

بنك قطر الوطنى الأهلئ
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

BDO خالد و شركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطنى الأهلى "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالى المستقل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة 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 في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة 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". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً فى نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم إكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بجدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى المستقل للبنك فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وعن أدائه المالى المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

القاهرة في ١٢ يوليو ٢٠٢٠



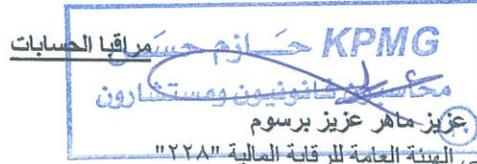
١٥٤٧

مهند طه خالد

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بإنجلترا
زميل جمعية المحاسبين و المراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين و المراجعين رقم ٢٤٤٤
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٥"

BDO خالد وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون



رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية "٢٢٨"

KPMG حازم حسن

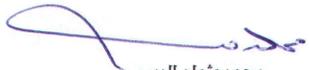
محاسبون قانونيون ومستشارون

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	إيضاح	الأصول
١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢	١٥,١٠٢,٠٠٠,٦٢٨	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	٥,٠٣٧,٩٥٣,٠٦٢	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٤٦,١٨١,٩٩٨,٩٩٧	٥٢,٢٤٤,٦٧٠,٥١٢	(١٨)	أذون خزائنة
١٥٤,٧٨٤,٠١٣,٣٧٣	١٥٩,٦١٨,٥١٦,٠٧٨	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٣,٤٥٨,٨٥٩	١٦٤,٦٣٢,٠١٤	(٢٠)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	٢,٢٢٣,٤٦٦,٨٢٤	(٢١)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨	٤٠,٤٥٣,٥٠٠,٣٦٦	(٢١)	- بالتكلفة المستهلكة
٦١,٦٧٨,٤٧٣	٥٩,٨٠١,٥٣٣	(٢١)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤٢,١٠٩,٠٨٩	٥٤٢,١٠٩,٠٨٩	(٢٢)	استثمارات في شركات تابعة و شقيقة
٢٠٢,٣٤٤,٦٤٧	١٩٤,٠٣٤,٠٦٤	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٣,٤٦٢,٩٢٥,٣٤٢	٣,٥٢٩,٤٦٧,٦١٤	(٢٤)	أصول أخرى
٥٤,٩٠١,٢٠٥	٤٤,٧٢٣,٤٥١	(٣١)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٤٥٧,٨٠٠,٤٨٣	٢,٤٢٠,٢٥٣,٢٣٠	(٢٥)	أصول ثابتة
٢٦٨,٩٢٠,٩٦١,٩٩٣	٢٨١,٦٣٥,١٢٨,٤٦٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	١٠,٥١٠,٢١٧,٣٢١	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	٢٢٣,٧٧٤,٥٢٥,٤٣٦	(٢٧)	ودائع العملاء
٤٤,٧١١,٩٠٢	٦٦,٧٥٣,٣٠١	(٢٠)	مشتقات مالية
٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧	٤,٢٨٣,٩٧٣,٣١٩	(٢٨)	قروض أخرى
٢,٧٨٩,٣٥٤,٣٣٢	٥,٧٨٨,٢٣١,٦٠٤	(٢٩)	التزامات أخرى
٧١٧,٥٤٨,٥٩٢	٦٢٥,٥٣٢,٢٠٢	(٣٠)	مخصصات أخرى
١,٠٣٨,٠٨٨,٤٢١	١,١٤٦,٩٦١,٤٠٧		التزامات ضمانات الدخل الجارية
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٥٠٧,٥٢٨,٧٨٦	(٣٢)	التزامات مزايا التقاعد
٢٣٤,٧٤٢,٧٥٤,٨٨٧	٢٤٦,٧٠٣,٧٢٣,٣٧٦		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
١٥,٦٢٩,٥٠٩,٢٥٤	١٧,٦٨٨,٣٦٠,٢٩٣	(٣٤)	احتياطات
٨,٧٥٤,٠٤٨,٠٠٢	٦,٤٦٨,٩٢٩,٩٦٦	(٣٤)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
٣٤,١٧٨,٢٠٧,١٠٦	٣٤,٩٣١,٤٠٥,٠٨٩		إجمالي حقوق الملكية
٢٦٨,٩٢٠,٩٦١,٩٩٣	٢٨١,٦٣٥,١٢٨,٤٦٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية


محمد عثمان الديب
 رئيس مجلس الإدارة وعضو المنتدب

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

إيضاح	من ١ أبريل ٢٠٢٠ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	من ١ أبريل ٢٠١٩ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	من ١ يناير ٢٠١٩ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٩
عائد القروض والائراجات المشابهة	(٦) ٧,٥١٠,٥٣١,٦٩٦	١٥,٥٦٠,٣٨٤,٦٤٥	٨,٠٣٨,٩٠٣,١٣٠	١٦,١١٥,٥٤٥,٦٣٩
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦) (٣,٩٦٢,٩٧٨,٨٨٩)	(٨,٢٢٣,٩٤٩,٥٧٤)	(٤,٥٨٦,٥٩٧,٦٤٨)	(٩,٤٩٧,٩٨٥,٢٩٨)
صافي الدخل من العائد	٣,٥٤٧,٥٥٢,٨٠٧	٧,٣٣٦,٤٣٥,٠٧١	٣,٤٥٢,٣٠٥,٤٨٢	٦,٦١٧,٥٦٠,٣٤١
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧) ٤٨١,٧٢٨,٢٤٨	١,١٣٣,١٢٥,٦٥٧	٥٩٤,٧٠٥,١٤٠	١,١٩٨,١٥٠,٨٢٧
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧) (١٢٤,٠٤٦,٨٠٦)	(٢٦٠,٥٣٦,٢٩٤)	(١١١,٢١٥,٧١٨)	(٢٢١,٩٩٨,٨٨٨)
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات	٣,٩٠٥,٢٣٤,٢٤٩	٨,٢٠٩,٠٢٤,٤٣٤	٣,٩٣٥,٧٩٤,٩٠٤	٧,٥٩٣,٧١٢,٢٨٠
إيرادات من توزيعات أرباح	(٨) ١٠,٧٦٢,٨٢٥	٢٥,٨٥٥,٤١٢	٣٢,٧٥٣,٨٣٢	٤٧,٦٦٤,٩٤٠
صافي دخل المتاجرة	(٩) ٢٢,٤٣٠,٨٠٧	٣٨,٠٣١,٦٢٧	٢٨,٩٤٢,٠٢٥	٤٩,٦٢٢,٨٨١
أرباح استثمارات مالية	(٢١) ١,٥٢٩,٨٩٦	٣,٣٠٨,٦٤٤	١,٦١٠,٠٤٤	٣,١٦٨,٩٥٧
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢) (٦١٧,٨٥١,٠٩٦)	(١,١٠٦,٩١٦,٧١٣)	(١٠٥,٢٨٠,٢٧٧)	(١٧٠,٩٦٣,٠١٢)
مصروفات إدارية	(١٠) (٨٥٦,٣٨٥,٤١٥)	(١,٨١٠,٩٢٤,٧٢٤)	(٨١٧,٧٢٢,٢٥٥)	(١,٦٨٤,١٧٥,٨٤٦)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١) ١٣٧,٠٥٥,٧٦٦	(١٣,٤٥٢,٢٧١)	(٢٥٠,٠٠٤,٣٥٠)	(٤٦٢,٨٠٠,٦١٧)
الربح قبل ضرائب الدخل	٢,٦٠٢,٧٧٧,٠٣٢	٥,٣٤٤,٩٥٦,٤٠٩	٢,٨٦٦,٠٩٣,٩٢٣	٥,٣٧٥,٨٢٩,٥٨٣
مصروف ضرائب الدخل	(١٣) (٧٢٠,٢٣٣,٤٠٢)	(١,٥٤١,٧٤٦,٨٤٦)	(٧٠٩,٤٦١,٠٠٢)	(١,٣٤٦,٩٠٣,٨٥٦)
صافي أرباح الفترة	١,٨٨٢,٥٤٣,٦٣٠	٣,٨٠٣,٢٠٩,٥٦٣	٢,١٥٦,٦٣٢,٩٢١	٤,٠٢٨,٩٢٥,٧٢٧
نصيب السهم من صافي أرباح الفترة	(١٤)	١,٥٨	١,٦٨	


 محمد عثمان الديب
 رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

من ١ يناير ٢٠١٩ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	من ١ أبريل ٢٠١٩ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	من ١ أبريل ٢٠٢٠ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٤,٠٢٨,٩٢٥,٧٢٧	٢,١١٦,٦٣٢,٩٢١	٣,٨٠٣,٢٠٩,٥٦٣	١,٨٨٢,٥٤٣,٦٣٠	صافي أرباح الفترة
				بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
(١٨,٦١٨,٨٤٢)	(٥,٠٥٤,٨٠٢)	(١٢٨,٤٥٧,٢٩٢)	٨٣,٠١١,٠٨٦	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٦٩٥,٧١٦	١,٠٤٤,٤٢٢	٢٢,٨٤٩,٧٩٧	(١٢,٨٤٨,٠١٧)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(٩,٣٦٨,٠٨٦)	(٩,٣٦٨,٠٨٦)	-	-	المحول الى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
				بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
٥٢,٠٦٢,١٤٩	٣٢,٤٨٣,١٣٤	٧٦,٦٣٩,٧٥٦	١٠,٣٤٧,٦٤٥	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١١,٧١٣,٩٨٣)	(٧,٣٠٨,٧٠٥)	(١٧,٢٤٣,٩٤٥)	(٢,٣٢٨,٢٢٠)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(٣٣,٢٦٧)	٨,٣١٧	(١٤,٧٥٠)	(٤٨٣)	الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧,٠٢٣,٦٧٧	١١,٨٠٤,٢٨٠	(٤٦,٢٢٦,٤٣٤)	٧٨,١٨٢,٠١١	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة، صافي بعد الضريبة
٤,٠٤٥,٩٤٩,٤١٤	٢,١٢٨,٤٣٧,٢٠١	٣,٧٥٦,٩٨٣,١٢٩	١,٩٦٠,٧٢٥,٦٤١	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

الإجمالي	صافي ارباح العام / الفترة	أرباح محتجزة	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي مخاطر معياري IFRS ٩	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال	
٣٠ يونيو ٢٠١٩												
٢٧,٦٩٧,٩٦٩,١٨٤	٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٤٠١,٣٥٠,٩٣٧	-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	٢,٧٨١,٩٩٢	(٦٧٩,١٧٨,٦٦٣)	١٢,٠٥٤,٩٦٥	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١,٢٨٧,٧٤٨,٦٧٦	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	-	١,٤٣٥,١٥١,٤٣٧	(١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣)	-	-	-	(١٥٢,٢٢٥,٨٠٤)	-	-	-	المحول الى إحتياطي المخاطر العام
(١٧٥,٩٧٦,٨٤١)	-	٢٦,٣٧٧,٢٨٣	(١,٤١٣,٦٩٧,٥١٤)	-	-	١,١٩٣,٣٠٥,٠٩٩	-	١٨,٠٣٨,٢٩١	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٢٧,٥٢١,٩٩٢,٣٤٣	٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٤٢٧,٧٢٨,٢٢٠	٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	٢,٧٨١,٩٩٢	٥١٤,١٢٦,٨٣٦	١٢,٠٥٤,٩٦٥	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١,٢٨٧,٧٤٨,٦٧٦	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
-	(٥,٢٣٢,٥٣١,٥٤٢)	(٦,١٩٢,٠٢٨)	-	-	-	-	٦,٤٣٤,٥٥٤	-	٤,٨٦٦,٣٥٥,٥٤٨	٣٤٥,٥٥٣,٤١٨	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(١,٦٨٤,٩٧٢,٣٧٤)	(١,٦٨٤,٩٧٢,٣٧٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠١٨
٢٦,٣٩١,٧٧٣	-	-	-	-	-	٢٦,٣٩١,٧٧٣	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
-	-	٩,٣٦٨,٠٨٦	-	-	-	(٩,٣٦٨,٠٨٦)	-	-	-	-	-	إعادة تويب صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند الاستبعاد
٤,٠٢٨,٩٢٥,٧٢٧	٤,٠٢٨,٩٢٥,٧٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٢٩,٨٩٢,٣٣٧,٤٦٩	٤,٠٢٨,٩٢٥,٧٢٧	٤٣٠,٩٠٤,٦٧٨	٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	٢,٧٨١,٩٩٢	٥٣١,١٥٠,٥٣٣	١٨,٤٩٩,٥١٩	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٣٠ يونيو ٢٠٢٠												
٣٤,١٧٨,٢٠٧,١٠٦	٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨	٤٣٢,٥١٧,٢٠٤	٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	١,١٦٩,٠٦٦	٥٢٤,٤١٥,٠٨٩	١٨,٤٨٩,٥١٩	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
-	(٥,٣١٧,٧٤٥,٦٥٢)	٢,٢٣٣,٢٠٣,١٩٩	-	-	-	-	٢,٨٩٠,٠١١	-	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	٤١٥,٩٣٢,٠٣٩	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(٣,٠٠٣,٧٨٥,١٤٦)	(٣,٠٠٣,٧٨٥,١٤٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠١٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠)	-	٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠	المحول من الإحتياطي العام لزيادة رأس المال
(٤٦,٢٢٦,٤٣٤)	-	-	-	-	-	(٤٦,٢٢٦,٤٣٤)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٣,٨٠٣,٢٠٩,٥٦٣	٣,٨٠٣,٢٠٩,٥٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٣٤,٩٣١,٤٠٥,٠٨٩	٣,٨٠٣,٢٠٩,٥٦٣	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	١,١٦٩,٠٦٦	٤٧٨,١٨٨,٦٥٥	٢١,٣٧٩,٥٣٠	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	إيضاح	
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥,٣٧٥,٨٢٩,٥٨٣	٥,٣٤٤,٩٥٦,٤٠٩		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
١٣٥,٥٠٣,٠٣٠	١٦٣,٧٣٢,٩٦٣	(١٠)	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٧٠,٩٦٣,٠١٢	١,١٠٦,٩١٦,٧١٣	(١٢)	إهلاك واستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(٣,٧٠٧,٨١٤)	(٦,٤٣٠,٩٢٨)		عبء اضمحلال الائتمان
١٢,٩٤١,٥٨٩	٦,٢٧٩,٧١٦		المستخدم من مخصصات القروض
٧٨,١٢٤,٨٤٤	(٩١,٩٨٩,٥٠٣)		متحصلات من ديون سبق أعدامها
(٣,٥٨١,٤٠٦)	(٢٩٠,٧٦٠)		صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى
(٤,٧٦٦,٨٣٩)	٦٣٣,٨٧٣		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
١٩٢,١٣١,٥٧١	(٩,٥٠٩,٦٠٦)		فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٣٥,٢٠٧,٧٠٦)	(٣٤,٧٣١,٣٦٠)		فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
-	(٣,٣٠٠,٠٠٠)		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٤٧,٦٢٤,٩٤٠)	(٢٥,٨٨٥,٤١٢)	(٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣,١٦٨,٩٥٧)	(٣,٣٠٨,٦٤٤)	(٢١)	إيرادات من توزيعات أرباح
			أرباح استثمار مالية
٥,٨٦٧,٨٣٥,٩٦٧	٦,٤٤٦,٧٠٣,٤٦١		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(١,٦٧٢,٦٣٦,٦٢٥)	(٢,٠٥١,٧٤٢,٩٩٦)		أرصدة لدى البنوك
١٥,٤٥٣,٧١٨,٩٢١	(٣,٨٧٩,٠٨٣,٠٥٥)		أذون خزائنة
(٥,٩٦٧,٧٧٣,٣٥٩)	(٥,٩٠٩,٦٢٤,٩٤٧)		قروض وتسهيلات للعملاء
(٤٤,٤٦٦,٤٢٤)	(٥٩,١٣١,٧٥٦)		مشتقات مالية
(٣,٠٨٠,١٦٦)	١,٨٧٦,٩٤٠		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥٧٥,٥٧٨,٦٩٤)	(٦٥,٤١٨,٣٣٢)		أصول أخرى
(٧,٢٩٧,٤٢٩,٥٠٥)	(٥,٥٢٠,٤٤٨,٠٦١)		أرصدة مستحقة للبنوك
(١,٤٤٣,٧٣٨,٠٢٤)	١٤,٧٠٩,١٥٩,٩٣٩		ودائع العملاء
٣١٣,٨٢٩,١٦٣	٨٤٤,٠٥٤,٣٠٦		التزامات أخرى
٦٦,٢٠٣,١٥٠	٢٥,٢٤٠,٤٠٢		التزامات مرابا التقاعد
(١,٣٤٩,١٧٤,٦٦٠)	(١,٤١٧,٠٩٠,٢٥٥)		ضرائب الدخل المسددة
٣,٧٠٨,١٥٠,١٨٤	٣,١٢٤,٤٩٥,٦٤٦		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(١٨٩,١٧٠,٥٧٧)	(١١٧,٩٠٦,٢٥٢)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٣٤٣,٠٦٠	٣,٣٣١,١٢٥		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢,٢٠٦,٨٥٧,٤٤٨	٣,٢٢٤,٤٢٤,٥٦٩		متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٢,٩٨٢,٢١٢,٥٥٤)	(٣,٤٦٣,٤٣٩,٣٠٢)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
٢٩,٦٣٢,٦٠٥	٢٥,٨٨٥,٤١٢		توزيعات أرباح محصلة
(٩٣٤,٥٥٠,٠١٨)	(٣٢٧,٧٠٤,٤٤٨)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٨٠,٣٠٠,٩٥٧)	(٢٩٠,٧٥٩,٠٥٨)		قروض أخرى
(١,٦٨٤,٩٧٢,٣٧٤)	(٨٤٨,٩٦٢,١٨٠)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٧٦٥,٦٧٣,٣٣١)	(١,١٣٩,٧٢١,٢٣٨)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
١,٠٠٨,٣٢٦,٨٣٥	١,٦٥٧,٠٦٩,٩٦٠		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
١٨,٠٣٧,٤٠٢,٢٢٧	١١,٢٢٤,٧٦٧,٤٩٢		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
١٩,٠٤٥,٧٢٩,٠٦٢	١٢,٨١١,٨٣٧,٤٥٢	(٣٥)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
١١,٢٤٣,٤٠٥,٠٦٠	١٥,١٠٢,٠٠٠,٦٢٨	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٥,١٤٤,٢٠٩,٤٤٧	٥,٠٤٦,٢٨٠,٢٢٩	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٣٢,٠٩٦,١١١,٦٦٦	٥٢,٢٩٧,١٢٨,٢١٩		أذون خزائنة
(٦,٠٢٨,١٦٦,٢٢٤)	(١٠,١٠٨,١٧٤,٣٥٣)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢,١٨٤,٣٠٠,٠٠٠)	(١٠٦,٧٠٠,٠٠٠)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣١,٢٢٥,٥٧٠,٤٨٧)	(٤٩,٣٤٨,٦٩٧,٢٧١)		أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٩,٠٤٥,٧٢٩,٠٦٢	١٢,٨١١,٨٣٧,٤٥٢		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولانحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في ٥ شارع شميليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٢٧ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٦,٦٢١ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٢ يوليو ٢٠٢٠.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

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

(ب) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

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

ب / ١- الشركات التابعة

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

ب / ٢- الشركات الشقيقة

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(ج) التقارير القطاعية

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

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

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

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د ١ - عملة التعامل والعرض

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

د ٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

(ه) الأصول المالية

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

(ه/١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة فى اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة فى المعيار المتمثلة فى:

- وجود تدهور فى القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار

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

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

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ز) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات المالية كأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو كالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

- يتم فصل المشتقات المالية التى 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 صافى دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك توييب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

- تغطية مخاطر تقلبات فى القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

- ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة 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.

(ز-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ز-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(ز-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ح) إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

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

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

(ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(ل) اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

(١/ل) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

(٢/ل) المعايير الكمية:

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

(٣/ل) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

التوقف عن السداد:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الترقي بين المراحل (١،٢،٣):

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

(م) الأصول غير الملموسة

(١/م) الشهرة

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

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

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

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

(ن) الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ع) الإيجارات

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

(١/ع) - 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/ع) - التأجير

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

(ف) النقدية وما فى حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

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

(ق) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(ر) مزايا العاملين

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

ويتم احتساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية. وكما هو وارد أدناه تحمل على قائمة الدخل الأرباح (الخسائر) التي تزيد عن ١٠٪ من القيمة العادلة لأصول اللانحة أو ١٠٪ من القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) فى نهاية السنة المالية السابقة أيهما أعلى. فى حالة زيادة الأرباح (الخسائر) الاكتوارية عن النسبة المشار إليها عليه يتم استهلاك تلك الزيادة بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل للموظفين المشاركين فى تلك النظم.

