مالية		٩٧,١٩٠,٥٩١ ٧١٩,٦٦٩,٤٤٩	٩٧,١٩٠,٥٨٤ ١٣٣,٦٧٨,٨٤٠
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٨١٦,٨٦٠,٠٤٠	٢٣٠,٤٦٩,٤٢٤
(ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*		٤٠,٩٣٤,٥٨٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠
أجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)		٢,٨٢١,٦٠٦,٢٩٢	٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠
بالتكلفة المستهلكة :			
(أ) أدوات دين : مدرجة ببورصة أوراق مالية غير مدرجة ببورصة أوراق مالية يخصم مخصص خسائر الاضمحلال		٣٦,٥٥٠,١٣٢,٨٨٨ ٧٧٩,٩٨٤,٦٣٤ (١٦,١١٠,١١٢)	٣٥,٦٨٩,٢٤٩,١٥٣ ٨٦٤,١٣٣,٥٦٧ -
إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)		٣٧,٣١٤,٠٠٧,٤١٠	٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:			
(أ) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية		٤٧,٧١٣,٨٩٢	٤٥,٣٨٣,٧٤٣
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)		٤٧,٧١٣,٨٩٢	٤٥,٣٨٣,٧٤٣
إجمالي استثمارات مالية (٢+٣)		٤٠,١٨٣,٣٢٧,٥٩٤	٣٨,٨٦٨,٧٦٣,٥٧٣
أرصدة متداولة		٣,٧٥٥,٣٧٤,٤١٦	٤,٣٣٣,٨٦٦,٠٨٣
أرصدة غير متداولة		٣٦,٤٢٧,٩٥٣,١٧٨	٣٤,٥٣٤,٨٩٧,٤٩٠
إجمالي الاستثمارات المالية		٤٠,١٨٣,٣٢٧,٥٩٤	٣٨,٨٦٨,٧٦٣,٥٧٣
أدوات دين ذات عائد ثابت		٣٩,٢٧٧,٨١٩,٠٧٧	٣٨,٥٧٧,٩١٠,٤٠٦
إجمالي أدوات دين		٣٩,٢٧٧,٨١٩,٠٧٧	٣٨,٥٧٧,٩١٠,٤٠٦
وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية :			
الرصيد في أول السنة المالية الحالية		٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠	٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩		٦٢٥,٨٨٩,٢٤١	٧٠٥,٥٧٥,٦٥٢
إضافات		١٠٢,٨٦٦,٩٧٠	١,٥١٨,٦٤٥,٧٦٩
استهلاك علاوة / خصم الاصدار		(١١,٣٤٢,٣٣٤)	٢٥,٩٣٥,٦٣٣
استيعادات (بيع / استرداد)		(١٠٥,٣١٣,٢٠٠)	(١,٤٤٨,١٣٢,٢٥٠)
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية		(٦٦,٥٠٦,٤٧٠)	(٢٥,٢٩٠,٠٠٢)
التغير في احتياطي القيمة العادلة		٦,٠١٤,٩٧٥	-
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال		-	(١٦,١١٠,١١٢)
الرصيد في آخر الفترة المالية		٢,٨٢١,٦٠٦,٢٩٢	٣٧,٣١٤,٠٠٧,٤١٠
- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :			
الرصيد في أول سنة المقارنة		٢,٦٩٧,٩٣٥,٧٦٠	٣١,٢٩٧,٠٩٠,٠٥٦
إضافات		١٧٦,٦٢٨,٥٦٥	٨,٥٩٨,٩٧٤,١٩٩
استهلاك علاوة / خصم الاصدار		(٤٣,٧٨٣,٠٧٠)	١٠٧,٤٩٤,١٦٦
استيعادات (بيع / استرداد)		(٥٣١,٧٥٨,٠٩٢)	(٣,٦٨١,٥٥٨,٠٠٠)
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية		٢٣,٥١٣,٢٩٨	٨,٨٠٠,٢٤٦
التغير في احتياطي القيمة العادلة		(٢٢,١٥٥,٦٠٨)	٢٣٧,٥٨٢,٠٥٣
إعادة تبويب استثمارات مالية		(٣٠,٣٨٣,٧٤٣)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في آخر سنة المقارنة		٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠	٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠
أرباح استثمارات مالية			
أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		١,٥٥٨,٩١٣	٧١٩,٦١٠
الإجمالي		١,٥٥٨,٩١٣	٧١٩,٦١٠

