

**بنك قطر الوطنى الأهلئ**  
**( شركة مساهمة مصرية )**

**القوائم المالية المجمعة**  
**عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**  
**وكذا تقرير الفحص المحدود عليها**

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY  
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

## تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية المجمعة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك قطر الوطنى الأهلى "ش.م.م."

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطنى الأهلى "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة (المجموعة) والمتمثلة فى قائمة المركز المالى المجمع فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هى المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتتحصر مسئوليتنا فى إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

### نطاق الفحص المحدود

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

### الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى المجمع للمجموعة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وعن أدائها المالى المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.



رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية "٨٣"

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY  
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات



محاسبون قانونيون ومستشارون

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	إيضاح	الأصول
١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠	١٠,٨٥٧,٠٢٧,٩١٩	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	١٤,٤٧١,٧١٦,١٩٩	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٤٩,٣٧١,٣٥٢,٠٢٥	٣٤,٥٠١,١١٤,٦١٧	(١٨)	أذون خزانة
٧٦,٨٠٨,١٩١	٥٢,٤١٥,٦٦٦	(١٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤	١٤٩,٨٣٩,٥٩٩,٠٤٥	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٧٩٦,٠٤٥	١٠٦,٢٢٠,٥١٠	(٢١)	مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية</b>
٢,٢٦٩,٩٩٧,١١٠	٢,٥٠٨,٢٩٩,٠٦٨	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩	٣٨,٠٢٦,٤٣٦,٨٨٥	(٢٢)	- بالتكلفة المستهلكة
٤٥,٤٤٩,١٧٥	٥٥,٤٦٧,٣١٤	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٥٤٥,٣٦٦	٢,٩١٩,٨٦١	(٢٣)	استثمارات في شركات شقيقة
١٦٢,٢٣٩,٤٣٩	٢٠٢,٤٥٤,٩١١	(٢٤)	أصول غير ملموسة
٢,٩٦٣,٠٢٥,٠٢٨	٣,٨٣٢,١٤٦,٤٨٥	(٢٥)	أصول أخرى
٢٣٤,٩٧٨,٨٩٥	١٧٢,٢٣٣,٤٧٤	(٣٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٣٤٢,٤٧٧,٠٣٩	٢,٧٢٢,١٢٤,٤٣٧		أصول مؤجلة تأجير تمويلي
٢,٢٣٧,٦١١,٣٢٧	٢,٣٨٧,٠١٩,٠١٠	(٣٦)	أصول ثابتة
<b>٢٥٨,٤٨٦,٩٥٤,٣٦٣</b>	<b>٢٥٩,٧٣٧,١٩٥,٤٠١</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	٣,٩٥٢,٧٥٨,١٢١	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	٢١٠,٠٧٢,١٦٢,٢٠٠	(٢٨)	ودائع العملاء
١,٢٤٥,٦٧٠	٦٦,٢٥٥,٥٤٢	(٢١)	مشتقات مالية
٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨	٤,٤٠٥,٦٥٢,٢١٦	(٢٩)	قروض أخرى
٢,٧٠٦,٩٧٣,٥٩٨	٣,٣٣٥,٧٨٨,٤٥٧	(٣٠)	التزامات أخرى
٦٨٥,٨٤٤,٧٧١	٨٩٦,٤٧٦,٣٣٣	(٣١)	مخصصات أخرى
٢,٠٦٠,٩٩٢,٤٩٥	٢,٤٣٣,٧٧٥,٠١٩	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
٧٠٨,٧٥٥,٣٩٤	٨٣٤,٤٠٤,٨٦٨		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٧٧,٠٠١,٢١١	(٣٤)	التزامات مرابا التقاعد
<b>٢٢٩,٨٣٣,٤٧٧,٤٩٤</b>	<b>٢٢٦,٤٧٤,٢٧٣,٩٦٧</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	(٣٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
١٠,٦١٥,١١٤,٩١٧	١٥,٦١١,٣٩٨,٤٨٠	(٣٦)	احتياطيات
٨,٢٤٣,٦٦٧,٩٨٧	٧,٧٩٦,٨٢٥,١٣٥	(٣٦)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
<b>٢٨,٦٥٣,٤٣٢,٧٥٤</b>	<b>٣٣,٢٦٢,٨٧٣,٤٦٥</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك</b>
٤٤,١١٥	٤٧,٩٦٩		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
<b>٢٨,٦٥٣,٤٧٦,٨٦٩</b>	<b>٣٣,٢٦٢,٩٢١,٤٣٤</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٢٥٨,٤٨٦,٩٥٤,٣٦٣</b>	<b>٢٥٩,٧٣٧,١٩٥,٤٠١</b>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>



محمد عثمان الديب  
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.  
- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

من ١ يناير ٢٠١٨ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	من ١ يوليو ٢٠١٨ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	من ١ يناير ٢٠١٩ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	من ١ يوليو ٢٠١٩ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	إيضاح	
٢٢,٣٢٨,٩٣٩,٢٦٦	٧,٧٤٤,٨٩٧,٢٦٢	٢٤,٤٠٩,٧٣٠,٢٣٥	٨,١٦٤,٨٣٧,٥٨٤	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٤,٤٠١,٠٨٦,٢٨٥)	(٤,٧٦٨,١٤٦,٨٣١)	(١٤,٢٤٠,٩٢٨,١٠٨)	(٤,٧٠٧,٨٨٣,٢٩٧)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٧,٩٢٧,٨٥٢,٩٤١	٢,٩٧٦,٧٥٠,٤٣١	١٠,١٦٨,٨٠٢,١٢٧	٣,٤٥٦,٩٥٤,٢٨٧		صافي الدخل من العائد
١,٧٠٦,٧٨٧,٧٢١	٥٧٨,٧٨٩,٩٩٠	١,٨٢٧,٠٥٤,٥٦٦	٦٤٢,١٨٢,٢٠٣	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٨٣,٣٠٩,٥٥٤)	(١٠٦,٠٥٥,٢٢٠)	(٣٤٤,٨٣٧,٤٩٢)	(١٢٢,٨٣٥,١١٢)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٩,٣٥١,٣٣١,١٠٨	٣,٤٤٩,٤٨٥,٢٠١	١١,٦٥١,٠١٩,٢٠١	٣,٩٧٦,٣٠١,٣٧٨		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٢٢,٠١٨,٠٠٦	-	٤٧,١٥٢,٦٣٨	-	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
٤٣,٥٦٤,٠٥٥	١٢,٧٨١,٤٨١	٨٧,٦٦٠,٤٢٠	٣٢,٦٧٤,٧٠٥	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٥٩,٦٧٧,٩٦٢	٤٤٢,٧٠٧	٤,٩٢٤,٩١٠	١,٧٣٦,٦١٠	(٢٢)	أرباح استثمارات مالية
(٣٦٠,٥٤١,١٤٤)	(١٤٢,٨٩٥,١٠٥)	(٢٨٠,٦٧٤,٤٠٦)	(١٠٩,٧١١,٣٩٦)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٠٩٠,٥٠٣,٠٠٢)	(٧٥١,٨٦٧,٧٥٠)	(٢,٥٨١,٦٢٠,١٥٦)	(٨٥٣,٦٣٠,١٩٧)	(١٠)	مصروفات إدارة
١٥٠,٨٧٩,٢٢٨	٣,٢٣٤,٣٣٥	(٣٥٧,٧٥١,٩٥٤)	(٧٥,٤٨٥,٩٨٢)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٨٠,٩٩٨	(٨٢,٠٥٦)	٤٨٦,٧٩٧	(١٩,٨٨٨)		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٧,٢٧٦,٥٠٧,٢١١	٢,٥٧١,٠٩٨,٨١٣	٨,٥٧١,١٩٧,٤٥٠	٢,٩٧١,٨٦٥,٢٣٠		الريخ قبل ضرائب الدخل
(١,٨٩٢,٨٤٣,١٠٢)	(٦٤٦,٨٩٣,٣٤٧)	(٢,١١٤,٧٠٣,٤٨٢)	(٧٣٢,٨٣١,٠٤٦)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
٥,٣٨٣,٦٦٤,١٠٩	١,٩٢٤,٢٠٥,٤٦٦	٦,٤٥٦,٤٩٣,٩٦٨	٢,٢٣٩,٠٣٤,١٨٤		صافي أرباح الفترة
					و يعود إلى :
٥,٣٨٣,٦٥٦,٤٥٥	١,٩٢٤,٢٠٤,١٣٧	٦,٤٥٦,٤٩٠,١١٤	٢,٢٣٩,٠٣٣,٢٣٢		نصيب المساهمين في البنك
٧,٦٥٤	١,٣٢٩	٣,٨٥٤	٩٥٢		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٥,٣٨٣,٦٦٤,١٠٩	١,٩٢٤,٢٠٥,٤٦٦	٦,٤٥٦,٤٩٣,٩٦٨	٢,٢٣٩,٠٣٤,١٨٤		صافي أرباح الفترة
٤,٧٣		٥,٦٩		(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

محمد عثمان الديب  
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

من ١ يناير ٢٠١٨ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	من ١ يوليو ٢٠١٨ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	من ١ يناير ٢٠١٩ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	من ١ يوليو ٢٠١٩ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٥,٣٨٣,٦٦٤,١٠٩	١,٩٢٤,٢٠٥,٤٦٦	٦,٤٥٦,٤٩٣,٩٦٨	٢,٢٣٩,٠٣٤,١٨٤	صافي أرباح الفترة
				بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
١٤,٩٠٩,٧٨٢	٩٧٣,٧٤٦	(٢٩,٥٨٩,٨٥٨)	(١٠,٩٧١,٠١٦)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,٢٢٦	١٠,٢٢٦	٧,٣٦٨,٢٥٩	٢,٦٧٢,٥٤٣	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
-	-	(٩,٣٦٨,٠٨٦)	-	المحول الى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
				بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
١١٦,٧٥٢,٣٩٣	٥٠,٧٥٢,٩٨١	٦٦,٥٢١,٩٦٩	١٤,٤٥٩,٨٢٠	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٤,٩٩٤,٥٨١	٣,٩٨٥,٥٢٢	(١٤,٩٦٧,٤٤٣)	(٣,٢٥٣,٤٥٩)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
-	-	(٣٨,٥٦٣)	(٥,٢٩٥)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٤٦,٦٦٦,٩٨٢	٥٥,٧٢٢,٤٧٥	١٩,٩٢٦,٢٧٨	٢,٩٠٢,٥٩٣	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي بعد الضريبة
٥,٥٣٠,٣٣١,٠٩١	١,٩٧٩,٩٢٧,٩٤١	٦,٤٧٦,٤٢٠,٢٤٦	٢,٢٤١,٩٣٦,٧٧٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة
				و يعود إلى :
٥,٥٣٠,٣٢٣,٤٣٧	١,٩٧٩,٩٢٦,٦١٢	٦,٤٧٦,٤١٦,٣٩٢	٢,٢٤١,٩٣٥,٨٢٥	نصيب المساهمين في البنك
٧,٦٥٤	١,٣٢٩	٣,٨٥٤	٩٥٢	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٥,٥٣٠,٣٣١,٠٩١	١,٩٧٩,٩٢٧,٩٤١	٦,٤٧٦,٤٢٠,٢٤٦	٢,٢٤١,٩٣٦,٧٧٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة



٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	إيضاح
٧,٢٧٦,٥٠٧,٢١١	٨,٥٧١,١٩٧,٤٥٠	
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>		
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب		
<b>تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>		
١٧٩,٢٨٦,٠٧٥	٢١٠,٨٤٨,٧١٥	(١٠)
٢٦٠,٥٤١,١٤٤	٢٨٠,٦٧٤,٤٠٦	(١٢)
(١٧,٦٥٤,٠٣٩)	(٨,٠٧٧,٥٠٩)	
٢٥,١٤٢,٤٠٩	١٤,٤٤٥,٤٤٠	
٥,٦٢٠,١١٥	٦٧,٣٤٣,٥٩٩	
(١٤٣,٢٤٦)	(٣,٩٩٢,٧٣٣)	
٧٩٠,٤٦٩	(٥,٩٦١,٢٣٧)	
(٣٢,٣٨١,٨٩٤)	٢٥٦,٨٣٤,١٨٦	
(٤٧,١٨٥,٢٣٣)	(٥٤,٠٧٥,٠٣١)	
٣٠,٨٢٤,٦٨٦	٣٧٢,٧٨٢,٥٢٤	
(٥,١٣٤,٥٥٤)	(٤٥٠,٠٠١)	
(٢٢,٠١٨,٠٠٦)	(٤٧,١٥٢,٦٣٨)	(٨)
(٨٠,٩٩٨)	(٤٨٦,٧٩٧)	
(٥٩,١٧٧,٩٦٢)	(٤,٩٢٤,٩١٠)	(٢٢)
٧,٨٥٩,٤٣٦,١٧٧	٩,٦٤٩,٠٠٥,٤٧٤	
<b>أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل</b>		
<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b>		
٣,٦٨٩,٩٣٢,٢٨٢	(١,٧٦٦,٠٢٧,٥٩٥)	
(٨,٥٦٦,٥٩٠,٩٤٠)	١٢,٥٤٢,٥٤٤,٨٧٢	
(١٠,٣٦٧,٦١٥)	٢٤,٣٩٢,٥٢٥	
(١٤,٩٦١,٩٧٣,٩٣١)	(١٣,٣٥٦,١٧٤,٥١٧)	
٧٨,٠٠٦,٩٤٢	(٣٧,٤١٤,٥٩٣)	
-	(١٠,٠١٨,١٣٩)	
(١٣٦,٥٥٢,٢٧٤)	(٨٦٨,٣٦٤,١٥٢)	
٦,٧٦٩,٨٠٥,٤٤٢	(٨,٧٥٥,٠٢١,١٤٩)	
١٣,٣٤٦,٦٣٦,٤٨٦	٤,٧٨٦,٦٤٢,٤١٧	
(١٦٢,٨٧٤,٠٤٤)	٦٢٨,٨١٤,٨٥٩	
٥٧,٨٩٢,٩٣٣	٣٩,١٧٩,٧٦٦	
(٥٠,٥١٦,١٢٣)	(٣٧٩,٦٤٧,٣٩٨)	
(١,٧٨٧,٣١١,٢٠٢)	(٢,٠٢٧,١٦٨,١٢٢)	
٦,١٢٥,٥٢٤,١٣٣	٤٧٠,٧٤٤,٢٠٨	
<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)</b>		
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>		
(٣٠٦,١٣٩,٩٢٧)	(٤٠٠,٨١٤,٩٢٤)	
٥,٥٣٠,٨٤٦	٧٩٣,٠٥٥	
٢,٩٣٠,٠٦٢,١٣٨	٤,٤٠٠,١٣٠,٣٦١	
(٦,٢٤٤,١٣٣,٢٤١)	(٣,٩٧١,٠١٩,٩٣١)	
١٤,٩٢١,٢٢٨	٤١,١٥٢,٦٣٨	
-	١١٢,٣٠٣	
(٣,٦٠٠,٢٥٨,٩٥٦)	٧٠,٣٥٣,٥٠٢	
<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة الإستثمار (٢)</b>		
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>		
٤٧٤,٧٢٨,٨٣٧	(٨٣٢,٨٩٢,٨١٢)	
(١,٦٦٥,٤٤١,٣٨١)	(١,٧٠٠,٣٦٦,٩٢٦)	
(٧٩٠,٧١٢,٥٤٤)	(٢,٥٣٣,٢٥٩,٧٣٨)	
١,٧٣٤,٥٥٢,٦٣٣	(١,٩٩٢,١٦٢,٠٢٨)	
١٨,٥٢٢,٧٥٢,٨٧٩	١٨,٠٤٤,٤٧١,١٣٢	
٢٠,٢٥٧,٣٠٥,٥١٢	١٦,٠٥٢,٣٠٩,١٠٤	(٣٧)
<b>رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>		
<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>		
١٢,٣٠٥,٩٠٢,١٠١	١٠,٨٥٧,٠٢٧,٩١٩	(١٦)
١٢,٥٦٢,٧٩٥,٣٣٨	١٤,٤٨١,٥٤٥,٤٩١	(١٧)
٤٧,٩٣٠,١٣٢,٩٢١	٣٤,٥٣٧,٧٠٦,٣٧٠	
(٨,٢٣٨,٧٠٣,٧٤٦)	(٦,٩٣٧,١٧٧,١٩٤)	
(١,٠٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٧٣٩,٠٤٠,٠٠٠)	
(٤٣,٢٢٧,٨٦١,١٠٢)	(٣٤,١٤٧,٧٥٣,٤٨٢)	
٢٠,٢٥٧,٣٠٥,٥١٢	١٦,٠٥٢,٣٠٩,١٠٤	
<b>النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>		

## ١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في ٥ شارع شمبليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٢٣ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٦,٧٦٦ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٩ أكتوبر ٢٠١٩.

## ٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

### (أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

### (ب) التغييرات في السياسات المحاسبية:

اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ قامت المجموعة بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والخاصة بإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية"؛ وفيما يلي ملخص للتغييرات 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 تداره تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

#### تقييم نموذج العمل:

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

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

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية 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 وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح. في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

#### اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج 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.

تطبق المجموعة منهجاً من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استناداً إلى التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

**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 نسبياً.

بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحتسب 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 الاخفاق 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 IFRS9 ابتداء من ٠١ يناير ٢٠١٩ وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار على النحو التالي وذلك طبقا للتعليمات السالف ذكرها:

احتياطي المخاطر العام جنية مصري	الأرباح المحتجزة جنية مصري	احتياطي القيمة العادلة جنية مصري	
١,٤٣٥,١٥١,٤٣٧	١,٠٤٣,١٢٦,٥٥١	(٦٧٩,١٦٦,٠٩٩)	الرصيد الافتتاحي في ٠١ يناير ٢٠١٩
-	2,698,907	1,193,176,805	إجمالي الأثر على إعادة التصنيف والقياس
(١,٤١٣,٦٩٧,٥١٤)	٢٣,٦٩٠,٥٣٧	١١٦,١٣٣	إجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٤١٣,٦٩٧,٥١٤)	٢٦,٣٨٩,٤٤٤	١,١٩٣,٢٩٢,٩٣٨	الإجمالي
21,453,923	1,069,515,995	514,126,839	الرصيد الافتتاحي المعدل

**(ج) أسس التجميع**

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### (د) المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

(هـ) زوال السيطرة

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

\* أسس اعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

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

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

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

ونظراً لقيام المجموعة بتأسيس شركة كيو ان بي الأهلى للتخصيم بنسبة مساهمة ٩٩,٩٩% وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلي لتصبح 100% وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة لتصبح ١٠٠% بدلاً من ٢٥% وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو أن بي الأهلى است مانجمنت ايجيبت الحياة لتصبح 100% بدلاً من ٤,٨٧٥% فإن أسلوب التجميع الكلى هو الأسلوب المتبع فى إعداد القوائم المالية المجمعة المرفقة للمجموعة وتتمثل فى القوائم المالية للبنك (المنشأة الأم) ولشركات كيو ان بي الأهلى للتخصيم ، كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلي و كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة و شركة كيو أن بي الأهلى است مانجمنت ايجيبت (شركات تابعة) وذلك من تاريخ تحقق السيطرة على كل شركة من هذه الشركات التابعة.

## بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م )

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

#### عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

اسم الشركة	بلد التأسيس	رأس مال الشركة في تاريخ (تأسيس أو اقتناء) جنيه مصرى	السنة التي تحققت فيها السيطرة (تأسيس أو اقتناء)	حصة المجموعة (%)
كيوان بي الأهلى للتخصيم	مصر	75,000,000	٢٠١٢	٩٩,٩٩
كيوان بي الأهلى للتأجير التمويلي	مصر	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٢	١٠٠
كيوان بي الأهلى لتأمينات الحياة	مصر	120,000,000	٢٠١٤	١٠٠
كيوان بي الأهلى است مانجمنت إيجيبت	مصر	5,000,000	٢٠١٤	100

#### (و) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الشقيقة

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

#### (ز) التقارير القطاعية

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

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

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

#### (ح) ترجمة العملات الأجنبية

##### (١/ز) عملة التعامل والعرض

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

### (٢/ز) المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

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

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

### (ط) الأصول المالية

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

يتم تبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

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

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

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

#### (ط/١/٢) القروض والمديونيات

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وغير متداولة في سوق نشطة فيما عدا:
- الأصول المالية التي تنوي المجموعة بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير فتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول المالية بغرض المتاجرة.
- الأصول المالية التي تبويبها المجموعة كأصول مالية متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.

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

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

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

#### (٤/١/ط) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

#### ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

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

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

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

**(١/٢/ط) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:**

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

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

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.

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

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

**وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:**

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

**(ي) المقاصة بين الأدوات المالية**

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

**(ك) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية**

- يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم قياسها 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 المخضومة ونماذج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات المالية كأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو كالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختارت المجموعة توييب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك الأم بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:
  - تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
  - تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
- ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

#### (ك-١) تغطية القيمة العادلة

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

يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبنود المغطاة بتلك العقود بقائمة الدخل ، كما يتم إدراج فرق الفوائد المدينة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند "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 المستهلكة، وذلك بتحميله ضمن الأرباح أو الخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

#### (ك-2) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

#### (ك-3) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ل) 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 الأولي. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة ٣) بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك كما يلي:
- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلقى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لجين 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.

(م) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض بإيرادات 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 الارتباط.
- يتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه ولكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال تلك المعاملة المحددة. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

#### إيرادات التأجير التمويلي

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

#### إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

#### (ن) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

#### (ع) اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

يتم في نهاية كل فترة مالية تقديرا ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال في قيمة احد 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 تأخذها المجموعة في اعتبارها لتحديد مدى وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيا مما يلي:

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

لذا يتم أولاً تقديرها إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال 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 الاضمحلال في قيمتها وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- في حالة وجود دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ونتج عن تلك الدراسة نشأة (أو زيادة فى) 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 مخصصة 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 وفقاً للعقد في تاريخ تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، يقوم البنك بقياس خسائر الاضمحلال في قيمة الأصل المالي المثبت بالتكلفة المستهلكة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة. وبالنسبة للأصول المالية المضمومة ، 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 مؤشراً على قدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة عليهم وفقاً 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 المجموعة ومقدار الخسائر التاريخية لأصول ذات خصائص خطر ائتمان مشابهة للأصول التي تضمها تلك المجموعة. ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات الحالية المعلنة بحيث تعكس أثار 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 حالياً.