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

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

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

(ش) ضرائب الدخل

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

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

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

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

(ت) الاقتراض

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

(ث) رأس المال

(ث/١) تكلفة رأس المال

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

(ث/٢) توزيعات الأرباح

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

(خ) أنشطة الأمانة

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

(ذ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

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

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

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

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

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-1) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

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

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

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

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

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

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

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

- المشتقات:

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

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

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣٠ يونيو ٢٠٢٠		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
٪١٥,٨١	٪٩٠,٤٦	٪١٩,٨٠	٪٨٩,٦٥	- ديون جيدة
٪١١,٦٢	٪٥,٣١	٪١٣,٩٢	٪٥,٨٦	- المتابعة العادية
٪٢٥,٩١	٪١,٧٣	٪٢١,٣١	٪١,٨٨	- المتابعة الخاصة
٪٤٦,٦٦	٪٢,٥٠	٪٤٤,٩٧	٪٢,٦١	- ديون غير منتظمة
٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٤٦,١٨١,٩٩٨,٩٩٧	٥٢,٢٤٤,٦٧٠,٥١٢	أذون خزائنة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٣,٤٣٣,٨٦٦,٩٤٧	٣,٤٢٠,١٣٠,٣٧٣	- حسابات جارية مدينة
٩٧٥,٥٠٣,٢٩٠	١,٠٦٨,٦١١,٩١٠	- بطاقات ائتمان
١٩,٩٧٩,٤٠٥,٦٧٨	٢٣,٢٠١,٦٦٤,٠٥٦	- قروض شخصية
١,٧٤٣,٠٤١,٢٠٥	١,٩٥٥,١٢٧,٩٤٧	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٦٤,٧٦٢,٩٣٨,٦٨٥	٦٥,٦٢٠,٨٦٣,٨٣٣	- حسابات جارية مدينة
٤١,٢٤٨,٦٦٤,٤٣١	٤٣,٢٣٧,٠٦٨,٠٠٣	- قروض مباشرة
١٩,١١١,٩٥٩,٦٠٥	١٩,١٦٦,٤٩٠,٨١٣	- قروض و تسهيلات مشتركة
٣,٦٦٦,١٣٥,٠٦٠	٢,٨٢٣,٦٩١,٧٨٤	- قروض أخرى
(١٣٧,٤٦١,١٢٨)	(٨٧٤,٧٣٢,٦٤١)	العوائد المجنبة والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
٨٣,٤٥٨,٨٥٩	١٦٤,٦٣٢,٠١٤	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٤١,٦٠٩,٧٣٠,٩٦٥	٤١,٩٧٧,٣٧٣,٨٣٠	- أدوات دين
٢,٥٤٥,٦٥٢,٤٦٥	٢,٤٦٦,٠٨٨,٥١٢	أصول مالية أخرى
٢٤٥,٢٠٤,٨٥٤,٦٥٩	٢٥٦,٤٧١,٢٨٠,٩٤٦	الاجمالي

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣٠ يونيو ٢٠٢٠		أرصدة لدى البنوك
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٦٩٦,٩٥٤,٠٣٣	-	٤٠,٣٤٦,٠٠٠	٦٥٦,٦٠٨,٠٣٣	ديون جيدة
٤,٣٤٩,٣٢٦,١٩٦	-	٥٢٩,١٣٧,٤٩٩	٣,٨٢٠,١٨٨,٦٩٧	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٥,٠٤٦,٢٨٠,٢٢٩	-	٥٦٩,٤٨٣,٤٩٩	٤,٤٧٦,٧٩٦,٧٣٠	
(٨,٣٢٧,١٦٧)	-	-	(٨,٣٢٧,١٦٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٥,٠٣٧,٩٥٣,٠٦٢	-	٥٦٩,٤٨٣,٤٩٩	٤,٤٦٨,٤٦٩,٥٦٣	القيمة الدفترية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

أذون خزائنة	٣٠ يونيو ٢٠٢٠			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٥٢,٢٩٧,١٢٨,٢١٩	-	-	٥٢,٢٩٧,١٢٨,٢١٩
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٥٢,٢٩٧,١٢٨,٢١٩	-	-	٥٢,٢٩٧,١٢٨,٢١٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٢,٤٥٧,٧٠٧)	-	-	(٥٢,٤٥٧,٧٠٧)
القيمة الدفترية	٥٢,٢٤٤,٦٧٠,٥١٢	-	-	٥٢,٢٤٤,٦٧٠,٥١٢

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

قروض وتسهيلات للأفراد	٣٠ يونيو ٢٠٢٠			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	٢٨,٠٧٤,٨٢٧,٨٩٧	-	-	٢٨,٠٧٤,٨٢٧,٨٩٧
المتابعة العادية	١,١٤٤,٥٧٤,١٠٠	-	-	١,١٤٤,٥٧٤,١٠٠
متابعة خاصة	-	٤٩٧,٧٥٧,٦٦٣	-	٤٩٧,٧٥٧,٦٦٣
ديون غير منتظمة	-	-	٤٨٥,٣٩٣,١٨٩	٤٨٥,٣٩٣,١٨٩
	٢٩,٢١٩,٤٠١,٩٩٧	٤٩٧,٧٥٧,٦٦٣	٤٨٥,٣٩٣,١٨٩	٣٠,٢٠٢,٥٥٢,٤٤٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٧٣,١٣٦,٠٩٤)	(٨٨,٢٧٢,٦٥٠)	(٢٩٦,٠٠٩,٤١٩)	(٥٥٧,٤١٨,١٦٣)
القيمة الدفترية	٢٩,٠٤٦,٢٦٥,٩٠٣	٤٠٩,٤٨٤,٦١٣	١٨٩,٣٨٣,٧٧٠	٢٩,٦٤٥,١٣٤,٢٨٦

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠			قروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
١٢٣,٢٦٢,٦٨٨,٥٤٣	-	٨٠١,٤١٩,٧٤٤	١٢٢,٤٦١,٢٦٨,٧٩٩	ديون جيدة
٨,٧٤٧,٤١٣,٤٢٨	-	٦,٤٦٧,٧٤٧,٥٥٤	٢,٢٧٩,٦٦٥,٨٧٤	المتابعة العادية
٢,٦٧٤,١٤٠,٣٢٧	-	٢,٦٧٤,١٤٠,٣٢٧	-	متابعة خاصة
٣,٩١٥,٩٤٢,٠٥٧	٣,٩١٥,٩٤٢,٠٥٧	-	-	ديون غير منتظمة
١٣٨,٦٠٠,١٨٤,٣٥٥	٣,٩١٥,٩٤٢,٠٥٧	٩,٩٤٣,٣٠٧,٦٢٥	١٢٤,٧٤٠,٩٣٤,٦٧٣	
(٧,٧٥٢,٠٦٩,٩٢٢)	(٣,٤٤٠,٤٠٧,٢٠١)	(٢,٦٥٥,١٩٨,٩٥٠)	(١,٦٥٦,٤٦٣,٧٧١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٣٠,٨٤٨,١١٤,٤٣٣	٤٧٥,٥٣٤,٨٥٦	٧,٢٨٨,١٠٨,٦٧٥	١٢٣,٠٨٤,٤٧٠,٩٠٢	القيمة الدفترية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			قروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
١٢٢,١٩٥,٤٧٢,٤٤٤	-	١,٠٧٠,٣٩٠,٦٠٧	١٢١,١٢٥,٠٨١,٨٣٧	ديون جيدة
٧,٢١٩,٥٠٥,٥٠٥	-	٤,٨٢٢,٧٦٠,٨٢٧	٢,٣٩٦,٧٤٤,٦٧٨	المتابعة العادية
٢,٤٩٧,٥٣٣,٠٨٨	-	٢,٤٩٧,٥٣٣,٠٨٨	-	متابعة خاصة
٣,٦٦٩,٢٣٨,١٨٨	٣,٦٦٩,٢٣٨,١٨٨	-	-	ديون غير منتظمة
١٣٥,٥٨١,٧٤٩,٢٢٥	٣,٦٦٩,٢٣٨,١٨٨	٨,٣٩٠,٦٨٤,٥٢٢	١٢٣,٥٢١,٨٢٦,٥١٥	
(٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤)	(٣,١٠٠,٢٢٦,٧٨٧)	(٢,٥٠٧,١٥٤,٣٩٢)	(١,١٨٤,٦٧٠,٦٦٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢٨,٧٨٩,٦٩٧,٧٨١	٥٦٩,٠١١,٤٠١	٥,٨٨٣,٥٣٠,١٣٠	١٢٢,٣٣٧,١٥٦,٨٥٠	القيمة الدفترية

الاجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠			أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
١,٥٢٣,٨٧٣,٤٦٤	-	-	١,٥٢٣,٨٧٣,٤٦٤	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١,٥٢٣,٨٧٣,٤٦٤	-	-	١,٥٢٣,٨٧٣,٤٦٤	
(٧١,٨٨٩)	-	-	(٧١,٨٨٩)	مخصص خسائر الاضمحلال
١,٥٢٣,٨٧٣,٤٦٤	-	-	١,٥٢٣,٨٧٣,٤٦٤	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠			أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
-	-	-	-	درجة الائتمان
٤٠,٤٦٢,٥٦٢,٢١٦	-	-	٤٠,٤٦٢,٥٦٢,٢١٦	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٤٠,٤٦٢,٥٦٢,٢١٦	-	-	٤٠,٤٦٢,٥٦٢,٢١٦	
(٩,٠٦١,٨٥٠)	-	-	(٩,٠٦١,٨٥٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٠,٤٥٣,٥٠٠,٣٦٦	-	-	٤٠,٤٥٣,٥٠٠,٣٦٦	القيمة الدفترية

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

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

الاجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠			أرصدة لدى البنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٩,١٢٥,٣٦١	-	-	٩,١٢٥,٣٦١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٨,٣٢٧,١٦٧	-	-	٨,٣٢٧,١٦٧	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٩,١٢٥,٣٦١)	-	-	(٩,١٢٥,٣٦١)	أصول مالية أستحقت أو تم أستيعادها
-	-	-	-	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
٨,٣٢٧,١٦٧	-	-	٨,٣٢٧,١٦٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		أرصدة لدى البنوك
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٩,٠٨٣,٢٤٤	-	-	١٩,٠٨٣,٢٤٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
٩,١٢٥,٣٦١	-	-	٩,١٢٥,٣٦١	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 السنة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩,١٢٥,٣٦١	-	-	٩,١٢٥,٣٦١	الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣٠ يونيو ٢٠٢٠		أذون خزائنة
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٤,٤٣٨,٧٩٩	-	-	١٤,٤٣٨,٧٩٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٥١,٤٦١,٣٣٠	-	-	٥١,٤٦١,٣٣٠	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١٢,٣٨٨,٣١٨)	-	-	(١٢,٣٨٨,٣١٨)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(١,٠٥٤,٠٠٤)	-	-	(١,٠٥٤,٠٠٤)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٢,٤٥٧,٧٠٧	-	-	٥٢,٤٥٧,٧٠٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧	٢٧٠,٨٧٩,٧٩٥	١٤,٩٨٧,٢٣١	١٤٦,٥٨٠,٩٥١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
١٢١,٨٤٠,٦٨١	٢٦,٣٨٦,٢٤٧	٦٨,٨٩٩,٢٩١	٢٦,٥٥٥,١٤٣	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(١,٢٥٨,٠٩٣)	(١,٢٥٨,٠٩٣)	-	-	الإعدام خلال الفترة
٤,٣٨٦,١٢٨	-	٤,٣٨٦,١٢٨	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١,٤٧٠	١,٤٧٠	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٥٧,٤١٨,١٦٣	٢٩٦,٠٠٩,٤١٩	٨٨,٢٧٢,٦٥٠	١٧٣,١٣٦,٠٩٤	الرصيد في آخر الفترة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٤٨١,٥٧٤,٤٧٧	٤٢٦,٦٩٧,٨٦١	٢,٣٠٣,٠٢٨	٥٢,٥٧٣,٥٨٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١٠٩,٥٥١,٧٨٦	١٠,٢٥٦,٠٨٩	٥,٢٨٨,٣٣٤	٩٤,٠٠٧,٣٦٣	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٦٦,٠٤٥,٧٤٧)	(١٦٦,٠٤٥,٧٤٧)	-	-	الإعدام خلال السنة
٧,٣٩٥,٨٦٩	-	٧,٣٩٥,٨٦٩	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٢٨,٤٠٨)	(٢٨,٤٠٨)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧	٢٧٠,٨٧٩,٧٩٥	١٤,٩٨٧,٢٣١	١٤٦,٥٨٠,٩٥١	الرصيد في آخر السنة المالية
٣٠ يونيو ٢٠٢٠				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤	٣,١٠٠,٢٢٦,٧٨٧	٢,٥٠٧,١٥٤,٣٩٢	١,١٨٤,٦٧٠,٢٦٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٧٩١,٨١٤,٤٧٣	-	٥٥٩,٩٥٩,٦٣٨	٢٣١,٨٥٤,٨٣٥	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
(٦٠٤,٠٣٧,٩٤٩)	(١١١,٨٩٩,٣٣٢)	(٤٩٥,٣٩١,٩٠٤)	(٩٦,٧٤٦,٧١٣)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	(٢٧)	(١,٠٣٣,٧٦٩)	١,٠٣٣,٧٩٦	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	(١٨٧,٩١٩,٨١٩)	١٨٧,٩١٩,٨١٩	المحول الى المرحلة الثانية
-	٦١,٨٩٥,٩٦٧	(٤٣,١٣١,٦٧٨)	(١٨,٧٦٤,٢٨٩)	المحول الى المرحلة الثالثة
٧٦٥,٦٥٦,٢٤٩	٢٨١,٦٠٣,٦٥٥	٣١٧,٥٥٦,٥٣٦	١٦٦,٤٩٦,٠٥٨	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٥,١٧٢,٨٣٥)	(٥,١٠٦,٧٤٣)	(٦٦,٠٩٢)	-	الإعدام خلال الفترة
١,٨٩٣,٥٨٨	-	١,٨٩٣,٥٨٨	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٩,٨٦٤,٩٥٢	١٣,٦٨٦,٨٩٤	(٣,٨٢١,٩٤٢)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧,٧٥٢,٠٦٩,٩٢٢	٣,٤٤٠,٤٠٧,٢٠١	٢,٦٥٥,١٩٨,٩٥٠	١,٦٥٦,٤٦٣,٧٧١	الرصيد في آخر الفترة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٦,٣٨٨,٨١٤,٠٣٥	٢,٥٣١,٧١٦,٣٣٢	٢,٥٦٢,٢٥٥,٢٨٩	١,٢٩٤,٨٤٢,٤١٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١,١٦١,٣٧٠,٩٣٧	-	١,٠٠٧,١٦٩,٥٦٩	١٥٤,٢٠١,٣٦٨	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
(١,٤٩١,٧٢٩,٤٦١)	-	(١,١٦٨,٠٣٠,٨١٤)	(٣٢٣,٦٩٨,٦٤٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	(١,٠٨٥,٨٨٠)	١,٠٨٥,٨٨٠	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٣٤,٣٣٩,٥٦١	(٣٤,٣٣٩,٥٦١)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٨٤,٤٧٢,٤٧٨	(٨٣,٣٦٨,٥٦٦)	(١,١٠٣,٩١٢)	المحول الى المرحلة الثالثة
٩٦٦,٢٨٥,٩١٨	٦٤٥,١٣٩,٨٣٦	١٨٧,٤٦٣,٣٥٩	٩٣,٦٨٢,٧٢٣	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٦٧,٤٠٦,٥٩٥)	(٦٧,٤٠٦,٥٩٥)	-	-	الإعدام خلال السنة
١٨,٠٥٩,٦٦٠	-	١٨,٠٥٩,٦٦٠	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٤٣,٣٤٣,٠٥٠)	(٩٣,٦٩٥,٢٦٤)	(٤٩,٦٤٧,٧٨٦)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤	٣,١٠٠,٢٢٦,٧٨٧	٢,٥٠٧,١٥٤,٣٩٢	١,١٨٤,٦٧٠,٢٦٥	الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٦,٦٣٩	-	-	٨٦,٦٣٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٢,٦٦٧)	-	-	(٢,٦٦٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(١٢,٠٨٣)	-	-	(١٢,٠٨٣)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧١,٨٨٩	-	-	٧١,٨٨٩	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
٥,٩١٣	-	-	٥,٩١٣	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٩,٤٢١)	-	-	(٩,٤٢١)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(٢٥,٩٨٦)	-	-	(٢٥,٩٨٦)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٦,٦٣٩	-	-	٨٦,٦٣٩	الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٣,٥٠٠,٦١٦	-	-	١٣,٥٠٠,٦١٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
-	-	-	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(٤,٤٣٨,٧٦٦)	-	-	(٤,٤٣٨,٧٦٦)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩,٠٦١,٨٥٠	-	-	٩,٠٦١,٨٥٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٤,٦١٩,٦٤٩	-	-	٤,٦١٩,٦٤٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١٣,٥٠٠,٦١٦	-	-	١٣,٥٠٠,٦١٦	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٤,٦١٩,٦٤٩)	-	-	(٤,٦١٩,٦٤٩)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة
-	-	-	-	الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٣,٥٠٠,٦١٦	-	-	١٣,٥٠٠,٦١٦	الرصيد في آخر السنة المالية
البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة				
٣٠ يونيو ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠			ضمانات مالية
٣,٦٧٩,٩٧٥,٣٨٧	٢,٦٦٩,٩٨٥,٩١١			اعتمادات مستندية
٣,٣٠٠,٦٨٧,٠٧٥	٢,٧٧٥,٨٤٥,٩٢٤			الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤٢,٥٩٠,٢٧٤,٦١٤	٤١,٤٦٢,٤١٩,٨٨٠			خطابات ضمان
٣٦٧,٥٥٨,١٨٧	٣٦٦,٨٦٢,٣٣٤			التزامات محتملة أخرى
٤٩,٩٣٨,٨٥٢,٧٦٣	٤٦,٨٧٥,٤٧١,٥٤٩			الاجمالي

بلغت الأرتباطات عن قروض وتسهيلات أثمانية مبلغ ٣٧,٠٨٣,٢٢٥,٢٨٩ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٣٥,٩٦١,٨٧٩,٥٦٣ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر يونيو ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ 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 المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح ان ٦٢% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦٣% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٦% مقابل ١٧% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ٢٠% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة. وثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في التحكم في والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناءً على الحقائق التالية:

- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٧% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لم تتعرض للاضمحلال مقابل ٩٨% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ٤,٤٠١,٣٣٥,٢٤٦ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٥% من قيمتها مقابل ٤,٠٥٣,١٥٤,٠٩٨ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٣% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
- أن ٩٨% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٨% في آخر سنة المقارنة.

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(٦-١) قروض وتسهيلات

قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٠ بشأن تأجيل الاستحقاقات الائتمانية للعملاء مع عدم تطبيق عوائد أو غرامات على التأجيل في السداد وذلك في إطار التدابير الاحترازية التي قام البنك المركزي باتخاذها لمواجهة آثار فيروس كورونا.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
-	١٥٨,٠٩٢,٨١٩,٨٢٤	-	١٦٤,٤٠١,٤٠١,٥٥٨
-	٤,٠٥٣,١٥٤,٠٩٨	-	٤,٤٠١,٣٣٥,٢٤٦
-	١٦٢,١٤٥,٩٧٣,٩٢٢	-	١٦٨,٨٠٢,٧٣٦,٨٠٤
-	(٧,٢٢٤,٤٩٩,٤٢١)	-	(٨,٣٠٩,٤٨٨,٠٨٥)
-	(٥,٨٥٠,٣٨٧)	-	(٥,٢٩٥,٤١٨)
-	(١٣١,٦١٠,٧٤١)	-	(٨٦٩,٤٣٧,٢٢٣)
-	١٥٤,٧٨٤,٠١٣,٣٧٣	-	١٥٩,٦١٨,٥١٦,٠٧٨

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٨,٣٠٩,٤٨٨,٠٨٥ جنيهه مقابل ٧,٢٢٤,٤٩٩,٤٢١ جنيهه في نهاية سنة المقارنة منها ٣,٧٣٦,٤١٦,٦٢٠ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٣,٣٧١,١٠٦,٥٨٢ مقابل ٣,٣٧١,١٠٦,٥٨٢ جنيهه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ٤,٥٧٣,٠٧١,٤٦٥ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٣,٨٥٣,٣٩٢,٨٣٩ جنيهه في نهاية سنة المقارنة.