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

٢٢- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

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

٣١ مارس ٢٠١٩	البلد التي يقع بها مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	٢,٩٦٦,٠٨٨,٣٦٦	٢,٥٣٧,٠٠٨,١٠٣	٢٨٨,٦٧٣,٩٨٩	٢٤,٨٨٠,٣٩٤	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	٢,٨٩٤,٨١٠,٩٣٥	٢,٢٩٨,٠٨٢,٤٤٠	٧٩,١٠٥,٥٢٦	٧٢,٥٧٩,٧٥٥	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	١١,٣٥١,٥٠٥	٢٠١,٧٩٤	٤٩٧,٧٥٤	٣٦٠,٣٩٤	٩٧,٤٨%
	جمهورية مصر العربية	٢,٥٧٤,٣١٧,٥١٨	٢,٢٧١,٤٩٤,٠٠٩	٧٨,٧٦٥,٣٥٦	١٢,٢١٦,٣٣٩	٩٩,٩٩%
	جمهورية مصر العربية	١٦,٢١١,٣٠٠	٤,٣٧٧,٣٣٨	٢٦,٢٦٧,٧٩٣	٧٣٥,٨٤٩	٢٣,٠٩%
الإجمالي		٨,٤٦٢,٧٧٩,٦٢٤	٧,١١١,١٦٣,٦٨٤	٤٧٣,٣١٠,٤١٨	١١٠,٧٧٢,٧٣١	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	البلد التي يقع بها مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	٢,٨٧٩,١٣١,٦٢٨	٢,٤٦٨,٢٧٥,٧٨٧	٩٧٥,٨٥٣,٦٤٥	٦٦,٥٥٩,٨٠٥	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	٢,٧٥١,٥٩٥,٠٢١	٢,٢٢٧,٤٤٦,٢٧٩	٢٠٢,١٩٨,٣٩٠	١٣٩,٤٦٠,٣٩٩	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	١١,٠٩٥,٨٩٣	٢٩٩,١٨٨	١,٦٧٦,٢٥٨	١,١٥٧,٥٥٠	٩٧,٤٨%
	جمهورية مصر العربية	٢,٨٢٧,٤٨٠,٢٥٢	٢,٥٢٨,١٣٤,٥١٠	٣٨٩,٥٨٧,٥٤٣	٧٥,٧٨٥,٧١٩	٩٩,٩٩%
	جمهورية مصر العربية	١٤,١٤٠,٤٤٣	٣,١١٦,٧٧٦	١٧,٤١٩,٣٧٩	(٧٤,٤٤٧)	٢٣,٠٩%
الإجمالي		٨,٤٨٣,٤٤٣,٢٣٧	٧,٢٢٧,٢٧٢,٥٤٠	١,٥٨٦,٧٣٥,٢١٥	٢٨٢,٨٨٩,٠٦٢	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩

٢٣- أصول غير ملموسة

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	برامج الحاسب الآلي
١٦٢,٠٣٤,٧٥٧	١١٥,٩١٩,٧٣٥	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٢٠,٥٣٨,٢٩٤	٩٣,٧٠٢,٧٧٣	الإضافات
(١٣,٣٥٥,١٧٧)	(٤٧,٥٨٧,٧٥١)	استهلاك الفترة
١٦٩,٢١٧,٨٧٤	١٦٢,٠٣٤,٧٥٧	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٤- أصول أخرى

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الإيرادات المستحقة
٢,٣٧٩,٦٥٢,٣٨١	٢,٣٥٠,٤٢٤,٠٣٤	المصروفات المقدمة
٩٣,٦٣٤,٠٤٧	٨١,٦٥٠,٣٦٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٥٤,٩٢٧,١٧٧	١٦٦,٩٤٨,٦٠٤	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٧,٧٨١,٩٩٦	٧,٧٨١,٩٩٦	التأمينات والعهد
١١,٥٧٧,٣٦٣	١٠,٣٤٣,١٢٢	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١١,٨٢٨,٧٠٨	١٦,٧١٢,٢٦٩	أخرى
٤٩٣,٢٧٣,٦٤٦	٣٢٣,٩٦١,٨٢٠	
٣,٢٥٢,٦٧٥,٣١٨	٢,٩٥٧,٨٢٢,٢٠٥	
(٣,٧١٤,١٨١)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٢٤٨,٩٦١,١٣٧	٢,٩٥٧,٨٢٢,٢٠٥	الإجمالي