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

#### (ع / ٢/١) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتم في نهاية كل فترة مالية تقديرها إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال فى 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 تقديرها إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الأصل. وطبقاً لقواعد البنك المركزى يعد الانخفاض بالنسبة إلى البنك كبيراً إذا بلغت قيمته ١٠% من تكلفة الاستثمار كما يعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر وإذا توافرت الأدلة المشار إليها على اضمحلال قيمة أصل مالي متاح للبيع يتم استبعاد الخسارة المتراكمة التي نشأت من الانخفاض في القيمة 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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- إذا 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 أنشأها أو اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

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

تعتبر المجموعة 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.

#### (ع/٢/٢) المعايير الكمية:

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

#### (ع/٣/٢) المعايير النوعية:

#### قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

#### قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

- إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو 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:

ترجى قروض و تسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر ، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (60) يوم على الأكثر وتقل عن (٩٠) يوم. علماً بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفص بمعدل (١٠) أيام سنويا لتصبح (٣٠) يوماً خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق.

#### الترقي بين المراحل (١,٢,٣):

#### الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

#### الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

- لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:
- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمشة.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الاقل.

#### (ف) الأصول غير الملموسة

#### (ف/١) الشهرة

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

#### (ف/٢) برامج الحاسب الالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

## (ص) الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

## (ق) 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 اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال وفي حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستردادية لأصل منفرد عندئذ يتم تقدير القيمة الاستردادية لأصغر وحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها ليبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا اضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

## (ر) الإيجارات

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

## (١/ر) - الاستئجار

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

## (٢/ر) - التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار مخصصا منه أية مسموحات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد. وبالنسبة للأصول المؤجرة تأجيرا تمويليا، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي و تهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لكل أصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة. ويوجد الفرق بين الإيراد المعترف به في قائمة الدخل وأقساط الإيجار التمويلي في حساب مستقل تحت التسوية في قائمة المركز المالي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم تحميل تكاليف الصيانة والتأمين على الأصول المؤجرة كمصروف في قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم فيه تحميلها على المستأجر.

وعندما توجد أدلة موضوعية على عدم قدرة المجموعة على تحصيل أرصدة مديني الإيجار التمويلي، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقعة تحصيلها منها. وتعتمد فترات إهلاك الأصول الثابتة المؤجرة (بخلاف الأراضي) على الأعمار الافتراضية لتلك الأصول والتي يتم تقديرها عادة كما يلي:

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

## (ش) النقدية وما في حكمها

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

(ت) المخصصات الأخرى

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

(ث) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الأحتياطي الحسابي

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

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

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

(٢) مدينو عمليات التأمين

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

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

(خ) عقود الضمانات المالية

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

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

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

#### (د) 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 أى تسويات ناتجة عن التطبيق الأولي لتعديلات قواعد البنك المركزي فيما يتعلق بمزايا العاملين مباشرة على الأرباح المحتجزة. يمنح البنك العاملين لديه نظم مزايا متنوعة مثل نظام الخدمة الطبية والذي ينطبق عليه شروط نظم المزايا المحددة. تلزم نظم المزايا المحددة البنك بسداد مبالغ أو مستوى محدد من المزايا المستقبلية وبالتالي تحمل الخطر متوسط وطويل الأجل.

يتم عرض التزام نظم المزايا المحددة في جانب الالتزامات بقائمة المركز المالي تحت بند "التزامات مزايا التقاعد" لتغطي جملة هذه الالتزامات. ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة بصفة دورية عن طريق خبيراكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرية. وتتطوي 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 اللائحة، 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 اللائحة أو ١٠% من القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) في نهاية الفترة المالية السابقة أيهما أعلى. في حالة زيادة الأرباح (الخسائر) الاكتوارية عن النسبة المشار إليها عليه يتم استهلاك تلك الزيادة بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدارمتوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل للموظفين المشاركين في تلك النظم.

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

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

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

#### (ض) ضرائب الدخل

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

#### (غ) الاقتراض

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

#### (ظ) رأس المال

##### (ظ/١) تكلفة رأس المال

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

##### (ظ/٢) توزيعات الأرباح

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

#### (أ) أنشطة الأمانة

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

#### (ب) أرقام المقارنة

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

### ٣- إدارة المخاطر المالية

تعرض المجموعة إلى مخاطر مالية متنوعة تعزى بصفة أساسية إلى الأنشطة التي يزاؤها 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 تهدف المجموعة إلى تحقيق التوازن الملازم بين الخطر والمنافع المرتبطة بها وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. ومن أهم أنواع المخاطر التي تتعرض لها المجموعة خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة وكذا مخاطر التشغيل الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد بالإضافة إلى مخاطر التسعير الأخرى.

وعلى سبيل المثال قام البنك بوضع سياسات لإدارة مخاطره لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود لتلك المخاطر والرقابة عليها من خلال أساليب قياس يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلاتها بحيث تعكس 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 مسؤولاً عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وليتبية 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 وتقليلها. لذا أتخذ البنك إجراءات لضمان الإدارة الفعالة لتلك المخاطر ومنها زيادة القدرة على توحيد درجة الإقدام على المخاطر ومحددات المخاطر، وتطوير الاختصاصات الأساسية لإدارة المخاطر، وكذلك تطبيق هيكل إدارة المخاطر يتسم بالكفاءة وبأداء عالي المستوى. لذا تتمثل الأهداف الأساسية لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك فيما يلي:

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

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

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

### حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

#### تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

## فئات المخاطر:

### من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

وتتضمن أيضا مخاطر الائتمان مخاطر إخلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق. كما قد يرتفع 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 التغيير في أسعار السوق وأسعار الفائدة.

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

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

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

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

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

وجدير بالذكر أن قسم المخاطر مستقل عن جميع كيانات البنك التشغيلية ويتبع مباشرة الإدارة العامة. ويتمثل دوره في المساهمة في تطوير وزيادة ربحية البنك عن طريق التأكد من أن إطار عمل إدارة المخاطر المعمول به هو إطار فعال وقوى. 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.

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

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

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

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

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

#### (أ) مخاطر الائتمان

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

#### (أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

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

### الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

### إدارة المخاطر والمراجعة

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

### خطر الاستبدال

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

### إدارة خطر الاستبدال

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

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

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

#### وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

#### - الضمانات

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

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

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

#### - المشتقات:

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المركز المفتوحة للمشتقات اى الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في اى وقت من الاوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك اى اصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءا ضئيلا من القيمة التعاقدية / الاقتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الادوات القائمة. ويتم ادارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حجم الاقراض الكلى 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 كأدعاءات هامشية من الاطراف الاخرى .

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخيرات 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.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		تقييم البنك
مخصص قروض وتسهيلات	خسائر الاضمحلال	مخصص قروض وتسهيلات	خسائر الاضمحلال	
٪٨٩,٥٤	٪١٣,٤٩	٪٩,٦٣	٪٨٩,٤٨	- ديون جيدة
٪٥,٨١	٪١١,٧٧	٪١٤,٠٤	٪٥,٨٤	- المتابعة العادية
٪٢,٣٣	٪٣٣,٦٣	٪٢٧,١٦	٪١,٨٣	- المتابعة الخاصة
٪٢,٤٢	٪٤١,١١	٪٤٩,١٧	٪٢,٨٥	- ديون غير منتظمة
٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبينة أعلاه، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر 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 ووضعها المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقا لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام 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 (٣٧) 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	وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	٪١	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	٪١	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٪٢	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٪٢	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٪٣	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٪٥	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٪٢٠	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٪٥٠	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	٪١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٤٩,٣٧١,٣٥٢,٠٢٥	٣٤,٥٠١,١١٤,٦١٧	أذون خزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٢,٦٥١,٧٧٤,٧١٦	٢,٩٣٧,٤٧٢,٩٧٦	- حسابات جارية مدينة
٧٧٠,٦٧٣,٥٨٨	٩٢٥,٨٨٣,١٨٢	- بطاقات ائتمان
١٦,٥٧٣,٠٤٠,٧٩٩	١٩,١٨٢,٩٤٥,٩٧٧	- قروض شخصية
١,٣٥٠,٦٣٣,٤٦٤	١,٧٠٧,٢٥٩,٤٧٤	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٥٥,١٥٧,٤٠٨,١٨٧	٦٠,١٩٥,٢٩٧,٢٠٠	- حسابات جارية مدينة
٣٦,٦٥٤,٧٤٦,٩٨٣	٤١,٤٧٥,٦٥٩,٥٩٠	- قروض مباشرة
٢٠,٢١٩,٦٧٢,٧٧٣	١٩,٠٠٦,٢٣٥,٤٧٧	- قروض وتسهيلات مشتركة
٤,٧٧٨,٨٣٩,٥٤٩	٤,٥٥٢,٥٣٧,٩٦٠	- قروض أخرى
(١٩١,٧٢٨,٢٣٥)	(١٤٣,٦٩٢,٧٩١)	العوائد المجنبة والخصم غير المكتسب
٣,٧٩٦,٠٤٥	١٠٦,٢٢٠,٥١٠	مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٣٩,٥٦٢,٥٣٣,٥٢٥	٣٩,٧٠٦,٥٦٧,١٨٧	- أدوات دين
٢,٤٠٣,٩٧٦,٤٧١	٢,٥٦٠,١٣٦,٧٦٠	أصول مالية أخرى
٢٢٩,٣٠٦,٧١٩,٨٩٠	٢٢٦,٧١٣,٦٣٨,١١٩	الاجمالي

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك درجة الائتمان
١,٣٦٨,٤٠٦,٣٦٠	-	١١٠,٠٥٣,٣٢٩	١,٢٥٨,٣٥٣,٠٣١	ديون جيدة
١٣,١١٣,١٣٩,١٣١	-	٣,٦٣٢,٨٦٠,٢١١	٩,٤٨٠,٢٧٨,٩٢٠	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٤,٤٨١,٥٤٥,٤٩١	-	٣,٧٤٢,٩١٣,٥٤٠	١٠,٧٣٨,٦٣١,٩٥١	
(٩,٨٢٩,٢٩٢)	-	-	(٩,٨٢٩,٢٩٢)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
١٤,٤٧١,٧١٦,١٩٩	-	٣,٧٤٢,٩١٣,٥٤٠	١٠,٧٢٨,٨٠٢,٦٥٩	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٣٤,٥٣٧,٧٠٦,٣٧٠	-	-	٣٤,٥٣٧,٧٠٦,٣٧٠	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣٤,٥٣٧,٧٠٦,٣٧٠	-	-	٣٤,٥٣٧,٧٠٦,٣٧٠	
(٣٦,٥٩١,٧٥٣)	-	-	(٣٦,٥٩١,٧٥٣)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٣٤,٥٠١,١١٤,٦١٧	-	-	٣٤,٥٠١,١١٤,٦١٧	القيمة الدفترية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
				درجة الائتمان
٢٢,٧٨٧,٣٥٤,٥١٢	-	-	٢٢,٧٨٧,٣٥٤,٥١٢	ديون جيدة
١,٦٥١,٠٠٠,١٩٨	-	-	١,٦٥١,٠٠٠,١٩٨	المتابعة العادية
٢٧٨,٠١٥,٣٤١	-	٢٧٨,٠١٥,٣٤١	-	متابعة خاصة
٥٠٩,٢٢٢,٣٥١	٥٠٩,٢٢٢,٣٥١	-	-	ديون غير منتظمة
٢٥,٢٢٥,٥٩٢,٤٠٢	٥٠٩,٢٢٢,٣٥١	٢٧٨,٠١٥,٣٤١	٢٤,٤٣٨,٣٥٤,٧١٠	
(٤٧٢,٠٣٠,٧٩٣)	(٣٩٩,٢٦٦,٠٨٤)	(١٩,٥٩٩,٥٨٠)	(٥٣,١٦٥,١٢٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٤,٧٥٣,٥٦١,٦٠٩	١٠٩,٩٥٦,٢٦٧	٢٥٨,٤١٥,٧٦١	٢٤,٣٨٥,١٨٩,٥٨١	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
١١٧,٧٦٧,٢٣٣,٧٩٠	-	٥٣٩,٠٧٧,٩١٣	١١٧,٢٢٨,١٥٥,٨٧٧	ديون جيدة
٧,٥٢٧,٠٠٥,٢٥٥	-	٤,٣٧٢,٤٣٤,٣٧٠	٣,١٥٤,٥٧٠,٨٨٥	المتابعة العادية
٢,٥٩٧,٥٧٥,٧١٥	-	٢,٥٩٧,٥٧٥,٧١٥	-	متابعة خاصة
٣,٩٧١,٢٩٤,٩٧٧	٣,٩٧١,٢٩٤,٩٧٧	-	-	ديون غير منتظمة
١٣١,٨٦٣,١٠٩,٧٣٧	٣,٩٧١,٢٩٤,٩٧٧	٧,٥٠٩,٠٨٧,٩٩٨	١٢٠,٣٨٢,٧٦٦,٧٦٢	
(٦,٦٣٣,٣٧٩,٥١٠)	(٣,٠٩٤,٥٥٤,٨٧٩)	(٢,٦١٦,٣١٩,٢١٥)	(٩٢٢,٥٠٥,٤١٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢٥,٢٢٩,٧٣٠,٢٢٧	٨٧٦,٧٤٠,٠٩٨	٤,٨٩٢,٧٦٨,٧٨٣	١١٩,٤٦٠,٢٢١,٣٤٦	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				درجة الائتمان
١,٦٨٠,١٣٠,٣٠٢	-	-	١,٦٨٠,١٣٠,٣٠٢	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١,٦٨٠,١٣٠,٣٠٢	-	-	١,٦٨٠,١٣٠,٣٠٢	
(٧٧,٥٧١)	-	-	(٧٧,٥٧١)	مخصص خسائر الاضمحلال
١,٦٨٠,١٣٠,٣٠٢	-	-	١,٦٨٠,١٣٠,٣٠٢	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٣٨,٠٤١,١٥٦,٢١٠	-	-	٣٨,٠٤١,١٥٦,٢١٠	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣٨,٠٤١,١٥٦,٢١٠	-	-	٣٨,٠٤١,١٥٦,٢١٠	
(١٤,٧١٩,٣٢٥)	-	-	(١٤,٧١٩,٣٢٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٨,٠٢٦,٤٣٦,٨٨٥	-	-	٣٨,٠٢٦,٤٣٦,٨٨٥	القيمة الدفترية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
١٩,٠٨٣,٢٤٤	-	-	١٩,٠٨٣,٢٤٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
٩,٨٢٩,٢٩٢	-	-	٩,٨٢٩,٢٩٢	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١٩,٠٨٣,٢٤٤)	-	-	(١٩,٠٨٣,٢٤٤)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩,٨٢٩,٢٩٢	-	-	٩,٨٢٩,٢٩٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزائنة
٣٠,٥٤٨,٦١٦	-	-	٣٠,٥٤٨,٦١٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
٣٥,٩٤٠,٧٨٠	-	-	٣٥,٩٤٠,٧٨٠	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٢٥,٢٨٨,٠٩٨)	-	-	(٢٥,٢٨٨,٠٩٨)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(٤,٦٠٩,٥٤٥)	-	-	(٤,٦٠٩,٥٤٥)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٦,٥٩١,٧٥٣	-	-	٣٦,٥٩١,٧٥٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٤٨١,٥٧٤,٤٧٧	٤٢٦,٦٩٧,٨٦١	٢,٣٠٣,٠٢٨	٥٢,٥٧٣,٥٨٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
(٦,٤٩٤,٦٣٩)	(١٩,٣٢٩,٣٥٩)	١٢,٢٤٣,١٧٩	٥٩١,٥٤١	صافي عبء الأضمحلال خلال الفترة
(٨,٠٧٧,٥٠٩)	(٨,٠٧٧,٥٠٩)	-	-	الإعدام خلال الفترة
٥,٠٥٣,٣٧٣	-	٥,٠٥٣,٣٧٣	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٢٤,٩٠٩)	(٢٤,٩٠٩)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٧٢,٠٣٠,٧٩٣	٣٩٩,٢٦٦,٠٨٤	١٩,٥٩٩,٥٨٠	٥٣,١٦٥,١٢٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٦,٤٧٦,٤٥٧,٩٧٥	٢,٥٩٥,٥٣٢,٩٣١	٢,٥٦٢,٣٦١,٧٠٠	١,٣١٨,٥٦٣,٣٤٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١٨٦,٦٤١,٢٢٨	-	٣٨,٣٥٠,٦٦٠	١٤٨,٢٩٠,٥٦٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٩٩١,٨٢٢,٠٢٥)	-	(٢٨٩,٨٤٣,١٢٥)	(٧٠١,٩٧٨,٩٠٠)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	(١,٤٧٩,٢٧٢)	١,٤٧٩,٢٧٢	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٢٩,٣٨٢,٦٦٧	(٢٩,٣٨٢,٦٦٧)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٧٤,١٨٦,٥٢٣	(٧٣,٧٧٧,١٠٠)	(٤٠٩,٤٢٣)	المحول الى المرحلة الثالثة
١,٠٨٤,٢٧٣,٦١٣	٥١٢,٥١٧,٠٥٦	٣٨٥,٨١٣,٧٣٥	١٨٥,٩٤٢,٨٢٢	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
٩,٣٩٢,٠٦٧	-	٩,٣٩٢,٠٦٧	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٣١,٥٦٣,٣٤٨)	(٨٧,٦٨١,٦٣١)	(٤٣,٨٨١,٧١٧)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٦٣٣,٣٧٩,٥١٠	٣,٠٩٤,٥٥٤,٨٧٩	٢,٦١٦,٣١٩,٢١٥	٩٢٢,٥٠٥,٤١٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١٦,١٣٣	-	-	١١٦,١٣٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
٥,٠٨٥	-	-	٥,٠٨٥	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٩,٤٢٠)	-	-	(٩,٤٢٠)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(٣٤,٢٢٧)	-	-	(٣٤,٢٢٧)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧٧,٥٧١	-	-	٧٧,٥٧١	الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٤,٦١٩,٦٤٩	-	-	٤,٦١٩,٦٤٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١٤,٧١٩,٣٢٥	-	-	١٤,٧١٩,٣٢٥	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٤,٦١٩,٦٤٩)	-	-	(٤,٦١٩,٦٤٩)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٤,٧١٩,٣٢٥	-	-	١٤,٧١٩,٣٢٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٣,٢٨٦,٢٧٢,٨٦٥	٢,٢٤٥,١٨٩,٣٣٧	اعتمادات مستندية
٢,٢٤٩,١١٢,٣٦٠	٢,٧٨١,١١٦,٠٤٥	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣٩,٨٧٩,٠٦١,٧٠٠	٤١,٩٩٦,٦٨٤,١٨٧	خطابات ضمان
٦٩١,١٥٨,٣٤٤	٤٢٨,٦٧٥,٩٣٢	التزامات محتملة أخرى
٤٦,١٠٥,٩٦٢,٧٦٩	٤٧,٤٥٢,٠٢٢,٩٠١	الاجمالي

بلغت الأربيطات عن تسهيلات أئتمانية مبلغ ٣٥,٤٥٨,٨٦٤,١٦٥ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٣٣,٧٠٢,٤٢١,٧٢١ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٦٦% 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 الخزانة ١٥% مقابل ٢٢% في آخر سنة المقارنة.

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

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

- أن ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ٤,٤٨٠,٥١٧,٣٢٨ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٨% من قيمتها مقابل ٣,٤٨٠,٢٥٨,١٠٧ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٨% من قيمتها.

- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	
للبنوك	للعلماء	للبنوك	للعلماء	
-	١٣٧,٨٦٦,٩٠٣,٢٢٠	-	١٤٨,٦٢٥,٧٧٦,٩٤١	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	٢,٦٠٤,٩٨٩,٩٩٦	-	٣,٩٨٢,٤٠٧,٨٧٠	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	٣,٤٨٠,٢٥٨,١٠٧	-	٤,٤٨٠,٥١٧,٣٢٨	محل اضمحلال
-	١٤٣,٩١٢,١٥١,٣٢٣	-	١٥٧,٠٨٨,٧٠٢,١٣٩	<b>الأجمالي</b>
-	(٥,٧٥٥,٣٦١,٢٦٤)	-	(٧,١٠٥,٤١٠,٣٠٣)	يخصم : مخصص خسائر لاضمحلال
-	(٥,٩٨٥,٥٨١)	-	(٥,٩٨٥,٥٨١)	يخصم : العوائد المجنبة
-	(١٨٥,٧٤٢,٦٥٤)	-	(١٣٧,٧٠٧,٢١٠)	يخصم : خصم غير مكتسب
-	١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤	-	١٤٩,٨٣٩,٥٩٩,٠٤٥	<b>الصافي</b>

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٧,١٠٥,٤١٠,٣٠٣ جنيهه مقابل ٥,٧٥٥,٣٦١,٢٦٤ جنيهه في نهاية سنة المقارنة منها ٣,٤٩٣,٨٢٠,٩٦٣ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٢,٣٦٦,٣١٥,٨٢٠ جنيهه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٣,٦١١,٠٨٩,٣٤٠ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحظة الائتمان مقابل ٣,٣٨٩,٠٤٥,٤٤٤ جنيهه في نهاية سنة المقارنة.

ويتضمن إيضاح رقم (٦-٢٠) معلومات إضافية عن مخصص خسائر اضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعلماء.