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

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ٤% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
٣,٤٤٧,٤٠٦,٤٦٧	١,٠٢٠,٥١٦,٩٢٣	٢١,٧٨٩,٦٣٥,١١٠	١,٨١٧,٦٦٩,٣٩٧	٢٨,٠٧٤,٨٢٧,٨٩٧
١٦٨,٧٦٦	٣٩,٢٠١,٥٢٢	٩٩٥,٧٨١,٤٢١	١٠٩,٤٢٢,٣٥١	١,١٤٤,٥٧٤,١٠٠
١١٢,٤٥٣	٦,١٦٣,٣٣٧	٤٤٩,١٤٢,٨٢٢	٤٢,٣٣٨,٦٦١	٤٩٧,٧٥٧,٢٦٣
٣,٤٤٧,٦٨٧,٦٦٦	١,٠٦٥,٨٨١,٨١٢	٢٣,٢٣٤,٥٥٩,٣٥٣	١,٩٦٩,٠٣٠,٤٠٩	٢٩,٧١٧,١٥٩,٦٦٠
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	مؤسسات			
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
	٣,٤٤٧,٤٠٦,٤٦٨	٣,٨٥٦,٦١٢,٩٥٦	١٨,٨٢٩,٥٩٩,٣١٢	٢,٨٦٦,٩٣٤,٨٠٧
١٦٨,٧٦٦	٤,٦٧١,١٦٤,٩٦٤	٣,٨٧,٥١٨,٢٥٢	٣٥,٥٠٤,٤٨٠	٨,٧٤٧,٤١٣,٤٢٨
١١٢,٤٥٣	٤,٦٦٢,٩٤٤,٦٤٠	٥٤٦,٥٩١,٩٣٣	-	٢,٦٧٤,١٤٠,٣٢٧
٣,٤٤٧,٦٨٧,٦٦٦	١٩,٧٦٣,٧٥٩,٤٩٧	٢٣,٢٣٤,٥٥٩,٣٥٣	٢,٨٦٦,٤٣٩,٢٨٧	١٣٤,٦٨٤,٢٤٢,٢٩٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ <th colspan="4">أفراد</th>	أفراد			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
	٣,٤٥٠,١٨٧,٦٦٦	٨٤٦,٠١١,٢٩٥	١٨,٥٩٧,٩٢٤,٧٨٧	١,٥٩٠,٠٤٥,٨٣٧
٣٨٨,١٧٣	٩٤,٢٦٦,٢٥٠	١,١٥٨,٨٢٥,٩١٥	١,٣١٨,٨٣١,٥٩٨	١,٣٨٥,٢٧١,٩٣٦
١٣٣,٣٣٣	٣٤,٣١٩,٨٢٨	٢٥١,٦١٦,٤١٩	٢٤,٨٠٨,٠٩٦	٣١٠,٨٦٧,٦٦٦
٣,٤٥٠,٦٨٧,٧٦٢	٩٧٤,٥٥٧,٣٧٣	٢٠,٠٠٨,٣٦٧,١٢١	١,٧٤٦,٨٥٥,٣٣١	٢٦,١٨٠,٣٠٨,٧٨٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ <th colspan="4">مؤسسات</th>	مؤسسات			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
	٣,٤٥٠,١٨٧,٦٦٦	٣,٧٠٦,٤٩٧,٥٤٣	١٨,٧٣٢,٥٩٥,٧١٠	٣,٦٥٢,٨٥٤,٣١٩
٣٨٨,١٧٣	٣,٦٨١,٢٠٠,٦٤٧	٤٠٨,٣١٦,٠٥٧	٣٦,٨٩٥,٤٥٠	٧,٢١٩,٥٠٥,٥٠٥
١٣٣,٣٣٣	١,٧٩٣,١٩٧,٦٠١	٥٣٧,٩٦٨,٩١٧	-	٢,٤٩٧,٥٣٣,٠٨٨
٣,٤٥٠,٦٨٧,٧٦٢	٤٢,٥٣٩,٣٦٩,٧٩١	١٩,٦٨٨,٨٨٠,٦٨٤	٣,٦٨٩,٧٤٩,٧٦٩	١٣١,٩١٢,٥١١,٠٣٧

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن حالها بصورة منفردة
قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٤,٤٠١,٣٣٥,٢٤٦ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٤,٠٥٣,١٥٤,٠٩٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلاً لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن حالها بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	أفراد				الاجمالي
	حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤٨,٥٥٣,٢٢٧	١٩,٢٣٧,٧٠٣	٣٩٦,٠٠٦,٨٧٢	٢١,٥٩٥,٣٧٧	٤٨٥,٣٩٣,١٨٩
القيمة العادلة للضمانات	-	٦,٤٣٢,١٨٧	١٥٩,٨٦١,١٨٨	٧,٥٣٥,٣٨٥	١٧٣,٨٢٨,٧٦٠

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	مؤسسات				الاجمالي
	حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤١٦,٧٥٤,٠٧٧	٣,٤٩٨,٦٦٤,٩٧٨	٥٢٣,٠٠٢	-	٣,٩١٥,٩٤٢,٠٥٧
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أفراد				الاجمالي
	حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤٩,٣٨٤,٣٤٩	٢٠,٠٣٧,٤٠٠	٢٩١,٤٤٩,٦٦٦	٢٣,٠٤٤,٥٣٥	٣٨٣,٩١٥,٩١٠
القيمة العادلة للضمانات	-	٦,٩٨٥,٧٩٥	٨٦,٠٩٣,٤٩٦	٩,٨٠١,٧٦٦	١٠٢,٨٨١,٠٥٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مؤسسات				الاجمالي
	حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٧٨,٤٥٦,٠٣١	٣,٢٩٠,٦٦٢,٢٩٥	٥١٩,٨٦٢	-	٣,٦٦٩,٣٣٨,١٨٨
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكله القروض والسلفيات تمديد تزييتات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن يحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لإعادة هيكلة مديونته، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ١,٣٧٨,٤٠٦,٩١٩ جنيه مقابل ٧٣٥,٦٢٨,٧٦٩ جنيه في سنة المقارنة.

علماً بأن القيم المشار إليها أعلاه لا تتضمن أية مبالغ تم إعادة التفاوض بشأن تعديل شروطها التعاقدية بغرض الحفاظ على جودة العلاقة مع عملاء البنك سواء كانت تلك التعديلات تتعلق بأسعار الفائدة و/أو فترة سداد الدين الممنوحة من قبل البنك أو تلك التي تتعلق بتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في مارس ٢٠٢٠ بخصوص تأجيل أقساط القروض والتسهيلات لمدة ستة أشهر. وتقضى السياسات المصرفية للبنك بمراجعة الإبقاء على القروض التي أعيد هيكلتها ضمن تصنيف القروض والتسهيلات غير المنتظمة طالما استمرت حالة عدم تأكد البنك من قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته التعاقدية في المستقبل بما يتفق مع تعريف الإخفاق طبقاً لاتفاقية بازل ٢.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
١٤,٨١٣,١٤٠	٥٨,٦٧٥,١٨٩	مؤسسات
٧٢,٠٨٥,٦٢٩	١,٣١٩,٧٣١,٧٣٠	حسابات جارية مدنية
٧٣٥,٦٢٨,٧٦٩	١,٣٧٨,٤٠٦,٩١٩	قروض مباشرة
		الاجمالي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	التقييم
٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦	٥٢,٢٩٧,١٢٨,٢١٩	B
١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	١,٥٢٣,٨٧٣,٤٦٤	AA+
٣٩,٩٨٧,٣٩٤,١٠٤	٤٠,٤٦٢,٥٦٢,٢١٦	B
٨٧,٨١٩,٦٦٩,٣٧٧	٩٤,٢٨٣,٥٦٣,٨٩٩	

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
مبانى	٧,٣٠٠,٠٠٠

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

القطاعات الجغرافية

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

الاجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية							
		إجمالي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٥٢,٢٩٧,١٢٨,٢١٩	-	٥٢,٢٩٧,١٢٨,٢١٩	-	-	-	-	-	٥٢,٢٩٧,١٢٨,٢١٩	أذون خزنة
									قروض وتسهيلات للعملاء
									قروض لأفراد
٣,٤٩٦,٢٤٠,٩١٣	-	٣,٤٩٦,٢٤٠,٩١٣	٩٣٠,١٥,١٣٩	١٥٠,٣٧٨,٧٠٣	١,٠٩٥,٧٥٤,٤١٩	٥٦٨,٨٩٥,٩٤٨	٦٦١,٣٦٩,٠٤٩	٩٦٦,٨٢٧,٦٥٥	- حسابات جارية مدينة
١,٠٨٥,١١٩,٥١٥	-	١,٠٨٥,١١٩,٥١٥	٤٦,٤٦٢,٤٤٨	١٠٥,٣٧٧,٩٤٦	١٣٤,٥٢٢,٩٠٢	٢٥١,٥١٧,٩٠٧	٢٤٥,٤٤٥,١٧٦	٣٠١,٧٩٣,١٣٦	- بطاقات ائتمان
٢٣,٦٣٠,٥٦٦,٢٢٥	-	٢٣,٦٣٠,٥٦٦,٢٢٥	١,٠٣٣,١٣٥,٦٠٦	٣,٦٢٧,٦٦٦,٩٧٣	٢,٦٢٥,٩٩٦,٠١٥	٥,٣٥١,٧٧٣,٨٥٣	٤,٨٥٥,٣٥٢,٧٥٨	٦,١٣٦,٦٨١,٠٢٠	- قروض شخصية
١,٩٩٠,٦٢٥,٧٩٦	-	١,٩٩٠,٦٢٥,٧٩٦	١٨٩,٤٨١,٧٧٦	١٦٢,٩٩٤,٠٥١	١٠٤,٥١٨,٩٦١	٤٨٥,١٨٥,٤٠١	٥٠٦,٢٠٥,٨٧٧	٥٤٢,٢٣٩,٧٢٠	- قروض عقارية
									قروض لمؤسسات
٦٧,٥٧١,٠٧٥,٠٣١	-	٦٧,٥٧١,٠٧٥,٠٣١	٢,٧٧١,٦٨٩,٥١٦	٥,٠٢٩,٣٢٣,١٥٤	٨,٢٤٤,٠٠٢,٦١١	١٦,٦٠٨,٨٧٧,٣٠٥	١٢,٦٩٣,١٥٠,٥٩٣	٢٢,٢٢٤,٠٣١,٨٥٢	- حسابات جارية مدينة
٤٨,٤٠٢,٣٨٧,٥٣٨	-	٤٨,٤٠٢,٣٨٧,٥٣٨	٢,٢٠٢,٩٠٣,٩٧٣	٦,٧٠١,١٥٤,٤٣٧	٦,٤٩٤,٦٣٣,٣٢٤	١١,٦٨٧,٠١٩,٣٦٥	٤,٤٤٣,٣١٦,٩٥٩	١٦,٨٧٣,٣٥٩,٤٨٠	- قروض مباشرة
١٩,٧٦٤,٢٨٢,٤٩٩	-	١٩,٧٦٤,٢٨٢,٤٩٩	١٦١,٥٤٠,٤٦٩	١,٦٦٩,١٦٥,٥٠٣	-	٤١٠,٨٦٦,٧٩٥	١٠,٠٠٤,٩٤١,٢٩٩	٧,٥١٧,٧٦٨,٤٣٣	- قروض وتسهيلات مشتركة
٢,٨٦٢,٤٣٩,٢٨٧	-	٢,٨٦٢,٤٣٩,٢٨٧	٣٥,٥٠٤,٤٨٠	٦١٣,٧٩٣,٣٥٢	٣٦,٨٣١,٧٠٨	٨٥٢,٧٢٠,١٢٩	٤,٦٥٠,٢٢٣	١,٣١٨,٩٣٩,٣٩٥	- قروض أخرى
١٦٤,٦٣٢,٠١٤	١٦٤,٦٣٢,٠١٤	-	-	-	-	-	-	-	أدوات مشتقات مالية
									استثمارات مالية
٤١,٩٨٦,٤٣٥,٦٨٠	١,٥٢٣,٨٧٣,٤٦٤	٤٠,٤٦٢,٥٦٢,٢١٦	-	-	-	-	-	٤٠,٤٦٢,٥٦٢,٢١٦	- أدوات دين
٢,٤٦٩,١١٣,٢٥٧	٢٧,٣٧٥,٤٠٣	٢,٤٤١,٧٣٧,٨٥٤	١٤,٩٩٦,٧٨٢	٤٦,٣٥٧,٤٨٣	٢٨,٦٣٣,٨١٥	٦١,٢٣١,٠٥٩	٥٥,٦٥٧,٤٤٩	٢,٢٣٤,٨٦١,٢٦٦	أصول مالية أخرى
٦٦٥,٧٢٠,٠٤٥,٩٧٤	١,٧١٥,٨٨٠,٨٨١	٦٦٤,٠٠٤,١٦٥,٠٩٣	٦,٥٤٨,٧٣٠,١٨٩	١٨,١٠٦,١٧١,٦٠٢	١٨,٧٦٤,٨٩٣,٧٥٥	٣٦,٢٧٨,٠٨٧,٧٦٢	٣٣,٤٧٠,٠٨٩,٣٩٣	١٥٠,٨٣٦,١٩٢,٣٩٢	الاجمالي في نهاية الفترة الحالية
٢٥٢,٥٩٨,٩٠٣,٣٠٨	١,٧٤٦,٤٣٩,٩٨٢	٢٥٠,٨٥٢,٤٦٣,٣١٦	٥,٩١٤,٤٠٨,٤٦٦	١٦,٦٧٦,٦٩٧,٥٥٢	١٨,٢١٨,٢١٩,٤٤٧	٣٥,١٤٧,٨٧٤,٠٦٨	٣١,٥٦٦,٨٢٩,٦٣١	١٤٣,٣٦٨,٤٣٤,١٦٢	الاجمالي 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.

الاجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات خدمية	مؤسسات تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زراعية	أذون خزنة							
										قروض وتسهيلات للعملاء	قروض لأفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض لمؤسسات
٥٢,٢٩٧,١٢٨,٢١٩	-	-	-	٥٢,٢٩٧,١٢٨,٢١٩	-	-	-	-	-	أذون خزنة						
										قروض وتسهيلات للعملاء						
										قروض لأفراد						
٣,٤٩٦,٢٤٠,٩١٣	٣,٤٩٦,٢٤٠,٩١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة						
١,٠٨٥,١١٩,٥١٥	١,٠٨٥,١١٩,٥١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان						
٢٣,٦٣٠,٥٦٦,٢٢٥	٢٣,٦٣٠,٥٦٦,٢٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية						
١,٩٩٠,٦٢٥,٧٩٦	١,٩٩٠,٦٢٥,٧٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية						
										قروض لمؤسسات						
٦٧,٥٧١,٠٧٥,٠٣١	-	-	-	-	٢٥,٥٦٥,٨٨٤,٠١٦	١١,٨٢١,٣٦٧,٦١١	٢٩,٣٨٢,٥٨٦,٠٤٩	٨٠١,٢٣٧,٣٥٥	-	حسابات جارية مدينة						
٤٨,٤٠٢,٣٨٧,٥٣٨	-	-	-	-	١٠,٩٨٨,٢٥٨,٩٢٣	٨,٩٤٥,٥٣٤,٩٤٤	٢٧,٤٢٤,١٣٦,٤٨١	١,٠٤٤,٤٥٧,١٩٠	-	قروض مباشرة						
١٩,٧٦٤,٢٨٢,٤٩٩	-	-	-	-	١,٨١٧,٥٦٥,٧٣١	٢٧٩,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٦٦٧,٧١٦,٧٦٨	-	-	قروض وتسهيلات مشتركة						
٢,٨٦٢,٤٣٩,٢٨٧	-	١,٤٣٩,٦٧٠,٥١٩	-	-	١٥٨,٦٠٣,٨٠٥	٧,٤٤٠,٢١٩	١,٢٥٦,٧٢٤,٧٤٤	-	-	قروض أخرى						
١٦٤,٦٣٢,٠١٤	-	١٦٤,٦٣٢,٠١٤	-	-	-	-	-	-	-	أدوات مشتقات مالية						
										استثمارات مالية						
٤١,٩٨٦,٤٣٥,٦٨٠	-	-	١,٥٢٣,٨٧٣,٤٦٤	٤٠,٤٦٢,٥٦٢,٢١٦	-	-	-	-	-	أدوات دين						
٢,٤٦٩,١١٣,٢٥٧	٩٥,٩٧٢,٥٨٨	-	٢٣,٣٨٠,٨٣٨	١,٩١٣,٩١٤,٢٩٠	١٢٢,٤٣٥,١٢٩	٦٦,٨٩٩,٧٦٢	٢٤٠,٦٤٥,٧٣٣	٥,٨٦٤,٩٣٧	-	أصول مالية أخرى						
٦٦٥,٧٢٠,٠٤٥,٩٧٤	٣٠,٢٩٨,٥٢٥,٠٦٧	١,٦٠٤,٣٠٢,٥٣٣	١,٥٤٧,٢٥٤,٣٠٢	٩٤,٦٧٣,٦٠٤,٧٢٥	٣٨,٦٥٢,٧٤٧,٦٠٤	٢١,١٢٠,٢٤٢,٥٣٦	٧٥,٩٧١,٨٠٩,٧٦٥	١,٨٥١,٥٥٩,٤٨٢	-	الاجمالي في نهاية الفترة الحالية	١,٩٣٤,٤١٩,١٣٥					
٢٥٢,٥٩٨,٩٠٣,٣٠٨	٢٦,٦٩٠,٠٢٢,٤٤٧	١,٧٧١,٠١١,٨١٤	١,٦٦١,٦٠٩,٠٨٦	٨٧,٩٤٧,٩٩٣,٢٨٨	٣٧,٧٢٥,٨٢٠,٩٠١	٢٠,٢٤٠,٠١٣,٠٧٠	٧٤,٦٢٨,٠١٣,٥٦٧	١,٩٣٤,٤١٩,١٣٥	-	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة	١,٩٣٤,٤١٩,١٣٥					

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

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

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

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

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

(ب-٢) أختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

ويوضح الجدول التالى موقف العملات (فانض أو عجن) للينود داخل وخارج الميرانية

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠%
USD	١٠,٩٩٨,٥٥٦	-	١٠,٩٩٨,٥٥٦	١,٠٩٩,٨٥٦
EUR	٩,١٦٤,٧٨٦	-	٩,١٦٤,٧٨٦	٩١٦,٤٧٩
GBP	١٨٦,٩٧٧	-	١٨٦,٩٧٧	١٨,٦٩٨
JPY	٢٤,٨٠٢	-	٢٤,٨٠٢	٢,٤٨٠
CHF	٣٢٢,٣٣٠	-	٣٢٢,٣٣٠	٣٢,٢٣٣
DKK	١٢٤,٨٨٩	-	١٢٤,٨٨٩	١٢,٤٨٩
NOK	١٤,٦٨٨	-	١٤,٦٨٨	١,٤٦٩
SEK	١٥,٥٣٥	-	١٥,٥٣٥	١,٥٥٤
CAD	٧٦,٧٤٥	-	٧٦,٧٤٥	٧,٦٧٥
AUD	(١١,٨١٥)	(١١,٨١٥)	-	(١,١٨٢)
AED	(٢١٦,٥٥٥)	(٢١٦,٥٥٥)	-	(٢١,٦٥٦)
BHD	٧٧٨	-	٧٧٨	٧٨
KWD	٣٧٩,٨٨٩	-	٣٧٩,٨٨٩	٣٧,٩٨٩
QAR	١٨٠,٦٢٥	-	١٨٠,٦٢٥	١٨,٠٦٣
SAR	(١٨١,٠٦٠)	(١٨١,٠٦٠)	-	(١٨,١٠٦)
CNY	٩١,٦٤١	-	٩١,٦٤١	٩,١٦٤
EGP	(٢١,١٧٢,٨١١)	(٢١,١٧٢,٨١١)	-	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠				
٢,١١٧,٢٨٣				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
١١,٤١٧,٣١٢				

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض المركز المالي للبنك وندفاته النقدية لخطر تقلبات 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 تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية بالبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية حسب عملتها والمعادل لها بالجنيه المصري.