٢٥- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠١٨				
٢,٢٧١,٦٩٦,٦١٦	١٥٤,٣٠٩,٨٩٧	٧٠٨,٧٥٠,٤٧٩	٢٢٨,٠٥٧,٣٨٦	٣,٣٦٢,٨١٤,٣٧٨
(٥٥٢,٦٨٩,٧٢٠)	(١١٠,٥٧١,٧٦٢)	(٤٨٦,١٩٨,٠٧٩)	(١٠٥,٥٩٣,٧٩٢)	(١,٢٥٥,٠٥٣,٣٥٣)
١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٦	٤٣,٧٣٨,١٣٥	٢٢٢,٥٥٢,٤٠٠	١٢٢,٤٦٣,٥٩٤	٢,١٠٧,٧٦١,٠٢٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٦	٤٣,٧٣٨,١٣٥	٢٢٢,٥٥٢,٤٠٠	١٢٢,٤٦٣,٥٩٤	٢,١٠٧,٧٦١,٠٢٥
١٨٣,٤٤٠,٨٤٢	٤٠,٢١٨,٥٠٥	٧٦,٧٥٩,٦٢٥	٢٤,٥٩٨,٦١٦	٣٢٥,٠١٧,٥٨٨
(٤٠٩,٢٦٧)	-	(١٧٥,٩٠١)	-	(٥٨٥,١٦٨)
٤٣,٧٣٨	-	١٤٥,١٣٩	-	١٨٨,٨٧٧
(٩٣,١٩٥,١٦١)	(١٠,٤٧٢,٩٠٦)	(٧٣,٦٦٨,٣٤٢)	(١٨,٨٩٥,٧٤٥)	(١٩٦,٢٣٢,١٥٤)
١,٨٠٨,٨٨٧,٠٤٨	٧٣,٤٨٣,٧٣٤	٢٢٥,٦١٢,٩٢١	١٢٨,١٦٦,٤٦٥	٢,٢٣٦,١٥٠,١٦٨
في ١ يناير ٢٠١٩				
٢,٤٥٤,٧٢٨,١٩١	١٩٤,٥٢٨,٤٠٢	٧٨٥,٣٣٤,٢٠٣	٢٥٢,٦٥٦,٠٠٢	٣,٦٨٧,٢٤٦,٧٩٨
(٦٤٥,٨٤١,١٤٣)	(١٢١,٠٤٤,٦٦٨)	(٥٥٩,٧٢١,٢٨٢)	(١٢٤,٤٨٩,٥٣٧)	(١,٤٥١,٠٩٦,٦٣٠)
١,٨٠٨,٨٨٧,٠٤٨	٧٣,٤٨٣,٧٣٤	٢٢٥,٦١٢,٩٢١	١٢٨,١٦٦,٤٦٥	٢,٢٣٦,١٥٠,١٦٨
في ٣١ مارس ٢٠١٩				
١,٨٠٨,٨٨٧,٠٤٨	٧٣,٤٨٣,٧٣٤	٢٢٥,٦١٢,٩٢١	١٢٨,١٦٦,٤٦٥	٢,٢٣٦,١٥٠,١٦٨
٢٧,٧٥٠,٥٨٥	٢,٥٣٣,٧٢٠	٢٢,٣٥٥,٠٣٢	٥,٩٥٢,٤٧٦	٥٨,٥٩١,٨١٣
(٣٤٧,٦٩٥)	-	-	-	(٣٤٧,٦٩٥)
٢٦,٠٧٧	-	-	-	٢٦,٠٧٧
(٢٥,٣٢٩,٩٣٤)	(٢,٨٦٩,١٨٤)	(٢٠,١٢٧,٢٦٠)	(٤,٩١٤,١٦٨)	(٥٣,٢٤٠,٥٤٦)
١,٨١٠,٩٨٦,٠٨١	٧٣,١٤٨,٢٧٠	٢٢٧,٨٤٠,٦٩٣	١٢٩,٢٠٤,٧٧٣	٢,٢٤١,١٧٩,٨١٧
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩				
٢,٤٨٢,١٣١,٠٨١	١٩٧,٠٦٢,١٢٢	٨٠٧,٦٨٩,٢٣٥	٢٥٨,٦٠٨,٤٧٨	٣,٧٤٥,٤٩٠,٩١٦
(٦٧١,١٤٥,٠٠٠)	(١٢٣,٩١٣,٨٥٢)	(٥٧٩,٨٤٨,٥٤٢)	(١٢٩,٤٠٣,٧٠٥)	(١,٥٠٤,٣١١,٠٩٩)
١,٨١٠,٩٨٦,٠٨١	٧٣,١٤٨,٢٧٠	٢٢٧,٨٤٠,٦٩٣	١٢٩,٢٠٤,٧٧٣	٢,٢٤١,١٧٩,٨١٧

