

بنك قطر الوطنى الأهلئ
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

BDO خالد و شركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

القاهرة في ١٢ أبريل ٢٠٢٠

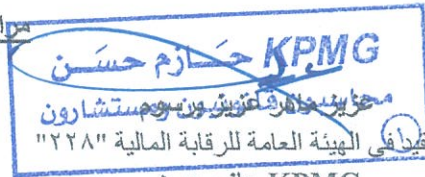


مهند طه خالد

زميل مجمع المحاسبين القانونيين باحثون
زميل جمعية المحاسبين و المراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين و المراجعين رقم ٢٢٤٤٤
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٥"

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقب الحسابات



KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	إيضاح	
			الأصول
١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢	١٦,٢١٠,٠٦٨,٦٢١	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	٤,٦٩٣,٨٦٧,٥٢٠	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٤٦,١٨١,٩٩٨,٩٩٧	٥٣,٦٨٣,٨٨٣,٥٩١	(١٨)	أذون خزائنة
١٥٤,٧٨٤,٠١٣,٣٧٣	١٥٥,٧٧٤,٤٩٣,٨٩٧	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٣,٤٥٨,٨٥٩	١٧١,٦٠٤,٩٠٢	(٢٠)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	٢,١٨٦,٦٩٦,٧٠٣	(٢١)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨	٤١,٠٢٤,٥٩٨,٥٤٥	(٢١)	- بالتكلفة المستهلكة
٦١,٦٧٨,٤٧٣	٥٦,٩٦١,٧٣٧	(٢١)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤٢,١٠٩,٠٨٩	٥٤٢,١٠٩,٠٨٩	(٢٢)	استثمارات في شركات تابعة و شقيقة
٢٠٢,٣٤٤,٦٤٧	٢٠٠,٨٣٦,٥٥٣	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٣,٤٦٢,٩٢٥,٣٤٢	٣,٢١٠,٦٥٤,٠٩٣	(٢٤)	أصول أخرى
٥٤,٩٠١,٢٠٥	٩٤,٢٩٤,١٧٧	(٣١)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٤٥٧,٨٠٠,٤٨٣	٢,٤٣٣,٨٦١,٧٢١	(٢٥)	أصول ثابتة
٢٦٨,٩٢٠,٩٦١,٩٩٣	٢٨٠,٢٨٣,٩٣١,١٤٩		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	١٨,٥٦٢,٤٩٠,٢٥٧	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	٢١٦,٨٥٧,٩٧٦,٠٢٣	(٢٧)	ودائع العملاء
٤٤,٧١١,٩٠٢	٧١,٦٥٢,١٦٠	(٢٠)	مشتقات مالية
٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧	٣,٧٣٧,٢٠٩,٤٤٧	(٢٨)	قروض أخرى
٢,٧٨٩,٣٥٤,٣٣٢	٥,٤٦٢,٠٧٣,٨٦٦	(٢٩)	التزامات أخرى
٧١٧,٥٤٨,٥٩٢	٧٤٦,٨٤٢,١١٢	(٣٠)	مخصصات أخرى
١,٠٣٨,٠٨٨,٤٢١	١,٣٧٧,٦٦٨,١٣٠		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٤٩٧,٣٣٩,٧٠٦	(٣٢)	التزامات مزايا التقاعد
٢٣٤,٧٤٢,٧٥٤,٨٨٧	٢٤٧,٣١٣,٢٥١,٧٠١		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	(٣٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
١٥,٦٢٩,٥٠٩,٢٥٤	١٨,٥٨٩,٦٤٣,٢٦٢	(٣٤)	احتياطيات
٨,٧٥٤,٠٤٨,٠٠٢	٤,٥٨٦,٣٨٦,٣٣٦	(٣٤)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
٣٤,١٧٨,٢٠٧,١٠٦	٣٢,٩٧٠,٦٧٩,٤٤٨		إجمالي حقوق الملكية
٢٦٨,٩٢٠,٩٦١,٩٩٣	٢٨٠,٢٨٣,٩٣١,١٤٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



محمد عثمان الديب

رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠١٩ الى ٣١ مارس ٢٠١٩	من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣١ مارس ٢٠٢٠	إيضاح	
٨,٠٧٦,٦٤٢,٥٠٩	٨,٠٤٩,٨٥٢,٩٤٩	(٦)	عائد الفروض والائردات المشابهة
(٤,٩١١,٣٨٧,٦٥٠)	(٤,٦٦٠,٩٧٠,٦٨٥)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣,١٦٥,٢٥٤,٨٥٩	٣,٧٨٨,٨٨٢,٢٦٤		صافي الدخل من العائد
٦٠٣,٤٤٥,٦٨٧	٦٥١,٣٩٧,٤٠٩	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١١٠,٧٨٣,١٧٠)	(١٣٦,٤٨٩,٤٨٨)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٣,٦٥٧,٩١٧,٣٧٦	٤,٣٠٣,٧٩٠,١٨٥		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
١٤,٥١١,١٠٨	١٥,١٢٢,٥٨٧	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
٢٠,٦٨٠,٨٥٦	١٥,٦٠٠,٨٢٠	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١,٥٥٨,٩١٣	١,٧٧٨,٧٤٨	(٢١)	أرباح استثمارات مالية
(٦٥,٦٨٢,٧٣٥)	(٤٨٩,٠٦٥,٦١٧)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٨٦٦,٤٥٣,٥٩١)	(٩٥٤,٥٣٩,٣٠٩)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٢١٢,٧٩٦,٦٦٧)	(١٥٠,٥٠٨,٠٣٧)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢,٥٤٩,٧٣٥,٦٦٠	٢,٧٤٢,١٧٩,٣٧٧		الربح قبل ضرائب الدخل
(٦٣٧,٤٤٢,٨٥٤)	(٨٢١,٥١٣,٤٤٤)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
١,٩١٢,٢٩٢,٨٠٦	١,٩٢٠,٦٦٥,٩٣٣		صافي أرباح الفترة
١,٧٥	١,٧٦	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة