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٤,٢٤٠,٥١٩,١٦٧	٦٢٢,٣٣٩,٢٩٣	١٧١,٦٨٠,٨٥٠	٢٤,٠٢٩,٥٩٠	٤٣,٤٣١,٧٢٨	١٥,١٠٢,٠٠٠,٦٢٨
أرصدة لدى البنوك	١١٠,٦٧٠,٢٢٢	٤٧,٤٥١,٢٩٢	٩٧,٧٣١,٤٩١	٢١,٩١٦,٧٥٣	١٠٣,١٢١,٦٦٧	٥,٠٣٧,٩٥٣,٠٦٢
أذون خزائنية	٤٧,٧٦٦,٨٥١,٠٤٥	٤,٤٧٧,٨١٩,٤٦٧	-	-	-	٥٢,٢٤٤,٦٧٠,٥١٢
قروض وتسهيلات للعملاء	١٢٨,٥٤٤,٤٨٤,٣٥٤	٢٨,١٠٥,٣٣٥,٦١٧	٢,٩٦٦,٨٣٠,٧٣٠	٤١,٨١٧,١٠٣	٤٨,٢٧٤	١٥٩,٦١٨,٥١٦,٠٧٨
مشتقات مالية	-	١٦٤,٦٣٢,٠١٤	-	-	-	١٦٤,٦٣٢,٠١٤
إستثمارات مالية	٦٦٠,٩٦٢,٤٧١	١,٩٦١,٣٤٣,٢٩١	١,١٦١,٠٦٣	-	-	٢,٢٢٣,٤٦٦,٨٢٤
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	٣٩,٦٨٩,٩٣٨,٥٣٠	٧٦٣,٥٦١,٨٦٦	-	-	-	٤٠,٤٥٣,٥٠٠,٣٦٦
بالتكلفة المستهلكة	٥٩,٨٠١,٥٣٣	-	-	-	-	٥٩,٨٠١,٥٣٣
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢,٤٠٦,٤٥٠,٥٩٨	٥٦,٢٧٠,٤١١	٣,١٣٦,٩٦٢	٥,٠٧٢	٢٢٥,٤٦٩	٢,٤٦٦,٠٨٨,٥١٢
أصول مالية أخرى	٢٣٣,٠٧٩,٦٧٧,٩٢٠	٤٠,٨٥٥,٨١٤,٨٥٨	٣,٢٠٠,٥٤١,٠٩٦	٨٧,٧٦٨,٥١٨	١٤٦,٨٢٧,١٣٨	٢٧٧,٣٧٠,٦٢٩,٥٢٩
إجمالي الأصول المالية	١٠,٢٤٧,٤٠٤,٢٧٣	٢٣٤,٠٩٠,٨٢٤	٣٣٤,٤٠٥,٥٣٤	٥,٣١٦,٦٥٨	٣٢	١٠,٥١٠,٢١٧,٣٢١
الإلتزامات المالية	١٨٦,٨٩٦,٠٩٥,١٢٥	٣١,٩٧٠,٦٧٧,٣٠٨	٤,٣٥٥,٨١٨,٩٦٢	٤٠٣,٤٠٦,٠٠١	١٤٨,٥٢٨,٠٨٠	٢٢٣,٧٧٤,٥٢٥,٤٦٦
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٦,٧٥٣,٣٠١	-	-	-	-	٦٦,٧٥٣,٣٠١
ودائع العملاء	٢٠٢,٠٠٣,٧٩٠	٣,٩٠٥,٢٩٩,٦٩٠	١٧٦,٦٦٩,٨٣٩	-	-	٤,٢٨٣,٩٧٣,٣١٩
مشتقات مالية	٩٩٧,٣٨٠,١٢١	٨٤,٧٠٦,٥١٢	١,٥٣٤,٦٨١	١٨٤,٤٧٣	٦١٩	١,٠٨٣,٨٠٦,٤٠٦
قروض أخرى	١٩٨,٤٠٩,٦٣٦,٦١٠	٣٦,١٩٤,٧٧٤,٣٣٤	٤,٥٥٧,٤٢٨,٩٧٦	٤٠٨,٩٠٧,١٣٢	١٤٨,٥٢٨,٧٣١	٢٣٩,٧١٩,٢٧٥,٧٨٣
التزامات مالية أخرى	٣٤,٦٧٠,٠٤١,٣١٠	٤,٦٦١,٠٤٠,٥٢٤	١,٣٥٦,٨٨٧,٨٨٠	(٣٢١,١٣٨,٦١٤)	(١,٧٠١,٥٩٣)	٣٧,٦٥١,٣٥٣,٧٤٦
إجمالي الإلتزامات المالية	٢١٧,٣٩١,٤٣٥,٩٠٢	٤٣,٧٤٦,٥٣٥,٨٣٣	٣,١٤٢,٨٥٢,٤٣٠	٣٣٠,٩٧٥,٧٥٥	١٣٤,٧٣٣,٧٧٢	٢٦٤,٧٤٦,٥٣٣,٦٩٢
صافي المركز المالي	١٨٦,٤٥٥,٤٨٠,٩٠٩	٣٨,٩٣٦,٥٦٢,١٢٨	٤,٦٧٣,٥٢١,٨٠٠	(١,٥٣٠,٦٦٩,٣٧٠)	(١,٧٠١,٥٩٣)	٢٣٠,٦٨٣,٣٨٦,٩٧٥
في نهاية سنة المقارنة	٣٠,٩٣٥,٩٥٤,٩٩٣	٤,٨٠٩,٩٧٣,٧٠٥	(١,٥٣٠,٦٦٩,٣٧٠)	(١,٣٨٠,٢٠٠,٢٠٧)	(١٤,٠٩٢,٤٠٤)	٣٤,٠٦٣,١٤٦,٧١٧

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول 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 والسكربتير 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 تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

- توثيق سياسة إدارة المخاطر كما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات والحفاظ عليها.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير بالقيم 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.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.

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

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

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

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

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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

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

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

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

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١٥,١٠٢,٠٠٠,٦٢٨	١٥,١٠٢,٠٠٠,٦٢٨
أرصدة لدى البنوك	٨٨٣,٧١٣,١٠٤	٣,٦٥٩,٩٣٠,٩٠٦	-	-	-	٥,٠٣٧,٩٥٣,٠٦٢	٤٩٤,٣٠٩,٠٥٢
أذون خزينة	٦,٧٠٢,٠٢٨,٤٥٧	١٤,٩٢١,٨٨٦,٧٩٣	٣٠,٦٢٠,٧٥٥,٦٦٢	-	-	٥٢,٢٤٤,٧٧٠,٥١٢	-
قروض وتسهيلات للعملاء	١٢٤,٣٤٩,٨٤٦,٧٦٢	٥,٣٨٨,١٤٨,٧٧٢	٧,٦٩٣,٩٧٣,٠٢١	١٨,٢٢٦,٧٣٧,٧٢٧	٣,٩٥٩,٨٠٩,٧٩٦	١٥٩,٦١٨,٥١٦,٠٧٨	-
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١٦٤,٦٣٢,٠١٤	١٦٤,٦٣٢,٠١٤
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	٣١٩,٧٨٦,٩٣٠	٢٠٣,٦٠٩,٦٢٠	١,٠٠٠,٤٧٦,٩١٤	٦٩٩,٥٩٣,٣٦٠	٢,٢٢٣,٤٦٦,٨٢٤
بالتكلفة المستهتة	٣١٩,٦٩٣,٩٤٣	٣٨٣,٦٥٥,٣٠٢	٦,٣٥٢,٦٣٤,٦٩٤	٦٦,٠٥٩,٣١٤,٤٠٨	٧,٣٣٨,٢٠٢,٠١٩	٤٠,٤٥٣,٥٠٠,٣٦٦	-
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٥٩,٨٠١,٥٣٣	٥٩,٨٠١,٥٣٣
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢,٤٦٦,٠٨٨,٥١٢	٢,٤٦٦,٠٨٨,٥١٢
إجمالي الأصول المالية	١٣٢,٢٥٥,٢٨٢,٢٦٦	٢٤,٣٥٣,٦٢١,٧٧٣	٤٤,٩٨٧,١٤٩,٩٠٧	٤٤,٤٨٩,٦٦١,٧٥٥	١٢,٢٩٨,٤٨٨,٧٢٩	١٨,٩٨٦,٤٢٥,٠٩٩	٢٧٧,٣٧٠,٦٢٩,٥٢٩
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	٢٠٩,٧٩٩,٢٠١	٢,٠٧٣,٧٨٤,٣٨٦	٢,٥٩٢,٣٣٠,٥١٣	-	-	٤,٨٧٥,٨١٤,١٠٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠,٣٢٣,٥٠٩,٨٢٧	-	-	-	-	١٨٦,٧٠٧,٤٩٤	١٠,٥١٠,٢١٧,٣٢١
ودائع العملاء	١٠٨,٩٤٠,٣٩٢,٠٧٨	٢١,٥٥٣,٣٧٧,١٩٣	٢٤,٨٧٩,٠٢٨,٣٣٠	٣٤,٣٣٥,٠٣٩,٢٨٦	١٠٦,١٩١,٧١٥	٣٣,٩٦٠,٤٩٦,٨٣٤	٢٢٣,٧٧٤,٥٢٥,٤٣٦
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٦٦,٧٥٣,٣٠١	٦٦,٧٥٣,٣٠١
قروض أخرى	٣,٦٢٦,٣٥٢,٤٤٧	٣١,٤١٥,٦١٧	٥٢٥,٣٢٨,٩٠٦	١٠٠,٧٦١,١٥٢	١١٥,١٩٧	٤,٢٨٣,٩٧٣,٣١٩	٤,٢٨٣,٩٧٣,٣١٩
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٠٨٣,٨٠٦,٤٠٦	١,٠٨٣,٨٠٦,٤٠٦
إجمالي الالتزامات المالية	١٢٢,٨٩٠,٢٥٤,٣٥٢	٢١,٥٨٤,٧٩٢,٨١٠	٢٥,٤٠٤,٣٥٧,٢٣٦	٣٤,٤٣٥,٨٠٠,٤٣٨	١٠٦,٣٠٦,٩١٢	٣٥,٢٩٧,٧٦٤,٠٣٥	٢٣٩,٧١٩,٢٧٥,٧٨٣
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	٤,٨٧٥,٨١٤,١٠٠	-	-	-	-	٤,٨٧٥,٨١٤,١٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد	٤,٤٨٩,٢١٣,٨١٤	٢,٩٧٨,٦٢٨,١٦٤	٢١,٦٥٦,٥٧٧,٠٥٧	١٢,٦٤٦,٠٩١,٨٣٠	١٢,١٩٢,١٨١,٨١٧	(١٦,٣١١,٣٣٨,٩٣٦)	٣٧,٦٥١,٣٥٣,٧٤٦
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	١٢٦,٢٣١,٧٢٨,٢٢٨	١٩,٤٥٦,٩٠٣,٦٥٨	٤٩,٦٥٥,١٦٢,٠٠٠	٣٩,٩٩٧,٥٩٣,٠٠٠	١٣,٢٩٦,٤٣٤,٠٠٠	١٦,١٠٨,٧١٢,٨٠٦	٢٦٤,٧٤٦,٥٣٣,٦٩٢
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	٢٠٨,٥٣٨,٦٨٨	٢٠٨,٥٤٠,٠٠٠	٤,٦٣٧,٩٩٩,٠٠٠	-	-	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨
إجمالي الالتزامات المالية	١٢٤,٥٣٩,٨٥٥,٢١٦	٢٥,٧٠٧,٩٨١,٠٠٠	١٩,٨٤١,٦٢٣,٠٠٠	٢٨,١٩٧,٨٥٩,٠٠٠	١٥٥,٥١٨,٠٠٠	٣٢,٢٤٠,٥٥٠,٧٥٩	٢٣٠,٦٨٣,٣٨٦,٩٧٥
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨	-	-	-	-	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨
فجوة إعادة تسعير العائد	(٣,٣٦٣,٢٠٤,٦٧٦)	(١,٤٢٠,٥٣٨,٦٥٤)	٣٠,٠٢٢,٠٧٩,٠٠٠	١٦,٤٣٧,٧٣٣,٠٠٠	١٣,١٤٠,٩١٦,٠٠٠	(١٦,١٣١,٨٣٧,٩٥٣)	٣٤,٠٦٣,١٤٦,٧١٧

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

*** مهام لجنة الأصول والالتزامات:**

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

*** مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:**

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

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

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

هدف البنك من إدارة السيولة

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

خطر السيولة

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

الاجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠				حتى شهرواحد ثلاثة أشهر	الاجال التعاقدية
	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر		
١٠,٥٢٣,٤٠٦,٤٣٧	-	-	-	-	١٠,٥٢٣,٤٠٦,٤٣٧	الإلتزامات المالية
٣٣٦,٤٢٢,٨٩٠,٥٦٨	١٤٠,١٣٨,٤٧٥	٤٦,٩٩١,٢١٩,٥٨١	٣٨,٢٢٣,١٢٥,٨٩٥	٣٣,٠٦٩,٠٤٩,٨٨٧	١٢٧,٩٩٩,٣٥٦,٧٣٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٤٥٦,٦٩٧,٦٧٤	١١٥,٤١٨	٣,٠٦٧,٠٢٨,٣٤٨	٨٧٥,٤٩٩,٠٥٦	٤٦,٧٣٢,٤٦١	٤٦٧,٣٢٢,٣٩١	ودائع العملاء
٢٥١,٤٠٢,٩٩٤,٦٧٩	١٤٠,٢٥٣,٨٩٣	٥٠,٠٥٨,٢٤٧,٩٢٩	٣٩,٠٩٨,٦٢٤,٩٥١	٣٣,١١٥,٧٨٢,٣٤٨	١٣٨,٩٩٠,٠٨٥,٥٥٨	قروض أخرى
						إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق
						التعاقدية

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

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

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩				حتى شهرواحد ثلاثة أشهر	الاجال التعاقدية
	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر		
١٦,٠٥٠,٨٤٠,٣٨٣	-	-	-	-	١٦,٠٥٠,٨٤٠,٣٨٣	الإلتزامات المالية
٢٢٠,٥١٠,٥٩٧,٤٩٨	١٧٤,٩٥٧,٠٠٠	٤٨,٨٠٦,٩٧٧,٠٠٠	٢٥,٠٨٩,٠٠٢,٠٠٠	٢٥,٢١٠,٩٨٠,٠٠٠	١٢١,٢٢٨,٦٨١,٤٩٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٦٥٦,٠٤٠,٥٥٦	١٥,٠٠٠,١٥٦	١,٦٦٠,٧١٨,٧٧٠	١,٧٦٦,٧٦٨,١٥٧	٥٨٠,٩٥٣,٧٩٧	٦٧٢,٥٩٩,٦٧٦	ودائع العملاء
٢٤١,٢١٧,٤٧٨,٤٣٧	١٨٩,٩٥٧,١٥٦	٥٠,٤٦٧,٦٩٥,٧٧٠	٢٦,٨١٥,٧٧٠,١٥٧	٢٥,٧٩١,٩٣٣,٧٩٧	١٣٧,٩٥٢,١٢١,٥٥٧	قروض أخرى
						إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق
						التعاقدية

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

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

أجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

الاجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠				حتى شهرواحد ثلاثة أشهر	مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر		
٢,٦٥٥,٦٦٣,٨٨٢	-	-	٧٧٢,٧٦٥,٢١٦	٦٤٦,٥٣٥,٥٩١	١,٢٣٦,٣٦٣,٠٧٥	مشتقات الصرف الأجنبي
٢,٥٦٦,٨١٢,١٧٦	-	-	٧٢٨,٧١٧,١٥٩	٦١٣,٨١١,٩٥٧	١,٢١٤,٢٨٣,٠٦٠	- تدفقات خارجة
						- تدفقات داخلية

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

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠
١١٢,٨٦١,٧٨٢	٩١,٢٧٨,١٦٥	٣٣٧,٢٢٣,٥٢٥	٥٤١,٣٦٣,٤٧٢
١,٠٤٥,٦١٦,٥٤٨	-	-	١,٠٤٥,٦١٦,٥٤٨
١,١٥٨,٨٣٥,٨٣٠	٩١,٢٧٨,١٦٥	٣٣٧,٢٢٣,٥٢٥	١,٥٨٧,٣٣٧,٥٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٣٣٠,٣٧٠,٣٣٥,١٨٣	٢,٢٦٣,٠٣٢	٣,٧١٠,٦٢٧,٠٧٤	٣٧,٠٨٣,٢٢٥,٢٨٩

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٣١,٥٦٦,٨٥٦,٠١٩	١٢٢	٤,٣٩٥,٠٢٣,٤٢٢	٣٥,٩٦١,٨٧٩,٥٦٣

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

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

المستوى الأول:

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

المستوى الثاني:

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

المستوى الثالث:

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
الأصول المالية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
سندات الخزنة الأمريكية	١,٥٢٣,٨٧٣,٤٦٤	-	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٩,٩٩٨,٧٧٠	-	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥٩,٨٠١,٥٣٣	-	-
أدوات حقوق ملكية	٧١,٨١٠,٨٤٤	٥٨٧,٧٨٣,٧٤٦	-
مشتقات مالية	-	١٦٤,٦٣٢,٠١٤	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الأصول المالية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
سندات الخزنة الأمريكية	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	-	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤١,٥٢١,٦٨٠	-	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦١,٦٧٨,٤٧٣	-	-
أدوات حقوق ملكية	٩٧,١٩٠,٥٧٢	٦٨٩,٣٣٨,٤٠٠	-
مشتقات مالية	-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	-

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

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

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٥,٠٣٧,٩٥٣,٠٦٢	٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	٥,٠٣٧,٩٥٣,٠٦٢
قروض وتسهيلات للعملاء	١٥٩,٦١٨,٥١٦,٠٧٨	١٥٤,٧٨٤,٠١٣,٣٧٣	١٥٤,٧٨٤,٠١٣,٣٧٣	١٥٩,٦١٨,٥١٦,٠٧٨
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :				
أدوات دين	٤٠,٤٥٣,٥٠٠,٣٦٦	٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨	٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨	٤٠,٤٥٣,٥٠٠,٣٦٦
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠,٥١٠,٢١٧,٣٢١	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	١٠,٥١٠,٢١٧,٣٢١
ودائع العملاء	٢٢٣,٧٧٤,٥٢٥,٤٣٦	٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	٢٠٧,٢٣٦,٥٧٥,٦٨٣
قروض أخرى	٤,٢٨٣,٩٧٣,٣١٩	٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧	٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧	٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧

أرصدة لدى البنوك :

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

قروض وتسهيلات للعملاء:

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

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

(هـ) إدارة رأس المال:

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

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

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر. ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامه التحوطية و البنوك ذات الأهمية النظامية المحلية ١٢,٧٥% وذلك خلال عام ٢٠٢٠. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢٠,٧٩% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ١٨,٩١%) طبقا لبارزل ١١.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

الشريحة الثانية: وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) بالإضافة الي ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للأستثمارات 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 مخاطر تتراوح من صفرالى 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 المركزالمالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائرالمحتملة لتلك المبالغ.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ المعدلة **	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	طبقاً لبازل II
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافى)
٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	أسهم رأس المال
١٦,٠٨٣,٥٤٣,٦٥٠	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	الاحتياطي العام
٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	الاحتياطي القانوني
٢١,٣٧٩,٥٣٠	٢١,٣٧٩,٥٣٠	احتياطيات أخرى
٣,٢٣٨,٩٨١,٦٠٠	٣,٢٣٨,٨٨١,٦٠٠	الأرباح المحتجزة
-	٣,٦٩٤,٥١٥,١٠٣	الأرباح المرحلية
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٥٢٤,٣٢٨,٤٥٠	٤٧٨,١١٦,٧٦٦	الدخل الشامل الآخر
(٦٤٢,٦٠٥,٤١٢)	(٦١٣,٣٤٤,٦١٠)	أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافى
٣١,٠٩٠,٩٦٥,٣٧٤	٣٤,٧٦٨,٤٢٩,٥٩٥	أجمالي رأس المال الأساسي والاضافى
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
١,٥٩٦,٩٦٩,٨٥٨	١,٨١١,٠٥٤,٦٧٣	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى *
١,٦١٣,٧٣١,٠٠٨	١,٨٢٧,٨١٥,٨٢٣	أجمالي رأس المال المساند
٣٢,٧٠٤,٦٩٦,٣٨٢	٣٦,٥٩٦,٢٤٥,٤١٨	أجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
١٥٢,٩٠٤,٢٤٢,٦٤٥	١٥٥,٩٨٥,٧٥٣,١٢٩	مخاطر الائتمان
٩,٠٦٠,٨٠٠	٤٦,٧٣٣,٣٩٣	مخاطر السوق
٢٠,٠٣٧,٤٥٧,٠٣٦	٢٠,٠٣٧,٤٥٧,٠٣٦	مخاطر التشغيل
١٧٢,٩٥٠,٧٦٠,٤٨١	١٧٦,٠٦٩,٩٤٣,٥٥٨	أجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٪١٧,٩٨	١٩,٧٥%	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٪١٨,٩١	٢٠,٧٩%	معيار كفاية رأس المال

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٩.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

و يلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	نسبة الرافعة المالية
المعدلة*		
٣١,٠٩٠,٩٦٥,٣٧٤	٣٤,٧٦٨,٤٢٩,٥٩٥	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٢٧١,٣٤٣,١٢١,٩٩٠	٢٨٤,٨٤٢,١٢١,٥٣٦	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية
٣٠,٦٢٨,٩٤١,٤٣٠	٢٩,٤٦٦,٤٣٠,١٧٤	إجمالى التعرضات خارج الميزانية
٣٠١,٩٧٢,٠٦٣,٤٢٠	٣١٤,٣٠٨,٥٥١,٧١٠	إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية
١٠,٣٠%	١١,٠٦%	نسبة الرافعة المالية

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٩.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

و يتم مراجعة الافتراضات والتقديرات بصفة مستمرة والاعتراف بالتغيير فى التقديرات المحاسبية إما فى الفترة التى يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك الفترة فقط ، أو فى الفترة التى يحدث بها التغيير والفتترات المستقبلية إذا كان التغيير فى التقدير المحاسبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفتترات اللاحقة.