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٢٦ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٦٠٠,١١١,٣٧٨	٦١٦,٢٠٩,١٠٥	حسابات جارية
١٠,٨٨٠,٩٦٤,٨٣١	٥,٣٣٦,٣٧٣,٧٨٩	ودائع
١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١	١,٣٣٩,٧٦٤,٣٢٤	عمليات بيع أذون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨	الاجمالي
١,٢٢٦,٧١٦,٧٤٣	١,٣٣٩,٧٧٧,٥٥٢	بنوك مركزية
١٠,٨٨١,٤٤٣,٥٠٣	٤,٨٠٠,١٣٦,٧٥٩	بنوك محلية
٥٩٩,٦١٩,٠٢٤	١,١٥٢,٤٤٢,٩٠٧	بنوك خارجية
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨	الاجمالي
٥٨٧,٧٦٩,٥٠٠	٦٠٦,٥٨٧,٥٢٠	أرصدة بدون عائد
١٢,٣٤١,٨٧٨	٩,٦٢١,٥٨٥	أرصدة ذات عائد متغير
١٢,١٠٧,٦٦٧,٨٩٢	٦,٦٦٦,١٣٨,١١٣	أرصدة ذات عائد ثابت
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨	الاجمالي
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨	أرصدة متداولة
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨	الاجمالي

٢٧ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٥٠,٠٥١,٦٢٨,٣٥٦	٤٧,٧١٢,٨٤١,٣٩٣	ودائع تحت الطلب
٨٥,٦١١,٠٩٢,٨٣٥	٨٠,٧٥١,٢٣٥,٦٨٠	ودائع لأجل وبإخطار
٤٣,٣٠٣,٩١٢,٠٠٠	٤٥,٧٢٠,٦٣٩,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٢٢,٠٣٢,٥٨٠,٤٧٥	٢٢,٨٦٩,٧٨٢,٧٢٦	ودائع توفير
٦,٧٠٠,٧٣١,٤٢٩	٦,٣١٦,٨٠٠,٧٢٩	ودائع أخرى *
٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	٢٠٣,٣٧١,٢٩٩,٥٢٨	الاجمالي
١١٢,٧٦٧,١١١,٧٥٣	١٠٥,٥٣٠,٥١٧,٦٠٣	ودائع مؤسسات
٩٤,٥٨٢,٨٣٣,٣٤٢	٩٧,٨٤٠,٧٨١,٩٢٥	ودائع أفراد
٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	٢٠٣,٣٧١,٢٩٩,٥٢٨	الاجمالي
٢٩,٠٢١,٦٤٢,٤٨٣	٢٩,٠٠٣,٠٠٨,٧٨٦	أرصدة بدون عائد
٦٤,٦٨٩,٢٣١,٥٤٠	٦٣,٧٢٣,١١٤,١٧٩	أرصدة ذات عائد متغير
١١٣,٦٣٩,٠٧١,٠٧٢	١١٠,٦٤٥,١٧٦,٥٦٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	٢٠٣,٣٧١,٢٩٩,٥٢٨	الاجمالي
١٦٤,٤١٨,٧٣٧,٩٤٧	١٦٢,٨٢١,٢٧٢,٥٢٨	أرصدة متداولة
٤٢,٩٣١,٢٠٧,١٤٨	٤٠,٥٥٠,٠٣٧,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	٢٠٣,٣٧١,٢٩٩,٥٢٨	الاجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣١ مارس ٢٠١٩ ودائع قدرها ٢٨٨,١٦٦,٩١٣ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٢٩٦,٨٠٠,١٥٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادلة.