محمد عثمان الديب
 رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

من ١ يناير ٢٠١٩ الى ٣١ مارس ٢٠١٩	من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣١ مارس ٢٠٢٠	
١,٩١٢,٢٩٢,٨٠٦	١,٩٢٠,٦٦٥,٩٣٣	صافي أرباح الفترة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
(١٣,٥٦٤,٠٤٠)	(٢١١,٤٦٨,٣٧٨)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٦٥١,٢٩٤	٣٥,٦٩٧,٨١٤	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
١٩,٥٧٩,٠١٥	٦٦,٢٩٢,١١١	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤,٤٠٥,٢٧٨)	(١٤,٩١٥,٧٢٥)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(٤١,٥٨٤)	(١٤,٢٦٧)	الخسائر الأتمتانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٢١٩,٤٠٧	(١٢٤,٤٠٨,٤٤٥)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي بعد الضريبة
١,٩١٧,٥١٢,٢١٣	١,٧٩٦,٢٥٧,٤٨٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

الإجمالي	صافي أرباح 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	
٣١ مارس 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)	-	٦٦,٣٧٧,٢٨٣	(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	٥١٤,١٦٦,٨٦٦	١٢,٠٥٤,٩٦٥	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١,٢٨٧,٧٤٨,٦٧٦	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
-	(٥,٣٣٢,٥٣١,٥٤٢)	(٦,١٩٢,٠٢٨)	-	-	-	-	٦,٤٣٤,٥٥٤	-	٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨	٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(١,٦٨٤,٩٧٢,٣٧٤)	(١,٦٨٤,٩٧٢,٣٧٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠١٨
٥,٢١٩,٤٠٧	-	-	-	-	-	٥,٢١٩,٤٠٧	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١,٩١٢,٢٩٢,٨٠٦	١,٩١٢,٢٩٢,٨٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٢٧,٧٥٤,٥٣٢,١٨٢	١,٩١٢,٢٩٢,٨٠٦	٤٢١,٥٣٦,١٩٢	٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	٢,٧٨١,٩٩٢	٥١٩,٣٨٦,٢٤٣	١٨,٤٨٩,٥١٩	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩
٣١ مارس 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
-	(٥,٣١٧,٧٥٥,٦٥٢)	٢,٢٣٣,٢٠٣,١٩٩	-	-	-	-	٢,٨٩٠,٠١١	-	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	٤١٥,٩٣٣,٠٣٩	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(٣,٠٠٣,٧٨٥,١٤٦)	(٣,٠٠٣,٧٨٥,١٤٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠١٩
(١٢٤,٤٠٨,٤٤٥)	-	-	-	-	-	(١٢٤,٤٠٨,٤٤٥)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١,٩٢٠,٦٦٥,٩٣٣	١,٩٢٠,٦٦٥,٩٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٣٢,٩٧٠,٧٧٩,٤٤٨	١,٩٢٠,٦٦٥,٩٣٣	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	١,١٦٩,٠٦٦	٤٠٠,٠٠٦,٦٤٤	٢١,٣٧٩,٥٣٠	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٦,٠٨٣,٥٤٣,٦٥٠	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	إيضاح	
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢,٥٤٩,٧٣٥,٦٦٠	٢,٧٤٢,١٧٩,٣٧٧		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٦٦,٥٩٥,٧٢٣	٨١,٥٥٨,١١٢	(١٠)	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٦٥,٦٨٢,٧٣٥	٤٨٩,٠٦٥,٦١٧	(١٢)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(٣,١٣٧,٢٣٥)	(٤,٦٠٤,٦٠٣)		عبء اضمحلال الائتمان
٢,٥٥٧,١٧٥	٤,٥٤٣,٧٠٦		المستخدم من مخصصات القروض
٢٥,٨٣١,٩٤٢	٣٠,٣٠٧,٠١٣		متحصلات من ديون سبق أعدامها
(٣,٥٨١,٤٠٦)	(٢٧٣,٦٣٨)		صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى
(٣,١٦٢,٤٤٧)	(٧٣٩,٨٥٥)		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٩١,٧٩٦,٤٧٢	٤٢,٧٣٢,٢٧٠		فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(١٤,٥٩٣,٢٩٩)	(١٨,٩٨٤,٢٤١)		فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
-	(٣,٣٠٠,٠٠٠)		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(١٤,٥١١,١٠٨)	(١٥,١٢٢,٥٨٧)	(٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١,٥٥٨,٩١٣)	(١,٧٧٨,٧٤٨)	(٢١)	إيرادات من توزيعات أرباح
			أرباح استثمارات مالية
٢,٧٦١,٦٥٥,٢٩٩	٣,٣٤٥,٥٨٢,٤٢٣		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
١,٤٤٤,٤٨٤,٥٧٠	(٤,٤١٣,٩٤٦,١٤٢)		أرصدة لدى البنوك
٨,١١٥,٧٥٤,٥٢٠	(٨,٠٦٨,٧٩٩,١٦٦)		أذون خزنة
(١,٠٤٨,٥٩٧,٦٥١)	(١,٤٤٦,٠٠١,٢٧٩)		قروض وتسهيلات للعملاء
٢٤,٦٧٣,٢٨٠	(٦١,٢٠٥,٧٨٥)		مشتقات مالية
(٢,٣٣٠,١٤٩)	٤,٧١٦,٧٣٦		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٨١,٧٩٣,١١٦)	٦٦٧,٤٠٠,٥٨٢		أصول أخرى
(٥,٤١٥,٤٣٢,٠٥٢)	٢,٥٣١,٨٢٤,٨٧٥		أرصدة مستحقة للبنوك
(٣,٩٧٨,٦٤٥,٥٦٧)	٧,٧٩٢,٦١٠,٥٦٦		ودائع العملاء
٥١١,٢٥٤,٣٨١	٥١٧,٨٩٦,٥٦٨		التزامات أخرى
١٥,٥٤٧,٤٧٦	١٥,٠٥١,٣٢٢		التزامات مزايا التقاعد
(٦٧٠,٨٧٧,٥٧٢)	(٥٠٠,٥٤٤,٦٢٢)		ضرائب الدخل المسددة
١,٤٧٥,٦٩٣,٤١٩	(١٥,٤١٣,٩٦٢)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في / الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٧٩,١٣٠,١٠٧)	(٥٦,١٢٥,٤٨١)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٣٢١,٦١٨	٣,٣١٤,٢٢٥		متحصلات من بيع أصول ثابتة
١,٥٥٥,٠٠٤,٣٦٣	٣٤٥,٩٤٥,٧٤٨		متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١,٦٢١,٥١٢,٧٣٩)	(١,٦٨٣,٩٥٢,٠٥٠)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١٤٥,٣١٦,٨٦٥)	(٩٩٠,٨١٧,٥٥٨)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٩,٦٧٠,٥٤٢)	(٨٣٧,٥٢٢,٩٣٠)		قروض أخرى