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

ج- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك زيادة في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٢,٣٦١,٩٤٧,٩٣٣ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٥- التحليل القطاعي

(٥-١) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٢,٤٩٤,٠٠٤,٨٦٧	٦١٣,٦٦٣,٧٦٢	١,٨١٤,١١٤,٥١١	٢,٤١٥,٠٥١,٩٧١	٧,٣٣٦,٤٣٥,٠٧١
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٥٨٩,٩١٨,٨٧٠	١,٣٨٤,٣٥٣	٢٨٧,٢٠٢,٣٩٩	(٥,٩١٦,٢٥٩)	٨٧٢,٥٨٩,٣٦٣
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٢٥,٨٨٥,٤١٢	-	-	٢٥,٨٨٥,٤١٢
صافي دخل المتاجرة	١٤٨,٢٥٤,٧٤٢	-	١٢,٤٣٥,٤١٧	(١٢٢,٦٥٨,٥٣٢)	٣٨,٠٣١,٦٢٧
أرباح استثمار مالية	-	٣,٣٠٨,٦٤٤	-	-	٣,٣٠٨,٦٤٤
عبء اضمحلال الائتمان	(٩٥٣,٤٣٢,٧٧٣)	(٣٣,٥٦٥,٣٩٢)	(١٢١,٨٤٠,٦٨١)	١,٩٢٢,١٣٣	(١,١٠٦,٩١٦,٧١٣)
مصروفات إدارية	(٧٨١,٠٥١,٦٧٢)	(١,٩٠٨,٦٣٩)	(١,٠٥٤,٧٤٤,٩٠٢)	٦٦,٧٨٠,٠٨٩	(١,٨١٠,٩٢٤,٧٣٤)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٨,١٩٢,٦٥٩	١٢,٤٦٩,٦٨٥	(٩٦,٦٠٣,٦١٠)	٦٢,٤٨٩,٣٩٥	(١٣,٤٥٢,٦٧١)
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٥٠٥,٨٧٧,٠٥٣	٦٢٠,٨٣٧,٤٢٥	٨٤٠,٥٦٣,١٣٤	٢,٣٧٧,٦٦٨,٧٩٧	٥,٣٤٤,٩٥٦,٤٠٩
مصروف ضرائب الدخل	(٣٣٨,٨٢٤,٥٨٧)	(١٣٩,٦٨٨,٤٢١)	(١٨٩,١٦٦,٧٠٥)	(٨٧٤,١٠٧,١٣٣)	(١,٥٥١,٧٨٦,٨٤٦)
صافي أرباح الفترة	١,١٦٧,٠٥٢,٤٦٦	٤٨١,١٤٩,٠٠٤	٦٥١,٤٣٦,٤٢٩	١,٥٠٣,٥٦١,٦٦٤	٣,٨٠٣,٢٠٩,٥٦٣

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٣٠,٣٦٨,٦٨٩,٧٧٦	٩٥,٥٢٣,٥٤٨,٣٢٤	٢٩,٢٤٩,٨٢٦,٣٠٢	١٥,٣١٠,٧٥٩,٤٢٩	٢٧٠,٤٥٢,٨٢٣,٨٣١
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١١,١٨٢,٣٠٤,٦٣٤
أجمالي الأصول	١٣٠,٣٦٨,٦٨٩,٧٧٦	٩٥,٥٢٣,٥٤٨,٣٢٤	٢٩,٢٤٩,٨٢٦,٣٠٢	١٥,٣١٠,٧٥٩,٤٢٩	٢٨١,٦٦٥,٤٠٨,٤٦٥
التزامات النشاط القطاعي	١١٦,٨١٢,٤٤٢,٠٣٢	-	١٠٧,٠٢٠,٦٦٥,٤٦٢	١٤,٨٠٢,٣٦١,٨٨٣	٢٣٨,٦٣٥,٤٦٩,٣٧٧
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٨,٠٦٨,٢٥٣,٩٩٩
أجمالي الالتزامات	١١٦,٨١٢,٤٤٢,٠٣٢	-	١٠٧,٠٢٠,٦٦٥,٤٦٢	١٤,٨٠٢,٣٦١,٨٨٣	٢٤٦,٧٠٣,٧٦٦,٣٧٦

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠١٩)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٣,١١٦,٦٢٠,١٥٩	٤٦٥,٤٤٢,٢٢٨	١,٨١٦,٠٧٨,٩٢٢	١,٢١٩,٤١٩,٠٣٢	٦,٦١٦,٥٦٠,٣٤١
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٦٥٨,٨٦٤,٣٩٣	٣,٥٢١,٤٦٠	٢٩٠,١٧٧,٤٤٥	٢٣,٥٨٨,٦٤١	٩٧٦,١٥١,٩٣٩
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٤٧,٦٦٤,٩٤٠	-	-	٤٧,٦٦٤,٩٤٠
صافي دخل المتاجرة	١٤٤,٥١٦,١٩٨	-	٩,٤١٣,٩١٢	(١٠٤,٣٠٧,٢٢٩)	٤٩,٦٢٢,٨٨١
أرباح استثمار مالية	-	٣,١٦٨,٩٥٧	-	-	٣,١٦٨,٩٥٧
عبء اضمحلال الائتمان	(١١٧,٦٢٣,٨٦٤)	(٣٩,٨٩٥,١٦٧)	(٢٠,١٦٨,٤٣٧)	٦,٧٢٤,٤٥٦	(١٧٠,٩٦٣,٠١٢)
مصروفات إدارية	(٧٢٤,٠١٨,٤١٣)	(٢,١٤٨,٠٨٨)	(١,٠١٧,٨٣١,١١٦)	٥٩,٨٢١,٧٧١	(١,٦٨٤,١٧٥,٨٤٦)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٢٢,٨٦٠,٧٩٣)	٢٣,٧٦١,٨٤١	(٩٨,٠٨٣,٥٠٩)	(٢٦٥,٦١٨,١٥٦)	(٤٦٢,٨٠٠,٦١٧)
الربح قبل ضرائب الدخل	٢,٩٥٥,٤٩٧,٦٨٠	٥٠١,١١٦,١٧١	٩٧٩,٥٨٧,٢١٧	٩٣٩,٦٢٨,٥١٥	٥,٣٧٥,٨٢٩,٥٨٣
مصروف ضرائب الدخل	(٦٦٤,٩٨٦,٩٧٧)	(١١٢,٧٥١,١٣٩)	(٢٢٠,٤٠٧,١٢٤)	(٣٤٨,٧٥٨,٦١٦)	(١,٣٤٦,٩٠٣,٨٥٦)
صافي أرباح فترة المقارنة	٢,٢٩٠,٥١٠,٧٠٣	٣٨٨,٣٦٥,٠٣٢	٧٥٩,١٨٠,٠٩٣	٥٩٠,٨٦٩,٨٩٩	٤,٠٦٨,٩٢٥,٧٢٧

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٢٨,٦٥٢,٣٥٨,٨٤١	٨٩,٢٢٣,٥٦٨,١٧٦	٢٦,١٣١,٦٥٤,٥٣٢	١٤,٧٧٩,٠١٨,٧٥٢	٢٥٨,٧٨٦,٦٠٠,٣٠١
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,١٣٤,٣٦١,٦٩٢
أجمالي الأصول	١٢٨,٦٥٢,٣٥٨,٨٤١	٨٩,٢٢٣,٥٦٨,١٧٦	٢٦,١٣١,٦٥٤,٥٣٢	١٤,٧٧٩,٠١٨,٧٥٢	٢٦٨,٩٢٠,٩٦١,٩٩٣
التزامات النشاط القطاعي	١٠٥,٢٣٩,٢١٨,٨٠٥	-	١٠٣,٨٦٨,٠٦٢,٣٣٠	٢٠,٦٠٨,١٩٤,٠٢٣	٢٢٩,٧١٥,٤٧٥,١٥٨
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٠٢٧,٢٧٩,٧٢٩
أجمالي الالتزامات	١٠٥,٢٣٩,٢١٨,٨٠٥	-	١٠٣,٨٦٨,٠٦٢,٣٣٠	٢٠,٦٠٨,١٩٤,٠٢٣	٢٣٤,٧٤٢,٧٥٤,٨٧٧

(ب-٥) التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

(٣٠ يونيو ٢٠٢٠)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	صافي الدخل من العائد
٧,٣٣٦,٤٣٥,٠٧١	٢,٩٢٥,١٩١,٠٦٢	١٩٦,٦٤٩,٣٧١	٤٣٩,٣١١,١٧٩	٥٥٠,٣٩٣,٩٦١	١,٠٣٣,٢٤٦,٧١٥	١,٠٤٠,٠٤٦,٢٢٨	١,١٥١,٥٩٦,٥٥٥	صافي الدخل من العائد
٨٧٢,٥٨٩,٣٦٣	١٣٧,٣٣٧,٦١٠	٤٧,٥٢٤,٤٤٩	٨١,٦٥٢,٠٩١	٨٨,٠٥٣,٧٤٧	١٨٧,٢٤٩,٢١٢	١٤٦,٨٠٠,٤٧٠	١٨٣,٩٧١,٧٨٤	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٥,٨٨٥,٤١٢	٢٥,٨٨٥,٤١٢	-	-	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٣٨,٠٣١,٦٢٧	(١١٤,٦٦٠,٧٢٤)	٥,٣٥٩,٩٥٣	١٥,٩٨٢,٤٤٧	٢٥,٥١٢,١٠١	٢٩,٨٣٨,٠٨٧	٣٧,٥٠٣,٩٩٨	٣٨,٤٩٥,٧٦٥	صافي دخل المتاجرة
٣,٣٠٨,٦٤٤	٣,٣٠٨,٦٤٤	-	-	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(١,١٠٦,٩١٦,٧١٣)	(٣١,٦٤٣,٢٥٩)	(٨٣,٧٦٣,١٨٤)	(١٥٥,٦٥١,٨١٩)	(١٨٣,٨٨٣,٠٣٠)	(٣١٩,١١١,٧٦٨)	(٢٢٨,٨٤٨,٨١٤)	(١٠٤,٠١٤,٨٣٩)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٨١٠,٩٢٤,٧٢٤)	٢٣,٩٤٢,٦٤٣	(١٠٦,٤٤٢,٤٧٢)	(٢١٥,٤٦٦,١٨٤)	(٣٣٤,٠٦٤,٥٤٤)	(٤٢٧,٧٥٩,٧٨٣)	(٤٢٨,٦٣٥,٥٩٣)	(٤٢٢,٨٧٠,٧٩١)	مصروفات إدارية
(١٣,٤٥٢,٢٧١)	٧٤,٩٥٩,٠٥١	١,٣٣٢,٤٦١	(٢٢,٥٧٤,١٨٩)	(١٥,٨٤٩,٢٣٠)	(٦,٧٩٨,١٣١)	(٢٧,٣٣٨,٣٠٧)	(١٧,١٨٣,٩٦٦)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٥,٣٤٤,٩٥٦,٤٠٩	٣,٠٤٤,٣٢٠,٤٣٩	٦٠,٦٦٠,٥٧٨	١٤٣,٢٥٣,٥٢٥	٢٣٠,١٦٣,٠٠٥	٤٩٦,٦٦٤,٣٣٢	٥٣٩,٨٩٩,٩٨٢	٨٢٩,٩٩٤,٥٤٨	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٥٤١,٧٤٦,٨٤٦)	(١,٠٢٤,١٠٣,٧٥٣)	(١٣,٦٤٨,٦٣٠)	(٣٢,٣٣٢,٠٤٣)	(٥١,٧٨٦,٦٧٦)	(١١١,٧٤٩,٤٧٥)	(١٢١,٤٧٧,٤٩٦)	(١٨٦,٧٤٨,٧٧٣)	مصروف ضرائب الدخل
٣,٨٠٣,٢٠٩,٥٦٣	٢,٠٢٠,٢١٦,٦٨٦	٤٧,٠١١,٩٤٨	١١١,٠٢١,٤٨٢	١٧٨,٣٧٦,٣٢٩	٣٨٤,٩١٤,٨٥٧	٤١٨,٤٢٢,٤٨٦	٦٤٣,٢٤٥,٧٧٥	صافي أرباح الفترة

الأصول والالتزامات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

(٣٠ يونيو ٢٠٢٠)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	أصول القطاع الجغرافية
٢٨١,٣٩٦,٣٧٠,٩٥٠	١١٨,٠١٦,٦٢٤,٨٢٣	٦,٢٧٧,٧٢٣,٦٢٣	١٧,٦٦٢,٧٣٥,٨٢١	١٨,٠٢٧,١٥٥,٥٢٩	٣٥,٦٦٨,٨٥٠,٦٠٨	٣٣,١٢٠,٦٠٩,٣١٨	٥٣,٠٢٢,٦٧١,٢٢٨	أصول القطاع الجغرافية
٢٣٨,٧٥٧,٥١٥	-	-	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٢٨١,٦٣٥,١٢٨,٤٦٥	١١٨,٠١٦,٦٢٤,٨٢٣	٦,٢٧٧,٧٢٣,٦٢٣	١٧,٦٦٢,٧٣٥,٨٢١	١٨,٠٢٧,١٥٥,٥٢٩	٣٥,٦٦٨,٨٥٠,٦٠٨	٣٣,١٢٠,٦٠٩,٣١٨	٥٣,٠٢٢,٦٧١,٢٢٨	أجمالي الأصول
٢٤٤,٤٢٣,٧٠٠,٩٨١	١٩,٣٨٨,٣٤٧,٤٩٢	٥,٤٧٢,٦٨٨,٨٩١	١٥,٩٣٦,٦٠٠,٨٠٥	٢٨,٧١٥,٧٩٥,٣٢٤	٥٠,٤٧٩,٧٩٣,٤٦٦	٦٣,٦٥٩,٨١٣,١٢٢	٦٠,٧٧٠,٦٦١,٩٢١	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٢٨٠,٠٢٢,٣٩٥	-	-	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٤٦,٧٠٣,٧٢٣,٣٧٦	١٩,٣٨٨,٣٤٧,٤٩٢	٥,٤٧٢,٦٨٨,٨٩١	١٥,٩٣٦,٦٠٠,٨٠٥	٢٨,٧١٥,٧٩٥,٣٢٤	٥٠,٤٧٩,٧٩٣,٤٦٦	٦٣,٦٥٩,٨١٣,١٢٢	٦٠,٧٧٠,٦٦١,٩٢١	أجمالي الالتزامات

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

(٣٠ يونيو ٢٠١٩)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	صافي الدخل من العائد
٦,٦١٧,٥٦٠,٣٤١	١,٨٥٢,٦٢٠,٦٦٣	٢٦٦,١٥٦,٤٧٤	٤٧٨,١١١,٠٥٦	٦٠٥,٦٨٩,٠١٩	١,١١٩,٢٥٧,١٦٣	١,٠٧٤,٢٥٠,٧٩٤	١,٢٦١,٤٧٥,١٧٢	صافي الدخل من العائد
٩٧٦,١٥١,٩٣٩	١٩٤,١٢٤,٤٦٧	٤٨,٧١١,٦٣٧	٨٠,٧١٤,٢٥١	٨٩,١٠٠,٣١٦	٢٠٣,٧١٤,٠٠٥	١٦١,٦٦٤,٨٥٥	١٩٨,١٢٢,٤٣٨	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٧,٦٢٤,٩٤٠	٤٧,٦٢٤,٩٤٠	-	-	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٤٩,٦٢٢,٨٨١	(١١٩,٤٥٢,٦١٥)	٤,٧٠٧,١٥٤	٩,٣١٦,٨٣٦	١٨,٤٧٩,٢٧٤	٣٩,٢٤١,١١٧	٣٤,٢٣٣,٤٦٠	٦٣,٠٩٧,٦٥٥	صافي دخل المتاجرة
٣,١٦٨,٩٥٧	٣,١٦٨,٩٥٧	-	-	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(١٧٠,٩٦٣,٠١٢)	(٣٣,١٧٠,٧١١)	(٣٨,٨٧١,٢٥٦)	(٤٩,٨٢٩,٠١٥)	(١٠٨,٢٨٠,٠١٦)	٢,١٨١,٣٠٣	(١٠,٩٣٢,٢٥٦)	٦٧,٩٣٨,٩٣٩	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٦٨٤,١٧٥,٨٤٦)	٥٢,٥٦٠,١٥٥	(١٠٠,٩٥٤,٥٢٨)	(٢٠٠,٨٧١,٥١٩)	(٢٢٧,٥٥٧,٢٦٢)	(٩٩٦,٠٥٥,٧١٦)	(٤٠١,٧٤٦,٦٢٦)	(٤٠٩,٥٥٠,٣٥٠)	مصروفات إدارية
(٤٦٢,٨٠٠,٦١٧)	(٢٤١,٨١٣,٩٣١)	(٦٦,٨٨٧,٩٨٥)	(٢٣,٥١٦,٢٧٤)	(١٩,٨٧٧,١٩٠)	(٣٢,٥٤٤,٥٥٦)	(٣٨,٧٤٩,٩١٤)	(٧٩,٤٠٠,٧٦٧)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٥,٣٧٥,٨٢٩,٥٨٣	١,٧٥٥,٣٠١,٨٩٥	١١٢,٨٦١,٤٩٦	٢٩٣,٩٢٥,٣٣٥	٣٥٧,٥٤٤,١٤١	٩٣٥,٧٩٣,٣١٦	٨١٨,٧٢٠,٣١٣	١,١٠١,٦٨٣,٠٨٧	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٣٤٦,٩٠٣,٨٥٦)	(٥٣٢,٢٨٥,١٢٧)	(٢٥,٣٩٣,٨٣٧)	(٦٦,١٣٣,٢٠٠)	(٨٠,٤٤٧,٤٣٢)	(٢١٠,٥٥٣,٤٩٦)	(١٨٤,٢١٢,٠٧٠)	(٢٤٧,٨٧٨,٦٩٤)	مصروف ضرائب الدخل
٤,٠٢٨,٩٢٥,٧٢٧	١,٢٢٣,٠١٦,٧٦٨	٨٧,٤٦٧,٦٥٩	٢٢٧,٧٩٢,١٣٥	٢٧٧,٠٩٦,٧٠٩	٧٢٥,٢٣٩,٨٢٠	٦٣٤,٥٠٨,٢٤٣	٨٥٣,٨٠٤,٣٩٣	صافي أرباح فترة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠١٩)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	أصول القطاع الجغرافية
٢٨١,٦٦٣,٧١٦,١٤١	١١٠,٠٢٠,٨٦٥,٣٩٨	٥,٧٦٣,٢٧٧,٣٧٨	١٦,٠٥٦,٩٧٦,٠٢٨	١٧,٠٢٧,٩٤٧,٣٧٢	٣٥,٠٥٢,٩٤٩,٩١٠	٣١,٥٢٣,٠٢٨,٧٦١	٥٢,٣٥٥,٩٠١,٢٩٤	أصول القطاع الجغرافية
٢٥٧,٢٤٥,٨٥٢	-	-	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٢٨١,٩٢٠,٩٦١,٩٩٣	١١٠,٠٢٠,٨٦٥,٣٩٨	٥,٧٦٣,٢٧٧,٣٧٨	١٦,٠٥٦,٩٧٦,٠٢٨	١٧,٠٢٧,٩٤٧,٣٧٢	٣٥,٠٥٢,٩٤٩,٩١٠	٣١,٥٢٣,٠٢٨,٧٦١	٥٢,٣٥٥,٩٠١,٢٩٤	أجمالي الأصول
٣٣٢,٥٠٤,٨٢٩,٤٩٠	٢١,٦٧٧,٤٢٨,٦٣٨	٥,٥٦٨,٧٤٩,٧٤١	١٤,٩٣١,١٣٥,٠٠٨	٢٨,٠٨٦,٥٣٥,٩٩٨	٤٧,٦٧٠,٩٠٧,٧٨٤	٥٩,٤٤٨,٧١٤,٦١٧	٥٥,٥٢١,٣٥٧,٧٠٤	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٢٣٧,٩٢٥,٣٩٧	-	-	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٣٣٤,٧٤٢,٧٥٤,٨٨٧	٢١,٦٧٧,٤٢٨,٦٣٨	٥,٥٦٨,٧٤٩,٧٤١	١٤,٩٣١,١٣٥,٠٠٨	٢٨,٠٨٦,٥٣٥,٩٩٨	٤٧,٦٧٠,٩٠٧,٧٨٤	٥٩,٤٤٨,٧١٤,٦١٧	٥٥,٥٢١,٣٥٧,٧٠٤	أجمالي الالتزامات