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محظية القروض والتسهيلات بنسبة ٩% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعلماء

أفراد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٢٢,٧٨٧,٣٥٤,٥١٢	٢,٩٢١,١٢٩,٦٩٤	٧٩٥,٧٦٥,٠٢٢	١٧,٥٠٦,٧٣٣,٧٦٨	١,٥٦٣,٧٢٦,٠٢٨	٢٢,٧٨٧,٣٥٤,٥١٢
١,١٣٣,٠٦٢	-	-	-	-	١,١٣٣,٠٦٢
١٢٥,١٦٥	-	-	-	-	١٢٥,١٦٥
<b>٢٢,٧٨٨,٦١٢,٧٣٩</b>	<b>٢,٩٢٢,٢٥٨,٩٢١</b>	<b>٧٩٥,٧٦٥,٠٢٢</b>	<b>١٧,٥٠٦,٧٣٣,٧٦٨</b>	<b>١,٥٦٣,٧٢٦,٠٢٨</b>	<b>٢٢,٧٨٨,٦١٢,٧٣٩</b>

مؤسسات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
٥٧,٨٦٦,٣١٦,٨٩٩	٣٧,٦١٤,١٨٥,٦٠٣	٣,٢٣٤,٥٠٢,٨٨٢	١٧,٨٧١,٨٧٤,٢٢٦	٣,٩١٢,٢٦٦,١٤٧	١١٧,٢٢٤,٦٤٢,٨٧٥
٣,٠١٠,٧٣٠,٣٢٢	-	-	١,٢٠٨,٤٠٦,٠٣٤	٣٤,١٧١,٤١٠	٧,٤٨٧,٨١٠,٢٤٨
٦٦٨,٩٦٦,٠٢٠	-	٤٢٤,٤٥٨,٠١٥	-	٣١,٣٢٦,٦٤٤	١,١٢٤,٧١٠,٦٧٩
<b>٦١,٥٠٥,٩٧٣,٢٤١</b>	<b>٣٧,٦١٤,١٨٥,٦٠٣</b>	<b>٤٢٤,٤٥٨,٠١٥</b>	<b>١٩,٠٨٠,٢٨٠,٢٦٠</b>	<b>٣,٩٧٧,٧٦٤,٢٠١</b>	<b>١٢٥,٨٣٧,١٦٤,٢٠٢</b>

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 مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٢,٦٦٩,١٠٨,٠٠٠	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
<b>٢,٦٧٠,٨٤٨,٩٦٧</b>	<b>٢,٦٧٠,٨٤٨,٩٦٧</b>	<b>٦٦٣,١٦٤,٢٧٢</b>	<b>١٥,٥٦٦,٣٠٧,٧٣٤</b>	<b>١,٢٢٢,٤٤٧,٩٦٤</b>	<b>٢٠,١٢٢,٧٦٨,٩٣٧</b>

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
٥٢,٧٩١,١١١,٩٠٢	٣٢,٧٢١,٩٠٢,٦٩٤	٢,٩٩٧,٠٤٣,٠٤٣	١٨,٦٢٠,١١٦,٢٢٨	٤,٤٤٨,٩٦١,٩٤٨	١٠٨,٥٨٢,٠٩٢,٧٧٢
٢,٧٩٥,١٨٠,١٨٦	-	-	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
<b>٥٦,٢٨٣,٤٥٨,٦٣٤</b>	<b>٣٦,٥١١,١٣٣,٤١٧</b>	<b>٣,٨٣٩,٢٤٠,٧٧٣</b>	<b>٢٠,٣٥٥,٤١٨,٨٩٥</b>	<b>٤,٥٠٤,١٢٣,٢٨٧</b>	<b>١١٧,٧٠٤,١٣٤,٢٨٣</b>

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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					
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٩٩,٢٢٥,٠١١	١,٤٢٩,٥٣١,٨٦٩	١٢١,١١٠,٢٥٦	١,٦٤٩,٨٦٧,١٣٦
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٣,٢٠٨,٥٧٦	١٥٠,٢٧٧,٦٩٤	١٢,١٧٧,٨٣٦	١٨٥,٦٦٤,١٠٦
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٧,٩٧٦,٠٨٠	٧٦,٣٤٢,٠٨٥	٧,٩٠٧,٩٠٦	٩٢,٢٢٦,٠٧١
الإجمالي	-	١٣٠,٤٠٩,٦٦٧	١,٦٥٦,١٥١,٦٤٨	١٤١,١٩٥,٩٩٨	١,٩٢٧,٧٥٧,٣١٣

مؤسسات					
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٤٩٦,٧٤٤	٦١٧,٨٤٤,٨٠٠	-	٧٨,٧٥٢,٥٢٢	٦٩٧,٠٩٤,٠٦٦
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٥١,٥٣٣,١١٧	-	٥٧,٣٧٠,٩٩٠	١٠٨,٩٠٤,١٠٧
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٦,٥٧٩,١٩٤	-	٤٠,٦٣٦,٧٢٧	٥٧,٢١٥,٩٢١
أكثر من ٩٠ يوم	-	٥٤٠,٦٤٢,٦٧٤	٥٣٩,٣٠٢,٣٢٦	١١١,٤٩١,٤٦٣	١,١٩١,٤٣٦,٤٦٣
الإجمالي	٤٩٦,٧٤٤	١,٢٢٦,٥٩٩,٧٨٥	٥٣٩,٣٠٢,٣٢٦	٢٨٨,٢٥١,٧٠٢	٢,٠٥٤,٦٥٠,٥٥٧

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

تمثل القروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التي حل موعد استحقاقها كليا أو جزئيا ولم تسدد في المواعيد المتفق عليها وتعاقديا ويتضمن ذلك متأخرات لفترات تزيد عن يوم واحد. ومن ثم فإن المبالغ التي تظهر في الإيضاح تمثل إجمالي رصيد القرض أو التسهيل وليس الجزء المتأخر منه فقط بينما لا تتضمن باقي ارصده القروض والتسهيلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخر عن موعد تسديدها كليا أو جزئيا.

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعلالها بصورة منفردة  
قروض وتسهيلا للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحللت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٤,٤٨٠,٥١٧,٣٢٨ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات التقديرة المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٣,٤٨٠,٢٥٨,١٠٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعلالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

أفراد					٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
١١٢,٣٢١,٧٩٩	١٩,٥١٢,٤١٥	٣٥٤,٣٣١,٣٤٥	٢٣,٠٥٦,٧٩١	٥٠٩,٢٢٢,٣٥٠	قروض محل اضعلال بصفة منفردة
-	٧,٥٨٩,٦٥٩	٧١,٦٢٣,٧٩٠	٨,٢٨٥,١١٩	٨٧,٤٩٨,٥٦٨	القيمة العادلة للضمانات

مؤسسات					٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلا مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٣٥٠,٠٧٩,٣٥٤	٣,١٨٥,٧٠١,٥٩٣	٥٢٧,٣٣٥	٤٣٤,٩٨٦,٦٩٦	٣,٩٧١,٢٩٤,٩٧٨	قروض محل اضعلال بصفة منفردة
-	-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠١٨
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٣٨,٢٤٠,٥٨٧	١٣,٣٩٤,٦٦٤	٢٩٣,٦٦٨,٤٧٩	٢٣,٩٨١,٦٦٥	٣٦٩,٢٨٤,٩٩٥	قروض محل اضعلال بصفة منفردة
-	٣,٩٨٤,٣٢٦	٤٥,٨١٢,٣١٩	١٠,٤٦٧,٢٨٣	٦٠,٢٦٣,٩٢٨	القيمة العادلة للضمانات

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠١٨
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلا مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
١٨٥,١٣٤,٩٨٩	٢,٦٢٦,١٩٩,٧٤٨	-	٢٩٩,٦٣٨,٣٧٥	٣,١١٠,٩٧٣,١١٢	قروض محل اضعلال بصفة منفردة
-	-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات

قروض وتسهيلا 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 ٤١٩,٨٦٦,٠٦٦ جنيه مقابل ٣٣٣,٤١٤,٢٤٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وتتضمن السياسات المصرفية للبنك بمراعاة الإبقاء على القروض التي أعيد هيكلتها ضمن تصنيف القروض والتسهيلات غير المنتظمة طالما استمرت حالة عدم تأكد البنك من قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته التعاقدية في المستقبل بما يتفق مع تعريف الإخفاق طبقا لئناقية بارل ٢.

قروض و تسهيلا للعملاء		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
مؤسسات		٤١٩,٨٦٦,٠٦٦	٣٣٣,٤١٤,٢٤٨
- قروض مباشرة			
الاجمالي		٤١٩,٨٦٦,٠٦٦	٣٣٣,٤١٤,٢٤٨

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

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى (قبل خصم أي مخصصات للاضعلال) وفقا لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية بناء على تقييم ستاندر أند بوروما يعادله:

التقييم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
B	٣٤,٥٣٧,٧٠٦,٣٧٠	٤٩,٣٧١,٣٥٢,٠٢٥	- أذون الخزانة المصرية
AA+	١,٦٨٠,١٣٠,٣٠٢	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
B	٣٨,٠٤١,١٥٦,٢١٠	٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩	- سندات الخزانة الأمريكية
	٧٤,٢٥٨,٩٩٢,٨٨٢	٨٨,٩٣٣,٨٨٥,٥٥٠	- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
			سندات الخزانة المصرية
			الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(أ-٨) تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

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

الإجمالي	دول أخرى	إجمالي	جمهورية مصر العربية					القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الإسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر
			القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الإسكندرية	الدلتا						
٣٤,٥٣٧,٧٠٦,٣٧٠	-	٣٤,٥٣٧,٧٠٦,٣٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أذون خزنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض لأفراد
٣,٠٣٤,٧٠٩,٧٢٠	-	٣,٠٣٤,٧٠٩,٧٢٠	٦١٩,٥٩٢,٨١٧	٦٨٧,٤٥٢,٤٦٨	٥٤٧,٦٩٢,٧٨٠	٢٢٤,٠١٨,٧٧٩	٩٢,٦٣٧,٨٥٩	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٩٤٥,٦٨٧,١٠٤	-	٩٤٥,٦٨٧,١٠٤	٢٢٣,٨٤٥,٨٤٦	٢٣١,٧٤٧,٥٢٠	١١٩,٦٥٩,٣١٤	٧٧,٦٤٧,٦٦٩	٣٧,٥٢٧,٤٣٦	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
١٩,٥١٧,٢١٦,٧٦١	-	١٩,٥١٧,٢١٦,٧٦١	٤,٥٩٦,١٧٦,٠٢٤	٤,٢٤٦,٠١٩,٥١٦	٢,٤٠٤,٧٤٢,٣٦٤	٢,٧٧٦,٤٥٧,٥٥٢	٨٣٥,٤٣٢,٢٧٧	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
١,٧٢٧,٩٧٨,٨١٧	-	١,٧٢٧,٩٧٨,٨١٧	٤١٩,٤٩٠,٠٦٤	٥٠٨,٥١٢,٩٢٩	١١٢,٣٨٣,٥٧٧	١٤٢,٩٢١,٧٨٠	١٥٦,٧٣٦,٩٩٩	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض لمؤسسات
٦١,٨٥٦,٥٤٩,٣٣٩	-	٦١,٨٥٦,٥٤٩,٣٣٩	١٥,١١٣,١١٠,٥٢٣	١٣,٦٦٦,٤١٣,٤٦٣	٧,٤٧٠,٥٤٢,٦٧٨	٥,٦١٦,٩٩٢,١٣٠	٢,٧٦٥,٧١٩,١٨٥	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٤٥,٦٨٥,٤٤٧,٨٧٨	-	٤٥,٦٨٥,٤٤٧,٨٧٨	١١,٢٢٥,٤٩٥,٣٩٨	٦,٥٣٣,٨٤٥,٨٦٨	٧,٢٥٩,٠٨٥,١٢٤	٥,٣٦٥,٧١٣,٦٤٣	١,٨٧٠,٥٢٢,٣٦١	-	-	-	-	-	- قروض مباشرة
١٩,٦٢٠,١٠٩,٩٢١	-	١٩,٦٢٠,١٠٩,٩٢١	٦٢٤,٦٥٦,١٩٠	٨,٩٣٧,١٥٠,١٧٩	-	١,٩٤٧,٣٥٨,٥٣٩	١,٦١١,٢٥٢,٤٦٣	-	-	-	-	-	- قروض وتسهيلات مشتركة
٤,٧٠١,٠٠٢,٥٩٩	-	٤,٧٠١,٠٠٢,٥٩٩	٩١٤,٩٤٩,٨٣٦	١٠,٩٥٩,٢٦٠	-	٢٥٢,٨٢٢,٢٩٢	٦٥,٤٩٨,٠٥٤	-	-	-	-	-	- قروض أخرى
١٠٦,٢٢٠,٥١٠	١٠٦,٢٢٠,٥١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- مشتقات مالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية
٣٩,٧٢١,٢٨٦,٥١٢	١,٦٨٠,١٣٠,٣٠٢	٣٨,٠٤١,١٥٦,٢١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- أدوات دين
٢,٥٦٤,٧٧٩,٤٥٣	١٢,٠٠٠,٩٦٨	٢,٥٥٢,٧٧٨,٥٥٥	١١٣,١٣٩,٦١٦	١٦٠,٥١٢,٩٧٧	٦٦,٣٥٢,٧٧٧	٨٠,٦٧٧,٦٠٤	٢٣,٢٥٥,٧٧٣	-	-	-	-	-	- أصول مالية أخرى
٢٣٤,٠١٨,٦٩٤,٩٨٤	١,٧٩٨,٣٥١,٧٤٠	٢٣٢,٢٢٠,٣٤٣,٢٤٤	٣٣,٨٥٠,٤٥٦,٣١٤	٣٥,٠١٢,٦٢٤,١٨٠	١٨,١١٧,٠٢٢,١٩١	١٦,٥٠٤,٥٠٩,٩٨٨	٦,٠٠٨,٥٨٢,٤٠٧	-	-	-	-	-	الفترة الحالية
٢٣٥,٢٥٣,٨٠٩,٣٨٩	٢,٠٦٤,٤٢٨,٤٢٢	٢٣٣,١٨٩,٣٨٠,٩٦٧	٣١,١٤٣,٦٩٤,٣٣٨	٣١,٥٧٤,٥٤٤,٩٧٨	١٦,٩٩٣,٤١٣,٩٠٨	١٤,٦٨١,٧٩٥,٦٦٣	٥,٣٧٩,٠٩٨,٧٦٢	-	-	-	-	-	الأجمالي في نهاية سنة المقارنة

قطاعات النشاط

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

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات خدمية	مؤسسات تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زراعية	الإجمالي																				
										أذون خزنة	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض لأفراد	- حسابات جارية مدينة	- بطاقات ائتمان	- قروض شخصية	- قروض عقارية	قروض لمؤسسات	- حسابات جارية مدينة	- قروض مباشرة	- قروض وتسهيلات مشتركة	- قروض أخرى	- مشتقات مالية	استثمارات مالية	- أدوات دين	أصول مالية أخرى	الفترة الحالية	الأجمالي في نهاية سنة المقارنة		
٣٤,٥٣٧,٧٠٦,٣٧٠	-	-	-	٣٤,٥٣٧,٧٠٦,٣٧٠	-	-	-	-	-	أذون خزنة	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض لأفراد	- حسابات جارية مدينة	- بطاقات ائتمان	- قروض شخصية	- قروض عقارية	قروض لمؤسسات	- حسابات جارية مدينة	- قروض مباشرة	- قروض وتسهيلات مشتركة	- قروض أخرى	- مشتقات مالية	استثمارات مالية	- أدوات دين	أصول مالية أخرى	الفترة الحالية	الأجمالي في نهاية سنة المقارنة		
٣,٠٣٤,٧٠٩,٧٢٠	٣,٠٣٤,٧٠٩,٧٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٤٥,٦٨٧,١٠٤	٩٤٥,٦٨٧,١٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩,٥١٧,٢١٦,٧٦١	١٩,٥١٧,٢١٦,٧٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٧٢٧,٩٧٨,٨١٧	١,٧٢٧,٩٧٨,٨١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦١,٨٥٦,٥٤٩,٣٣٩	-	-	-	-	٢٢,٦٥٠,٨٦٤,٠٥١	١٠,٣٣٦,٣٤٨,٧٤٥	٢٨,٣٠٥,٨٩٦,٤٠٩	٥٦٣,٤٤٠,١٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٥,٦٨٥,٤٤٧,٨٧٨	-	-	-	-	٩,٩٧٢,٤٢٨,٣٦٦	٨,٥٣١,٩٣٦,٩٢٩	٦٦,٠٦١,٠٩١,٩٠٦	١,١١٩,٩٩٠,٧١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩,٦٢٠,١٠٩,٩٢١	-	-	-	-	١,٥٦٦,٠٤٢,٨٨٨	٢٣٥,٥٩٥,٢٨٨	١٧,٨١٨,٤٧١,٧٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٧٠١,٠٠٢,٥٩٩	-	-	-	-	٣٤٢,٤٠١,٥٧٩	٧٩٧,٩٨٣,٠٥٤	٢,٢٢٤,٢٤٢,٢٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠٦,٢٢٠,٥١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٩,٧٢١,٢٨٦,٥١٢	-	-	١,٦٨٠,١٣٠,٣٠٢	٣٨,٠٤١,١٥٦,٢١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٥٦٤,٧٧٩,٤٥٣	١٣٠,٠٩٠,٨٤٥	-	١١,٢٤٥,٢٩٩	١,٧١٦,٩٣٣,٣٢٠	٢١٧,٩٦٤,٣٦٥	٩٨,٥٨٣,٤٤٩	٣٨١,٢٩٠,٥٥٨	٨,٦٨١,٦١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٣٤,٠١٨,٦٩٤,٩٨٤	٢٥,٣٥٥,٦٨٣,٢٤٧	١,٤٤٢,٥٩٦,١٨٢	١,٦٩١,٣٧٥,٦٠١	٧٤,٢٩٥,٧٨٥,٩٠٠	٣٤,٧٤٩,٧٠١,٢٠٩	٢٠,٠٠٠,٤٤٧,٤٦٥	٧٤,٧٩٠,٩٩٢,٩١٢	١,٦٩٢,١١٢,٤٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٣٥,٢٥٣,٨٠٩,٣٨٩	٢١,٧٩٩,٢٨١,٥٤٤	٩٩١,٢١٠,٦٥٤	٢,٠٦٥,٥٧٧,٩٩٥	٨٥,٥٩١,٠٥٦,٢٠٩	٣١,١٠١,٦٦٨,٧١٨	١٦,٤٤٠,١٩٤,٢٣٩	٧٢,٦٩٩,٧٠٣,٧٣٣	١,٥٧٠,١١٦,٨٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## (ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

- الإدارة والتسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

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

- إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود 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 سوقى واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذي يتعرض له البنك.

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

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

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

## (ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة %١٠
USD	٩٥٤,٤٦٨	-	٩٥٤,٤٦٨	٩٥,٤٤٧
EUR	١٢٠,٨٧٢,٠٥٤	-	١٢٠,٨٧٢,٠٥٤	١٢,٠٨٧,٢٠٥
GBP	(٢٢٩,٢١٣)	(٢٢٩,٢١٣)	-	(٢٢,٩٢١)
JPY	٢,٨١٢	-	٢,٨١٢	٢٨١
CHF	٥١,٦٠٣	-	٥١,٦٠٣	٥,١٦٠
DKK	٤٩,٠٩٧	-	٤٩,٠٩٧	٤,٩١٠
NOK	(٣,٤٢٣)	(٣,٤٢٣)	-	(٣٤٢)
SEK	٤٢,٣٤٤	-	٤٢,٣٤٤	٤,٢٣٤
CAD	٥٤,٥٨٤	-	٥٤,٥٨٤	٥,٤٥٨
AUD	(٦٤,٤٦٠)	(٦٤,٤٦٠)	-	(٦,٤٤٦)
AED	(٧٠,٧٣٠)	(٧٠,٧٣٠)	-	(٧,٠٧٣)
BHD	١٤,١٦٦	-	١٤,١٦٦	١,٤١٧
KWD	١٨٨,٢٥٢	-	١٨٨,٢٥٢	١٨,٨٢٥
OMR	٦٨,٤٧٣	-	٦٨,٤٧٣	٦,٨٤٧
QAR	٢٠,١٢٢	-	٢٠,١٢٢	٢,٠١٢
SAR	(٨٣,٥٠٥)	(٨٣,٥٠٥)	-	(٨,٣٥١)
CNY	٩١,٩٥١	-	٩١,٩٥١	٩,١٩٥
EGP	(١٢١,٩٥٨,٥٩٥)	(١٢١,٩٥٨,٥٩٥)	-	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		١٢,١٩٥,٨٥٨		
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		١٦,٥٨١,٢٠٠		