(١,٦٨٤,٩٧٢,٣٧٤)	(٨٤٨,٩٦٢,١٨٠)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٦٩٤,٦٤٢,٩١٦)	(١,٦٨٦,٤٨٥,١١٠)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
(٣٦٤,٢٦٦,٣٦٢)	(٢,٦٩٢,٧١٦,٦٣٠)		صافي (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
١٨,٠٣٧,٤٠٢,٢٢٧	١١,٢٢٤,٧٦٧,٤٩٢		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
١٧,٦٧٣,١٣٥,٨٦٥	٨,٥٣٢,٠٥٠,٨٦٢	(٣٥)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٩,٦٦٤,٤٣٦,٩٢٣	١٦,٢١٠,٠٦٨,٦٢١	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣,٠٧٨,٦٥٥,٢٣٣	٤,٧٠١,٣٠٨,٦٣٨	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٣٩,٣٨٩,٢٨٣,٦٦٦	٥٣,٧٣٦,١٦٤,٤٨٤		أذون خزنة
(٥,٢٣٥,٩١١,٠٢٩)	(١٢,٤٧٠,٣٧٧,٤٩٩)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢٥٩,٧٩٤,٠٠٠)	(١٠٦,٧٠٠,٠٠٠)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٨,٥٦٣,٥٣٤,٨٨٨)	(٥٣,٥٣٨,٤١٣,٣٨٢)		أذون الخزنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٧,٦٧٣,١٣٥,٨٦٥	٨,٥٣٢,٠٥٠,٨٦٢		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) للقوائم 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 ٦,٦٦٠ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٢ أبريل 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 و يتم 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 ٣١ مارس 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 مخصوصاً 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 (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى - يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(ه) الأصول المالية

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

(١/ه) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

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

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

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

(٣/ه) 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 صافي المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

(ز) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

- يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك 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 التقلبات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

- ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضاً 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 "صافي الدخل من العائد". ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن "صافي دخل المتاجرة".

وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحميله ضمن الأرباح 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 المصرى)

(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 في 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 في أدوات حقوق ملكية وما شابهها وذلك في تاريخ صدور الحق للبنك في 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 التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.
- يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:
- المرحلة الأولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر
- المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
- المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

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

(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 ٣١ مارس 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 مخصصاً 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:

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول غير المالية التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - بل يتم اختبار اضمحلالها سنويا. ويتم دراسة اضمحلال الأصول الثابتة القابلة للإهلاك كما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال وفي حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستردادية لأصل منفرد عندئذ يقوم البنك بتقدير القيمة الاستردادية لأصغر وحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها ليحث 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 في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيرادات الإيجار مخصوماً منه أية مسموحات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

(ف) النقدية وما في حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

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

(ق) عقود الضمانات المالية

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

ويتم الاعتراف الأولى بالضمانات في القوائم المالية المستقلة بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات المالية. ويتم القياس اللاحق لالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولي (مخصوماً 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 في تاريخ القوائم المالية المستقلة أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (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 المركزي فيما يتعلق بمزايا العاملين مباشرةً على الأرباح المحتجزة. يمنح البنك العاملين لديه نظم مزايا متنوعة مثل نظام الخدمة الطيبة والذي ينطبق عليه شروط نظم المزايا المحددة. تلزم نظم المزايا المحددة البنك بسداد مبالغ أو مستوى محدد من المزايا المستقبلية وبالتالي تحمل الخطر متوسط وطويل الأجل.