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء الاجمالي أذون وسندات خزانة ودائع وحسابات جارية صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد) الاجمالي
٩,٧٩١,٥٤١,٩٥٨	٨,٩٠٦,٦٧٤,١٢٥	
٩,٧٩١,٥٤١,٩٥٨	٨,٩٠٦,٦٧٤,١٢٥	
٥,٩٧٥,٣٨٢,٨٩٣	٦,٥٨١,٢٣٩,٩١٧	
٣٥٠,٩٥٣,٦٧٥	٣٨,٠٨٢,١٤٥	
(٢,٣٣٢,٤٨٧)	٣٤,٣٨٨,٤٥٨	
١٦,١١٥,٥٤٥,٦٣٩	١٥,٥٦٠,٣٨٤,٦٤٥	
		كثافة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية: - للبنوك - للعملاء الاجمالي افراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء قروض أخرى الاجمالي
(٢٠٣,٤٩٣,٣٠٠)	(٤٣١,٢٩٦,٦٠٠)	
(٩,٢٢٥,٢٥٢,٣٨٧)	(٧,٦٠١,٠٠١,٥٩١)	
(٩,٤٢٨,٧٤٥,٦٨٧)	(٨,٠٣٢,٢٩٨,١٩١)	
(٢٣,٤٢٤,٨٣٥)	(١٣٤,٥٦٩,٨٤٥)	
(٤٥,٨١٤,٧٧٦)	(٥٧,٠٨١,٥٣٨)	
(٩,٤٩٧,٩٨٥,٢٩٨)	(٨,٢٢٣,٩٤٩,٥٧٤)	
٦,٦١٧,٥٦٠,٣٤١	٧,٣٣٦,٤٣٥,٠٧١	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى الاجمالي
٧٤٥,٥٥١,٥٧٧	٧١٨,٥٥٨,٥١٠	
١٨,١٩٨,٥٣٣	١٦,٩١٣,٠٣٩	
٩,٠٠٢,١٨٨	١٠,٦٧٤,٦٦٨	
٤٢٥,٣٩٨,٥٢٩	٣٨٦,٩٧٩,٤٤٠	
١,١٩٨,١٥٠,٨٢٧	١,١٣٣,١٢٥,٦٥٧	
		مصروفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى الاجمالي
(٤,٧٨٩,٧٢٠)	(٥,٢٧٩,٤٥٣)	
(٢١٧,٢٠٩,١٦٨)	(٢٥٥,٢٥٦,٨٤١)	
(٢٢١,٩٩٨,٨٨٨)	(٢٦٠,٥٣٦,٢٩٤)	
٩٧٦,١٥١,٩٣٩	٨٧٢,٥٨٩,٣٦٣	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	شركات تابعة وشقيقة أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى الاجمالي
١١٢,٣٠٢	٣٩٣,٠٦٠	
٤٧,١٥٢,٦٣٨	٢٥,٤٩٢,٣٥٢	
٤٧,٢٦٤,٩٤٠	٢٥,٨٨٥,٤١٢	

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية فروق تقييم عقود صرف أجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد الاجمالي
٩٩,٢٣٨,٢٨٦	٥٩,٧٨٠,٩٥٧	
(٣٥,٨٤٢,٢٤٧)	(١٠,٣٢٠,١١٨)	
(١٥,٧٢٨,٦٥٣)	(١١,٧٢١,٢٨١)	
١,٩٥٥,٤٩٥	٢٩٢,٠٦٩	
٤٩,٦٢٢,٨٨١	٣٨,٠٣١,٦٢٧	

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	كثافة العاملين أجور ومزونات تأمينات اجتماعية كثافة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة) إهلاك واستهلاك مصروفات إدارية أخرى الاجمالي
٧٢١,٤٥١,٣٣٢	٧٥٠,٦٧٩,٧٦٤	
٤٣,٣٣٠,٦٨٢	٤٤,٤٠٣,٢٣٤	
٤٤,٦٤٠,١٣٠	٤٥,٩٣٨,٧٣٩	
٣٣,٤٣٩,٨٠٩	٣٢,١٧٠,٠٨٣	
٨٤٢,٧٦١,٩٥٣	٨٧٣,١٩١,٨٢٠	
١٣٥,٥٠٣,٠٣٠	١٦٣,٧٣٢,٩٦٣	
٧٠٥,٩١٠,٨٦٣	٧٧٣,٩٩٩,٩٤١	
١,٦٨٤,١٧٥,٨٤٦	١,٨١٠,٩٢٤,٧٢٤	

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(٢٤٦,٥٤٠,٦٣٦)	١٩,٧٨٠,٧٠١	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
-	٣,٣٠٠,٠٠٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٩٤,٥١٢,٥٧٠)	(٨٥,٨٧١,٢٥٢)	تكلفة برامج
(٤٩,٣٦٤,٨٤٧)	(٥٦,٥٨١,٤٠٨)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٧٨,١٢٤,٨٤٤)	٩١,٩٨٩,٥٠٣	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرئد)
٥,٧٤٢,٢٨٠	١٣,٩٣٠,١٨٥	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٤٦٢,٨٠٠,٦١٧)	(١٣,٤٥٢,٢٧١)	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(١٣٧,٧٩٢,٣٠١)	(١,٠٧٥,٢٧٣,٤٥٤)	قروض وتسهيلات للعملاء
٧,٩٩٢,٧٤٨	٧٩٨,١٩٤	أرصدة لدى البنوك
(٢٩,٥٨٧,٣٩٧)	(٣٨,٠١٨,٩٠٨)	أذون خزينة
٣٣,٢٦٧	١٤,٧٥٠	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠,٣٤١,٠٣٧)	٤,٤٣٨,٧٦٦	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١,٢٦٨,٢٩٢)	١,١٢٣,٩٣٩	أصول أخرى
(١٧٠,٩٦٣,٠١٢)	(١,١٠٦,٩١٦,٧١٣)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(١,٣٧٨,٢٢٧,٠٣٥)	(١,٥٢٥,٩٦٣,٢٤٠)	الضريبة الجارية
٣١,٣٢٣,١٧٩	(١٥,٧٨٣,٦٠٦)	الضريبة المؤجلة
(١,٣٤٦,٩٠٣,٨٥٦)	(١,٥٤١,٧٤٦,٨٤٦)	الإجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٥,٣٧٥,٨٢٩,٥٨٣	٥,٣٤٤,٩٥٦,٤٠٩	الربح قبل الضرائب
١,٢٠٩,٥٦١,٦٥٦	١,٢٠٢,٦١٥,١٩٢	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
		الأثر الضريبي لكل من:
(٣,٥٦٦,٥٥٩)	(٢٣,٩٦٥,٩٧٨)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٣٨,٣١٢,١٢٧	٣٤٧,٦٤٤,٥١١	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
(٢,٥٢١,٧٢٧)	١,٤٧٤,٦٥٦	إعتراف/استخدام أصول ضريبية مؤجلة
-	(٤٥,٩٣٧,٤٦٤)	تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة
٣١,٧٤٤,٨٠٢	٤١,٥٥٣,٤١٩	المخصصات والعوائد المجنية
٤,٦٩٦,٧٣٦	٢,٥٧٨,٩٠٤	ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح
١,٣٧٨,٢٢٧,٠٣٥	١,٥٢٥,٩٦٣,٢٤٠	مصروف ضريبة الدخل الفعال

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

الموقف الضريبي

أولاً: بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٤,٠٢٨,٩٢٥,٧٢٧	٣,٨٠٣,٢٠٩,٥٦٣	صافي أرباح الفترة
(٨,٥٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(٤٠٣,٨٢٩,٣٨١)	(٣٧٩,٩٩٠,٩٥٦)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
٣,٦١٦,٥٩٦,٣٤٦	٣,٤١٥,٢١٨,٦٠٧	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
١,٦٨	١,٥٨	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

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

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٥,١٠٢,٠٠٠,٦٢٨	-	-	-	١٥,١٠٢,٠٠٠,٦٢٨
أرصدة لدى البنوك	٥,٠٤٦,٢٨٠,٢٢٩	-	-	-	٥,٠٤٦,٢٨٠,٢٢٩
أذون خزانة	٥٢,٢٩٧,١٢٨,٢١٩	-	-	-	٥٢,٢٩٧,١٢٨,٢١٩
قروض وتسهيلات للعملاء	١٦٨,٨٠٢,٧٣٦,٨٠٤	-	-	-	١٦٨,٨٠٢,٧٣٦,٨٠٤
مشتقات مالية	-	-	-	١٦٤,٦٣٢,٠١٤	١٦٤,٦٣٢,٠١٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١,٥٢٣,٨٧٣,٤٦٤	٦٩٩,٥٩٣,٣٦٠	-	٢,٢٢٣,٤٦٦,٨٢٤
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٤٠,٤٦٢,٥٦٢,٢١٦	-	-	-	٤٠,٤٦٢,٥٦٢,٢١٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٥٩,٨٠١,٥٣٣	٥٩,٨٠١,٥٣٣
أصول مالية أخرى	٢,٤٦٩,١١٣,٢٥٧	-	-	-	٢,٤٦٩,١١٣,٢٥٧
إجمالي الأصول المالية	٢٨٤,١٧٩,٨٢١,٣٥٣	١,٥٢٣,٨٧٣,٤٦٤	٦٩٩,٥٩٣,٣٦٠	٢٢٤,٤٣٣,٥٤٧	٢٨٦,٦٢٧,٧٢١,٧٢٤
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠,٥١٠,٢١٧,٣٢١	-	-	-	١٠,٥١٠,٢١٧,٣٢١
ودائع العملاء	٢٢٣,٧٧٤,٥٢٥,٤٣٦	-	-	-	٢٢٣,٧٧٤,٥٢٥,٤٣٦
مشتقات مالية	-	-	-	٦٦,٧٥٣,٣٠١	٦٦,٧٥٣,٣٠١
قروض أخرى	٤,٢٨٣,٩٧٣,٣١٩	-	-	-	٤,٢٨٣,٩٧٣,٣١٩
التزامات مالية أخرى	١,٠٨٣,٨٠٦,٤٠٦	-	-	-	١,٠٨٣,٨٠٦,٤٠٦
إجمالي الالتزامات المالية	٢٣٩,٦٥٢,٥٢٢,٤٨٢	-	-	٦٦,٧٥٣,٣٠١	٢٣٩,٦١٩,٢٧٥,٧٨٣

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٣,٩٥٦,٣٩٠,٠١٥	٤,٩٩٣,٨٦٦,٦٧٥	نقدية
٨,٠٥٦,٤٣١,٣٥٧	١٠,١٠٨,١٧٤,٣٥٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢	١٥,١٠٢,٠٤١,٠٢٨	الإجمالي
١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢	١٥,١٠٢,٠٤١,٠٢٨	أرصدة بدون عائد
١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢	١٥,١٠٢,٠٤١,٠٢٨	الإجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٧٠٦,٠١١,٣٥٢	٥٤٥,٣٥٢,١٢٣	حسابات جارية
٥,٩٤٢,٢٤٢,٥٤٥	٤,٥٠٠,٩٢٨,١٠٦	ودائع
٦,٦٤٨,٢٥٣,٨٩٧	٥,٠٤٦,٢٨٠,٢٢٩	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
(٩,١٢٥,٣٦١)	(٨,٣٢٧,١٦٧)	الإجمالي
٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	٥,٠٣٧,٩٥٣,٠٦٢	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٠٧٨,٠٧٠,٧٩١	٣,٨٢٠,١٨٨,٦٩٦	بنوك محلية
٤٤٥,٤٦٤,١٩٢	٥٢٩,١٣٧,٤٩٩	بنوك خارجية
١,١٢٤,٧١٨,٩١٤	٦٩٦,٩٥٤,٠٣٤	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
(٩,١٢٥,٣٦١)	(٨,٣٢٧,١٦٧)	الإجمالي
٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	٥,٠٣٧,٩٥٣,٠٦٢	أرصدة بدون عائد
٥٧٧,٠٥٠,٩٨٥	٤٩٤,٣٠٩,٠٥٢	أرصدة ذات عائد متغير
٢٣٥,٦٦٠,٣٦٧	١٥٧,٧٤٣,٠٧١	أرصدة ذات عائد ثابت
٥,٨٣٥,٥٤٢,٥٤٥	٤,٣٩٤,٢٢٨,١٠٦	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
(٩,١٢٥,٣٦١)	(٨,٣٢٧,١٦٧)	الإجمالي
٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	٥,٠٣٧,٩٥٣,٠٦٢	أرصدة متداولة
٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	٥,٠٣٧,٩٥٣,٠٦٢	الإجمالي

١٨- أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٧٤٩,٠٥٠,٠٠٠	٣,٠١٩,٨٥٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٥,٠٤٠,٢٢٥,٠٠٠	٧,٤٧٥,١٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٤٣,٣٤٦,٦٧٨,١٠٠	٤٤,١٣٩,٩٣٩,٠٨٠	أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٩٣٩,٥١٥,٣٠٤)	(٢,٣٣٧,٧٦٠,٨٦١)	عوائد لم تستحق بعد
٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦	٥٢,٢٩٧,١٢٨,٢١٩	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
(١٤,٤٣٨,٧٩٩)	(٥٢,٤٥٧,٧٠٧)	الإجمالي
٤٦,١٨١,٩٩٨,٩٩٧	٥٢,٢٤٤,٤١٠,٥١٢	

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الجمالي	الجمالي	الجمالي		
الاصحاح	مخصص خسائر الأضمحلال	الاصحاح	مخصص خسائر الأضمحلال	الاصحاح		
٣,٤٣٣,٨٦٦,٩٤٧	(٦٦,٢٥١,١٦٤)	٣,٥٠٠,٠٨٣,١١١	٣,٤٢٠,١٣٠,٣٧٣	(٧٦,١١٠,٥٤٠)	٣,٤٩٦,٢٤٠,٩١٣	أفراد
٩٧٥,٥٠٣,٢٩٠	(١٩,٠٩١,٤٨٣)	٩٩٤,٥٩٤,٧٧٣	١,٠٦٨,٦١١,٩١٠	(١٦,٥٠٧,٦٠٥)	١,٠٨٥,١١٩,٥١٥	حسابات جارية مدينة بطاقات ائتمان
١٩,٩٧٩,٤٠٥,٢٧٨	(٣٢٠,٤١١,٤٦٩)	٢٠,٢٩٩,٨١٦,٧٤٧	٢٣,٢٠١,٦٦٤,٠٥٦	(٤٢٩,٣٠٢,١٦٩)	٢٣,٦٣٠,٥٦٦,٢٢٥	قروض شخصية
١,٧٤٣,٠٤١,٢٠٥	(٢٦,٦٨٨,٨٦١)	١,٧١٦,٣٥٢,٣٤٤	١,٩٥٥,١٢٧,٩٤٧	(٣٥,٤٩٧,٨٤٩)	١,٩٩٠,٦٢٥,٧٩٦	قروض عقارية
٢٦,١٣١,٧٧٦,٧٢٠	(٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧)	٢٦,٥٦٤,٣٢٨,٧٤٣	٢٩,٦٤٥,١٣٤,٢٨٦	(٥٥٧,٤١٨,١٦٣)	٢٩,٠٨٧,٧١٦,١٢٣	الإجمالي (١)
٦٤,٧٦٢,٩٣٨,٦٨٥	(١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩)	٦٦,١٤٢,٩١٠,٥٤٦	٦٥,٦٢٠,٨٦٣,٨٣٣	(١,٩٥٠,٢١١,١٩٨)	٦٧,٥٧١,٠٧٥,٠٣١	مؤسسات شاملة القروض الصغيرة
٤١,٢٤٨,٦٦٤,٤٣١	(٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥)	٤٥,٨٦٧,٦٩٦,٧٧٦	٤٣,٢٣٧,٠٦٨,٠٠٣	(٥,١٦٥,٣١٩,٥٣٥)	٤٨,٠٧١,٧٧٦,٥٤١	للأنشطة الاقتصادية
١٩,١١١,٩٥٩,٦٠٥	(٥٦٧,٤٤٠,٩٤١)	١٨,٥٤٤,٥١٨,٦٦٤	١٩,١٦٦,٤٩٠,٨١٣	(٥٩٧,٧٩١,٦٨٦)	١٩,٥٦٤,٢٨٢,٤٩٩	حسابات جارية مدينة قروض مباشرة
٣,٦٦٦,١٣٥,٦٠	(٣,٦٨٩,٧٤٩,٧٦٩)	٣,٦٨٩,٧٤٩,٧٦٩	٢,٨٢٣,٦٩١,٧٨٤	(٣٨,٧٤٧,٥٠٣)	٢,٨٦٢,٤٣٩,٢٨٧	قروض وتسهيلات مشتركة قروض أخرى
١٢٨,٧٨٩,٦٩٧,٧٨١	(٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤)	١٣٥,٥٨١,٦٤٦,٣٣٧	١٣٠,٨٤٨,١١٤,٤٣٣	(٧,٧٥٢,٠٦٩,٩٢٢)	١٢٣,٠٩٦,٠٩٤,٥١١	الإجمالي (٢)
١٥٤,٩٢١,٤٧٤,٥٠١	(٧,٢٢٤,٤٩٩,٤٢١)	١٤٧,٦٩٦,٩٧٥,٠٨٠	١٦٠,٤٩٣,٢٤٨,٧١٩	(٨,٣٠٩,٤٨٨,٠٨٥)	١٦٨,١٨٣,٧٦٠,٦٣٤	الإجمالي (٢+١)
(٥,٨٥٠,٣٨٧)			(٥,٢٩٥,٤١٨)			يخصم: العوائد المجتنبية
(١٣١,٦١٠,٧٤١)			(٨٦٩,٤٣٧,٢٢٣)			يخصم: خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
١٥٤,٧٨٤,٠١٣,٣٧٣			١٥٩,٦١٨,٥١٦,٠٧٨			صافي القروض والتسهيلات للعملاء
١١٠,٥٩١,٩٢٨,٣٧٣			١١١,٦٢٧,٤٩٢,٨٤٤			ويوزع كالتالي:
٤٤,١٩٢,٠٨٥,٠٠٠			٤٨,٣٤٦,٠٢٣,١٩٤			أرصدة متداولة
١٥٤,٧٨٤,٠١٣,٣٧٣			١٥٩,٦١٨,٥١٦,٠٧٨			أرصدة غير متداولة
						صافي القروض والتسهيلات للعملاء