٢٨- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٤,٤٤٤,٤٤٥	٣,٩٣٨,١٩٥	البنك الأهلي المصري (أياب - إيكو)
١٢٠,٥٣٣,٣٣٣	١٣٨,٣٣٣,٣٣٣	البنك التجاري الدولي
١٧٧,٤٢٨,٦٠١	١٧١,٦٥١,٠٩٩	بنك الاستثمار الأوروبي
٢,٢٥٤,٠٠٠,٠٣٣	٢,٢٢٢,٨١٣,٢٤٣	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢	٢,٥٧٦,٧٣٥,٨٧٠	الاجمالي
٧١٥,٠٨٩,٢١٥	٨٣٤,٢٦٩,١٧٤	أرصدة متداولة
١,٨٧١,٣١٧,١٩٧	١,٧٤٢,٤٦٦,٦٩٦	أرصدة غير متداولة
٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢	٢,٥٧٦,٧٣٥,٨٧٠	الاجمالي

٢٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
١,٣٣١,٨٧٦,٩١٦	١,٢٩٨,٥١٠,٣٥٣	عوائد مستحقة
٩٤,٧٨٣,١٦٢	٩٠,٩٤٤,٥٥٥	إيرادات مقدمة
٥٤٣,٧٥٤,٨٤١	٦٥٥,٧٦٢,٥٨٥	مصرفات مستحقة
٥٤٧,٣٧٠,٠٨٤	٩٨٣,٨٢١,٨٩١	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٥١٧,٧٨٥,٠٠٣	٣,٠٢٩,٠٣٩,٣٨٤	الاجمالي

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣٠- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	ارصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
				فروق ترجمة		
				(-) +		
مخصص مطالبات ضريبية	٦٠١,٣٤٥,٤٤٨	-	(١٣,٦٠٠,٠٠٠)	-	(٢٦٩,٦١٠,٦٥٩)	٣١٨,١٣٤,٧٨٩
مخصص مطالبات قضائية	٥٠,٥٩٨,٥٠٠	-	(٣٧,٢٤٣,٥٤٤)	(١٨٧,٤٧٩)	(٥٧١,٠١٥)	١٢,٥٩٦,٤٦٢
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٤٨,٣٥٢,٩٦٢	٤١,٨٣٦,٩٥٣	-	٦٠٦,٦٥٨	-	٢٩٠,٧٩٦,٥٧٣
مخصص حيانة الامانة	٣٤,٧١٠,١٨٨	٨٤٥,٤١٤	-	٣٦٣,٠١٨	-	٣٥,٩١٨,٦٢٠
مخصص مخاطر التشغيل	-	٤٨٧,٥٨٧	-	-	-	٤٨٧,٥٨٧
الإجمالي	٩٣٥,٠٠٧,٠٩٨	٤٣,١٦٩,٩٥٤	(٥٠,٨٤٣,٥٤٤)	٧٨٢,١٩٧	(٢٧٠,١٨١,٦٧٤)	٦٥٧,٩٣٤,٠٣١

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

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
-	-	-	(٦٨,١٠٢,٧٥٢)	الأصول الثابتة
٦٦٠,٦٧١,٠٥٥	٢٠١,٠١٧,٧٠٧	-	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
-	٧,١٣٩,٠٣٢	(١٢٩,٢٠٤,١٣٣)	-	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٢٧,٨٣٧,٠٣٥	٢٥,٨٦٨,٢٨٥	-	(٣,٦٥٠,٠٦٩)	أخرى
٢٨٨,٥٠٨,٠٩٠	٢٣٤,٠٢٥,٠٢٤	(١٩٧,٣٠٦,٨٨٥)	(٧٢,٦٠٥,٢٢٢)	إجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة
٩١,٢٠١,٢٠٥	١٦١,٤١٩,٨٠٢			الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :			
الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٣٤,٠٢٥,٠٢٤	٢٢٢,١٢٨,٢٦٦	(٧٢,٦٠٥,٢٢٢)	(٥٨,٦١٣,٧١٥)
٤١,٧٢٨,٨٢٨	-	(١٣٥,٥٨٩,١٨١)	-
١٢,٧٥٤,٢٣٨	١١,٨٩٦,٧٩٨	١٠,٨٧٧,٥١٨	(١٣,٩٩١,٥٠٧)
٢٨٨,٥٠٨,٩٠٠	٢٣٤,٠٢٥,٠٢٤	(١٩٧,٣٠٦,٨٨٥)	(٧٢,٦٠٥,٢٢٢)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	فروق التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,١٣٩,٠٣٢	(١٢٩,٢٠٤,١٣٣)	اثر التغيير في السياسات المحاسبية
(٣,٢٤٤,٥٠٦)	٤١,٧٢٨,٨٢٩	