يتم عرض التزام نظم المزايا المحددة في جانب الالتزامات بقائمة المركز المالي تحت بند "التزامات مزايا التقاعد" لتغطي جملة هذه الالتزامات. ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة بصفة دورية عن طريق خبيراكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. وتتطوي هذه التقنية على فرضيات تتعلق بعلم السكان ومعدلات دوران العاملين ومعدل الزيادة في 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. في حالة زيادة الأرباح (الخسائر) الاكتوارية عن النسبة المشار إليها عليه يتم استهلاك تلك الزيادة بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل للموظفين المشاركين في تلك النظم.

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

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

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد يتم سداد اشتراكات إلى لوائح تأمينية للمعاشات المقررة للعاملين بالقطاع الخاص على أساس تعاقد إجباري أو 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 في 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 في نهاية الفترة المالية وتمثل تلك الضريبة ما يخص الفترة الجارية بالإضافة إلى الفروق الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

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

(ت) الاقتراض

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

(ث) رأس المال

(ث/١) تكلفة رأس المال

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

(ث/٢) توزيعات الأرباح

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

(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 الملائم بين الخطر والمنافع المرتبطة بها وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. ومن أهم أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة وكذا مخاطر التشغيل الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد بالإضافة إلى مخاطر التسعير الأخرى.

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

- أ- **خطر الائتمان:** (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مصدرى الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية. وتتضمن أيضاً مخاطر الائتمان مخاطر إحتلال 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 إحتراق مرتفعة.
- ب- **خطر السوق:** يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغير في أسعار السوق وأسعار الفائدة.
- ج- **خطر التشغيل:** (ويشمل المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام والمخاطر المحاسبية والبيئية ومخاطر السمعة الخ) ويمثل الخطر الناجم عن الخسائر أو الغش أو إصدار بيانات مالية ومحاسبية غير دقيقة بسبب عدم ملائمة الإجراءات والنظم الداخلية أو الإخلال بها أو بسبب خطأ بشري أو أحداث خارجية. علاوة على ذلك يمكن أن يأخذ خطر التشغيل شكل مخاطر الالتزام التي يقصد بها خطر تعرض البنك لعقوبات قانونية أو إدارية أو تأديبية أو خسائر مالية بسبب عدم الالتزام بالقواعد واللوائح ذات الصلة.
- د- **خطر أسعار الفائدة وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك:** يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالي أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف. وتنشأ مخاطر أسعار الفائدة أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات).
- هـ- **خطر السيولة:** يمثل المخاطر التي تتعلق بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته وقت استحقاقها.

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

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

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

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

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

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان: التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

- تحديد حدود الائتمان على مستوى العميل أو مجموعة من العملاء أو عمليات تجارية فردية.
- اعتماد درجات التصنيف الائتماني للعملاء والمعايير الداخلية المستخدمة في 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 في توصيف معايير قياس المخاطر وتحديد الممارسات المناسبة لتكوين المخصصات الائتمانية.

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

يتم مراجعة التغيرات التي تطرأ على جودة الالتزامات القائمة على فترات منتظمة وعلى الأقل مرة كل ثلاثة أشهر، كجزء من إجراءات "تحديد العملاء قائمة المراقبة" و"تحديد المخصصات الائتمانية" وتقوم هذه المراجعة على تحليلات قامت بإعدادها إدارات الأعمال وإدارة المخاطر وعلاوة على ذلك، تقوم المراجعة الداخلية بفحص الملفات الائتمانية والتفتيش على أعمال مجموعات الفروع التابعة للبنك ورفع تقارير 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 تقيد حجم تعامل تلك الأطراف بغض النظر عن الشكل القانوني لهم (سواء كان بنك أو أي مؤسسة مالية أخرى أو شركة أو مؤسسة عامة) في كل التعاملات التجارية.

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

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

- تستخدم نماذج التقييم الداخلي لدرجات المخاطر وذلك لقياس وتحديد مقدار مخاطر عدم التزام الطرف 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 الاموال 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 الاخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون ادوات الدين واذون الخزانة بدون ضمان .

- المشتقات:

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

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

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

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

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

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

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

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

تقييم البنك	٣١ مارس ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
- ديون جيدة	٩٠,٢٦%	١٧,٧٥%	٩٠,٤٦%	١٥,٨١%
- المتابعة العادية	٥,٥٧%	١٣,٣٥%	٥,٣١%	١١,٦٢%
- المتابعة الخاصة	١,٧١%	٢٤,٧٥%	١,٧٣%	٢٥,٩١%
- ديون غير منتظمة	٢,٤٦%	٤٤,١٥%	٢,٥٠%	٤٦,٦٦%
	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 المحترجة بمقدار تلك الزيادة.