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٩,٨٩٢,٤٥٣,٠١١	٦٧٠,٤٣٩,٨٧١	٢٠٨,٩٦٩,٨٨٩	٢٣,١٩٢,٣١٨	٦١,٩٧٢,٨٣٠	١٠,٨٥٧,٠٢٧,٩١٩
أرصدة لدى البنوك	٧,١١٦,٤٥٧,٧٢٤	٦,٨٣٢,٥٨٤,٥١٣	٥١,٦٩٠,٢٢٢	٣٣٧,١٨٦,٥٧٢	١٣٣,٧٩٧,١٦٨	١٤,٤٤١,٧١٦,١٩٩
أذون خزينة	٢٩,٩٥٢,١٨٤,٦٦٢	٤,٥٤٨,٩٢٩,٩٥٥	-	-	-	٣٤,٥٠١,١١٤,٦١٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	٥٢,٤١٥,٦٦٦	-	-	-	-	٥٢,٤١٥,٦٦٦
فروض وشبهات للعملاء	١١٨,١١٢,١٣٨,٣٠٢	٢٩,٣٤٣,٥٧٦,٢٠٧	٢,٣٣٦,١٦٦,٤٣٦	٤٧,٧٢٠,٣٣٤	٤٧,٧٦٦	١٤٩,٨٣٩,٥٩٩,٠٤٥
مشتقات مالية	-	١٠٦,٢٢٠,٥١٠	-	-	-	١٠٦,٢٢٠,٥١٠
استثمارات مالية	٣١٩,٢٩٥,٦٥٠	٢,١٨٧,٨٦٦,٠٥٦	١,١٣٧,٣٦٢	-	-	٢,٥٠٨,٢٩٩,٠٦٨
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٧,٢٧٨,٧٧٩,١٩٤	٧٤٧,٦٥٧,٦٩١	-	-	-	٣٨,٠٢٦,٤٣٦,٨٨٥
بالتكلفة المستهلكة	٥٥,٤٦٧,٣١٤	-	-	-	-	٥٥,٤٦٧,٣١٤
والقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢,٤٩٦,٩٩١,٠٤٢	٥٧,٢٣٩,٩٦١	٥,٥٥٤,٣٣٣	١١٦,٨٥٠	٢٣٤,٥٧٤	٢,٥١٠,١٦٦,٧١٠
أصول مالية أخرى	٢٠٥,٢٧٦,١٨٢,٥٦٥	٤٤,٤٩٤,٥١٤,٧٦٤	٢,٦٠٣,٤٦٨,٢٤٢	٤٠٨,٢١٦,٠٧٤	١٩٦,٠٥٢,٣٣٨	٢٥٢,٩٧٨,٣٩٣,٩٨٣
<b>إجمالي الأصول المالية</b>						
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٦٩١,٥٠٨,٦٦٤	٢,١٣١,٩٢١,٦٦٦	١٢٢,٤٤٨,٩٨٥	٦,٨٧٩,٢١٤	٣٢	٣,٩٥٢,٧٥٨,١٢١
ودائع العملاء	١٧١,٧٢٤,٤٦٧,٧٩٥	٣٣,١٧٧,٠٩٩,٢٠٦	٤,٥٠٠,٩٣٣,٠٤٨	٤٧٥,٤٧٦,٣٢٥	١٩٤,١٨٥,٨٦٦	٢١٠,٠٧٢,١٦٢,٢٠٠
مشتقات مالية	٦٦,٢٥٥,٥٤٢	-	-	-	-	٦٦,٢٥٥,٥٤٢
فروض أخرى	٧٢٧,٠١٠,١٩١	٣,٤٦٢,٨١٠,٨٦	٢١٥,٨٢٣,٤٣٩	٣٧٤,٠٢٣	٣,٦٥٣	٤,٤٠٥,٦٥٢,٢١٦
التزامات مالية أخرى	١,١٢٤,٩١١,١٣٤	١٠١,٦٣٧,٥٣٢	١,٧٤٣,٧٣٥	-	-	١,٢٢٨,٦٧٠,٠٧٧
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	١٧٥,٣٣٤,١٥٣,٤٢٦	٣٨,٨٧٣,٤٧٦,٤٥٠	٤,٨٤٠,٩٤٩,٢٠٧	٤٨٢,٧٢٩,٥٦٢	١٩٤,١٨٩,٥١١	٢١٩,٧٢٥,٤٩٨,١٥٦
<b>صافي المركز المالي</b>	٢٩,٩٤٢,٠٢٩,١٣٩	٥,٦٦١,٠٣٨,٣١٤	(٢,٢٣٧,٤٨٠,٩٦٥)	(٧٤,٥١٣,٤٨٨)	١,٨٦٢,٨٢٧	٣٣,٢٥٢,٩٣٥,٨٢٧
<b>في نهاية سنة المقارنة</b>	١٩٧,٦٥١,٣٧٣,٤٠٩	٥٢,٥٣٨,١٨٥,٠٤٢	٢,١٤٦,٦٥٤,٢٩٥	٤٣٤,٠٧٩,١١٤	١٧٧,٧٦١,٨٨٠	٢٥٢,٩٤٨,٠٥٣,٧٤٠
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	١٧٢,٥٢٢,٦٦٧,٩٩٢	٤٥,٠٢١,٧٦٢,٢٤٧	٦,٢٨٨,٧١٦,٨٨٠	٥٣١,٩٤١,١٣٨	١٩٠,٣٤٩,٠٨٧	٢٢٤,٥٥٥,٤٧٣,٣٤٤
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	٢٥,١٢٨,٧٠٥,٤١٧	٧,٥١٦,٤٢٢,٧٩٥	(٤,١٤٢,٠٦٢,٥٨٥)	(٩٧,٨٦٢,٠٢٤)	(١٢,٥٨٧,٢٠٧)	٢٨,٣٩٢,١٦٦,٣٩٦
<b>صافي المركز المالي</b>						

(ب-٤) - مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

\* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

\* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

\* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

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

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

ولغرض تحديد التأثير الكمي للمخاطر الهيكلية لأسعار الفائدة التي يتعرض لها البنك، يتم تحليل جميع أصول والتزامات البنك ذات سعر الفائدة الثابت على مدار أجال الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات. كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقاً للشرط 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 للتغيير في سعر الفائدة على أساس التغيير في صافي القيمة الحالية لكل مركز من المراكز ذات سعر الفائدة الثابت والناجى عن تحول موازى (parallel shift) قدره ١% فى منحنى سعر العائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالى قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد ويتضمن القيمة الدفترية للادوات المالية مورعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالى
<b>الأصول المالية</b>							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	١٠,٨٥٧,٠٢٧,٩١٩	١٠,٨٥٧,٠٢٧,٩١٩
أرصدة لدى البنوك	٨,٥٠٩,٥٨٤,٨٧٠	٣,٨٥٥,٦١٩,٥٦٦	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٠١,٥١١,٨٠٣	١٤,٤٧١,١٧٦,١٩٩
أذون خزائنة	٤,٥٨٦,٤٩٠,٣٢٢	٢,٧٧٧,٨٤٩,٨٤٩	٢٧,١٣٦,٧٧٤,٤٤٦	-	-	-	٣٤,٥٠١,١١٤,٦١٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	٥٢,٤١٥,٦٦٦	٥٢,٤١٥,٦٦٦
فروض وتسهيلات للعملاء	١٢٠,١٢٥,١٤٨,٣٦٠	٦,٢١٦,٥٠٢,٠٤٥	٦,٦٦٣,٢٥٥,٠٠١	١٤,١٧٩,٢٨٠,٤٨٢	٢,٦٥٥,٤١٣,١٥٧	-	١٤٩,٨٣٩,٥٩٩,٠٤٥
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١٠٦,٢٢٠,٥١٠	١٠٦,٢٢٠,٥١٠
<b>إستثمارات مالية</b>							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	١٨٧,٢٧٣,٤٣٩	٥٢٢,٣١٤,٥٧٨	٩٧٠,٥٤٢,٢٨٥	٨٢٨,١٦٨,٧٦٦	٢,٥٠٨,٢٩٩,٠٦٨
بالتكلفة المستهلكة	٥٨١,٥٢١,٢٥٨	٥١,٧٩٥,٢٠١	٣,٧١١,٧٦٧,٩٣٩	٢٣,٥٧٧,٢٣٧,٧٦٧	١٠٠,١٠٤,١١٤,٧٢٠	-	٣٨,٠٢٦,٤٣٦,٨٨٥
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٥٥,٤٦٧,٣١٤	٥٥,٤٦٧,٣١٤
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢,٥٦٠,١٣٦,٧٦٠	٢,٥٦٠,١٣٦,٧٦٠
<b>إجمالى الأصول المالية</b>	<b>١٣٣,٨٠٢,٧٤٤,٨١٠</b>	<b>١٢,٩٠١,٧٦٦,٦٢١</b>	<b>٣٧,٨٤٤,٠٧٠,٨٢٥</b>	<b>٣٩,٥٣٨,٨٣٢,٨٢٧</b>	<b>١٣,٧٣٠,٠٧٠,١٦٢</b>	<b>١٥,١٦٠,٩٤٨,٧٣٨</b>	<b>٢٥٢,٩٧٨,٤٣٣,٩٨٣</b>
<b>إجمالى عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	-	-	<b>٤٢٣,٠٧٤,٦٠٠</b>	<b>٤,٧٠٤,٦٧٠,٩١٣</b>	-	-	<b>٥,١٢٧,٧٤٥,٥١٣</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٦٤٦,٠٧٩,٨٦١	-	-	-	-	٣٠٦,٦٨٨,٦٦٠	٣,٩٥٢,٧٥٨,١٢١
ودائع العملاء	١٠٨,٧٢٧,٦٧٠,٦٣٦	٢٥,٣١٥,٩٤٧,١٢٧	٢٠,٨٥٦,٢٢٩,٢٧١	٢٥,٣١٣,٦٠٣,٣٠٨	١٤٨,١٧٢,٠٠٠	٢٩,٧١٠,٥٣٩,٨٥٨	٢١٠,٠٧٢,١٦٢,٢٠٠
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٦٦,٢٥٥,٥٤٢	٦٦,٢٥٥,٥٤٢
فروض أخرى	١,٧٠٦,٦٩٠,٦٩٩	١٥٤,١٨٠,٧٤٧	٢,٤٤٠,١٣٣,١٥٣	٩٢,٦٥٧,٦١٧	١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٤٠٥,٦٥٢,٢١٦
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٢٢٨,٦٧٠,٠٧٧	١,٢٢٨,٦٧٠,٠٧٧
<b>إجمالى الالتزامات المالية</b>	<b>١١٤,٠٨٠,٤٤١,١٩٦</b>	<b>٢٥,٤٧٠,١٢٧,٨٧٤</b>	<b>٢٣,٢٩٦,٣٥٢,٤٢٤</b>	<b>٢٥,٤٠٦,٦٦٠,٩٢٥</b>	<b>١٦٠,١٧٢,٠٠٠</b>	<b>٣١,٣١٢,١٤٣,٧٣٧</b>	<b>٢١٩,٧٢٥,٤٩٨,١٥٦</b>
<b>إجمالى عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	-	-	-	-	-	-	<b>٥,١٢٧,٧٤٥,٥١٣</b>
<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>	<b>١٤,٥٩٤,٥٥٨,١٠١</b>	<b>(١٢,٥٦٨,٣٦١,٢٥٣)</b>	<b>١٤,٩٧٠,٧٩٣,٠٠١</b>	<b>١٨,٨٣٧,٢٤٢,٨١٥</b>	<b>١٣,٥٦٩,٨٩٨,١٦٢</b>	<b>(١٦,١٥١,١٩٤,٩٩٩)</b>	<b>٣٣,٢٥٢,٩٣٥,٨٢٧</b>
<b>في نهاية سنة المقارنة</b>							
<b>إجمالى الأصول المالية</b>	<b>١٢٢,٥٧٢,٥٥٩,٥٣٤</b>	<b>٢٤,٦٢٩,٨٩٤,٦٧٠</b>	<b>٤٠,٣٠٧,٣٠٣,١٣٢</b>	<b>٣٦,٦٤٤,٢٣١,١٩٤</b>	<b>١٤,١٥٤,٠٤٤,٢٣٨</b>	<b>١٥,٠٢٠,٠٢٠,٩٧٢</b>	<b>٢٥٢,٩٤٨,٠٥٣,٧٤٠</b>
<b>إجمالى عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	-	<b>٦٦,٩٧٦,٠٠٠</b>	<b>٦٦,٩٧٦,٠٠٠</b>	<b>٢,١٣٦,١٩٦,٨٠٠</b>	<b>١٠٠,٧٦٤,٠٠٠</b>	-	<b>٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠</b>
<b>إجمالى الالتزامات المالية</b>	<b>١٠٨,٩٥٢,٣٤٠,١٧٠</b>	<b>٣١,٣٢٨,٦٣٦,٣٩٢</b>	<b>٢٥,٠٦٥,١٣٥,٧٧٣</b>	<b>٢٨,١٣٨,٢٣٩,١٧٧</b>	<b>١٩٠,١٩١,٧٩٨</b>	<b>٣٠,٨٨٠,٨٩٤,٠٣٤</b>	<b>٢٢٤,٥٥٥,٤٣٧,٣٤٤</b>
<b>إجمالى عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	-	-	-	-	-	-	<b>٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠</b>
<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>	<b>١٠,١٢٩,٣٠٦,٦٤٤</b>	<b>(٦,٠٧١,٧٤٥,٧٢٢)</b>	<b>١٥,٨٦٩,١٤٣,٣٥٩</b>	<b>١٠,٢١٢,١٨٨,٨١٧</b>	<b>١٤,٠٦٤,١١٦,٤٤٠</b>	<b>(١٥,٨٦٠,٨٧٣,٠٦٢)</b>	<b>٢٨,٣٩٢,٦٦٦,٣٩٦</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

يتم تنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة إدارة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات بمعرفة غرفة المعاملات الدولية وأو 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 وتعديل والموافقة على أية توصيات خاصة بتعديل استراتيجية التمويل أو هيكل المركز المالي بهدف معالجة الفجوات.

\* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

\* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

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

هدف البنك من إدارة السيولة:

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

خطر السيولة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهرا واحدا	الاجال التعاقدية
٣,٩٥٦,٢٢٩,١٢١	-	-	-	-	٣,٩٥٦,٢٢٩,١٢١	الإلتزامات المالية
٢٢٤,٠٢٢,٦٢١,١٩٩	١٨٦,٨٥٥,٠٠٠	٤٨,٢٢٥,٨٥٠,٥٠٣	٢٦,٧٩١,٢٤٢,٢٧١	٢٧,٢٣١,٤٢٤,١٢٧	١٢١,٥٨٧,٢٤٩,٢٩٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٥١٨,٢٩١,٦٦٠	١٢,٠٠٠,١٢١	١,٤١٨,٣١١,٢٨٢	٢,٦٧٩,٧٦٨,٨١٢	١٧٧,٧١٨,٣٣٠	٢٣٠,٤٩٣,١١٥	ودائع العملاء قروض أخرى
٢٣٢,٤٩٧,١٤١,٩٨٠	١٩٨,٨٥٥,١٢١	٤٩,٦٤٤,١٦١,٧٨٥	٢٩,٤٧١,٠١١,٠٨٣	٢٧,٤٠٩,١٤٢,٤٥٧	١٢٥,٧٧٣,٩٧١,٥٣٤	إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهرا واحدا	الاجال التعاقدية
١٢,٧٣٤,٥٥٥,٦٨٩	-	-	-	-	١٢,٧٣٤,٥٥٥,٦٨٩	الإلتزامات المالية
٢٢١,٧٢٢,٨١٦,٦٦٧	٢٢٦,٦٢٦,٨١١	٤٩,٦٦٣,٨٨٤,٥٢٦	٣٠,٦١٧,١٣١,٩٩٤	٣١,٥٨٠,٧٠٠,٦٧٩	١٠٩,٦٣٤,٤٧٢,٢٥٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٣٨٢,٢٠٥,٣٦٩	٥٥,٩٦٧,٠٥٢	١,٩٩٥,٤٥٤,٦٤٢	٦٨٣,٦٢١,٧٨١	٢,٠٦٨,٧٠٢,٦٢٨	٥٧٨,٤٥٩,٦٦٦	ودائع العملاء قروض أخرى
٢٣٩,٨٣٩,٥٧٧,٣٢٥	٢٨٢,٥٩٣,٨٦٣	٥١,٦٥٩,٣٣٩,١٦٨	٣١,٣٠٠,٧٥٣,٧٧٥	٣٣,٦٤٩,٤٠٣,٣٠٧	١٢٢,٩٤٧,٤٨٧,٢١٢	إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

أجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهرا واحدا	مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٣,٥٣٧,١٩١,٧٥٤	-	-	٨٦٩,٠٤٧,٠٠١	٦٢٨,١٧١,٨٧٤	٢,٠٣٩,٩٧٢,٨٧٩	مشتقات الصرف الأجنبي
٣,٤٢٨,٣١٤,١٢٣	-	-	٨٠٩,٠٠٣,٦٧٩	٦١٤,٢٧١,٢٧٧	٢,٠٠٥,٠٣٤,١٦٧	- تدفقات خارجة - تدفقات داخلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهرا واحدا	مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٥,٦٧٦,٧٧٧,٧١٨	-	-	٦١٧,٣٢٥,٢٤٥	٦٥٤,٥٢٥,٥٦٢	٤,٤٠٤,٩٣٦,٩١١	مشتقات الصرف الأجنبي
٥,٦٤١,٧٤٩,٨٦٢	-	-	٥٧٩,١٥٣,٩٣٤	٦٤٥,٣٥٢,٠٣٠	٤,٤١٧,٢٤٣,٨٩٨	- تدفقات خارجة - تدفقات داخلية

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٤٤٦,٠٦٥,٦٧٤	٧٣,٦٥٦,٨٤٨	٢٧٧,٨١٨,٢١٢	٩٤,٥٩٠,٦١٤	ارتباطات عن الايجار التشغيلي
١,٠٠٥,٦٥٢,٠٨٣	-	-	١,٠٠٥,٦٥٢,٠٨٣	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١,٤٥٢,٠٧٥,٢٥٧	٧٣,٦٥٦,٨٤٨	٢٧٧,٨١٨,٢١٢	١,١٠٠,٦٠٠,١٩٧	الاجمالي

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٣٥,٤٥٨,٨٦٤,١٦٥	٣٠٠	٤,٣٣٧,٢١٠,٢٣٠	٣١,١٢١,٦٥٣,٦٣٥	ارتباطات عن تسهيلات أثمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٣٢١,٥٩٥,٤٦٠	٤٢,١٤٢,٨٠٥	١٩٤,٦٥٥,٦٣٥	٨٤,٧٩٧,٠٢٠	ارتباطات عن الايجار التشغيلي
٣٧٣,١٥٦,١٠٢	-	-	٣٧٣,١٥٦,١٠٢	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
٦٩٥,١٠٩,٠٦٢	٤٢,١٤٢,٨٠٥	١٩٤,٦٥٥,٦٣٥	٤٥٨,٣١٠,٦٢٢	الاجمالي

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٣,٧٠٢,٤٢١,٧٢١	٧٣,٧٠١,٦٦٩	٦,٢٧٧,٢٣٩,٩٨٢	٢٧,٣٥١,٤٨٠,٠٧٠	ارتباطات عن تسهيلات أثمانية

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

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

المستوي الأول:

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

المستوي الثاني:

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

المستوي الثالث:

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

الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١,٦٨٠,١٣٠,٣٠٢	-	-	١,٦٨٠,١٣٠,٣٠٢
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤١,٤٢٨,٦٣٠	-	-	٤١,٤٢٨,٦٣٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥٥,٤٦٧,٣١٤	-	-	٥٥,٤٦٧,٣١٤
أدوات حقوق ملكية	٩٧,١٩٠,٥٧٣	-	٦٨٩,٥٤٩,٥٦٣	٧٨٦,٧٤٠,١٣٦

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

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

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
<b>أصول مالية:</b>				
أرصدة لدى البنوك	١٤,٤٧١,٧١٦,١٩٩	١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠
قروض وتسهيلات للعملاء	١٤٩,٨٣٩,٥٩٩,٠٤٥	١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤	١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤	١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤
<b>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :</b>				
أدوات دين	٣٨,٠٦١,٤٣٦,٨٨٥	٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩	٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩	٣٦,٢١٥,٤٦٥,٣٠٣
<b>التزامات مالية:</b>				
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٩٥٢,٧٥٨,١٢١	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠
ودائع العملاء	٢١٠,٠٧٢,١٦٢,٢٠٠	٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣
قروض أخرى	٤,٤٠٥,٦٥٢,٢١٦	٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨	٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨	٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨

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

**أرصدة لدى البنوك**

القيمة الدفترية للإيداعات والودائع 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 بالصادفي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

**أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :**

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

**ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى**

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

**(هـ) إدارة رأس المال**

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

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

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠٠% 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 ١٩,٨٥% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ١٦,٧٢%) طبقا لبازل II.

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المعدلة**	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	طبقا لبازل II
		<b>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)</b>
٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	أسهم رأس المال
١٣,٤١٧,٨٣٣,٢٤٧	١٣,٤١٧,٨٣٣,٢٤٧	الاحتياطي العام
١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	الاحتياطي القانوني
١٨,٤٨٩,٥١٩	١٨,٤٨٩,٥١٩	احتياطيات أخرى
٨٥١,٨٤٥,٣٣٤	٨٨٧,٦٠٢,٨٦٢	الأرباح المحتجزة
-	٦,٣٠٩,٥٦٨,٦٧٢	الأرباح المرحلية
١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
-	٥٣٣,٩٧٥,٥٤٤	الدخل الشامل الآخر
(١,٢٥٦,٩٥٤,٦٢٩)	(٦٦٨,٨٣٤,٤٢٤)	أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والإضافي
٢٥,٧٤٢,٠٨٠,٦٩٨	٣١,٩٤٨,٠٣٠,٩٣٧	<b>اجمالي رأس المال الأساسي والإضافي</b>
		<b>الشريحة الثانية (رأس المال المساند)</b>
٨,٦٤٣,٩٢٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
١,٨٦٧,٨٤٣,٧٩٣	١,٣٢٦,٨٦٧,٦٨١	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى *
١١,٨٨٤,٢٩٤	-	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات في شركات شقيقة
١,٨٨٨,٣٧٢,٠٠٧	١,٣٤٣,٦٢٨,٨٣١	<b>اجمالي رأس المال المساند</b>
٢٧,٦٣٠,٤٥٢,٧٠٥	٣٣,٢٩١,٦٥٩,٧٦٨	<b>اجمالي رأس المال</b>
		<b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:</b>
١٤٩,٤٥٩,٦٦٣,٣٥٨	١٥١,٩٤٣,٢٠٦,٥٣١	مخاطر الائتمان
١٢,٠٩٠,٧٣٠	٦,١١٣,٦٠٥	مخاطر السوق
١٥,٧٦٣,٧١٥,٣٨٩	١٥,٧٦٣,٧١٥,٣٨٩	مخاطر التشغيل
١٦٥,٢٣٥,٤٦٩,٤٧٧	١٦٧,٧١٣,٠٣٥,٥٢٥	<b>اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b>
%١٥,٥٨	%١٩,٠٥	<b>معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى</b>
%١٦,٧٢	%١٩,٨٥	<b>معيار كفاية رأس المال</b>

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

\*\* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٨.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستيعاد نشاط التأمين

**نسبة الرافعة المالية**

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

وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة 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 حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

## ب- مكونات المقام

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

١- تعرضات البنود داخل الميراثية 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 الميراثية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	نسبة الرافعة المالية
المعدلة*		
٢٥,٧٤٢,٠٨٠,٦٩٨	٣١,٩٤٨,٠٣٠,٩٣٧	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
٢٥٨,٤٧٨,٢١٤,٤٨٤	٢٥٧,٨٠١,٢٨٩,٠٢٢	إجمالي التعرضات داخل الميراثية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢٧,٣٧٨,٨٥٢,٦٢٨	٢٩,٤٩١,٤٥٠,١١٦	إجمالي التعرضات خارج الميراثية
٢٨٥,٨٥٧,٠٦٧,١١٢	٢٨٧,٢٩٢,٧٣٩,١٣٨	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميراثية
٩,٠١%	١١,١٢%	نسبة الرافعة المالية

\* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٨.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستيعاد نشاط التأمين.

## ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

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

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على اساس ربع سنوي على الاقل. وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية تربط 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.

## د- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك زيادة في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١,٩١٠,٤٨١,٩٦٩ جنيه تصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الأخر.

## ٥- التحليل القطاعي

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

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها 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 والمشترقات المالية ونشاط التأجير التمويلي للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة.

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

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

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

## في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٤,٤٣٢,٥٩٨,٤٣٩	٥٩٥,٤٨٤,٧١٠	٢,٦٥٩,٩٤٢,٩٩١	٢,٤٨٠,٧٧٥,٩٨٧	١٠,١٦٨,٨٠٢,١٢٧
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٠٠٢,٨٠٠,٧٣٥	٦,١٩٨,٠٠٥	٤٦٠,٥١١,٧٨٩	١٢,٦٦٦,٥٤٥	١,٤٨٢,٦١٧,٠٧٤
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٤٧,١٥٢,٦٣٨	-	-	٤٧,١٥٢,٦٣٨
صافي دخل المتاجرة	٢٢٨,١٨١,٢٣٧	-	١٦,٨٦٢,٢١٨	(١٥٧,٣٨٣,٠٣٥)	٨٧,٦٦٠,٤٢٠
أرباح استثمار مالية	-	٤,٩٢٤,٩١٠	-	-	٤,٩٢٤,٩١٠
عبء اضمحلال الائتمان	(٢٧٩,٠٩٢,٨١٦)	(١٦,١٠٤,٢٥٠)	٦,٤٩٤,٦٣٩	٨,٠٢٨,٠٢١	(٢٨٠,٦٧٤,٤٠٦)
مصروفات إدارية	(١,٠٩٧,٨١١,٦٣٠)	(٢,٩٩٤,١٢٨)	(١,٥٢٣,٧٢٧,٢٩٤)	٤٢,٩١٢,٨٩٦	(٢,٥٨١,٦٢٠,١٥٦)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٥٨,٨٨٦,٧٧١	٣٦,٩٤٤,٣٧٢	(١٤٦,٨٢٤,٩٩٦)	(٣٠٦,٧٥٨,١٠١)	(٣٥٧,٧٥١,٩٥٤)
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	٤٨٦,٧٩٧	-	-	٤٨٦,٧٩٧
الربح قبل ضرائب الدخل	٤,٣٤٥,٦٤٢,٧٣٦	٦٧٢,٠٩٣,٠٥٤	١,٤٧٣,٢٥٩,٣٤٧	٢,٠٨٠,٢٠٢,٣١٣	٨,٥٧١,١٩٧,٤٥٠
مصروف ضرائب الدخل	(٩٧٨,٩٠٠,٧٦٤)	(١٥١,١٣٢,٠٢٠)	(٣٣١,٤٨٣,٣٥٣)	(٦٥٣,١٨٧,٣٤٥)	(٢,١١٤,٧٠٣,٤٨٢)
صافي أرباح الفترة	٣,٣٦٦,٧٤١,٩٧٢	٥٢٠,٩٦١,٠٣٤	١,١٤١,٧٧٥,٩٩٤	١,٤٢٧,٠١٤,٩٦٨	٦,٤٥٦,٤٩٣,٩٦٨

## الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩)

أصول النشاط القطاعي	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,٥١٣,٧٠٤,٦٠٥
أجمالي الأصول	١٢٧,٨٢١,٦٦٣,٢٦٦	٧٤,١١٦,٣٠٨,٥١٤	٢٤,٧٥٣,٤٣٩,٤٢١	٢٢,٥٣٢,٤٧٩,٦٢٥	٢٤٩,٢٢٣,٤٩٠,٧٩٦
التزامات النشاط القطاعي	١٠٨,٨٣١,٧٥٨,٣١١	-	١٠٣,٩٢٩,١٣١,٨٨٣	٨,١٦٩,٧١٢,٩٠٤	٢٢٠,٩٣٠,٦٠٣,٠٩٨
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٥٤٣,٦٧٠,٨٦٩
اجمالي الالتزامات	١٠٨,٨٣١,٧٥٨,٣١١	-	١٠٣,٩٢٩,١٣١,٨٨٣	٨,١٦٩,٧١٢,٩٠٤	٢٢٦,٤٧٤,٦٧٣,٩٦٧

## في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٣,٧٤٩,٧٥٣,٢٠٥	٥٧٢,١٢٥,٤٤٧	٢,١٥٥,٠٤٤,٠٧٥	١,٤٥٠,٩٣٠,٢١٤	٧,٩٢٧,٨٥٢,٩٤١
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٠٤٤,٧١١,٤٤٤	٧,٣٣٩,٨٨٣	٣٨٢,٤٢٩,٩٢٢	(١١,٠٠٣,٠٨٢)	١,٤٢٣,٤٧٨,١٦٧
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٢٢,٠١٨,٠٠٦	-	-	٢٢,٠١٨,٠٠٦
صافي دخل المتاجرة	٢٣٤,٥٧٣,١٧١	-	١٢,٣٨١,٩٧٤	(٢٠٣,٣٩١,٠٩٠)	٤٣,٥٦٤,٠٥٥
أرباح استثمار مالية	-	٥٩,٦٧٧,٩٦٢	-	-	٥٩,٦٧٧,٩٦٢
عبء اضمحلال الائتمان	(٢٤٤,٥١٠,٠٨٢)	-	(١٦,٠٣١,٠٦٢)	-	(٢٦٠,٥٤١,١٤٤)
مصروفات إدارية	(٩٠٣,٤٠٧,١٥١)	(٢,٢٠٩,٣٣٤)	(١,٢٩١,٠٠٠,٨٢٩)	١٠٦,١١٤,٣١٢	(٢,٠٩٠,٥٠٣,٠٠٢)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١٥٦,٨٤٥,٠٧١	١٦,٠٥٧,٣١١	(٩٢,٧٦٩,٣٠٤)	٧٠,٧٤٦,١٥٠	١٥٠,٨٧٩,٢٢٨
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	٨٠,٩٩٨	-	-	٨٠,٩٩٨
الربح قبل ضرائب الدخل	٤,٠٣٧,٩٦٥,٦٥٨	٦٧٥,٠٩٠,٢٧٣	١,١٥٠,٠٥٤,٧٧٦	١,٤١٣,٣٩٦,٥٠٤	٧,٢٧٦,٥٠٧,٢١١
مصروف ضرائب الدخل	(٩١٦,٨٥٦,٢٣٤)	(١٥١,٨٧٦,٧٤٦)	(٢٥٨,٧١٢,٣٢٥)	(٥٦٥,٣٤٧,٩٧٧)	(١,٨٩٢,٨٤٣,١٠٢)
صافي أرباح فترة المقارنة	٣,١٢١,١٠٩,٤٢٤	٥٢٣,٢١٣,٥٢٧	٨٩١,٢٩٢,٤٥١	٨٤٨,٠٤٨,٥٢٧	٥,٣٨٣,٦٦٤,١٠٩

## في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١١٨,٩٧٤,٦٧٤,٨٨٢	٨٨,٢٣١,٦٥٢,٠١٧	٢١,٣٤٦,٠٠٠,٣٧٩	١٩,٥٢٦,٠٠٩,١٧٥	٢٤٨,٠٧٨,٣٣٦,٤٥٣
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,٤٠٨,٦١٧,٩١٠
أجمالي الأصول	١١٨,٩٧٤,٦٧٤,٨٨٢	٨٨,٢٣١,٦٥٢,٠١٧	٢١,٣٤٦,٠٠٠,٣٧٩	١٩,٥٢٦,٠٠٩,١٧٥	٢٥٨,٤٨٦,٩٥٤,٣٦٣
التزامات النشاط القطاعي	١١٣,٩٩٧,٩٤١,٨٣٢	-	٩٤,٥٨٢,٨٣٣,٣٤٢	١٦,٧١٣,٣٠٧,٠٧٢	٢٢٥,٢٩٤,٠٨٢,٢٤٦
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٤,٥٣٩,٣٩٥,٢٤٨
اجمالي الالتزامات	١١٣,٩٩٧,٩٤١,٨٣٢	-	٩٤,٥٨٢,٨٣٣,٣٤٢	١٦,٧١٣,٣٠٧,٠٧٢	٢٢٩,٨٣٣,٤٧٧,٤٩٤

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

(جميع الأرقام بالبحر المصري)

(ب-٥) التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
١٠,١٦٨,٨٠٢,١٢٧	٢,٩٥٨,٦٩٧,٤٣٠	٣٣١,٩٩١,٢٧٥	٧١٢,٣٨٢,٩٨٣	٨٤٤,٥٣٢,٩٨٢	١,٦٤٥,٨٣٧,٣٤١	١,٣٤٠,٨٦١,٤٧٨	٢,٣٣٤,٤٩٨,٦٣٨	صافي الدخل من العائد
١,٤٨٢,٢١٧,٠٧٤	٣٠٤,٢١٦,٦١٦	٧٣,٠٧٣,٦٦٦	١٢٧,٦٠٨,٩٧٩	١٣١,٥١٩,٧٧٦	٣٠٩,٥٧٦,٩٥١	١٩٨,٢٠٣,٨٥٩	٣٣٨,٠١٧,٢٢٧	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٧,١٥٢,٦٣٨	٤٧,١٥٢,٦٣٨	-	-	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٨٧,٦٦٠,٤٢٠	(١٩٨,٤٢٢,٥٣٤)	٦,٥٣٢,٢٢٨	٣٨,٨٠٢,٠٣٧	٢٧,٩٢٦,٣٠٨	٥٥,٢٦٣,٦٤٩	٢٣,٥٨٥,١٢٨	١٣٣,٩٧٣,٦٠٤	صافي دخل المتاجرة
٤,٩٢٤,٩١٠	٤,٩٠٤,٢١٩	-	-	-	-	-	٢٠,٦٩١	أرباح استثمارات مالية
(٢٨٠,٦٧٤,٤٠٦)	(٨٠,٧٦,٢٣٠)	(٣٢,٧٨٠,١٤٣)	(٩٨,٦١٦,٣٩٥)	(٢٥٥,٨٠١,٧٣٤)	(٦٤,٤٥٢,٥٤٥)	(٤١,٧٠٢,٦١٢)	٢٢٠,٧٥٥,٢٥٣	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٥٨١,٦٢٠,١٥٦)	٦٨,٢٥٦,٩١٦	(١٥١,٦٤١,٣٧٠)	(٣١٧,٨٣٧,٧٣٦)	(٣٢٤,٧٠٣,٦٤١)	(٥٨٤,٧٢١,٦١٣)	(٥١٠,٣٤٥,١٣٧)	(٧٦٠,٢٢٧,٥٧٥)	مصروفات إدارية
(٣٥٧,٧٥١,٩٥٤)	(٢١٣,٤٩٥,٦٦٨)	(٣٧,٧٠٩,٨٣٨)	(٣٥,٢٨٣,٥٩٢)	(٣٥,٠٦٢,٨٤٦)	(٦١٠,١٦٠,٠٨١)	(٩٧,٣٤٩,١٦٨)	١٢٢,١٦٥,٢٣٩	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٤٨٦,٧٩٧	٤٨٦,٧٩٧	-	-	-	-	-	-	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٨,٥٧١,١٩٧,٤٥٠	٢,٩٦٣,٧٢٠,١٨٤	١٨٩,٤٦٥,٨١٨	٤٢٧,٠٥٦,٢٧٦	٣٨٨,٤١٠,٨٤٥	١,٣٠٠,٤٨٧,٧٠٢	٩١٣,٢٥٣,٥٤٨	٢,٣٨٨,٨٠٣,٠٧٧	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,١١٤,٧٠٣,٤٨٢)	(٨٦٨,٧١٥,٥٣٦)	(٤٢,٦٢٩,٨٠٩)	(٩٦,٠٨٧,٦٦٢)	(٨٧,٣٩٢,٤٤٠)	(٢٩٢,٦٠٩,٧٣٣)	(٢٠٥,٤٨٢,٠٨٢)	(٥٢١,٧٨٦,٢٢٠)	مصروف ضرائب الدخل
٦,٤٥٦,٤٩٣,٩٦٨	٢,٠٩٥,٠٠٤,٦٤٨	١٤٦,٨٣٦,٠٠٩	٣٣٠,٩٦٨,٦١٤	٣٠١,٠١٨,٤٠٥	١,٠٠٧,٨٧٧,٩٦٩	٧٠٧,٧٧١,٤٦٦	١,٨٦٧,٠١٦,٨٥٧	صافي ارباح الفترة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٢٥٩,٣٦٢,٥٠٧,٠١٦	٩٩,٩٢٥,٦١٨,٧٧٦	٥,٨٣٤,٦٢٥,٤٦٣	١٥,٩٣٤,٧٨٢,٩٩٩	١٧,٦٣٢,١٦٥,١٨٣	٣٣,٨٠٨,٢٠٤,٨٦٣	٣٥,٠٠١,٧٧٣,٧٨٦	٥١,٢٢٥,٣٣٥,٩٤٦	أصول القطاعات الجغرافية
٣٧٤,٦٨٨,٣٨٥	-	-	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٢٥٩,٣٧٧,١٩٥,٤٠١	٩٩,٩٢٥,٦١٨,٧٧٦	٥,٨٣٤,٦٢٥,٤٦٣	١٥,٩٣٤,٧٨٢,٩٩٩	١٧,٦٣٢,١٦٥,١٨٣	٣٣,٨٠٨,٢٠٤,٨٦٣	٣٥,٠٠١,٧٧٣,٧٨٦	٥١,٢٢٥,٣٣٥,٩٤٦	أجمالي الأصول
٢٢٤,٢٦٦,٣٩١,٥٥٥	٧,٨٣٧,٥٧٣,٤١٤	٥,٨٧٧,٤١٠,٠٩٥	١٥,٥٩٣,٨٧٦,٣٧٨	٢٠,٥٩٣,٦٧٢,٩١٠	٤٧,٩١١,٥٧٩,٥٣٣	٥٧,٦١٣,٦٦٨,٠٥٨	٥٩,٨١٨,٦١١,١٦٧	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٢٠٧,٨٨٢,٤١٢	-	-	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٢٦,٤٧٤,٢٧٣,٩٦٧	٧,٨٣٧,٥٧٣,٤١٤	٥,٨٧٧,٤١٠,٠٩٥	١٥,٥٩٣,٨٧٦,٣٧٨	٢٠,٥٩٣,٦٧٢,٩١٠	٤٧,٩١١,٥٧٩,٥٣٣	٥٧,٦١٣,٦٦٨,٠٥٨	٥٩,٨١٨,٦١١,١٦٧	أجمالي الالتزامات

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٧,٩٢٧,٨٥٢,٩٤١	١,٨٧٠,٣٩٠,٩٥٠	٢٧٥,١٣٦,٧٠٤	٦٤٠,٨١٠,٤٥٥	٧١٥,٠٤٨,٨٠٠	١,٣٩٥,٤١٠,٤٠١	١,٢٦٦,٤٤٥,٦٧٢	١,٧٤٦,٦٠٩,٥٥٩	صافي الدخل من العائد
١,٤٢٣,٤٧٨,١٦٧	٢٣٢,٤٧٥,٠١٨	٦٤,٦٣٨,٧٦٤	١٢٠,٨١٧,١٨٥	١٢٨,٢٢٠,٣٨٢	٣١٨,١١٨,٥٠٩	٢٣٨,٩٣٦,٢٠٥	٣٢٠,٢٧٢,١٠٤	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٢,٠١٨,٠٠٦	٢٢,٠١٨,٠٠٦	-	-	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٤٣,٥٦٤,٠٥٥	(٢٤٩,٧٥٠,٧٣٢)	٩,٩٦٥,٦٩٢	٥١,٩٩٤,٩٦١	٢١,٦٦٦,٣٧٧	٤٩,١٩٥,٥١٩	٢٨,١٠٥,٧٩٤	١٣٢,٧٨٦,٤٥٤	صافي دخل المتاجرة
٥٩,٦٧٧,٩٦٢	٥٩,٦٧٦,٤٤٨	-	-	-	-	-	١,٥١٤	أرباح استثمارات مالية
(٢٦٠,٥٤١,١٤٤)	-	٢,٧٦٤,٣٨٤	(٢١٨,٨١٨,٧٥٩)	٨٣,٠٩٦,٤٧٢	١١٣,٣٤٦,٦٨٨	(٤,٦٧٢,١٣٧)	(٢٣٦,٢٥٧,٧٩٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٠٩٠,٥٠٣,٠٠٢)	١٢٥,٢٨٨,٧٣٠	(١٢٤,٣٢٩,٢٤٣)	(٢٤٤,٦١٧,٧٧٧)	(٢٨٨,٦٥١,٠٣٣)	(٤٩١,٤٥٨,٣١٨)	(٤٨٦,٩١٢,٨٧٧)	(٥٧٩,٨٢٢,٤٨٤)	مصروفات إدارية
١٥٠,٨٧٩,٢٢٨	١٠٤,١٣٩,١٨٧	(٦,٨٧٥,٣٠٦)	(٢٥,٥٥٨,١٧٩)	(١٩,٢٧٣,٣٦٠)	(٤٩,٢١٩,٣٣٢)	(٣٩,٢١٤,٢٥٩)	١٨٦,٨٠٠,٤٧٧	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٨٠,٩٩٨	٨٠,٩٩٨	-	-	-	-	-	-	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٧,٢٧٦,٥٠٧,٢١١	٢,١٦٤,٣١٨,٦٠٥	٢٢١,٣٠٠,٩٩٥	٣٢٤,٦٢٧,٨٨٦	٦٣٩,٧٠٧,٦٢٨	١,٣٣٥,٣٩٣,٤٦٧	١,٠٠٢,٦٨٨,٣٩٨	١,٥٨٨,٤٧٠,٣٣٢	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٨٩٢,٨٤٣,١٠٢)	(٧٢٩,٨٩٩,٨٥٠)	(٤٩,٧٩٢,٧٢٤)	(٧٣,٠٤١,٢٧٤)	(١٤٣,٩٣٤,٢١٦)	(٣٠٠,٤٦٣,٥٣٠)	(٢٢٥,٦٠٤,٨٩٠)	(٣٧٠,١٠٦,٦١٨)	مصروف ضرائب الدخل
٥,٣٨٣,٦٦٤,١٠٩	١,٤٣٤,٤١٨,٧٥٥	١٧١,٥٠٨,٢٧١	٢٥١,٥٨٦,٦١٢	٤٩٥,٧٧٣,٤١٢	١,٠٣٤,٩٢٩,٩٣٧	٧٧٧,٠٨٣,٥٠٨	١,٢١٨,٣٦٣,٦١٤	صافي ارباح فترة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٢٥٨,٨٩,٧٣٦,٠٢٩	١١١,٩٦٦,٠٧٦,٨٨٥	٥,٣١٢,٧٨٦,٨٩٢	١٤,٤٢١,٢٥٦,١٢٩	١٦,٧٣٩,٦٠٧,٧٤٣	٣١,١٩٣,١١٤,٩٣٩	٣١,٧٩٩,٠٠٢,٨٦٥	٤٦,٦٩٧,٨٩٠,٥٧٦	أصول القطاعات الجغرافية
٣٩٧,٢١٨,٣٣٤	-	-	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٢٥٨,٤٨٦,٩٥٤,٣٦٣	١١١,٩٦٦,٠٧٦,٨٨٥	٥,٣١٢,٧٨٦,٨٩٢	١٤,٤٢١,٢٥٦,١٢٩	١٦,٧٣٩,٦٠٧,٧٤٣	٣١,١٩٣,١١٤,٩٣٩	٣١,٧٩٩,٠٠٢,٨٦٥	٤٦,٦٩٧,٨٩٠,٥٧٦	أجمالي الأصول
٢٢٨,٠٠١,٠٥٥,٨٤٤	١٥,٤٦٤,٩٠٩,٧٦٦	٥,١٤٩,٢٤٩,٩٤٣	١٣,٨١٩,٨١٤,٥٦٩	٢٨,١٧٦,٦٥٠,٨٤٤	٤٧,٤٩٨,٢٨٤,٣٠٥	٥٦,١٨٧,٧٤١,٠٧٧	٦١,٧٠٤,٣٧٠,٣٤٠	التزامات القطاعات الجغرافية
١,٨٣٢,٤٢١,٦٥٠	-	-	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٢٩,٨٣٣,٤٧٧,٤٩٤	١٥,٤٦٤,٩٠٩,٧٦٦	٥,١٤٩,٢٤٩,٩٤٣	١٣,٨١٩,٨١٤,٥٦٩	٢٨,١٧٦,٦٥٠,٨٤٤	٤٧,٤٩٨,٢٨٤,٣٠٥	٥٦,١٨٧,٧٤١,٠٧٧	٦١,٧٠٤,٣٧٠,٣٤٠	أجمالي الالتزامات