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٩-أ مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧	٦١,٦٨٨,٨٦١	٣٢٠,٤١١,٤٦٩	١٩,٠٩١,٤٨٣	٦٦,٢٥٦,١٦٤	الرصيد في أول السنة المالية
١٢١,٨٤٠,٦٨١	٨,٨٠٨,٩٨٨	١٠٥,٧٦١,١٩٥	(٢,٥٨٣,٨٧٨)	٩,٨٥٤,٣٧٦	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(١,٢٥٨,٠٩٣)	-	(١,٢٥٨,٠٩٣)	-	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٤٣,٣٨٦,١٢٨	-	٤,٣٨٦,١٢٨	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١,٤٧٠	-	١,٤٧٠	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٥٧,٤١٨,١٦٣	٣٥,٤٩٧,٨٤٩	٤٢٩,٣٠٢,١٦٩	١٦,٥٠٧,٦٠٥	٧٦,١١٠,٥٤٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤	٢٣,٦١٤,٧٠٩	٥٦٧,٤٤٠,٩٤١	٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	الرصيد في أول السنة المالية
٩٥٣,٤٣٢,٧٧٣	١٥,٠٩٨,٤٩٥	٢٩,٥٢٦,٥٧٩	٥٨٠,٩٧٧,٦١١	٣٢٧,٨٣٠,٠٨٨	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٥,١٧٢,٨٣٥)	-	-	(٥,١٧٢,٨٣٥)	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
١,٨٩٣,٥٨٨	-	-	١,٨٩٣,٥٨٨	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٩,٨٦٤,٩٥٢	٣٤,٢٩٩	٨٢٤,١٦٦	٦,٦٥٣,٥١٦	٢,٣٥٢,٩٧١	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧,٧٥٢,٠٦٩,٩٢٢	٣٨,٧٤٧,٥٠٣	٥٩٧,٧٩١,٦٨٦	٥,١٦٥,٣١٩,٥٣٥	١,٩٥٠,٢١١,١٩٨	الرصيد في آخر الفترة المالية
٨,٣٠٩,٤٨٨,٠٨٥					الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أفراد

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

مؤسسات

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠- مشتقات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة		
٥٧,٩٧١,٣١٠	-	١,٦٩٦,٩٠٦,٣١٠
٨,٧٨١,٩٩١	-	٩٥٨,٧٥٧,٥٧٢
٦٦,٧٥٣,٣٠١	-	٢,٦٥٥,٦٦٣,٨٨٢
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة		
-	١٦٤,٦٣٢,٠١٤	٤,٨٧٥,٨١٤,١٠٠
-	١٦٤,٦٣٢,٠١٤	٤,٨٧٥,٨١٤,١٠٠
٦٦,٧٥٣,٣٠١	١٦٤,٦٣٢,٠١٤	٧,٥٣١,٤٧٧,٩٨٢

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

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة اسعار العائد) أصل بمبلغ ١٦٤,٦٣٢,٠١٤ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٨٣,٤٥٨,٨٥٩ في نهاية سنة المقارنة. بلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٨١,١٧٣,١٥٥ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل ارباح بمبلغ ٧٩,٦٦٢,٨١٤ في نهاية سنة المقارنة. و بلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى مبلغ ٨٠,٨١٠,٠٨٦ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل خسارة بمبلغ ٧٨,٥٢٩,٧٧٤ في نهاية سنة المقارنة.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠٢٠ يونيو ٣٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢١- استثمارات مالية			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:			
(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة:			
١,٥٢٣,٨٧٣,٤٦٤	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧		
مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية			
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:			
٧١,٨١٠,٨٤٤	٩٧,١٩٠,٥٧٢		
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية			
٥٨٧,٧٨٣,٧٤٦	٦٨٩,٣٣٨,٤٠٠		
غيرمدرجة ببورصة أوراق مالية			
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
(ج) وثائق صناديق استثمار:			
٣٩,٩٩٨,٧٧٠	٤١,٥٢١,٦٨٠		
غيرمدرجة ببورصة أوراق مالية*			
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)			
٢,٢٢٣,٤٦٦,٨٢٤	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩		
بالتكلفة المستهلكة:			
(أ) أدوات دين:			
٣٩,٦٩٩,٠٠٠,٣٨٠	٣٩,٢٤٢,٩٧٣,٥٥١		
مدرجة ببورصة أوراق مالية			
٧٦٣,٥١١,٨٣٦	٧٤٤,٤٢٠,٥٥٣		
غيرمدرجة ببورصة أوراق مالية			
(٩,٠٦١,٨٥٠)	(٩٣,٥٠٠,٦١٦)		
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال			
إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)			
٤٠,٤٥٣,٥٠٠,٣٦٦	٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨		
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:			
(أ) وثائق صناديق استثمار:			
٥٩,٨٠١,٥٣٣	٦١,٦٧٨,٤٧٣		
غيرمدرجة ببورصة أوراق مالية			
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)			
٥٩,٨٠١,٥٣٣	٦١,٦٧٨,٤٧٣		
إجمالي استثمارات مالية (٢+٣)			
٤٢,٧٣٦,٧٦٨,٧٢٣	٤٢,٤٩٩,٤٦٠,٠٩٠		
أرصدة متداولة			
٧,٣٥٥,٧٧٠,٨٦٩	٦,٩٠٣,٤٣٩,٩٦٥		
أرصدة غيرمتداولة			
٣٥,٣٦٠,٩٩٧,٨٥٤	٣٥,٥٩٦,٠٢٠,١٢٥		
إجمالي الاستثمارات المالية			
٤٢,٧٣٦,٧٦٨,٧٢٣	٤٢,٤٩٩,٤٦٠,٠٩٠		
أدوات دين ذات عائد ثابت			
٤١,٩٧٧,٣٧٣,٨٣٠	٤١,٦٠٩,٧٣٠,٩٦٥		
إجمالي أدوات دين			
٤١,٩٧٧,٣٧٣,٨٣٠	٤١,٦٠٩,٧٣٠,٩٦٥		
وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية:			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		بالتكلفة المستهلكة	
٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	٣,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	٣,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨
إضافات			
(١٦,٤٦١,١١٢)	٥١,١٩٢,٤٧٢	(١٦,٤٦١,١١٢)	٥١,١٩٢,٤٧٢
استهلاك علاوة / خصم الاصدار			
(١٧٦,٨٧٣,٩٢٥)	(٣,٠٤٤,٢٤٢,٠٠٠)	(١٧٦,٨٧٣,٩٢٥)	(٣,٠٤٤,٢٤٢,٠٠٠)
استيعادات (بيع / استرداد)			
٤,٧٣١,٦٦٨	٤,٧٧٨,٣٣٨	٤,٧٣١,٦٦٨	٤,٧٧٨,٣٣٨
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية			
(٥١,٨١٧,٥٣٦)	-	(٥١,٨١٧,٥٣٦)	-
التغير في احتياطي القيمة العادلة			
-	-	-	-
محول الى الأرباح المحتجزة			
-	٤,٤٣٨,٦٦٦	-	٤,٤٣٨,٦٦٦
التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال الفترة			
٢,٢٢٣,٤٦٦,٨٢٤	٤٠,٤٥٣,٥٠٠,٣٦٦	٢,٢٢٣,٤٦٦,٨٢٤	٤٠,٤٥٣,٥٠٠,٣٦٦
الرصيد في آخر الفترة المالية			
وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		بالتكلفة المستهلكة	
٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠	٣,٦٥٣,٣٨٢,٧٢٠	٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠	٣,٦٥٣,٣٨٢,٧٢٠
إضافات			
٦٢٥,٨٨٩,٢٤١	٧٠٥,٥٧٥,٦٥٢	٦٢٥,٨٨٩,٢٤١	٧٠٥,٥٧٥,٦٥٢
إستيعادات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩			
١٠٢,٨٦٦,٩٧١	٦,٨٩٤,٤٣٢,٩٦٨	١٠٢,٨٦٦,٩٧١	٦,٨٩٤,٤٣٢,٩٦٨
إضافات			
(٤٠,٨٣٤,٩٧٨)	١١٢,٤٧٩,٨٠٨	(٤٠,٨٣٤,٩٧٨)	١١٢,٤٧٩,٨٠٨
إستهلاك علاوة / خصم الاصدار			
(٣٠١,٣٨٥,٣٤٨)	(٤,١٩٢,٧٤٧,٢٥٠)	(٣٠١,٣٨٥,٣٤٨)	(٤,١٩٢,٧٤٧,٢٥٠)
استيعادات (بيع / استرداد)			
(٢٠٥,٠١٤,٢٤٧)	(٨٥,٧٢٩,٧٩٤)	(٢٠٥,٠١٤,٢٤٧)	(٨٥,٧٢٩,٧٩٤)
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية			
٢٤,٤٥٧,٣٣٣	-	٢٤,٤٥٧,٣٣٣	-
التغير في احتياطي القيمة العادلة			
(١٢,٠٨٧,٨٥٣)	-	(١٢,٠٨٧,٨٥٣)	-
إعادة تويب استثمارات مالية			
-	(١٣,٥٠٠,٦١٦)	-	(١٣,٥٠٠,٦١٦)
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال			
٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	٣,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	٣,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨
الرصيد في آخر سنة المقارنة			
٢٠٢٠ يونيو ٣٠		٢٠١٩ يونيو ٣٠	
٣,٣٠٨,٦٤٤	٣,١٦٨,٩٥٧	٣,٣٠٨,٦٤٤	٣,١٦٨,٩٥٧
أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر			
٣,٣٠٨,٦٤٤	٣,١٦٨,٩٥٧	٣,٣٠٨,٦٤٤	٣,١٦٨,٩٥٧
الإجمالي			

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٢- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	٣,١٤٣,٨٩٨,٠٩٧	٢,٧٨٣,٩٦٤,٤٤٦	٣٣٩,٨٧٤,٥٨٢	٩٩,٧٠١,٣٧٥	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	٣,٧٧٥,١٢٢,٨٠٧	٣,٠٤٦,٥٩١,٧٧٤	١٥٩,٠٥٤,٩٧٦	١٥٠,٢١٨,٣٥٥	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	١٣,٠٥٩,١٥٧	٥٥٣,٩٩١	٩٠٨,٥٣٦	٦٠٨,٤١٥	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
	جمهورية مصر العربية	٩٦٥,٥٧٤,٩٨٥	٦٣٩,٠٠٤,٠٩١	٦٥,٢٢٦,٦٩٠	-	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩٧%
	جمهورية مصر العربية	١٨,٣٧٧,٦٣٧	٦,٠١٩,٢٩٨	١٠,١٧٤,٨٦١	٢٦٧,٨٦٥	١,٨٤٧,٢٥٠	٣٣,٠٩%
	الإجمالي	٧,٩١٦,٠٣٢,٦٨٣	٦,٤٧٦,١٣٣,٦٠٠	٤٧٥,٢٣٤,٦٤٥	٢٥٠,٧٩٦,٠١٠	٥٤٢,١٠٩,٠٨٩	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	٣,٤٩٩,٧٢١,٥٥٨	٢,٩٩٨,٩٨٩,٨٨٦	٤٦٢,٢٩١,٤٧٩	٩٦,٥٣١,٨١٠	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	٣,٤٦٥,٨٧٤,١٥٣	٢,٨٧٧,٥١١,٤٧٥	٢٠٢,٤٩٦,١٣١	١٧٠,٠١١,٦٦٤	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	١٢,٥٤٠,٥٥٩	٦٤٣,٨٠٧	٢,٠١٨,٩٥١	١,١١٠,٦٠٥	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
	جمهورية مصر العربية	١,٢٥٠,٠٦٤,٥٦٦	٦٧٦,٦٨٣,٦٦٠	٢٥٥,٤٠٠,٨٣٣	٣٢,٧٧٤,١٣٧	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩٧%
	جمهورية مصر العربية	١٥,٧٠٤,٨١٩	٣,٥٣٩,٣٢٩	٢٨,٣٢٠,٥٢٩	٨٩١,٤٣٣	١,٨٤٧,٢٥٠	٣٣,٠٩%
	الإجمالي	٨,٢٤٣,٩٠٥,٦٥٥	٦,٥٦٧,٤١٧,٧٥٧	٩٥٠,٥٢٧,٩٢٣	٣٠١,٣١٩,٢٤٩	٥٤٢,١٠٩,٠٨٩	

٢٣- أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	برامج الحاسب الآلي
٢٠٢,٣٤٤,٦٤٧	١٦٢,٠٣٤,٧٥٧	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٢٥,٤١٢,٤٩٦	١٠٠,١٦٣,٥٨٨	الإضافات
(٣٣,٧٢٣,٠٧٩)	(٥٩,٨٥٣,٦٩٨)	استهلاك الفترة
١٩٤,٠٣٤,٠٦٤	٢٠٢,٣٤٤,٦٤٧	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٤- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الإيرادات المستحقة
٢,٤٦٩,١١٣,٢٥٧	٢,٥٤٩,٨٠١,١٥٠	المصروفات المقدمة
١٢٦,٩٥٤,٥٠٢	١١٨,١٢٩,٠٢٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٦٦٢,٣٦٤,٧٤٨	٥٤٧,٠٦٠,١٣٤	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون التأمينات والعهد
١٢,٧٦٩,٠٧٢	١٣,٤٦٩,٠٧٢	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١٩,١١٨,١٩٦	١٣,٣٩٨,٣٠٤	أخرى
١٤,٧٣١,٧٧٣	١١,٩٢١,٥٧٦	
٢٢٧,٤٤٠,٨١١	٢١٣,٢٩٤,٧٦٥	
٣,٥٣٢,٤٩٢,٣٥٩	٣,٤٦٧,٠٧٤,٠٢٧	
(٣,٠٢٤,٧٤٥)	(٤,١٤٨,٦٨٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٥٢٩,٤٦٧,٦١٤	٣,٤٦٢,٩٢٥,٣٤٢	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٥- أصول ثابتة

الأرضى ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠١٩				
٢,٤٥٤,٧٢٨,١٩١	١٩٤,٥٢٨,٤٠٢	٧٨٥,٣٣٤,٢٠٣	٢٥٢,٦٥٦,٠٠٢	٣,٦٨٧,٢٤٦,٧٩٨
(٦٤٥,٨٤١,١٤٣)	(١٢١,٠٤٤,٦٦٨)	(٥٥٩,٧٢١,٢٨٢)	(١٢٤,٤٨٩,٥٣٧)	(١,٤٥١,٠٩٦,٦٣٠)
١,٨٠٨,٨٨٧,٠٤٨	٧٣,٤٨٣,٧٣٤	٢٢٥,٦١٢,٩٢١	١٢٨,١٦٦,٤٦٥	٢,٢٣٦,١٥٠,١٦٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
١,٨٠٨,٨٨٧,٠٤٨	٧٣,٤٨٣,٧٣٤	٢٢٥,٦١٢,٩٢١	١٢٨,١٦٦,٤٦٥	٢,٢٣٦,١٥٠,١٦٨
١٥٤,٦٥٢,٣٩١	٦١,٨٧١,٢٤٠	٢٠٨,٧١١,٢٧٠	٢٤,٥٦١,١٠١	٤٤٩,٧٩٦,٠٠٢
(٨٥٦,٣٦٢)	(١٣٩,٧٥١)	(١٨,٥٣٢,٥٧١)	(١,٦١٣,٦٠٣)	(٢١,١٤٢,٢٨٧)
٥١٧,٣٨٦	١٣٩,٧٥١	١٨,٥٢٠,٠٥٥	١,٦١٣,٦٠٣	٢٠,٧٩٠,٧٩٥
(١٠٣,٢٥٠,٧١٦)	(١٢,١٣٣,٦٦٥)	(٩٢,٣٨١,٤١٢)	(٢٠,٠٢٨,٤٠٢)	(٢٢٧,٧٩٤,١٩٥)
١,٨٥٩,٩٤٩,٧٤٧	١٢٣,٢٢١,٣٠٩	٣٤١,٩٣٠,٦٦٣	١٣٢,٦٩٩,١٦٤	٢,٤٥٧,٨٠٠,٤٨٣
في ١ يناير ٢٠٢٠				
٢,٦٠٨,٥٢٤,٢٢٠	٢٥٦,٢٥٩,٨٩١	٩٧٥,٥١٢,٩٠٢	٢٧٥,٦٠٣,٥٠٠	٤,١١٥,٩٠٠,٥١٣
(٧٤٨,٥٧٤,٤٧٣)	(١٣٣,٠٣٨,٥٨٢)	(٦٣٣,٥٨٢,٦٣٩)	(١٤٢,٩٠٤,٣٣٦)	(١,٦٥٨,١٠٠,٠٣٠)
١,٨٥٩,٩٤٩,٧٤٧	١٢٣,٢٢١,٣٠٩	٣٤١,٩٣٠,٦٦٣	١٣٢,٦٩٩,١٦٤	٢,٤٥٧,٨٠٠,٤٨٣
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠				
١,٨٥٩,٩٤٩,٧٤٧	١٢٣,٢٢١,٣٠٩	٣٤١,٩٣٠,٦٦٣	١٣٢,٦٩٩,١٦٤	٢,٤٥٧,٨٠٠,٤٨٣
٢٥,٤٦٣,٧٥٠	٢٠,٧٦٢,٤٦٠	٣٣,٨٧٧,٢٣٩	١٢,٣٩٠,٣٠٧	٩٢,٤٩٣,٧٥٦
-	-	(٤٥,٢٤١)	(٥٨٢,٤٠٠)	(٦٢٧,٦٤١)
-	-	١٤,١١٦	٥٨٢,٤٠٠	٥٩٦,٥١٦
(٥٣,٩٩٩,٦٩٨)	(٨,٢٨٣,٣٩٠)	(٥٦,٧٥٣,٦٦٨)	(١٠,٩٧٣,١٢٨)	(١٣٠,٠٠٩,٨٨٤)
١,٨٣١,٤١٣,٧٩٩	١٣٥,٧٠٠,٣٧٩	٣١٩,٠٢٢,٧٠٩	١٣٤,١١٦,٣٤٣	٢,٤٢٠,٢٥٣,٢٣٠
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠				
٢,٦٣٣,٩٨٧,٩٧٠	٢٧٧,٠٢٢,٣٥١	١,٠٠٩,٣٤٤,٩٠٠	٢٨٧,٤١١,٤٠٧	٤,٢٠٧,٧٦٦,٦٢٨
(٨٠٢,٥٧٤,١٧١)	(١٤١,٣٢١,٩٧٢)	(٦٩٠,٣٢٢,١٩١)	(١٥٣,٢٩٥,٠٦٤)	(١,٧٨٧,٥١٣,٣٩٨)
١,٨٣١,٤١٣,٧٩٩	١٣٥,٧٠٠,٣٧٩	٣١٩,٠٢٢,٧٠٩	١٣٤,١١٦,٣٤٣	٢,٤٢٠,٢٥٣,٢٣٠

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٨٨٦,٩٧٢,٦٠٢	٣١٤,٣٤٢,٤٥٨	حسابات جارية
١٣,٤٩٩,٩١٣,٥٤٣	٦,٥١٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع
١,٦٤٣,٧٧٩,٣٣٧	٣,٦٨٠,٨٧٤,٨٦٣	عمليات بيع أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	١٠,٥١٠,٢١٧,٣٢١	الاجمالي
١,٦٤٣,٧٧٩,٣٣٧	٣,٦٨٠,٨٧٤,٨٦٣	بنوك مركزية
١٣,٦٥٢,٢٤٨,١٨٢	٦,٥١٥,٠٥٨,٥٥٥	بنوك محلية
٧٣٤,٦٣٧,٩٦٣	٣١٤,٢٨٣,٩٠٣	بنوك خارجية
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	١٠,٥١٠,٢١٧,٣٢١	الاجمالي
٧٧٠,١٥٦,٨٤٣	١٨٦,٧٠٧,٤٩٤	أرصدة بدون عائد
١١٦,٨١٥,٧٥٩	١٢٧,٦٣٤,٩٦٤	أرصدة ذات عائد متغير
١٥,١٤٣,٦٩٢,٧٨٠	١٠,١٩٥,٨٧٤,٨٦٣	أرصدة ذات عائد ثابت
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	١٠,٥١٠,٢١٧,٣٢١	الاجمالي
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	١٠,٥١٠,٢١٧,٣٢١	أرصدة متداولة
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	١٠,٥١٠,٢١٧,٣٢١	الاجمالي

٢٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٤٧,٨٧٣,٠٤٨,٨١٦	٥١,٨٣٧,١٩٠,٣١٠	ودائع تحت الطلب
٧٩,٧١٠,٦٧٩,٥٩٤	٨٦,٦٢٣,٩١٣,٤٨٠	ودائع لأجل وبيانات
٤٨,٦٦٩,١٧٤,٠٠٠	٥٢,٢٢١,٧٤٠,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٢٥,٦١٥,٥٣٥,٩٨٩	٢٦,٢٦٢,٤٧١,٥٤٤	ودائع توفير
٧,١٩٦,٩٢٧,٠٩٨	٦,٨٢٩,٢١٠,١٠٢	ودائع أخرى *
٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	٢٢٣,٧٧٤,٥٢٥,٤٣٦	الاجمالي
١٠٥,١٩٧,٣٠٣,١٦٧	١١٦,٧٥٣,٨٥٩,٩٧٤	ودائع مؤسسات
١٠٣,٨٦٨,٠٦٢,٣٣٠	١٠٧,٠٢٠,٦٦٥,٤٦٢	ودائع أفراد
٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	٢٢٣,٧٧٤,٥٢٥,٤٣٦	الاجمالي
٣٠,٤٥٧,٧٧٠,١٩٧	٣٣,٩٦٠,٤٩٦,٨٣٤	أرصدة بدون عائد
٦٩,٠٧١,٨٢٠,٨٢٥	٦٨,٢١٣,١٦٦,٧٤٠	أرصدة ذات عائد متغير
١٠٩,٥٣٥,٧٧٤,٤٧٥	١٢١,٦٠٠,٨٦١,٨٦٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	٢٢٣,٧٧٤,٥٢٥,٤٣٦	الاجمالي
١٦٤,٧٦٥,٧١٤,٤٩٧	١٨١,٧٥٧,١٨٧,٣٩٦	أرصدة متداولة
٤٤,٢٩٩,٦٥١,٠٠٠	٤٢,٠١٧,٣٣٨,٠٤٠	أرصدة غير متداولة
٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	٢٢٣,٧٧٤,٥٢٥,٤٣٦	الاجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ودائع قدرها ٢١١,٥٠٩,٩٢٩ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٢٥٦,٣٠٨,٤٣٢ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادلة.