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٤٦,١٨١,٩٩٨,٩٩٧	٥٣,٦٨٣,٨٨٣,٥٩١	أذون خزائنة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٣,٤٣٣,٨٦٦,٩٤٧	٣,٦٣١,٦٩٤,١٨٩	- حسابات جارية مدينة
٩٧٥,٥٠٣,٦٩٠	١,٠٢١,٠٣٨,٤٤٦	- بطاقات ائتمان
١٩,٩٧٩,٤٠٥,٦٧٨	٢٣,١٢٢,١٤٤,٤٩١	- قروض شخصية
١,٧٤٣,٠٤١,٢٠٥	١,٩٨٦,٨٦٤,٧٦٨	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٦٤,٧٦٢,٩٣٨,٦٨٥	٦٤,٣٧٦,٦٦١,٦٣٨	- حسابات جارية مدينة
٤١,٢٤٨,٦٦٤,٤٣١	٤٢,٠١٧,٠٦٤,٣٩٢	- قروض مباشرة
١٩,١١١,٩٥٩,٦٠٥	١٩,٠٠٤,٧١٣,٦٠٨	- قروض و تسهيلات مشتركة
٣,٦٦٦,١٣٥,٠٦٠	٣,٨٣١,٢٣٢,٤٧٨	- قروض أخرى
(١٣٧,٤٦١,١٢٨)	(٢,٨١٦,٥٢٠,١١٣)	العوائد المجنبه والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
٨٣,٤٥٨,٨٥٩	١٧١,٦٠٤,٩٠٢	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٤١,٦٠٩,٧٣٠,٩٦٥	٤٢,٥٩٤,٧١٢,٩٧٤	- أدوات دين
٢,٥٤٥,٦٥٢,٤٦٥	٢,٢٧٦,٦٥٥,٣٢٧	أصول مالية أخرى
٢٤٥,٢٠٤,٨٥٤,٦٥٩	٢٥٤,٥٠١,٣٥٠,٦٩١	الاجمالي

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ مارس ٢٠٢٠		أرصدة لدى البنوك
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٧٠١,٣٧٠,٤٣٢	-	٦٣,٠١٢,٨٠٠	٦٣٨,٣٥٧,٦٣٢	ديون جيدة
٣,٩٩٩,٩٣٨,٢٠٦	-	١٦٩,٧٨٥,٣٨٥	٣,٨٣٠,١٥٢,٨٢١	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٤,٧٠١,٣٠٨,٦٣٨	-	٢٣٢,٧٩٨,١٨٥	٤,٤٦٨,٥١٠,٤٥٣	
(٧,٤٤١,١١٨)	-	-	(٧,٤٤١,١١٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤,٦٩٣,٨٦٧,٥٢٠	-	٢٣٢,٧٩٨,١٨٥	٤,٤٦١,٠٦٩,٣٣٥	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 خزنة	٣١ مارس ٢٠٢٠			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٥٣,٧٣٦,١٦٤,٤٨٤	-	-	٥٣,٧٣٦,١٦٤,٤٨٤
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٥٣,٧٣٦,١٦٤,٤٨٤	-	-	٥٣,٧٣٦,١٦٤,٤٨٤
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٢,٢٨٠,٨٩٣)	-	-	(٥٢,٢٨٠,٨٩٣)
القيمة الدفترية	٥٣,٦٨٣,٨٨٣,٥٩١	-	-	٥٣,٦٨٣,٨٨٣,٥٩١

أذون خزنة	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	٣١ مارس ٢٠٢٠			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٢٧,٧٨٣,٨٣١,١٨٦	-	-	٢٧,٧٨٣,٨٣١,١٨٦
متابعة خاصة	-	٢٧٣,٩٠٩,٨٠٢	-	٢٧٣,٩٠٩,٨٠٢
ديون غير منتظمة	-	-	٤٣٢,٥٦٣,٦٢٦	٤٣٢,٥٦٣,٦٢٦
	٢٩,١٦٢,٥٢٨,١٧٨	٢٧٣,٩٠٩,٨٠٢	٤٣٢,٥٦٣,٦٢٦	٢٩,٨٦٩,٠٠١,٦٠٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٠١,١٥٩,٦٢٨)	(١٢,٩٨٩,٤٤٩)	(٢٩٣,١١٠,٦٣٥)	(٥٠٧,٢٥٩,٧١٢)
القيمة الدفترية	٢٨,٩٦١,٣٦٨,٥٥٠	٢٦٠,٩٢٠,٣٥٣	١٣٩,٤٥٢,٩٩١	٢٩,٣٦١,٧٤١,٨٩٤