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

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات :
١٢,٥٧٣,٩٤٨,٠٢٩	١٤,٧٨٦,٢٠٩,٧٤٤	- للعملاء
١٢,٥٧٣,٩٤٨,٠٢٩	١٤,٧٨٦,٢٠٩,٧٤٤	- الأجمالي
٨,٩٧٦,٨٩١,٨٠٢	٨,٨٥٧,٩٨٦,٥٤٤	أذون وسندات خزانه
٧٧٤,٦٦٣,٤٥٣	٧٦٥,٥٦١,٤٢٩	ودائع وحسابات جارية
٣,٤٥٥,٩٤٢	(٢٧,٤٨٢)	صافي عوائد أدوات التغطية ( عقود مبادلة سعرعائد)
٢٢,٣٢٨,٩٣٩,٢٢٦	٢٤,٤٠٩,٧٣٠,٢٣٥	- الأجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
(٣٨٩,٤٧٣,٦٨١)	(٣٣٧,٥٢٧,٨٧٢)	- للبنوك
(١٣,٧٣٨,٠٧٦,٥٤٩)	(١٣,٧٩١,٦٨١,٠٢٤)	- للعملاء
(١٤,١٢٧,٥٥٠,٢٣٠)	(١٤,٠٢٩,٢٠٨,٨٩٦)	- الأجمالي
(١٠٠,٠٩٨,٧٦٠)	(٣٦,٥٥٧,٤٨٥)	اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
(١٧٣,٤٣٧,٢٩٥)	(١٧٥,١٦١,٧٢٧)	قروض أخرى
(١٤,٤٠١,٠٨٦,٢٨٥)	(١٤,٢٤٠,٩٢٨,١٠٨)	- الأجمالي
٧,٩٢٧,٨٥٢,٩٤١	١٠,١٦٨,٨٠٢,١٢٧	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
١,١٣٩,٨٢٧,٢٨٠	١,١٤٣,٥٨١,٩٤٣	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٢٨,٠٧٥,٦٨٧	٢٦,٦١١,٤٠٢	أتعاب و عمولات الأمانة والحفظ
٩,٢٢٠,٣٦٩	١٣,٨٧٨,٩٣٦	عمولات وأتعاب الاستثمارات
٥٢٩,٦٦٤,٣٨٥	٦٤٢,٩٨٢,٢٨٥	أتعاب أخرى
١,٧٠٦,٧٨٧,٧٢١	١,٨٢٧,٠٥٤,٥٦٦	- الأجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات:
(٤,١٠٦,٣٩٤)	(٤,٨١٤,٦٢٦)	عمولات سمسرة
(٢٧٩,٢٠٣,١٦٠)	(٣٤٠,٠٢٢,٨٦٦)	أتعاب أخرى
(٢٨٣,٣٠٩,٥٥٤)	(٣٤٤,٨٣٧,٤٩٢)	- الأجمالي
١,٤٢٣,٤٧٨,١٦٧	١,٤٨٢,٢١٧,٠٧٤	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

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

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
		عمليات النقد الأجنبي :
٨٨,٥١٢,٠٠٧	١٤٤,٣٦٦,٥٤٤	أرباح ( خسائر) المعاملات بالعملات الأجنبية
٧,٤٨٩,٨٩٠	٦,٣٣٤,٧٤٨	وثائق صناديق استثماريغرض المتاجرة
(٢٢,٦٨٨,٠٠٠)	(٢٣,٤٢٥,٣٦٦)	فروق تقييم عقود صرف آجلة
(٢٨,٥٨٦,٤٣٢)	(٤١,٥٨٤,١٣٦)	فروق تقييم عقود مبادلة عملات
(١,١٦٣,٤١٠)	٢,٠٦٩,٠٠٠	فروق تقييم عقود مبادلة العائد
٤٣,٥٦٤,٠٥٥	٨٧,٦٦٠,٤٢٠	- الأجمالي

١٠- مصرفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
		تكلفة العاملين
٩١١,٧٧٠,٤١٥	١,١١٤,٨٥١,٣٦٠	أجورومرتبات
٥٠,٠٨٥,٢٥٠	٦٨,٠٦٨,٨٠٧	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
٦٠,٢٤٦,٤٦١	٦٨,٤٤٥,٤٥٤	نظم الاشتراكات المحددة
٧٠,١٥٤,٨٨٢	٥٠,١٥٩,٧١٤	مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
١,٠٩٢,٢٥٧,٠٠٨	١,٣٠١,٥٢٥,٣٣٥	
١٧٩,٢٨٦,٠٧٥	٢١٠,٨٤٨,٧١٥	إهلاك واستهلاك
٨١٨,٩٥٩,٩١٩	١,٠٦٩,٢٤٦,١٠٦	مصرفات إدارية أخرى
٢,٠٩٠,٥٠٣,٠٠٢	٢,٥٨١,٦٢٠,١٥٦	- الأجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٤٤,٦٦٩,٩٨٦	(٣٩٤,٩٢٥,٣٥٠)	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥,١٣٤,٥٥٤	٤٥٠,٠٠١	أرباح بيع أصول ثابتة
(٦٩,٧١٩,٧٨٦)	(١٣٧,٠٦٤,٧٨٥)	تكلفة برامج
(٧١,٣٦٦,٥٧٠)	(٨٤,٠١١,٨٩٦)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٥,٦٢٠,١١٥)	(٦٧,٣٤٣,٥٩٩)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٢٧٢,٦٨٣,٨٧٧	٢٩٧,٢٠٢,٨١٩	إيرادات عقود تأجير تمويلي بالصافي
١٨,١١٧,٩١٦	٢٧,١٤٠,٩٠٧	إيرادات تأجير أخرى
(٤٤,٩٨٨,٧٨٨)	(٢١,٥٠١,٧٤٩)	أضمحلال أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(١٣,٦٨٩,١٦٥)	١٠,٠٠٠,٨٨٤	صافي العائد من نشاط التأمين *
١٦,٠٥٧,٣١٩	١٢,٣٠٠,٨١٤	إيرادات (مصروفات) أخرى
١٥٠,٨٧٩,٢٢٨	(٣٥٧,٧٥١,٩٥٤)	الإجمالي

\* يبين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٤١٧,٦٢٢,٩١٦	٥٣١,٨١٥,٨٠٠	الأقساط المباشرة
(٣٢,٤٠٣,٧٢٣)	(١٧,٧٢١,١٣٧)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(٢٩٨,٢٨١,٤٠١)	(٣٦٨,٢٠٧,٨٢٥)	التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
١,٥٩٩,٩٣٢	٦٢٨,٣٠٣	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٧,٦٨١,٩٥٣	٦,٣٣٨,٨٩٦	إيرادات أخرى مباشرة
(١٠٦,٨٥٢,٨٩٦)	(١٤٩,٩٣٧,٤٠٣)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
١٠,٠٩١,٤٨١	٢٠,٨٩٥,٨٨٩	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(٤,٥٤٣,٢٨٥)	(٤,٥٧٤,٦٩٩)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(٨,٦٠٤,١٣٨)	(٩,٢٣٦,٩٤٠)	اضمحلال مدينو عمليات التأمين
(١٣,٦٨٩,١٦٥)	١٠,٠٠٠,٨٨٤	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
(٦٠,٥٤١,١٤٤)	(٢٧٢,٥٩٨,١٧٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	٩,٢٥٣,٩٥٢	أرصدة لدى البنوك
-	(٦,٠٤٣,١٣٧)	أذون خزائنة
-	٣٨,٥٦٣	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(١٠,٠٩٩,٦٧٦)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
-	(١,٢٢٥,٩٣١)	أصول أخرى
(٦٠,٥٤١,١٤٤)	(٢٨٠,٦٧٤,٤٠٦)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
(١,٩٠٥,٨٥٩,٦٨٤)	(٢,١٥٠,٦٩٧,٨٣١)	الضريبة الجارية
١٣,٠١٦,٥٨٦	٣٥,٩٩٤,٣٤٩	الضريبة المؤجلة
(١,٨٩٢,٨٤٣,١٠٢)	(٢,١١٤,٧٠٣,٤٨٢)	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

	٨,٥٧١,١٩٧,٤٥٠	٧,٢٧٦,٥٠٧,٢١١
الربح قبل الضرائب	٨,٥٧١,١٩٧,٤٥٠	٧,٢٧٦,٥٠٧,٢١١
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	١,٩٢٨,٥١٩,٤٦٦	١,٦٣٧,٢١٤,١٢٢
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٣٥,٠٦٢,٤٤٧)	(١٩,٥٣٩,٧٩٢)
مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي	٢١٥,٠٤٨,٦٧١	٢٣٠,٧٤٨,١٥٠
استخدام أصول ضريبية مؤجلة	(٩,٣٨٤,٢٠٧)	(٨,٢٩١,٧٨٠)
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	١٣,٧٤٢,١٢٠	١٨,٣١٧,٨٧٨
المخصصات والعوائد المجنبية	٣٣,١٣٧,٥٣١	٤٥,٢٧٦,٧١٤
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح	٤,٦٩٦,٧٣٧	٢,١٣٤,٣٩٢
مصرف ضريبة الدخل الفعال	٢,١٥٠,٦٩٧,٨٣١	١,٩٠٥,٨٥٩,٦٨٤

#### الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

##### ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

##### ضريبة كسب العمل :

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

##### ضريبة الدمغة :

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

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

##### ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

##### ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ .

##### ضريبة الدمغة :

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص والربط والسداد.

ثالثاً: شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (شركة تابعة):-

##### ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١١ تم الفحص والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٦ تم الفحص من قبل المأمورية وقد تم الطعن على نتيجة الفحص و جاري تحديد موعد اللجنة الداخلية للبت في أوجه الخلاف مع المصلحة.
- عام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية ولم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه.

## ضريبة كسب العمل :

- السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تم فحص الشركة والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠١٨ لم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه .

## ضريبة الدمغة :

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

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

## ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

## ضريبة كسب العمل :

- الشركة غير ملزمة بحجزو توريد ضريبة الميراث للموظفين المنتدبين إليها من بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م).

## ضريبة الدمغة :

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

## الخصم والتحصيل تحت حساب الضريبة :

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

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

## ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

## ضريبة كسب العمل :

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

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

- السنوات من ٢٠١٣ وحتى يونيو ٢٠١٦ تقوم الشركة باستقطاع الضريبة المستحقة على العاملين لديها وتوريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية و بانتظام ، علماً بأن الشركة قدمت التسويات الضريبية عن هذه السنوات وقد تسلمت الشركة إخطار يطلب بيانات وتحليلات ومستندات على نموذج رقم (٣٢) فحص ، و تم الفحص وانتظار استخراج النتائج .

## ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ تم الفحص والسداد.

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

## ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الربط والسداد عن بعض البنود وباقي البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠٠٦ منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٧ و حتى ٢٠١٠ تم الربط والسداد عن بعض البنود و باقي البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٤ جاري التجهيز للفحص.
- عام ٢٠١٥ و حتى ٢٠١٨ تم تقديم الأقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

## ضريبة كسب العمل :

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

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

## ضريبة الدمغة :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠١٠ تم الربط والسداد.

- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٦ تم الفحص واستلام نموذج ١٩ و تم الاعتراض عليه في المواعيد القانونية.

- السنوات من ٢٠١٧ و حتى ٢٠١٨ لم تطلب للفحص بعد.

## ١٤- نصيب السهم من صافى أرباح الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٥,١٦٣,٤٨٧,٩٨٨	٦,٢٠٥,٩١٨,٤٩٦	صافي أرباح الفترة**
(١١,٢٥٠,٠٠٠)	(١٢,٧٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(٥١٥,٨٣٥,٣٤٣)	(٦٢١,٤٨٣,٦٥٨)	حصة العاملين فى الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
٤,٦٣٦,٤٠٢,٦٤٥	٥,٥٧١,٦٨٤,٨٣٨	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥	٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٤,٧٣	٥,٦٩	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

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

\*\* على أساس القوائم المالية المستقلة.

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

١٥- تويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
١٠,٨٥٧,٠٢٧,٩١٩	١٠,٨٥٧,٠٢٧,٩١٩	-	-	-	١٠,٨٥٧,٠٢٧,٩١٩
١٤,٤٨١,٥٤٥,٤٩١	١٤,٤٨١,٥٤٥,٤٩١	-	-	-	١٤,٤٨١,٥٤٥,٤٩١
٣٤,٥٣٧,٧٠٦,٣٧٠	٣٤,٥٣٧,٧٠٦,٣٧٠	-	-	-	٣٤,٥٣٧,٧٠٦,٣٧٠
-	-	-	-	٥٢,٤١٥,٦٦٦	٥٢,٤١٥,٦٦٦
١٥٧,٠٨٨,٧٠٢,١٣٩	١٥٧,٠٨٨,٧٠٢,١٣٩	-	-	-	١٥٧,٠٨٨,٧٠٢,١٣٩
-	-	-	-	١٠٦,٢٢٠,٥١٠	١٠٦,٢٢٠,٥١٠
-	-	١,٦٨٠,١٣٠,٣٠٢	٨٢٨,١٦٨,٧٦٦	-	٢,٥٠٨,٢٩٩,٠٦٨
-	-	-	-	-	٣٨,٠٤١,١٥٦,٢١٠
-	-	-	-	٥٥,٤٦٧,٣١٤	٥٥,٤٦٧,٣١٤
-	٢,٥٦٤,٧٧٩,٤٥٣	-	-	-	٢,٥٦٤,٧٧٩,٤٥٣
<b>٢٥٧,٥٧٠,٩١٧,٥٨٢</b>	<b>٢٥٧,٥٧٠,٩١٧,٥٨٢</b>	<b>١,٦٨٠,١٣٠,٣٠٢</b>	<b>٨٢٨,١٦٨,٧٦٦</b>	<b>٢١٤,١٠٣,٤٩٠</b>	<b>٦٦٠,٢٩٣,٣٢٠,١٤٠</b>
٣,٩٥٢,٧٥٨,١٢١	٣,٩٥٢,٧٥٨,١٢١	-	-	-	٣,٩٥٢,٧٥٨,١٢١
٢١٠,٠٧٢,١٦٢,٢٠٠	٢١٠,٠٧٢,١٦٢,٢٠٠	-	-	-	٢١٠,٠٧٢,١٦٢,٢٠٠
-	-	-	-	٦٦,٢٥٥,٥٤٢	٦٦,٢٥٥,٥٤٢
٤,٤٠٥,٦٥٢,٢١٦	٤,٤٠٥,٦٥٢,٢١٦	-	-	-	٤,٤٠٥,٦٥٢,٢١٦
-	-	-	-	-	١,٢٢٨,٦٧٠,٠٧٧
<b>٢١٩,٦٥٩,٢٤٢,١١٤</b>	<b>٢١٩,٦٥٩,٢٤٢,١١٤</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٦٦,٢٥٥,٥٤٢</b>	<b>٢١٩,٧٢٥,٤٩٨,١٥٦</b>

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

٠١ يناير ٢٠١٩	القياس وفقا لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	القياس وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية IFRS ٩	القيمة الدفترية وفقا لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	إعادة التويب* أثر المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS ٩	إعادة القياس* المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS ٩	القيمة الدفترية المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS ٩
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠	-	-	١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠
أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	(١٩,٠٨٣,٢٤٤)	-	١١,٥٠٣,٥٧٠,٩٩٦
أدون خزنة	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	٤٨,١٤٤,٦٤٨,٩٦٤	١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١	(٣٠,٥٤٨,٦١٦)	٤٩,٣٢٢,٠٠٣,٤٠٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	أصول مالية بغرض المتاجرة	أصول مالية بغرض المتاجرة	٧٦,٨٠٨,١٩١	-	-	٧٦,٨٠٨,١٩١
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤	(١,٢٠٢,٦٧١,١٨٨)	-	١٣٦,٧٦٢,٣٩٠,٦٣٦
مشتقات مالية	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	٣,٧٩٦,٠٤٥	-	-	٣,٧٩٦,٠٤٥
أدوات الدين	أستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الأستحقاق	التكلفة المستهلكة	٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩	٧٠٥,٥٧٥,٦٥٢	(٤,٦١٩,٦٤٩)	٣٨,٢٣٨,٩٦١,٨٤٢
أدوات الدين	أستثمارات مالية متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦	-	-	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦
أدوات حقوق الملكية	أستثمارات مالية متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٣٠,٤٦٩,٤٢٤	٦٠٢,٦١٨,٥٨٦	-	٨٣٣,٠٨٨,٠١٠
صناديق أستثمار	أستثمارات مالية متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	٤٥,٤٤٩,١٧٥	-	-	٤٥,٤٤٩,١٧٥
صناديق أستثمار	التكلفة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٢٧٠,٦٥٥	-	٣٨,٢٧٠,٦٥٥
أصول مالية أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٢,٤٠٣,٩٧٦,٤٧١	(٣,٤١٦,٧٦١)	-	٢,٤٠٠,٥٥٩,٧١٠
<b>إجمالي الأصول المالية</b>			<b>٢٥١,٧٢١,٣٥٠,٦٧٩</b>	<b>٢,٥٥٨,١٦٧,٩٥٤</b>	<b>(١,٢٠٢,٣٣٩,٤٥٨)</b>	<b>٢٥٣,٠١٩,١٧٩,١٧٥</b>
أرصدة مستحقة للبنوك	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩	١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١	-	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠
ودائع العملاء	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	-	-	٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣
مشتقات مالية	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	١,٢٤٥,٦٧٠	-	-	١,٢٤٥,٦٧٠
قروض أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨	-	-	٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨
التزامات مالية أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١,٣٢٢,٣٤٧,٥٩٣	-	-	١,٣٢٢,٣٤٧,٥٩٣
<b>إجمالي الألتزامات المالية</b>			<b>٢٢٣,٣٢٨,٧٣٤,٦٨٣</b>	<b>١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١</b>	<b>-</b>	<b>٢٢٤,٥٥٥,٤٣٧,٣٤٤</b>

\* يربط إعادة القياس بتعديلات الخسائر الأتتمانية المتوقعة، بينما يشمل إعادة التويب تعديلات خاصة بالتغيرات في أسس القياس.

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٤,٨١٠,٧٦٣,٢٢١	٣,٩١٩,٨٥٠,٧٢٥	نقدية
٦,٩٤٠,١٨٩,٥٩٩	٦,٩٣٧,١٧٧,١٩٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠	١٠,٨٥٧,٠٢٧,٩١٩	الإجمالي
١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠	١٠,٨٥٧,٠٢٧,٩١٩	أرصدة بدون عائد
١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠	١٠,٨٥٧,٠٢٧,٩١٩	الإجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٧٧٥,٣٠٣,٨٧٦	٨٦٥,٠١٦,٣١٦	حسابات جارية
١٠,٧٤٧,٣٥٠,٣٦٤	١٣,٦١٦,٥٢٩,١٧٥	ودائع
١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	١٤,٤٨١,٥٤٥,٤٩١	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
-	(٩,٨٢٩,٢٩٢)	
١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	١٤,٤٧١,٧١٦,١٩٩	الإجمالي
٤,٥٤٦,١٢٠,١٨١	٩,٤٨٠,٢٧٨,٩٢٠	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٧٧٥,٢٩٦,٢٨١	٣,٦٣٢,٨٦٠,٦٠٠	بنوك محلية
١,٢٠١,٢٣٧,٧٧٨	١,٣٦٨,٤٠٥,٩٧١	بنوك خارجية
-	(٩,٨٢٩,٢٩٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	١٤,٤٧١,٧١٦,١٩٩	الإجمالي
٤٩٣,٥٦٨,٨٤٦	٧٠١,٥١١,٨٠٣	أرصدة بدون عائد
٢٨١,٧٣٥,٠٣٠	٢٧٢,٣٠٤,٥١٣	أرصدة ذات عائد متغير
١٠,٧٤٧,٣٥٠,٣٦٤	١٣,٥٠٧,٧٢٩,١٧٥	أرصدة ذات عائد ثابت
-	(٩,٨٢٩,٢٩٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	١٤,٤٧١,٧١٦,١٩٩	الإجمالي
١٠,٥٨٢,٦٥٤,٢٤٠	١٣,١٠٥,٠١٦,١٩٩	أرصدة متداولة
٩٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٦٦,٧٠٠,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	١٤,٤٧١,٧١٦,١٩٩	الإجمالي

١٨- أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٢,٧٤٣,٩٧٥,٠٠٠	٣٩١,٥٧٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
١٠,١٣٦,٧٠٠,٠٠٠	٤٦٤,٨٧٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٩,١٦١,٦٦٣,٣٢٠	٣٦,٠٦٥,٦١٩,٧٧٠	أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٦٧٠,٩٨٦,٢٩٥)	(٢,٣٨٤,٣٦٣,٤٠٠)	عوائد لم تستحق بعد
٤٩,٣٧١,٣٥٢,٠٢٥	٣٤,٥٣٧,٧٠٦,٣٧٠	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
-	(٣٦,٥٩١,٧٥٣)	
٤٩,٣٧١,٣٥٢,٠٢٥	٣٤,٥٠١,١١٤,٦١٧	الإجمالي

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٧٦,٨٠٨,١٩١	٥٢,٤١٥,٦٦٦	وثائق صناديق استثمار
٧٦,٨٠٨,١٩١	٥٢,٤١٥,٦٦٦	الأجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		الأجمالي	
الاصافي	مخصص خسائر الازمحلل	الاجمالي	الاصافي	مخصص خسائر الازمحلل	الاجمالي
٢,٦٥١,٧٧٤,٧١٦	(٥٧,٣١٤,٨٣٨)	٢,٧٠٩,٠٨٩,٥٥٤	٢,٩٣٧,٤٧٢,٩٧٦	(٩٧,٢٣٦,٧٤٤)	٣,٠٤٠,٢٣٦,٢٣٢
٧٧٠,٦٧٣,٥٨٨	(١٠,٠٩٧,٧٣٥)	٧٨٠,٧٧١,٣٢٣	٩٢٥,٨٨٣,١٨٢	(١٩,٨٠٣,٩٢٢)	٩٤٥,٠٧٩,٢٦٠
١٦,٥٧٣,٠٤٠,٧٩٩	(٢٦٩,٩١٧,٠٧٨)	١٦,٨٤٢,٩٥٧,٨٧٧	١٩,١٨٢,٩٤٥,٩٧٧	(٣٣٤,٢٧٠,٧٨٤)	١٩,٥١٧,٦٧٥,١٩٣
١,٣٥٠,٦٣٣,٤٦٤	(١٤,٠٩٨,٤٩٥)	١,٣٦٤,٧٣١,٩٥٩	١,٧٠٧,٢٥٩,٤٧٤	(٢٠,٧١٩,٣٤٣)	١,٧٢٧,٩٧٨,٨١٧
٢١,٣٤٦,١٢٢,٥٦٧	(٣٥١,٤٢٨,١٤٦)	٢١,٦٩٧,٥٥٠,٧١٣	٢٤,٧٥٣,٥٦١,٦٠٩	(٤٧٢,٠٣٠,٧٩٣)	٢٥,٢٨١,٥٣٠,٨١٦
<b>مؤسسات شاملة القروض الصغيرة</b>					
<b>للأنشطة الاقتصادية</b>					
٥٥,١٥٧,٤٠٨,١٨٧	(١,٣١١,١٨٥,٤٣٦)	٥٦,٤٦٨,٥٩٣,٦٢٣	٦٠,١٩٥,٢٩٧,٢٠٠	(١,٦٦١,٢٥٢,١٣٩)	٦١,٨٥٦,٥٤٩,٠٦١
٣٦,٦٥٤,٧٤٦,٩٨٣	(٣,١٢٤,٠٥٨,٦٧٩)	٣٣,٥٣٠,٦٨٨,٣٠٤	٤١,٤٧٥,٦٥٩,٥٩٠	(٤,٢٠٩,٧٨٨,٦٨٨)	٣٧,٢٦٥,٨٧٠,٩٠٢
٢٠,٢١٩,٦٧٢,٧٧٣	(٨١٧,٧٥٢,٥٥٤)	٢١,٠٣١,٩٢٠,٢١٧	١٩,٠٠٠,٣٣٥,٤٧٧	(٦١٣,٨٧٤,٤٤٤)	١٨,٣٨٦,٤٦٥,٠٣٣
٤,٧٧٨,٨٣٩,٥٤٩	(١٥٠,٩٣٦,٨٤٩)	٤,٦٢٧,٩٠٢,٧٠٠	٤,٥٥٢,٥٣٧,٩٦٠	(١٤٨,٤٤٤,٦٣٩)	٤,٧٠١,٠٠٢,٥٩٩
١١٦,٨١٠,٦٦٧,٩٦٢	(٥,٤٠٣,٩٣٣,١١٨)	١١١,٤٠٦,٧٣٤,٨٤٤	١٢٥,٢٢٩,٧٣٠,٢٢٧	(٦,٦٣٣,٣٧٩,٥١٠)	١١٨,٥٩٣,٣٥٠,٧١٧
١٣٨,١٥٦,٧٩٠,٠٥٩	(٥,٧٥٥,٣٦١,٦٤٤)	١٣٢,٤٠١,٤٢٨,٤١٤	١٤٩,٩٨٣,٢٩١,٨٣٦	(٧,١٠٥,٤١٠,٣٠٣)	١٤٢,٨٧٧,٨٨٦,٥٣٣
(٥,٩٨٥,٥٨١)			(٥,٩٨٥,٥٨١)		
(١٨٥,٧٤٢,٦٥٤)			(١٣٧,٧٠٧,٦١٠)		
١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤			١٤٩,٨٩٧,٥٩٩,٠٤٥		
<b>أرصدة متداولة</b>					
٩٩,٣٨٣,٤٢٢,٦٥٤			١٠٩,٤٨٤,٥٤٤,١٥٨		
٣٨,٥٨١,٦٣٩,١٧٠			٤٠,٣٥٥,٠٥٤,٨٨٧		
١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤			١٤٩,٨٣٩,٥٩٩,٠٤٥		