٣٢- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٥٣,٣٦٨,٩٦١	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٩٣,٥٣٩,٨٤٣	١٦,٧١٩,٩٠٥	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:
٣٤٢,٢٠٨,٩٧١	٣٥٨,٤٣٣,١٨٤	- القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
٩٥,٦١٢,٥١٤	٩٤,٩٣٥,٧٧٧	- أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٥٣,٣٦٨,٩٦١	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	الرصيد في أول السنة المالية
١٩,٥٣٠,٧٨٢	٢,٧١٨,٥٠٦	تكلفة الخدمة الحالية
٦٧,٧٤٢,٢٠٩	١٤,٦٧٨,١٣٥	تكلفة العائد
٦,٢٦٦,٨٥٢	(٦٦٦,٧٣٦)	خسائر / أرباح اكتوارية
(٢١,١٢١,٧٦٦)	(١,١٧٢,٤٢٩)	مزايا مدفوعة
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٥٣,٣٦٨,٩٦١	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:
١٩,٥٣٠,٧٨٢	٢,٧١٨,٥٠٦	تكلفة الخدمة الحالية
٦٧,٧٤٢,٢٠٩	١٤,٦٧٨,١٣٥	تكلفة العائد
٦,٢٦٦,٨٥٢	(٦٦٦,٧٣٦)	الخسائر / أرباح الاكتوارية المحققة خلال الفترة
٩٣,٥٣٩,٨٤٣	١٦,٧١٩,٩٠٥	

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٪١٨,١٠	٪١٨,١٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين
		في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٨,١٠	٪١٨,١٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في
		بنك مصر الدولي سابقا
٪١٣,٢٨	٪١٣,٢٨	الريادة طويلة الأجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين
		الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٣,٢٨	٪١٣,٢٨	الريادة طويلة الأجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين
		في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المزايا الطبية:
الالتزامات	الائترعلى إجمالي تكلفة	
المحددة	الخدمة الحالية وتكلفة	
	العائد	
٪١٤,٩٢	٪١٦,٩٨	المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٣- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

٣٤- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	الاحتياطي العام (أ)
٢,٧٨١,٩٩٢	٢,٧٨١,٩٩٢	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	احتياطي قانوني (ج)
٥١٩,٣٤٦,٢٤٣	(٦٧٩,١٧٨,٦٦٣)	احتياطي القيمة العادلة (د)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	احتياطي خاص (هـ)
١٨,٤٨٩,٥١٩	١٢,٠٥٤,٩٦٥	احتياطي رأسمالي
-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	احتياطي مخاطر IFRS ٩
٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	احتياطي المخاطر العام *
١٥,٦٦٦,٠٥٣,٣٣٤	١٠,٥٨٤,٤٦٤,٤٨١	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

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

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

(أ) الإحتياطي العام

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

(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢,٧٨١,٩٩٢	٨,٩٧٤,٠٢٠	الرصيد في أول السنة المالية
-	(٦,١٩٢,٠٢٨)	محول الي الأرباح المحتجزة
٢,٧٨١,٩٩٢	٢,٧٨١,٩٩٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(ج) احتياطي قانوني

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	الرصيد في أول السنة المالية
٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨	٢٦٤,٥٨١,٧١٨	محول من أرباح الفترة المالية السابقة
١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	(د) إحتياطي القيمة العادلة
(٩٠٢,٧٠٩,١٥١)	(٦٧٩,١٧٨,٦١٣)	الرصيد في أول السنة المالية
-	١,٣٢٨,٨٩٤,٦٨٠	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
٢١٥,٤٦٦,٤٤٥	٦,٠١٤,٩٧٥	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢١)
-	(٤١,٥٨٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,١٠٤,٤٤٣	(٧٥٣,٩٨٤)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣١)
(٦٧٩,١٧٨,٦١٣)	٥١٩,٣٤٦,٢٤٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