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ مارس ٢٠٢٠		قروض وتسهيلات للشركات
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
١٢٢,٢٨٦,٥٢٧,١٤٠	-	١,١٦٦,٤٦١,٩٠٣	١٢١,١٢٠,٠٦٥,٢٣٧	ديون جيدة
٧,٨٧٦,٢٤٩,٠٦٥	-	٥,٤٦٣,١٦٢,١٥٨	٢,٤١٣,٠٨٦,٩٠٧	المتابعة العادية
٢,٥٦٢,٢٨٣,٨٦٩	-	٢,٥٦٢,٢٨٣,٨٦٩	-	متابعة خاصة
٣,٦٥١,٧٧٩,٥٨٤	٣,٦٥١,٧٧٩,٥٨٤	-	-	ديون غير منتظمة
١٣٦,٣٧٦,٨٣٩,٦٥٨	٣,٦٥١,٧٧٩,٥٨٤	٩,١٩١,٩٠٧,٩٣٠	١٢٣,٥٣٣,١٥٢,١٤٤	
(٧,١٤٧,٥٦٧,٥٤٢)	(٣,٠٨٦,٣٢٠,١٤٢)	(٢,٧٣٦,٠٨٩,١٥٨)	(١,٣٢٥,١٥٨,٢٤٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢٩,٢٢٩,٢٧٢,١١٦	٥٦٥,٤٥٩,٤٤٢	٦,٤٥٥,٨١٨,٧٧٢	١٢٢,٢٠٧,٩٩٣,٩٠٢	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		قروض وتسهيلات للشركات
		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	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ مارس ٢٠٢٠		أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
١,٥٧٠,١١٤,٤٢٩	-	-	١,٥٧٠,١١٤,٤٢٩	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١,٥٧٠,١١٤,٤٢٩	-	-	١,٥٧٠,١١٤,٤٢٩	
(٧٢,٣٧٢)	-	-	(٧٢,٣٧٢)	مخصص خسائر الاضمحلال
١,٥٧٠,١١٤,٤٢٩	-	-	١,٥٧٠,١١٤,٤٢٩	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		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 ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٠			أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
-	-	-	-	درجة الائتمان
٤١,٠٣٥,٤٤٦,٢٨٤	-	-	٤١,٠٣٥,٤٤٦,٢٨٤	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٤١,٠٣٥,٤٤٦,٢٨٤	-	-	٤١,٠٣٥,٤٤٦,٢٨٤	
(١٠,٨٤٧,٧٣٩)	-	-	(١٠,٨٤٧,٧٣٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤١,٠٢٤,٥٩٨,٥٤٥	-	-	٤١,٠٢٤,٥٩٨,٥٤٥	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	٣١ مارس 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
٧,٤٤١,١١٨	-	-	٧,٤٤١,١١٨	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
٧,٤٤١,١١٨	-	-	٧,٤٤١,١١٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
١٩,٠٨٣,٢٤٤	-	-	-	١٩,٠٨٣,٢٤٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
٩,١٢٥,٣٦١	-	-	-	٩,١٢٥,٣٦١	أصول مالية جديدة 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	٣١ مارس ٢٠٢٠		المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزائنة
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
١٤,٤٣٨,٧٩٩	-	-	-	١٤,٤٣٨,٧٩٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٤٩,٧٧١,١٣٣	-	-	-	٤٩,٧٧١,١٣٣	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٧,٧٤٦,٠٣٩)	-	-	-	(٧,٧٤٦,٠٣٩)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(٤,١٨٣,٠٠٠)	-	-	-	(٤,١٨٣,٠٠٠)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة
-	-	-	-	-	الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٢,٢٨٠,٨٩٣	-	-	-	٥٢,٢٨٠,٨٩٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزائنة
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
٣٠,٥٤٨,٦١٦	-	-	-	٣٠,٥٤٨,٦١٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١٤,٤٣٨,٧٩٩	-	-	-	١٤,٤٣٨,٧٩٩	أصول مالية جديدة 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)

٣١ مارس ٢٠٢٠

قروض وتسهيلات للأفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧	٢٧٠,٨٧٩,٧٩٥	١٤,٩٨٧,٢٣١	١٤٦,٥٨٠,٩٥١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٧٢,٠٨٩,٣٥٦	٢٢,٧٥٥,٦٤٩	(٥,٢٤٤,٩٧٠)	٥٤,٥٧٨,٦٧٧	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٥٢٠,٤٣٤)	(٥٢٠,٤٣٤)	-	-	الإعدام خلال الفترة
٣,٢٤٧,١٨٨	-	٣,٢٤٧,١٨٨	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤,٣٧٥)	(٤,٣٧٥)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٠٧,٢٥٩,٧١٢	٢٩٣,١١٠,٦٣٥	١٢,٩٨٩,٤٤٩	٢٠١,١٥٩,٦٢٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

قروض وتسهيلات للأفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
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