٢٠-١ مخصص خسائر الازمحلل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		أفراد		مؤسسات	
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
٣٥١,٤٢٨,١٤٦	١٤,٠٩٨,٤٩٥	٦٦٩,٩١٧,٠٧٨	١٠٠,٠٩٧,٧٣٥	٥٧,٣١٤,٨٣٨	الرصيد في أول السنة المالية
١٣٠,١٤٦,٣٣١	٤,٨٠٦,٧٥٤	٩١,١٠٥,٨٣٦	٣,٥١٣,٥٤٨	٣٠,٧٢٠,١٩٣	التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٤٨١,٥٧٤,٤٧٧	١٨,٩٠٥,٢٤٩	٣٦١,٠٢٢,٩١٤	١٣,٦١١,٢٨٣	٨٨,٠٣٥,٠٣١	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
(٦,٤٩٤,٦٣٩)	١,٨١٤,٠٩٤	(٣٣,٧٠٣,٠٨٥)	٦,١٩٢,٦٣٩	٩,٢٠١,٧١٣	صافي عبء الازمحلل خلال الفترة
(٨,٠٧٧,٥٠٩)	-	(٨,٠٧٧,٥٠٩)	-	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٥,٠٥٣,٣٧٣	-	٥,٠٥٣,٣٧٣	-	-	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٢٤,٩٠٩)	-	(٢٤,٩٠٩)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٧٢,٠٠٠,٧٩٣	٢٠,٧١٩,٣٤٣	٣٣٤,٢٧٠,٧٨٤	١٩,٨٠٣,٩٢٢	٩٧,٢٣٦,٧٤٤	الرصيد في آخر الفترة المالية
<b>مؤسسات</b>					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
٥,٤٠٣,٩٣٣,١١٨	١٥٠,٩٣٦,٨٤٩	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤	٣,١٢٤,٠٥٨,٦٧٩	١,٣١١,١٨٥,٤٣٦	الرصيد في أول السنة المالية
١,٠٧٢,٥٢٤,٨٥٧	-	-	٤٧٠,٥٠٣,٨٠٨	٦٠٢,٠٢١,٠٤٩	التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٦,٤٧٦,٤٥٧,٩٧٥	١٥٠,٩٣٦,٨٤٩	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤	٣,٥٩٤,٥٦٢,٠٨٧	١,٩١٣,٢٠٦,٤٨٥	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٢٧٩,٠٩٢,٨١٦	(٩٠,٥,٨٧٧)	(١٨٣,٦٤١,٠١١)	٦٨٣,١٤٥,٨٧٢	(٢١٩,٥٠٦,٦٥٨)	صافي عبء الازمحلل خلال الفترة
٩,٣٩٢,٠٦٧	-	-	٩,٣٩٢,٠٦٧	-	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٣١,٥٦٣,٣٤٨)	(١,٥٦٦,٢٣٢)	(٢٠,٢٣٧,٠٩٩)	(٧٧,٣١١,٧٣٨)	(٣٢,٤٤٨,١٨٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٦٦٣,٣٧٩,٥١٠	١٤٨,٤٦٤,٦١٩	٦١٣,٨٧٤,٤٤٤	٤,٢٠٩,٧٨٨,٦٨٨	١,٦٦١,٢٥٢,١٣٩	الرصيد في آخر الفترة المالية
<b>الاجمالي</b>					

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		أفراد		مؤسسات	
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
٣٢٩,٨١٢,٣٧٧	١٤,١٨٨,٣٤٩	٢٤٥,٧٧٥,٦٢٩	١٥,٢٦٦,٩٤٣	٥٤,٥٨١,٤٥٦	الرصيد في أول السنة المالية
٢٢,١٦٧,٢٧٦	(٨٩,٨٥٤)	١٦,١٠٣,١٣٤	٣,٤٢٠,٦١٤	٢,٧٣٣,٣٨٢	صافي عبء الازمحلل خلال السنة
(١٤,٤٧٦,١٢١)	-	(٥,٨٨٦,٢٩٩)	(٨,٥٨٩,٨٢٢)	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
١٣,٩٢١,٧٩٣	-	١٣,٩٢١,٧٩٣	-	-	متحصلات من قروض سبق أعدامها
٢,٨٢١	-	٢,٨٢١	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٥١,٤٢٨,١٤٦	١٤,٠٩٨,٤٩٥	٦٦٩,٩١٧,٠٧٨	١٠٠,٠٩٧,٧٣٥	٥٧,٣١٤,٨٣٨	الرصيد في آخر السنة المالية
<b>مؤسسات</b>					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
٤,٩٩٨,٣٤٤,٨٣٤	١٦٤,٦٠٢,٨٤٧	٥٤٣,٨٨٦,٧٥٥	٢,٩٤٤,٨٢٤,٤٩٨	١,٣٤٥,٠٣٠,٧٤٤	الرصيد في أول السنة المالية
٥٠٨,١٣٣,٠٨٢	(١٢,٩٩٢,٦٨٧)	٦٧٣,٤٠٩,١٠٠	٢٨٢,٦٨١,٤١٩	(٣٤,٩٧٤,٧٥٠)	صافي عبء الازمحلل خلال السنة
(١٣٧,٣٨٥,٦٨٢)	(٧٤٦,١٣٤)	-	(١٣٦,٣٣٩,٥٤٨)	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٣٠,٧١٩,٠٩٩	-	-	٣٠,٧١٩,٠٩٩	-	متحصلات من قروض سبق أعدامها
٤,١٣١,٧٨٥	٧٢,٨٢٣	٤٥٧,٧٠٩	٢,٤٧٢,٨١١	١,١٢٩,٤٤٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥,٤٠٣,٩٣٣,١١٨	١٥٠,٩٣٦,٨٤٩	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤	٣,١٢٤,٠٥٨,٦٧٩	١,٣١١,١٨٥,٤٣٦	الرصيد في آخر السنة المالية
<b>الاجمالي</b>					

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢١ - مشتقات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٤٠,٠٨٣,٩٣٤	-	١,٨٣٥,٧٢٤,٨٣٩	- عقود صرف أجلة
٢٦,١٧١,٦٠٨	-	١,٧٠١,٤٦٦,٩١٥	- عقود مبادلة عملات
٦٦,٢٥٥,٥٤٢	-	٣,٥٣٧,١٩١,٧٥٤	اجمالي
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
-	١٠٦,٢٢٠,٥١٠	٥,١٢٧,٧٤٥,٥١٣	- عقود مبادلة أسعار العائد
-	١٠٦,٢٢٠,٥١٠	٥,١٢٧,٧٤٥,٥١٣	الاجمالي
٦٦,٢٥٥,٥٤٢	١٠٦,٢٢٠,٥١٠	٨,٦٦٤,٩٣٧,٢٦٧	الاجمالي

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

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) أصل بمبلغ ١٠٦,٢٢٠,٥١٠ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٣,٧٩٦,٠٤٥ في نهاية سنة المقارنة. بلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية بمبلغ ١٠٢,٤٢٤,٤٦٦ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل خسارة بمبلغ ٢٦,٧٣٢,٥١٠ في نهاية فترة المقارنة. وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى مبلغ ١٠٠,٣٥٥,٤٦٦ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل أرباح بمبلغ ٢٥,٥٦٩,١٠٠ في نهاية فترة المقارنة.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٢ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦	١,٦٨٠,١٣٠,٣٠٢	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦	١,٦٨٠,١٣٠,٣٠٢	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٧,١٩٠,٥٨٤	٩٧,١٩٠,٥٧٣	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١٣٣,٢٧٨,٨٤٠	٦٨٩,٥٤٩,٥٦٣	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٣٠,٤٦٩,٤٢٤	٧٨٦,٧٤٠,١٣٦	(ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية *
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٤٢٨,٦٣٠	أجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
٢,٢٦٩,٩٩٧,١١٠	٢,٥٠٨,٢٩٩,٠٦٨	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة : (أ) أدوات دين :
٣٦,٦٧٣,٨٧٢,٢٧٢	٣٧,٢٩٣,٤٩٨,٥١٩	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٨٤,١٣٣,٥٦٧	٧٤٧,٦٥٧,٦٩١	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
-	(١٤,٧١٩,٣٢٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩	٣٨,٠٢٦,٤٣٦,٨٨٥	إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)
-	-	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
٤٥,٤٤٩,١٧٥	٥٥,٤٦٧,٣١٤	(أ) وثائق صناديق استثمار : غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٤٥,٤٤٩,١٧٥	٥٥,٤٦٧,٣١٤	أجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
٣٩,٨٥٣,٤٥٢,١٢٤	٤٠,٥٩٠,٢٠٣,٢٦٧	إجمالي استثمارات مالية (٢+٣)
٤,٣٥٦,٠٩٤,٦١٦	٤,٥٣٢,٣٥٧,٨٣٧	أرصدة متداولة
٣٥,٤٩٧,٣٥٧,٥٠٨	٣٦,٠٥٧,٨٤٥,٤٣٠	أرصدة غير متداولة
٣٩,٨٥٣,٤٥٢,١٢٤	٤٠,٥٩٠,٢٠٣,٢٦٧	إجمالي الاستثمارات المالية
٣٩,٥٦٢,٥٣٣,٥٢٥	٣٩,٧٠٦,٥٦٧,١٨٧	أدوات دين ذات عائد ثابت
٣٩,٥٦٢,٥٣٣,٥٢٥	٣٩,٧٠٦,٥٦٧,١٨٧	إجمالي أدوات دين

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة	وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية:
٢,٢٦٩,٩٩٧,١١٠	٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩	الرصيد في أول السنة المالية الحالية
٦٢٥,٨٨٩,٢٤١	٧٠٥,٥٧٥,٦٥٢	اثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
١٠٢,٨٦٦,٩٧٠	٣,٨٦٨,١٥٢,٩٦١	إضافات
(٣٢,١٨٦,٢٠٣)	٨٦,٦٦١,٣٣٤	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٣٠,١٣٨٥,٣٤٨)	(٤,٠٨١,٣٣٢,٢٥٠)	استبعاذات (بيع / استرداد)
(١٨١,٧٦٦,٩٦٠)	(٧٥,١٠٧,٢٦٦)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٣٦,٩٣٢,١١١	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(١٢,٠٨٧,٨٥٣)	-	محول الى الأرباح المحتجزة
-	(١٤,٧١٩,٣٢٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٥٠٨,٢٩٩,٠٦٨	٣٨,٠٢٦,٤٣٦,٨٨٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة	وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:
٢,٦٩٨,٠٠٦,٧١٨	٣٣,٣٣١,٢٥٥,٩١٦	الرصيد في أول سنة المقارنة
١٧٦,٦٢٨,٥٦٥	٨,٥٩٨,٩٧٤,١٩٩	إضافات
(٤٣,٧٨٣,٠٧٠)	١٠٨,٧٩٦,٤٢٥	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٥٣١,٧٧١,٠٨٧)	(٣,٧٣٢,٤٠٣,٠٠٠)	استبعاذات (بيع / استرداد)
٢٣,٥١٣,٢٩٨	٨٨٠٠,٢٤٦	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٢٢,١٤٨,١٣٩)	٢٣٧,٥٨٢,٠٥٣	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٣٠,٤٤٩,١٧٥)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	إعادة تبويب استثمارات مالية
٢,٢٦٩,٩٩٧,١١٠	٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩	الرصيد في آخر سنة المقارنة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	أرباح استثمارات مالية
٤,٩٢٤,٩١٠	٥٩,٦٧٧,٩٦٢	أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤,٩٢٤,٩١٠	٥٩,٦٧٧,٩٦٢	الأجمالي

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٣- استثمارات في شركات شقيقة

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

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٢٣,٠٩%	٢,٩١٩,٨٦١	١,٣٧١,٥٠٣	٢٠,٥٩٧,٨٨٢	٣,٥٠٨,١١٠	١٦,١٥٣,٦٦٩	جمهورية مصر العربية	شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)
	٢,٩١٩,٨٦١	١,٣٧١,٥٠٣	٢٠,٥٩٧,٨٨٢	٣,٥٠٨,١١٠	١٦,١٥٣,٦٦٩		الإجمالي
نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٣,٠٩%	٢,٥٤٥,٣٦٦	(٧٤,٤٤٧)	١٧,٤١٩,٣٧٩	٣,١١٦,٧٧٦	١٤,١٤٠,٤٤٣	جمهورية مصر العربية	شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)
	٢,٥٤٥,٣٦٦	(٧٤,٤٤٧)	١٧,٤١٩,٣٧٩	٣,١١٦,٧٧٦	١٤,١٤٠,٤٤٣		الإجمالي

٢٤- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	برامج الحاسب الآلى
١١٥,٩٣٧,٢٦١	١٦٢,٢٣٩,٤٣٩	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٩٣,٩٠٦,٩٤٧	٨٤,٠٦٢,٧٦١	الإضافات
(٤٧,٦٠٤,٧٦٩)	(٤٣,٨٤٧,٢٨٩)	استهلاك الفترة
١٦٢,٢٣٩,٤٣٩	٢٠٢,٤٥٤,٩١١	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٥- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الإيرادات المستحقة
٢,٤٠٣,٩٧٦,٤٧١	٢,٥٦٤,٧٧٩,٤٥٣	المصرفوات المقدمة
٨٢,٠٦٥,٠٧٠	١٣٤,٢٩٥,٣٩٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٧٢,٩٤٩,٩٦٨	٦٠٥,٢٧٤,٢٤٢	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة
٧,٧٨١,٩٩٦	٥٢,٩٧٨,١٦٨	التأمينات والعهد
١٠,٣٤٦,٠١٩	١١,٩٣٢,٥٨٩	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٣١,٩٩٩,٩٨٧	١٨٠,٦٦١,٤٥٣	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
١,٥٣٢,٧٤٩	٣,٦٤٤,٦١٠	أخرى
٢٥٢,٣٧٢,٧٦٨	٢٨٣,٢٢٣,٦٦٤	
٢,٩٦٣,٠٢٥,٠٢٨	٣,٨٣٦,٧٨٩,١٧٨	
-	(٤,٦٤٢,٦٩٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٩٦٣,٠٢٥,٠٢٨	٣,٨٣٢,١٤٦,٤٨٥	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٦ - أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠١٨				
٢,٢٧١,٦٩٦,٦١٨	١٥٥,٦٨٧,٥٧٦	٧١٣,٧١٧,٤١٨	٢٣١,٩٢٥,٠٨٢	٣,٣٧٣,٠٦٦,٦٩٤
(٥٥٢,٦٨٩,٧١٩)	(١١١,٨٤٠,٧٤٣)	(٤٩٠,٧٤٠,٩٨٣)	(١٠٨,٦٠٥,٢٢٣)	(١,٢٦٣,٨٧٦,٦٦٨)
١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٩	٤٣,٨٤٦,٨٣٣	٢٢٢,٩٧٦,٤٣٥	١٢٣,٣١٩,٨٥٩	٢,١٠٩,١٥٠,٠٢٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٩	٤٣,٨٤٦,٨٣٣	٢٢٢,٩٧٦,٤٣٥	١٢٣,٣١٩,٨٥٩	٢,١٠٩,١٥٠,٠٢٦
١٨٣,٤٤٠,٨٤٢	٤٠,٢١٨,٥٠٥	٧٧,٤٥٣,٩٧٩	٢٤,٦٠٩,٠١٢	٣٢٥,٧٢٢,٣٣٨
(٤٠٩,٦١٧)	-	(١٧٥,٩٠١)	(١٤,٨٦٥)	(٦٠٠,٠٣٣)
٤٣,٧٣٨	-	١٤٥,١٣٩	١٤,٨٦٥	٢٠٣,٧٤٢
(٩٣,١٩٥,١٦١)	(١٠,٥١٣,٤٦٦)	(٧٣,٨٨٠,٧٣٦)	(١٩,٢٧٥,٢٨٣)	(١٩٦,٨٦٤,٧٤٦)
١,٨٠٨,٨٨٧,٠٥١	٧٣,٥٥١,٨٧٢	٢٢٦,٥١٨,٩١٦	١٢٨,٦٥٣,٤٨٨	٢,٢٣٧,٦١١,٣٢٧
في ١ يناير ٢٠١٩				
٢,٤٥٤,٧٢٨,١٩٣	١٩٥,٩٠٦,٠٨١	٧٩٠,٩٩٥,٤٩٦	٢٥٦,٥١٩,٢٢٩	٣,٦٩٨,١٤٨,٩٩٩
(٦٤٥,٨٤١,١٤٢)	(١٢٢,٣٥٤,٢٠٩)	(٥٦٤,٤٧٦,٥٨٠)	(١٢٧,٨٦٥,٧٤١)	(١,٤٦٠,٥٣٧,٦٧٢)
١,٨٠٨,٨٨٧,٠٥١	٧٣,٥٥١,٨٧٢	٢٢٦,٥١٨,٩١٦	١٢٨,٦٥٣,٤٨٨	٢,٢٣٧,٦١١,٣٢٧
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩				
١,٨٠٨,٨٨٧,٠٥١	٧٣,٥٥١,٨٧٢	٢٢٦,٥١٨,٩١٦	١٢٨,٦٥٣,٤٨٨	٢,٢٣٧,٦١١,٣٢٧
١٥٠,٩١٨,٥٨٦	١٩,٨٣٤,١٨٩	١٣٢,٥٣٥,٧٨٦	١٣,٤٦٣,٦٠٢	٣١٦,٧٥٢,١٦٣
(٨٥٦,٣٥٦)	(١٣٩,٧٥١)	(١٧,٦٠٧,٣١٠)	(١,٥٠٦,٦٠٣)	(٢٠,١١٠,٠٢٠)
٥١٧,٣٨٥	١٣٩,٧٥١	١٧,٦٠٣,٢٢٧	١,٥٠٦,٦٠٣	١٩,٧٦٦,٩٦٦
(٧٧,٢٢٩,٦٠٦)	(٨,٧٠١,٠٠٨)	(٦٥,٩٩٧,٦٩٥)	(١٥,٠٧٣,١١٧)	(١٦٧,٠٠١,٤٢٦)
١,٨٨٢,٢٣٧,٠٦٠	٨٤,٦٨٥,٠٥٣	٢٩٣,٠٥٢,٩٢٤	١٢٧,٠٤٣,٩٧٣	٢,٣٨٧,٠١٩,٠١٠
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩				
٢,٦٠٤,٧٩٠,٤٢٣	٢١٥,٦٠٠,٥١٩	٩٠٥,٩٢٣,٩٧٢	٢٦٨,٤٧٦,٢٢٨	٣,٩٩٤,٧٩١,١٤٢
(٧٢٢,٥٥٣,٣٦٣)	(١٣٠,٩١٥,٤٦٦)	(٦١٢,٨٧١,٠٤٨)	(١٤١,٤٣٢,٢٥٥)	(١,٦٠٧,٧٧٢,١٣٢)
١,٨٨٢,٢٣٧,٠٦٠	٨٤,٦٨٥,٠٥٣	٢٩٣,٠٥٢,٩٢٤	١٢٧,٠٤٣,٩٧٣	٢,٣٨٧,٠١٩,٠١٠