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

٢٨- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٢,٠٦٣,٨٨٩	١,٤٩٨,٦١٢	البنك الأهلي المصري (أبياب - أيكو)
١١٠,٩١١,١١١	٨٧,٧١١,١١١	البنك التجاري الدولي
١٥٩,٢٨٣,٧٦١	١٦٠,٤٤٥,٤٤٣	بنك الأستثمار الأوروبي
٤,١٨٤,٩٧٣,٦١٦	٣,٩٢١,٥٢٤,٠٨٦	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١١٧,٥٠٠,٠٠٠	١١٢,٧٩٤,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة و الصغيرة و متناهية الصغر
٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧	٤,٢٨٣,٩٧٣,٣١٩	الاجمالي
٢,٩٣١,٠٩٩,٣٧٧	١,٣٠٧,٨٢٤,٩٨٦	أرصدة متداولة
١,٦٤٣,٦٣٣,٠٠٠	٢,٩٧٦,١٤٨,٣٣٣	أرصدة غيرمتداولة
٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧	٤,٢٨٣,٩٧٣,٣١٩	الاجمالي

٢٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٩٦٧,٩١١,٨١٧	١,٠٨٣,٨٠٦,٤٠٦	عوائد مستحقة
١٠٦,٦٣٩,٣١٨	٩٢,٨٣٦,٤٦٦	إيرادات مقدمة
٦٩٣,٣٢٧,١٠٩	٧٠٦,٧٨١,٧٩٨	مصروفات مستحقة
-	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	دائنو توزيعات (مساهمين)
١,٠٢١,٤٧٦,٠٨٨	١,٧٤٩,٩٨٣,٩٦٨	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٧٨٩,٣٥٤,٣٣٢	٥,٧٨٨,٢٣١,٦٠٤	الاجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠- مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال الفترة	المرئد خلال الفترة	أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
مخصص مطالبات ضريبية	١٩٣,٨٧٠,٨٣٣	-	(٣٤,٩٩٠,٠٠٠)	-	-	١٥٨,٨٨٠,٨٣٣
مخصص مطالبات قضائية	١٨,١٣٨,٣٨٩	-	(٢٨٦,٣٦٩)	١٦,٦٠٦	(٢٧٣,٦٣٨)	١٧,٥٩٤,٩٨٨
مخصص الالتزامات العرضية	٤٧٢,٥٤٥,٤٩٤	-	(٥٦,٣٨٨,١٣٤)	٥٨,٠٤٣	-	٤١٦,٢١٥,٤٠٣
مخصص حياة الامانة	٣٢,٢٦٢,٨٦٢	-	(٣٢٥,٠٠٠)	١٨٩,٢٢٤	-	٣٢,١٢٧,٠٨٦
مخصص مخاطر التشغيل	٧٣١,٠٢٤	-	-	-	(١٧,١٢٢)	٧١٣,٩٠٢
الاجمالي	٧١٧,٥٤٨,٥٩٢	-	(٩١,٩٨٩,٥٠٣)	٦٦٣,٨٧٣	(٢٩٠,٧٦٠)	٦٢٥,٥٣٢,٢٠٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

٣١- ضريبة الدخل المؤجلة

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

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الأصول الثابتة	-	-	-	-
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٢٤٨,١٨٩,٠١٨	٢٥٣,٧٣٥,٥٥١	-	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-
أخرى	١١,٤٠٨,٦٢٥	٣٣,١٨١,٢١١	-	-
اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة	٢٥٩,٥٩٧,٦٤٣	٢٧٦,٩١٦,٧٦٢	٢٥٩,٥٩٧,٦٤٣	٢٧٦,٩١٦,٧٦٢
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	٤٤,٧٢٣,٤٥١	٥٤,٩٠١,٢٠٥	٤٤,٧٢٣,٤٥١	٥٤,٩٠١,٢٠٥

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في بداية السنة	٢٧٦,٩١٦,٧٦٢	٢٧٦,٩١٦,٧٦٢	٢٧٦,٩١٦,٧٦٢	٢٧٦,٩١٦,٧٦٢	٢٧٦,٩١٦,٧٦٢
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩	-	-	٤١,٧٢٨,٨٢٨	-	(١٣٥,٥٨٩,١٨١)
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة	(١٧,٣١٩,١١٩)	١,١٦٢,٩١٠	٧,١٤١,٣٦٥	(١٣,٨٢١,١٥٤)	-
الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة	٢٥٩,٥٩٧,٦٤٣	٢٧٦,٩١٦,٧٦٢	٢٥٩,٥٩٧,٦٤٣	٢٥٩,٥٩٧,٦٤٣	٢٧٦,٩١٦,٧٦٢

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(١٢٤,٨٩٥,٩٣٠)	(١٣٠,٥٠١,٧٨٢)
-	٤١,٧٢٨,٨٢٨

فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
اثر التغير في السياسات المحاسبية

٣٢- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٥٠٧,٥٢٨,٧٨٦	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٦٦,٨٧٩,٦١٨	٣٢,١٧٠,٠٨٣	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤١٤,٦٢٨,٨٨٦	٤٤١,٠٦٥,٤٥٢	تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٦٧,٦٥٩,٤٩٨	٦٦,٤٦٣,٣٣٤	- القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٥٠٧,٥٢٨,٧٨٦	- أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	الرصيد في أول السنة المالية
١٠,٨٧٤,٠٢٥	٥,٧٤٩,٢٩٧	تكلفة الخدمة الحالية
٥٨,٧١٢,٥٤١	٢٧,٦١٦,٩٥٠	تكلفة العائد
(٢,٧٠٦,٩٤٨)	(١,١٩٦,١٦٤)	خسائر / أرباح اكتوارية
(٢٢,٤١٢,٧١٩)	(٦,٩٢٩,٦٨١)	مزايا مدفوعة
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٥٠٧,٥٢٨,٧٨٦	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
١٠,٨٧٤,٠٢٥	٥,٧٤٩,٢٩٧	تكلفة الخدمة الحالية
٥٨,٧١٢,٥٤١	٢٧,٦١٦,٩٥٠	تكلفة العائد
(٢,٧٠٦,٩٤٨)	(١,١٩٦,١٦٤)	الخسائر / أرباح الاكتوارية المحققة خلال الفترة
٦٦,٨٧٩,٦١٨	٣٢,١٧٠,٠٨٣	
		وتتمثل الغروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٪١٤,٠٠	٪١٤,٠٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٤,٠٠	٪١٤,٠٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٪١٠,٢٧	٪١٠,٢٧	الزيادة طويلة الأجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٠,٢٧	٪١٠,٢٧	الزيادة طويلة الأجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ٪١ في معدل تكلفة المزايا الطبية:
الالتزامات المتعددة	الائتم على إجمالي تكلفه الخدمة الحالية وتكلفة العائد	
٪١٨,٥٩	٪٢٥,٧١	المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٣- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٤- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	الاحتياطي العام (أ)
١,١٦٩,٠٦٦	١,١٦٩,٠٦٦	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	احتياطي قانوني (ج)
٤٧٨,١٨٨,٦٥٥	٥٢٤,٤١٥,٠٨٩	احتياطي القيمة العادلة (د)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	احتياطي خاص (هـ)
٢١,٣٧٩,٥٣٠	١٨,٤٨٩,٥١٩	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام *
١٧,٦٨٨,٣٦٠,٢٩٣	١٥,٦٢٩,٥٠٩,٢٥٤	اجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

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

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(أ) الإحتياطي العام
١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨	محول من الأرباح المحتجزة
(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠)	-	المحول لزيادة رأس المال
١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(ب) إحتياطي المخاطر البنكية العام
١,١٦٩,٠٦٦	٢,٧٨١,٩٩٢	الرصيد في أول السنة المالية
-	(١,٦١٢,٩٢٦)	محول الي الأرباح المحتجزة
١,١٦٩,٠٦٦	١,١٦٩,٠٦٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(ج) إحتياطي قانوني
١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	الرصيد في أول السنة المالية
٤١٥,٩٣٢,٠٣٩	٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨	محول من أرباح السنة المالية السابقة
٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	(د) إحتياطي القيمة العادلة
(٦٧٩,١٧٨,٢٦٣)	٥٢٤,٤١٥,٠٨٩	الرصيد في أول السنة المالية
١,٣٢٨,٨٩٤,٢٨٠	-	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
(١٣٥,٥٨٩,١٨١)	-	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩ للضريبة المؤجلة
٢٤,٤٥٧,٢٣٣	(٥١,٨١٧,٥٣٦)	صافي التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢١)
(٢٩,٤٩٤)	(١٤,٧٥٠)	الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٢,٠٨٧,٨٥٣)	-	المحول الي الأرباح المحتجزة
(٢,٠٥١,٦٣٣)	٥,٦٠٥,٨٥٢	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣١)
٥٢٤,٤١٥,٠٨٩	٤٧٨,١٨٨,٦٥٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

(هـ) إحتياطي خاص

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

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

٢- أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٧,٣١٨,٨٥٤,٨٥٣	٨,٧٥٤,٠٤٨,٠٠٢	الرصيد في أول السنة المالية
٦٦,٣٧٧,٢٨٣	-	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨	٣,٨٠٣,٢٠٩,٥٦٣	صافي أرباح الفترة / العام
(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥)	(٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦)	توزيعات السنة السابقة
(٦٩١,٧٢٦,١٣٩)	(٨٣٢,٩٦٢,١٨٠)	حصة العاملين في الأرباح
(١٣,٧٨١,٢٥٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٦,٤٣٤,٥٥٤)	(٢,٨٩٠,٠١١)	محول إلى الإحتياطي الرأسمالي
(٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨)	(٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣)	محول إلى الإحتياطي العام
(٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨)	(٤١٥,٩٣٢,٠٣٩)	محول إلى الإحتياطي القانوني
٩,٣٦٨,٠٨٦	-	محول من إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (بالصافي بعد خصم الضرائب)
١,٦١٢,٩٢٦	-	محول من إحتياطي المخاطر البنكية العام
٨,٧٥٤,٠٤٨,٠٠٢	٦,٤٦٨,٩٢٩,٩٦٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٥- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٥,٢١٥,٢٧٨,٨٣٦	٤,٩٩٣,٨٦٦,٢٧٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٢,٩٥٩,٩٠٩,٤٤٧	٤,٩٣٩,٥٨٠,٢٢٩	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٨٧٠,٥٤٠,٧٧٩	٢,٩٤٨,٤٣٠,٩٤٨	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٩,٠٤٥,٧٢٩,٠٦٢	١٢,٨٨١,٨٣٧,٤٥٢	الإجمالي

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,٠٤٥,٦١٦,٥٤٨ جنيهه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مقابل ٩٥٦,٥٣٣,٦٦٣ جنيهه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ 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 بضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٣,٣٠٠,٦٨٧,٠٧٥	٢,٧٧٥,٨٤٥,٩٢٤	الأوراق المقبولة
٤٢,٥٩٠,٢٧٤,٦١٤	٤١,٤٦٢,٤١٩,٨٠٠	خطابات ضمان
٣,٤٧٤,٢٦١,٨٨١	٢,١٤٣,٤٩٩,٥١٧	اعتمادات مستندية استيراد
٢٠٥,٧١٣,٥٠٦	١٦٦,٤٨٦,٣٩٤	اعتمادات مستندية تصدير
٣٦٧,٥٥٨,١٨٧	٣٦٦,٨٦٢,٣٣٤	التزامات محتملة أخرى
٤٩,٩٣٨,٨٥٢,٧٦٣	٤٦,٨٧٥,٤٧١,٥٤٩	الإجمالي

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٣٥,٩٦١,٨٧٩,٥٦٣	٣٧,٠٨٣,٢٢٥,٢٨٩	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٩٥,٠٩٣,٢٢٢	١١٢,٨٦١,٧٨٢	لا تزيد عن سنة واحدة
٢٧٥,٠٢٣,٩٠٤	٣٣٧,٢٢٣,٥٢٥	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٦٦,١٦٢,٥٢٤	٩١,٢٧٨,١٦٥	أكثر من خمس سنوات
٤٣٦,٢٧٩,٦٥٠	٥٤١,٣٦٣,٤٧٢	الإجمالي

٣٧- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٥,٢٣٧,٥٣٤	٣,٤٨٣,٧٠٨	أرصدة لدى البنوك
١٦٨,٦٩٣,٤٤٣	٩٤,١٣٧,٧٦٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٤٨٣,٥٢٥	-	اعتمادات تصدير
٩,٠١٥,٩٥٠,٦٤٨	٨,١٣٥,٨٨١,٠٨٨	خطابات ضمان خارجية
٩٨٩,٠٠٧,٨٠٣	٩٥٨,٧٥٧,٥٧٢	مشقات الصرف الأجنبي
٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨	٤,٨٧٥,٨١٤,١٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٢,١٩٨,٨٧٥,٤٧٥	٢,٥٠٢,٧٤٦,٣٨٥	١١١	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
١,٩٩٠,٩٩٨,٥٥٣	٥١٧,٤٧٥,٥٨٣	-	٤٠٠	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
(١,٦٨٧,١٢٧,٦٤٣)	(٢٤٧,٠٦١,٧٢٠)	-	-	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
٢,٥٠٢,٧٤٦,٣٨٥	٢,٧٧٣,١٦٠,٢٤٨	١١١	٥١١	القروض القائمة في آخر الفترة المالية
٣٣٣,١٠٧,٧٨٢	١٤٥,٩٧٦,٨٠٣	-	١٧	عائد القروض

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة .

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٣٢,٠٤٣	١٠٨	١١١	٥١١	حسابات جارية مدينة
٢,٤٥٤,٤٤٨,٦٦٤	٢,٧٣٨,٧٩٠,٩٩٤	-	-	حسابات جارية مدينة تجدد
-	١,٣١٨	-	-	بطاقات ائتمان
٤٨,٢٦٦,٠٧٨	٣٤,٣٦٧,٨٢٨	-	-	قروض لشراء معدات
٢,٥٠٢,٧٤٦,٣٨٥	٢,٧٧٣,١٦٠,٢٤٨	١١١	٥١١	الإجمالي

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٢,٠٧١,٧٣٠,٨١٤	٩٤٩,٤٦١,٠٦٦	٦٤,٣٩٤,٣١١	٦٢,٩٣٣,٦٠٥	الودائع في أول السنة المالية
١٤,٧٩٣,٩١٤	١٢١,٥٧٥,٢٧٠	٥,٣٨٩,٧١٢	١٣,٧٥٧,٠٠٩	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية
(١,١٣٧,٠٦٣,٦٦٢)	(٤٩١,٦٣١,٠٤٧)	(٦,٨٦٠,٤١٨)	(٤٩٩,٥٥٧)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
٩٤٩,٤٦١,٠٦٦	٥٧٩,٤٠٥,٢٨٩	٦٢,٩٣٣,٦٠٥	٧٦,١٨١,٠٥٧	الودائع في في آخر الفترة المالية
٥٦,٩٧٣,٢٥٠	١٧,٩٠٢,٦٣٤	٢,٤٧٤,٦٨٤	١,٠٨٩,٧٤٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

٣١,٦٥٠,٧٤١	٧٣,٠٧٣,٠٧٣	١,٥٩٣,٩٢٥	١٢,٩٦٩,١٨٢	ودائع تحت الطلب
-	-	٩١,٩٩٤	١١٨,٨٢٣	ودائع توفير
-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٩١٧,٨١٠,٣٢٥	٥٠٦,٣٣٢,٢١٦	٥٧,٢٣٧,٦٨٦	٥٧,٠٩٣,٠٥٢	ودائع لأجل وياخضار
٩٤٩,٤٦١,٠٦٦	٥٧٩,٤٠٥,٢٨٩	٦٢,٩٣٣,٦٠٥	٧٦,١٨١,٠٥٧	الإجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٨,٤٧٤,٤٢٧	٣,٩٠٤,١١١	١٤,٠٣٦	٧٨٤	إيرادات الأتعاب والعمولات
١,١٩٥,٧٥٣	١٦,٤٩١,٨٠٨	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
٣١,٨٠٢	٣١,٨٠٢	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
١,١٦٣,٩٥١	١٦,٤٦٠,٠٠٦	-	-	خطابات ضمان
١,١٩٥,٧٥٣	١٦,٤٩١,٨٠٨	-	-	اعتمادات مستندية
				الإجمالي

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

٣٨- صناديق استثمار البنك

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد اليومي التراكمي (ثمار) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وهذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتمال 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 (إف جى هيرمس). هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٠,٢٧٢,٥٣٧ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بقيمة إجمالية ٣,٩٥١,٨١٤,١٦٦ مصري يخص البنك منها عدد ٢٠٥,٤٥١ وثيقة بمبلغ ٧٩,٠٣٦,٣٨٣ جنيه مصري منها مبلغ ١٩,٢٣٤,٨٥٠ جنيه مصري تمثل القيمة العادلة لعدد ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ٥٩,٨٠١,٥٣٣ مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتمال أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ اجمالي العمولات ١٠,٤٩٣,١٧٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك الثاني ذو العائد الدوري (توازن) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. وهذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتمال والتخصيص مائتين وخمسون ألف وثيقة تبلغ إجمالي قيمتها ٢٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري في ذلك التاريخ وتقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة هذا الصندوق. هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٥٦,٤٦٤ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بقيمة إجمالية ١١,٢٣٣,٤٠٦ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٩,٩٤٧,٤٠٥ جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ اجمالي العمولات ٢٨,٧٥١ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

قام البنك بطرح الاكتمال 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 للاكتمال العام بمبلغ ٢٥ مليون جنيه مصري موزعة على مائتين وخمسون ألف وثيقة بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه وقد تم تغطية الاكتمال لعدد مائة وخمسة وعشرون ألف وثيقة بإجمالي مبلغ ١٢,٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري في ذلك التاريخ وتقوم شركة انش سى للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق. هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٨٠,٥١٨ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بقيمة إجمالية ١٧,٤١٨,٤٨٦ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٠,٨١٦,٥١٥ جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ اجمالي العمولات ١٥٢,٧٤٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

٣٩- أحداث هامة:

انتشر فيروس كورونا ("COVID-19") عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدث انتشار فيروس كورونا COVID-19 عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يراقب بنك قطر الوطني الأهلي الوضع عن كثب، وقد قام بتفعيل خطة استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشي فيروس كورونا COVID-19 وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي. نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشي فيروس كورونا ("COVID-19") وفي ضوء الإجراءات التي تتخذها الدولة فيما يتعلق بإجراءات التعايش، يقوم بنك قطر الوطني الأهلي بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والتنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمديونيات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالأزمة.

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