٣١ مارس ٢٠٢٠

قروض وتسهيلات للشركات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤	٣,١٠٠,٢٢٦,٧٨٧	٢,٥٠٧,١٥٤,٣٩٢	١,١٨٤,٦٧٠,٢٦٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٦١,٣٨٩,٥٠٢	-	١٢,٦٨٨,٨١٨	٤٨,٧٠٠,٦٨٤	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
(٢٥٤,٤١٨,٦٢٣)	(١١١,٨٩٩,٣٣٢)	(٥٧,٠١٥,٣٤٣)	(١٨٥,٥٠٣,٩٤٨)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	(٣١٣,٢١٣)	٣١٣,٢١٣	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٦,٣٢٣,٧٧٨	(٦,٣٢٣,٧٧٨)	المحول الى المرحلة الثانية
-	١,٠٤٥,٧٥٧	(٩٩٥,٢٤٩)	(٥٠,٥٠٨)	المحول الى المرحلة الثالثة
٥٧٦,٥٢١,٤١٧	١٨,٧٦٥,٨٦١	٢٧٤,٤٠٣,٢٤٢	٢٨٣,٣٥٢,٣١٤	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٤,٠٨٤,١٦٩)	(٤,٠٦٢,٦٦٠)	(٢١,٩٠٩)	-	الإعدام خلال الفترة
١,٢٩٦,٥١٨	-	١,٢٩٦,٥١٨	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٢٥,١٨٨,٥٤٧)	(١٧,٧٥٦,٦٧١)	(٧,٤٣١,٨٧٦)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧,١٤٧,٥٦٧,٥٤٢	٣,٠٨٦,٣٢٠,١٤٢	٢,٧٣٦,٠٨٩,١٥٨	١,٣٢٥,١٥٨,٢٤٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

قروض وتسهيلات للشركات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٦,٣٨٨,٨١٤,٠٣٥	٢,٥٣١,٧١٦,٣٣٢	٢,٥٢٢,٢٥٥,٢٨٩	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)	(٩٣,٦٩٥,٦٦٤)	(٤٩,٦٤٧,٧٨٦)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤	٣,١٠٠,٢٢٦,٧٨٧	٢,٥٠٧,١٥٤,٣٩٢	١,١٨٤,٦٧٠,٢٦٥	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠٢٠

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٦,٦٣٩	-	-	٨٦,٦٣٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٧٦٩)	-	-	(٧٦٩)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(١٣,٤٩٨)	-	-	(١٣,٤٩٨)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧٢,٣٧٢	-	-	٧٢,٣٧٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١٦,١٣٣	-	-	١١٦,١٣٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
٥,٩١٣	-	-	٥,٩١٣	أصول مالية جديدة مشتراه أو 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

٣١ مارس ٢٠٢٠

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٣,٥٠٠,٦١٦	-	-	١٣,٥٠٠,٦١٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
-	-	-	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(٢,٦٥٢,٨٧٧)	-	-	(٢,٦٥٢,٨٧٧)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠,٨٤٧,٧٣٩	-	-	١٠,٨٤٧,٧٣٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

		٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	
٤,٦١٩,٦٤٩	-	-	٤,٦١٩,٦٤٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	
١٣,٥٠٠,٦١٦	-	-	١٣,٥٠٠,٦١٦	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	
(٤,٦١٩,٦٤٩)	-	-	(٤,٦١٩,٦٤٩)	أصول مالية أستحققت أو تم أستيعابها	
-	-	-	-	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					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠				
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية			
٣,٦٧٩,٩٧٥,٣٨٧	٢,٧٧٦,٢١٩,٢٠٢	اعتمادات مستندية			
٣,٣٠٠,٦٨٧,٠٧٥	٣,٤٢٣,٩٦٦,٠٢٣	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين			
٤٢,٥٩٠,٢٧٤,٦١٤	٤١,٢٣٤,٦٧٠,٨٤٣	خطابات ضمان			
٣٦٧,٥٥٨,١٨٧	٣٥٨,١٠٥,٨٦٧	التزامات محتملة أخرى			
٤٩,٩٣٨,٨٥٢,٧٦٣	٤٧,٧٩٣,٢٧٩,٤٣٥	الاجمالي			

بلغت الأرتباطات عن قروض وتسهيلات أثمانية مبلغ ٣٥,٨٢٤,٧٢٠,٦٥٧ 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 مارس ٢٠٢٠ وديسمبر ٢٠١٩ وذلك بدون الأخذ في الاعتبارية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبند قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح ان ٦١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦٣% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٧% مقابل ١٧% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ٢١% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٨% 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 ٤,٠٨٤,٣٤٣,٢١٠ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٣% 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 ٣١ مارس 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 بالجنيه 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 الاعتبار أنه 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		٣١ مارس ٢٠٢٠		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
-	١٥٨,٠٩٢,٨١٩,٨٢٤	-	١٦٢,١٦١,٤٩٨,٠٥٤	لم تتعرض لاضمحلال
-	٤,٠٥٣,١٥٤,٠٩٨	-	٤,٠٨٤,٣٤٣,٢١٠	محل اضمحلال
-	١٦٢,١٤٥,٩٧٣,٩٢٢	-	١٦٦,٢٤٥,٨٤١,٢٦٤	الأجمالي
-	(٧,٢٢٤,٤٩٩,٤٢١)	-	(٧,٦٥٤,٨٢٧,٢٥٤)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
-	(٥,٨٥٠,٣٨٧)	-	(٥,٢٩٥,٤١٨)	يخصم : العوائد المجنية
-	(١٣١,٦١٠,٧٤١)	-	(٢,٨١١,٢٢٤,٦٩٥)	يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
-	١٥٤,٧٨٤,٠١٣,٣٧٣	-	١٥٥,٧٧٤,٤٩٣,٨٩٧	الصافي

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٧,٦٥٤,٨٢٧,٢٥٤ جنيهه مقابل ٧,٢٢٤,٤٩٩,٤٢١ جنيهه في نهاية سنة المقارنة منها ٣,٣٧٩,٤٣٠,٧٧٧ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٣,٣٧١,١٠٦,٥٨٢ جنيهه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ٤,٢٧٥,٣٩٦,٤٧٧ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٣,٨٥٣,٣٩٢,٨٣٩ جنيهه في نهاية سنة المقارنة.