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٦٠٠,١١١,٣٧٨	٣١٦,٤٣٤,٦٥٣	حسابات جارية
١٠,٨٨٠,٩٦٤,٨٣١	٢,١٢٢,٢٩٠,٣٠٢	ودائع
١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١	١,٥١٤,٠٣٣,١٦٦	عمليات بيع أدون خزائنه مع الالتزام بإعادة الشراء
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	٣,٩٥٢,٧٥٨,١٢١	الإجمالي
١,٢٢٦,٧١٦,٧٤٣	١,٥١٤,٠٤٥,٥٩٤	بنوك مركزية
١٠,٨٨١,٤٤٣,٥٠٣	٢,٠٩٧,٧٧٤,٧٥٩	بنوك محلية
٥٩٩,٦١٩,٠٢٤	٣٤٠,٩٣٧,٧٦٨	بنوك خارجية
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	٣,٩٥٢,٧٥٨,١٢١	الإجمالي
٥٨٧,٧٦٩,٥٠٠	٣٠٦,٦٧٨,٦٦٠	أرصدة بدون عائد
١٢,٣٤١,٨٧٨	٩,٧٥٦,٣٩٣	أرصدة ذات عائد متغير
١٢,١٠٧,٦٦٧,٨٩٢	٣,٦٣٦,٣٣٣,٤٦٨	أرصدة ذات عائد ثابت
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	٣,٩٥٢,٧٥٨,١٢١	الإجمالي
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	٣,٩٥٢,٧٥٨,١٢١	أرصدة متداولة
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	٣,٩٥٢,٧٥٨,١٢١	الإجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٤٩,٩٩٩,٥١٧,١٤٣	٤٧,٧٤٤,٤٩١,٥٧٥	ودائع تحت الطلب
٨٣,٢٤٨,٧٨٨,٧٣٦	٨١,٥٤٥,٣٠٨,٤٠٥	ودائع لأجل وبخطار
٤٣٣,٣٠٩,١٢٢,٠٠٠	٤٩٠,٨٢,٤١٨,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٢٢,٠٣٢,٥٨٠,٤٧٥	٢٥,١٠٤,٦٠٠,١٠٢	ودائع توفير
٦,٧٠٠,٧٣١,٤٢٩	٦,٥٩٥,٣٤٤,١١٨	ودائع أخرى *
٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	٢١٠,٠٧٢,١٦٢,٢٠٠	الإجمالي
١١٠,٧٠٢,٦٨٦,٤٤١	١٠٦,١٤٣,٠٣٠,٣١٧	ودائع مؤسسات
٩٤,٥٨٢,٨٣٣,٣٤٢	١٠٣,٩٢٩,١٣١,٨٨٣	ودائع أفراد
٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	٢١٠,٠٧٢,١٦٢,٢٠٠	الإجمالي
٢٨,٩٦٩,٥٣١,٢٧١	٢٩,٧١٠,٥٣٩,٨٥٨	أرصدة بدون عائد
٦٤,٦٨٩,٢١٠,٧٦٦	٦٨,٢٣٤,١٤٥,٥٨٠	أرصدة ذات عائد متغير
١١١,٦٦٦,٧٧٧,٧٨٦	١١٢,١٢٧,٤٧٦,٧٦٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	٢١٠,٠٧٢,١٦٢,٢٠٠	الإجمالي
١٦٢,٦٨٠,٥٠٣,٨٨١	١٦٧,٤٧٩,٨٩١,٦٩٧	أرصدة متداولة
٤٢,٦٠٥,١٥٩,٠٢٢	٤٢,٥٩٢,٢٧٠,٥٠٣	أرصدة غير متداولة
٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	٢١٠,٠٧٢,١٦٢,٢٠٠	الإجمالي

\* و تتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ودائع قدرها ٣٠٥,٢٠٢,٩٩٨ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٢٩٦,٨٠٠,١٥٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٤٤,٧٦٩,٧٤٤	٢١,٩٢٨,٣٠٦	بنك الاتحاد الوطني
٢٠٢,٣٣١,٥٤١	٩٠,٣٦٦,٣٣٣	البنك الأهلي المصري
١٢٠,٥٣٣,٣٣٣	١٤٠,٥٧٧,٧٧٨	البنك التجاري الدولي
١٧٧,٤٢٨,٦٠١	١٦١,٤٧١,٨١٠	بنك الاستثمار الأوروبي
٤,٩٩٧,٤٣٥	١,٨٣٤,٥١٢	البنك المصري الخليجي
١,٨٨٠,٩٢٨,٠٠٠	١,٧٠٨,٥٧٠,٥٠٠	بنك قطر الوطني
٤٠٠,٢٧,٨٦١	-	بنك عوده
٢,٢٥٤,٠٠٠,٠٣٣	١,٨٠٨,٥٩٩,٢١٥	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٢٥,٢٧٤,٧١٥	-	بنك الإسكندرية
١٠٢,٦٩٨,١١١	١٧٩,٣٩٦,٨٦٩	بنك مصر
١٤٦,٢٠٠,٦٧٨	١٤٨,٤١٠,٨١٤	البنك الأهلي الكويتي
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٢,٥٠٠,٠٠٠	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٢٠٩,٣٥٤,٩٧٦	٤٢,٠٣٦,٠٧٩	بنك قناة السويس
٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨	٤,٤٠٥,٦٥٢,٢١٦	الإجمالي
٣,٢٥٤,٤١٩,٧٣١	٣,٠٢٤,٤٦٥,٤٧٠	أرصدة متداولة
١,٩٨٤,١٢٥,٢٩٧	١,٣٨١,١٨٦,٧٤٦	أرصدة غير متداولة
٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨	٤,٤٠٥,٦٥٢,٢١٦	الإجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
١,٣٢٢,٣٤٧,٥٩٣	١,٢٢٨,٦٧٠,٠٧٧	عوائد مستحقة
١١١,٩٤١,٥٦٦	١٢٦,١٢٩,٠٢١	إيرادات مقدمة
٥٦٩,٦٥٥,٨٧٤	٦٩١,٦٢٥,٤١٨	مصرفات مستحقة
٩٢,٥٣١,٦٩٠	٧٢,٤١٢,٠١٢	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٦١٠,٤٧٦,٨٧٥	١,٢١٦,٩٥١,٩٢٩	ارصدة دائنة متنوعة
٢,٧٠٦,٩٧٣,٥٩٨	٣,٣٣٥,٧٨٨,٤٥٧	الإجمالي

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

٣١- مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩						
البيان	الرصيد أول السنة	اثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩	المكون خلال الفترة	فروق ترجمة		الرصيد آخر الفترة
				ارصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	المستخدم خلال الفترة	
مخصص مطالبات ضريبية	٣٤٥,٨٧٤,١٨٧	-	٧٧٨,٥٨٩	(١٢٣,٣١٣,٣٥٠)	(٣,٩١٧,٨٧٩)	٢١٩,٤٢١,٥٤٧
مخصص مطالبات قضائية	١٢,٧٦٧,٨٠٤	-	١٣,٠١٥,٨٢٨	-	(٧٤,٨٥٤)	٢٥,٥٦١,٣٣٦
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٩٠,٧٩٦,٥٧٣	١٥٣,٢٤١,٩٢٣	١٧٦,٦٣٩,٩٨٠	-	(٢,٦٠٨,٣٣٣)	٦١٨,٠٧٠,١٤٣
مخصص حياة الامانة	٣٥,٩١٨,٦٢٠	-	-	-	(٣,٢٠٥,٤٥٢)	٣٢,٧١٣,١٦٨
مخصص مخاطر التشغيل	٤٨٧,٥٨٧	-	٢٢٢,٥٥٢	-	-	٧١٠,١٣٩
الاجمالي	٦٨٥,٨٤٤,٧٧١	١٥٣,٢٤١,٩٢٣	١٩٠,٦٥٦,٩٤٩	(١٢٣,٣١٣,٣٥٠)	(٥,٩٦١,٢٦٧)	٨٩٦,٤٧٦,٣٣٣

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

٣٢- حقوق حملة وثائق التأمين

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢,٣٥٢,٣٩٦,٦٨٢	١,٩٨٤,١٨٨,٨٥٧	المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص و تكوين الأموال
٨١,٣٧٨,٣٣٧	٧٦,٨٠٣,٦٣٨	مخصص المطالبات تحت التسديد
٢,٤٣٣,٧٧٥,٠١٩	٢,٠٦٠,٩٩٢,٤٩٥	الاجمالي

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

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

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
-	-	(٦٩,٠٠٠,٨٩٢)	(٧٨,٠١٢,٤٢١)	الأصول الثابتة
٣٦٠,٤١٣,٠٠٠	٣٧٤,٦٢٢,٥٣٩	-	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائرأضمحلال القروض)
-	٧,١٣٩,٠٣٢	(١٣٣,٣٢٩,٥٦٦)	-	فروق التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٣,١٦٢,٤٦١	٢٥,٨٦٨,٢٨٥	(٣,٦٥٠,٠٦٩)	-	أخرى
٣٨٣,٥٧٥,٤٦١	٣٠٧,٦٢٩,٨٥٦	(٧٢,٦٥٠,٩٦١)	(٢١١,٣٤١,٩٨٧)	اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة
١٧٢,٢٣٣,٤٧٤	٢٣٤,٩٧٨,٨٩٥	-	-	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة		الرصيد في بداية السنة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣٠٧,٦٢٩,٨٥٦	٢٨٤,٢١٤,٤٢١	(٧٢,٦٥٠,٩٦١)	(٥٨,٦٦٦,٠٨١)	اثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
-	-	(١٣٥,٥٨٩,١٨١)	-	الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة
٣٤,٢١٦,٧٧٧	٢٣,٤١٥,٤٣٥	(٣,١٠١,٨٤٥)	(١٤,٠٢٤,٨٨٠)	الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة
٣٨٣,٥٧٥,٤٦١	٣٠٧,٦٢٩,٨٥٦	(٢١١,٣٤١,٩٨٧)	(٧٢,٦٥٠,٩٦١)	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(١٣٣,٣٢٩,٥٦٦)	٧,١٣٩,٠٣٢	فروق التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤١,٧٢٨,٨٢٨	(٣,٢٤٤,٥٠٦)	اثر التغيير في السياسات المحاسبية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
		<b>الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن:</b>
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٧٧,٠٠١,٢١١	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٩٣,٥٣٩,٨٤٣	٥٠,١٥٩,٧١٤	<b>المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:</b>
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		<b>المزايا العلاجية بعد التقاعد</b>
٣٤٢,٢٠٨,٩٧١	٣٨٣,٤١٨,٩٠٧	تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٩٥,٦١٢,٥١٤	٩٣,٥٨٢,٣٠٤	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٧٧,٠٠١,٢١١	أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
		<b>تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:</b>
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	الرصيد في أول السنة المالية
١٩,٥٣٠,٧٨٢	٨,١٥٥,٥١٩	تكلفة الخدمة الحالية
٦٧,٧٤٢,٢٠٩	٤٤,٠٣٤,٤٠٦	تكلفة العائد
٦,٢٦٦,٨٥٢	(٢,٠٣٠,٢١١)	خسائر / أرباح اكتوارية
(٢١,١٢١,٧٢٦)	(١٠,٩٧٩,٩٨٨)	مزايا مدفوعة
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٧٧,٠٠١,٢١١	
		<b>تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي</b>
١٩,٥٣٠,٧٨٢	٨,١٥٥,٥١٩	تكلفة الخدمة الحالية
٦٧,٧٤٢,٢٠٩	٤٤,٠٣٤,٤٠٦	تكلفة العائد
٦,٢٦٦,٨٥٢	(٢,٠٣٠,٢١١)	الخسائر / أرباح اكتوارية المحققة خلال الفترة
٩٣,٥٣٩,٨٤٣	٥٠,١٥٩,٧١٤	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
		<b>وتتمثل الغروض اكتوارية الرئيسية المستخدمة لمعرفة البنك فيما يلي:</b>
٪١٨,١٠	٪١٨,١٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٨,١٠	٪١٨,١٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٪١٣,٢٨	٪١٣,٢٨	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٣,٢٨	٪١٣,٢٨	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ٪ في معدل تكلفة المزايا الطبية:
		<b>الائثر على إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد</b>
٪١٤,٩٢	٪١٦,٩٨	المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٥- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ موزع على ٨٩٠,٤٢٢,٧١٤ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٧٦٥,٠٩٩,٧١٤ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٨ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري إلى ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٨٩٠,٤٢٢,٧١٠ جنيه مصري وذلك خصما من الاحتياطي العام.
- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر 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 وجرى إتخاذ الموافقات على تلك الزيادة من الجهات الرسمية.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ تجزئة القيمة الاسمية لكل سهم من أسهم رأس مال البنك من ١٠ (عشرة) جنيه مصري للسهم إلى ٥ (خمس) جنيه مصري للسهم وجرى إتخاذ الموافقات من الجهات الرسمية.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٦- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	الاحتياطي العام (أ)
٢,٧٨١,٩٩٢	٢,٧٨١,٩٩٢	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	احتياطي قانوني (ج)
(٦٧٩,١٦٦,٠٩٩)	٥٣٤,٠٥٣,١١٧	احتياطي القيمة العادلة (د)
١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	احتياطي خاص (هـ)
١٢,٠٥٤,٩٦٥	١٨,٤٨٩,٥١٩	احتياطي رأسمالي
١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	-	احتياطي مخاطر IFRS ٩
-	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام *
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال
١٠,٦١٥,١١٤,٩١٧	١٥,٦٧١,٣٩٨,٤٨٠	اجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

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

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	(أ) الاحتياطي العام
٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣	٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨	محول من الأرباح المحتجزة
(٨٩٠,٤٢٢,٧١٠)	-	المحول لزيادة رأس المال
٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
٨,٩٧٤,٠٢٣	٢,٧٨١,٩٩٢	الرصيد في أول السنة المالية
(٦,١٩٢,٠٣١)	-	محول الي الأرباح المحتجزة
٢,٧٨١,٩٩٢	٢,٧٨١,٩٩٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	(ج) احتياطي قانوني
١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	الرصيد في أول السنة المالية
٣٦٤,٥٨١,٧١٨	٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨	محول من أرباح الفترة المالية السابقة
١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	(د) إحتياطي القيمة العادلة
(٩٠٢,٧٠٤,٤٥٦)	(٦٧٩,١٦٦,٠٩٩)	الرصيد في أول السنة المالية
-	١,٣٢٨,٨٨٢,١١٩	اثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
-	(١٣٥,٥٨٩,١٨١)	اثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩ للضريبة المؤجلة
٢١٥,٤٣٣,٩١٤	٣٦,٩٣٢,١١١	صافي التغيير في القيمة العادلة خلال الفترة (ايضاح ٢٢)
-	(٣٨,٥٦٣)	الخسائر الأتئمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(١٢,٠٨٧,٨٥٣)	المحول الي الأرباح المحتجزة
٨,١٠٤,٤٤٣	(٤,٨٧٩,٤١٧)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (ايضاح ٣٣)
(٦٧٩,١٦٦,٠٩٩)	٥٣٤,٠٥٣,١١٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

## (هـ) احتياطي خاص

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
-	١١٢,٧٣٩,٣٢٠	مخصصات إضمحلال القروض
-	٣٩,٤٨٦,٤٨٤	مخصصات الالتزامات العرضية
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	الإجمالي

## (٢) أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة

## الحركة على الأرباح المحتجزة :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٨,٢٤٣,٦٦٧,٩٨٧	٥,٩٥٧,٩٧٧,٠٥٣	الرصيد في أول السنة المالية
٣٦,٣٨٩,٤٤٤	-	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٦,٤٥٦,٤٩٠,١١٤	٧,٢٠٠,٥٤١,٤٣٦	صافي أرباح الفترة / السنة المالية
(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥)	(٧١٢,٣٣٨,١٧٢)	توزيعات السنة السابقة
(٧٠٥,٩٦٠,٦٩١)	(٥٥٢,٤٣٤,٥٦٢)	حصة العاملين في الأرباح
(١٤,٩٤١,٢٥٠)	(١٢,٢٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٦,٤٣٤,٥٥٤)	(١,٩٣٨,١٥٥)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨)	(٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣)	محول الى الاحتياطي العام
(٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨)	(٢٦٤,٥٨١,٧١٨)	محول الى الاحتياطي القانوني
٩,٣٦٨,٠٨٦	-	محول من احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (بالصافي بعد خصم الضرائب)
-	(١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣)	محول الى احتياطي مخاطر IFRS ٩
-	٦,١٩٢,٠٣١	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٧,٧٩٦,٨٢٥,١٣٥	٨,٢٤٣,٦٦٧,٩٨٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

## ٣٧- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٣,٩١٩,٨٥٠,٧٢٥	٤,٠٦٧,١٩٨,٣٥٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١١,٧٤٢,٥٠٥,٤٩١	١١,٤٨٧,٧٩٥,٣٣٨	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٣٨٩,٩٥٢,٨٨٨	٤,٧٠٢,٣١١,٨١٩	أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٦,٠٥٢,٣٠٩,١٠٤	٢٠,٢٥٧,٣٠٥,٥١٢	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,٠٠٥,٦٥٢,٠٨٣ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مقابل ٣٧٣,١٥٦,١٠٢ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ متمثلة في مشتريات مباني ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢,٧٨١,١١٦,٠٤٥	٢,٢٤٩,١١٢,٣٦٠	الأوراق المقبولة
٤١,٩٩٦,٦٨٤,١٨٧	٣٩,٨٧٩,٠٦١,٧٠٠	خطابات ضمان
١,٩٥٩,١٣٢,٩٧٥	٢,٤٨٤,٣٣٠,٥٣٢	اعتمادات مستندية استيراد
٢٨٦,٠٥٦,٢٦٢	٨٠١,٩٤٢,٣٣٣	اعتمادات مستندية تصدير
٤٢٨,٦٧٥,٩٣٢	٦٩١,١٥٨,٣٤٤	التزامات محتملة أخرى
٤٧,٤٥٢,٠٢٢,٩٠١	٤٦,١٠٥,٩٦٢,٧٦٩	الإجمالي

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣٥,٤٥٨,٨٦٤,١٦٥	٣٣,٧٠٢,٤٢١,٧٢١	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٩٤,٥٩٠,٦١٤	٨٤,٧٩٧,٠٢٠	لا تزيد عن سنة واحدة
٢٧٧,٨١٨,٢١٢	١٩٤,٦٥٥,٦٣٥	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٧٣,٦٥٦,٨٤٨	٤٢,١٤٢,٨٠٥	أكثر من خمس سنوات
٤٤٦,٠٦٥,٦٧٤	٣٢١,٥٩٥,٤٦٠	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٩- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٥,٩٨٩,١٢٤	١,٨٦٧,٨٣١	أرصدة لدى البنوك
٧١,٧٤٦,٠٦١	٨١,٢٧١,٣٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٨,٧٧٧,٦٧٩,٢٤٠	٨,٢٢٢,١٥١,٤٩٩	خطابات ضمان خارجية
١,٧٠١,٤٦٦,٩١٥	٣,٨٨٣,٤١٢,٣١٦	مشتقات الصرف الأجنبي
٥,١٢٧,٧٤٥,٥١٣	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
١,٧٠٨,٥٧٠,٥٠٠	١,٨٨٠,٩٢٨,٠٠٠	قروض أخرى

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣٨	١٣٤	١١١	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
٦٤٦	٢٩	-	-	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
-	(١٢٥)	-	-	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
٦٨٤	٣٨	١١١	١١١	القروض القائمة في آخر الفترة المالية
٤١	١٧,٠٧٤	-	-	عائد القروض

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

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٦٨٤	٣٨	١١١	١١١	حسابات جارية مدينة
٦٨٤	٣٨	١١١	١١١	الأجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من اطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٤,٧٥٩,١٨٦	٧,٣٠٥,٥٠٢	٦٠,٧٤٤,٥٠٢	٦٤,٣٩٤,٣١١	الودائع فى أول السنة المالية
٣,٣٣٠,٥٣٤	٢٢٢,٢٣٩	٥,٩٠١,٧٥٠	٥,٣١٢,٩٩٩	الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية
(٧٨٤,٢١٨)	(٢,٦٣٠,٩٤٦)	(٢,٢٥١,٩٤١)	(٦,٤٢٤,٣٩١)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
٧,٣٠٥,٥٠٢	٤,٨٩٦,٧٩٥	٦٤,٣٩٤,٣١١	٦٣,٢٨٢,٩١٩	الودائع فى فى آخر الفترة المالية
٣٨١,٢٩٣	٢٣١,٩٣٩	٢,٥٢٩,٥٣٥	٢٤٠,٤٩٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
				وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي
٣,٩٢٩,٤٢٢	١,٢٩٨,٤٧٦	٤,٦٢٩,٥٨٢	٢,٤٨٥,٩٧٣	ودائع تحت الطلب
-	-	١٦,٠١٤	٨٣,٥٧٤	ودائع توفير
-	-	٣,١٠٠,٠٠٠	٤,١٠٠,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٣,٣٧٦,٠٨٠	٣,٥٩٨,٣١٩	٥٦,٦٤٨,٧١٥	٥٦,٦١٣,٣٧٢	ودائع لأجل وياخطار
٧,٣٠٥,٥٠٢	٤,٨٩٦,٧٩٥	٦٤,٣٩٤,٣١١	٦٣,٢٨٢,٩١٩	الأجمالى

(ج) معاملات اخرى مع الاطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٣٢,٤٠٣	٢٦,٠٣١	١١,٥٧٦	١,٠٨٦	ايرادات الأتعاب والعمولات
٣٤,٥٩٩	٣٤,٥٩٩	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
				وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
٣٤,٥٩٩	٣٤,٥٩٩	-	-	خطابات ضمان
٣٤,٥٩٩	٣٤,٥٩٩	-	-	الأجمالى

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

## ٤٠- صناديق استثمار البنك

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد اليومي التراكمي (ثماز) 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 ١٠,٣٤٨,٩٤٦ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بقيمة إجمالية ٣,٦٥٥,٦٧٢,٠٣٤ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٣٥٥,٤٠٩ وثيقة بمبلغ ١٢٥,٥٤٥,٠٣١ جنيه مصري منها مبلغ ١٧,٦٦٢,٠٥٠ مليون جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ومبلغ ٥٥,٤٦٧,٣١٥ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال ارباح و خسائر ومبلغ ٥٢,٤١٥,٦٦٦ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ١٣,٦٥٢,٨٥٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 فى ذلك التاريخ وتقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٥٧,٠٣٣ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بقيمة إجمالية ١٢,٥٥٢,٠٩٦ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١١,٠٠٤,٢٤٠ جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ٧١,٣٩٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الاكتتاب في صندوق استثمار البنك الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد طرحت وثائق استثمار الصندوق للاكتتاب العام بمبلغ ٢٥ مليون جنيه مصري موزعة على مائتين وخمسون ألف وثيقة بقيمة 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 فى ذلك التاريخ وتقوم شركة أنش سي للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٧٧,٦٠٣ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بقيمة إجمالية ١٩,٨٠٧,٩١٧ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٢,٧٦٢,٣٤٠ جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ١٥٤,٦٩٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.