(هـ) إحتياطي خاص

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
١١٢,٧٣٩,٣٢٠	-	مخصصات إضمحلال القروض
٣٩,٤٨٦,٤٨٤	-	مخصصات الالتزامات العرضية
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٢٢,٢٨٨,٠٣٠)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٢,٨٥٦,٦٦٦	الإجمالي

٢- أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٥,٢٩١,٧٤٧,٨٥٠	٧,٣١٨,٨٥٤,٨٥٣	الرصيد في أول السنة المالية
-	٦٦,٣٧٧,٢٨٣	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	١,٩١٢,٢٩٢,٨٠٦	صافي أرباح الفترة / السنة المالية
(٧١٢,٣٣٨,١٧٢)	(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥)	توزيعات السنة السابقة
(٥٢٨,٩٨٠,٩٧٠)	(٦٩١,٧٣٦,١٣٩)	حصة العاملين في الأرباح
(١١,٢٥٠,٠٠٠)	(١٣,٧٨١,٢٥٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١,٩٣٨,١٥٥)	(٦,٤٣٤,٥٥٤)	محول الى الإحتياطي الرأسمالي
(٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣)	(٤,٨٦٦,٧٣٥,٥٤٨)	محول الى الإحتياطي العام
(٢٦٤,٥٨١,٧١٨)	(٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨)	محول الى الإحتياطي القانوني
(١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣)	-	محول الى إحتياطي مخاطر IFRS ٩
٦,١٩٢,٠٢٨	-	محول من إحتياطي المخاطر البنكية العام
٧,٣١٨,٨٥٤,٨٥٣	٢,٣٣٣,٨٢٨,٩٩٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٥- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٤,٠٥٣,٤٥٦,٠٩٦	٤,٠٢٨,٥٢٥,٨٩٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١١,٧٨٠,٧١٠,٣٤٩	١٢,٨١٨,٨٦١,٢٣٣	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١,٦٨٧,٣١٧,٣٥٣	٨٢٥,٧٤٨,٧٣٨	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٧,٥٢١,٤٨٣,٧٩٨	١٧,٦٧٣,١٣٥,٨٦٥	الإجمالي

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠١٩ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائرها .

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٣٧٩,٧٧٥,١٦٥ جنيه في ٣١ مارس ٢٠١٩ مقابل ٣٧٣,١٥٦,١٠٢ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢,٢٤٩,١١٢,٣٦٠	٢,٨٣١,١٤٩,٩٤٦	الأوراق المقبولة
٣٩,٨٧٩,٠٦١,٧٠٠	٣٩,٦٧١,١٤٦,٣٩٥	خطابات ضمان
٢,٥١٦,٥٢٨,٦٦٠	٢,٤٩٨,١٦١,٤٥٤	اعتمادات مستندية استيراد
٨٠١,٩٤٢,٣٣٣	٦٥١,٥٠٦,٥٠٠	اعتمادات مستندية تصدير
٦٩١,١٥٨,٣٤٤	٧٨٢,٢٢٢,٩٦٢	التزامات محتملة أخرى
٤٦,١٣٨,١٦٠,٤٩٧	٤٦,٤٣٤,٥٤٤,٧٥٧	الإجمالي

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٣٣,٦٦٩,٧٧٣,٠٩٨	٣٩,٤٨٩,٧١٢,٩٢١	أرباطات عن تسهيلات أئتمانية

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٨٤,٧٩٧,٠٢٠	٧٥,٥٠٥,٧٤٨	لا تزيد عن سنة واحدة
١٩٤,٦٥٥,٦٣٥	١٧٩,٢٨٤,٥١٤	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٤٢,١٤٢,٨٠٥	٢٠,٧٧٣,٨٠٠	أكثر من خمس سنوات
٣٢١,٥٩٥,٤٦٠	٢٧٥,٥٦٤,٠٦٢	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٧- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يملك بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك) في نهاية الفترة المالية الجارية ٩٤,٩٧% من الأسهم العادية لرأس مال البنك بينما يمتلك مساهمون آخرون النسبة المتبقية وقدرها ٥,٠٣%. تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط المعتاد للبنك بما في ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية.

وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المالية وأرصدة تلك الأطراف في نهاية الفترة المالية فيما يلي :

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

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
أرصدة لدى البنوك	٣,٣٤٨,٦٣٦
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٠٦,٤٠٥,٤٧٦
خطابات ضمان خارجية	٧,٨٣٥,٦٣١,٢٥٩
مشتقات الصرف الأجنبي	٣,٤٩١,٧٨٢,٠٠٦
عقود مبادلة أسعار العائد	٦,٠٦٤,٠٢٤,٩٥٠
	١,٨٦٧,٨٣١
	٨١,٢٧١,٣٢٣
	٨,٢٢٢,١٥١,٤٩٩
	٣,٨٨٣,٤١٢,٣١٦
	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة وشقيقة	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
القروض القائمة في أول السنة المالية		١١١	١١١
القروض الصادرة خلال الفترة المالية		-	-
القروض المحصلة خلال الفترة المالية		-	-
القروض القائمة في آخر الفترة المالية		١١١	١١١
عائد القروض		-	-

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة .

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة لأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة وشقيقة	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
حسابات جارية مدينة		١١١	١١١
حسابات جارية مدينة تجدد		-	-
بطاقات ائتمان		-	-
قروض لشراء معدات		-	-
الإجمالي		١١١	١١١

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة وشقيقة	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الودائع في أول السنة المالية		٦٤,٣٩٤,٣١١	١,٨٠٤,٥١٠,١٧٢
الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية		٧,٩٢١,٨٥٥	٢٩٨,٥٠٢,٤٩٢
الودائع المستردة خلال الفترة المالية		(٥,٩٧٠,٠٢٢)	(٣١,٢٨١,٨٥٠)
الودائع في آخر الفترة المالية		٦٦,٣٤٦,١٤٤	٢,٠٧١,٧٣٠,٨١٤
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		٦٠٥,٩٢٢	٥٤,٧٤٥,٨٦٤

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

ودائع تحت الطلب	٢,٨٥١,٦٧٦	٤,٦٢٩,٥٨٢	٣٧١,٦٢١,٦٨١	٥٦,٠٤٠,٦٣٥
ودائع توفير	١٩,٠٥٥	١٦,٠١٤	-	-
شهادات ادخار وإيداع	٣,١٠٠,٠٠٠	٣,١٠٠,٠٠٠	-	-
ودائع لاجل وبخطار	٦٠,٣٧٥,٤١٣	٥٦,٦٤٨,٧١٥	١,٧٥٢,٦٦٦,٢٢٢	٢,٠١٥,٦٩٠,١٧٩
الإجمالي	٦٦,٣٤٦,١٤٤	٦٤,٣٩٤,٣١١	٢,١٢٤,٢٤٧,٩٠٣	٢,٠٧١,٧٣٠,٨١٤

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة وشقيقة	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
إيرادات الاتعاب والعمولات		٢,٤٠٠	٧,٠٧٢,٦٨٠
ضمانات صادرة عن البنك		-	٣٢,٢٣٢,٣٣٠
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:		-	-
خطابات ضمان		-	٣٤,٦٠٢
اعتمادات مستندية		-	٣٢,١٩٧,٧٢٨
الإجمالي		-	٣٢,٢٣٢,٣٣٠

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

٣٨- صناديق استثمار البنك

(أ) صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الاول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (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 ٩,٧١٦,٦١١ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٩ بقيمة إجمالية ٣,٢١٢,١٣٦,٦٩٨ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ١٩٤,٣٣٣ وثيقة بمبلغ ٦٤,٢٤٢,٩٩٢ جنيه مصري منها مبلغ ١٦,٥٢٩,١٠٠ جنيه مصري تمثل القيمة العادلة لعدد ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ٤٧,٧١٣,٨٩٢ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتتاب أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٣,٩٨٠,١٨١ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٥٧,٢٦٩,٣٦٩ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٩ بقيمة إجمالية ١٢,٣٢٩,٧٤٧ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٠,٧٦٤,٧٦٥ جنيه مصري، و تمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٤٠,٧١٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

قام البنك بطرح الأكتتاب في صندوق استثمار البنك الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد طرحت وثائق استثمار الصندوق للاكتتاب العام بمبلغ ٢٥ مليون جنيه مصري موزعة على مائتين وخمسون ألف وثيقة بقيمة أسمية 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 في ذلك التاريخ وتقوم شركة انش سي للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٧٦,٣٥٣,٧٦٦ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٩ بقيمة إجمالية ٢٠,٨٣٠,١٩٦ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٣,٦٤٠,٧٢٠ جنيه مصري، و تمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٠٤,٩٩١ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.