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

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ٣% 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

٣١ مارس ٢٠٢٠	أفراد				٣١ مارس ٢٠٢٠
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	
٣,٦٦٩,٨١٨,٢٢٧	٩٦٨,٠٢٨,٩٥٥	٢١,٧١٧,٠٩٦,٩٤٧	١,٨٢٨,٨٨٧,٠٥٧	٢٧,٧٨٣,٨٣١,١٨٦	١- جيدة
١٦٧,٤٥٠	١٤٧,٨١٦	١,٢٣٠,٧١١,٩٦٤	١٤٧,٦٦٩,٧٦٢	١,٣٧٨,٦٩٦,٩٩٢	٢- المتابعة العادية
١١٣,٩٦٣	٤٩,٧٩٥,٩٤٩	٢١١,٢٦٦,١٦٥	١٢,٧٣٣,٣٢٥	٢٧٣,٩٠٩,٨٠٢	٣- المتابعة الخاصة
٣,٩٣١,٢٧٠,٩٩٦,٦٤٠	١,٠١٧,٩٧٢,٧٢٠	٢٣,١٥٩,٠٧٥,٠٧٦	١,٩٨٩,٢٩٠,٥٤٤	٢٩,٤٣٦,٤٣٧,٩٨٠	الأجمالي
مؤسسات					
٣١ مارس ٢٠٢٠	مؤسسات				٣١ مارس ٢٠٢٠
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	
٦٢,١٨٧,٦٩٨,٥٣٩	٣٧,٥٩٨,١٣٤,٩٨٨	١٨,٦٦٦,٤٧٠,٥٨٠	٣,٨٣٤,٢٢٣,٠٣٣	١٢٢,٢٨٦,٥٢٧,١٤٠	١- جيدة
٣,٣٠٩,٧٣٢,٧٦٩	٤,١٥١,٩٦٦,٣٧٢	٣٧٨,٣١٧,٥٦٥	٣٦,٢٣٣,٣٥٩	٧,٨٧٦,٢٤٩,٠٦٥	٢- المتابعة العادية
١٦٥,٣٧٧,٥٠٠	١,٨٦٣,٣٦٠,٧٨٧	٥٣٣,٥٤٥,٥٨٢	-	٢,٥٦٢,٢٨٣,٨٦٩	٣- المتابعة الخاصة
٦٥,٦٦٢,٨٠٨,٨٠٨	٤٣,٦١٣,٤٦٢,١٤٧	١٩,٥٧٨,٣٣٣,٧٢٧	٣,٨٧٠,٤٥٥,٣٩٢	١٣٢,٧٢٥,٠٦٠,٧٤٤	الأجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	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	٢٤,٤٨٤,١٦٩,١٨٥	١- جيدة
٣٨٨,١٧٣	٩٤,٢٦٦,٢٥٠	١,١٥٨,٨٢٥,٩١٥	١,٣١٨,٨٣١,٥٩٨	١,٣٨٥,٢٧١,٩٣٦	٢- المتابعة العادية
١٣٣,٣٣٣	٣٤,٣١٩,٨٢٨	٢٥١,٦١٦,٤١٩	٢٤,٨٠٨,٠٩٦	٣١٠,٨٦٧,٦٦٦	٣- المتابعة الخاصة
٣,٩٥٠,٦٩٨,٧٦٢	٩٧٤,٥٥٧,٣٧٣	٢٠,٠٠٨,٣٦٧,١٢١	١,٩٧٥,٦٨٥,٥٣١	٢٦,١٨٠,٣٠٨,٧٨٧	الأجمالي
مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مؤسسات				٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	
٦٢,٧٤٥,٠٠٠,٨٧٢	٣٧,٠٦٤,٩٧١,٥٤٣	١٨,٧٣٢,٥٩٥,٧١٠	٣,٦٥٢,٨٥٤,٣١٩	١٢٢,١٩٥,٤٧٢,٤٤٤	١- جيدة
٣,٠٩٣,٠٣٣,٥٠١	٣,٦٨١,٢٠٠,٦٤٧	٤٠٨,٣١٦,٠٥٧	٣٦,٨٩٥,٤٥٠	٧,٢١٩,٥٠٥,٥٠٥	٢- المتابعة العادية
١٦٦,٣٦٦,٥٠٠	١,٧٩٣,١٩٧,٦٠١	٥٣٧,٩٦٨,٩١٧	-	٢,٤٩٧,٥٣٣,٠٨٨	٣- المتابعة الخاصة
٦٦,٠٠٤,٥١٠,٧٩٣	٤٢,٥٣٩,٣٦٩,٧٩١	١٩,٦٧٨,٨٨٠,٦٨٤	٣,٦٨٩,٧٤٩,٧٦٩	١٣١,٩١٢,٥١١,٠٣٧	الأجمالي

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 ٤,٠٨٤,٣٤٣,٢١٠ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٤,٠٥٣,١٥٤,٩٨٠ 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.

٣١ مارس ٢٠٢٠	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٥٠,٥٣٣,٦٠٦	٢٥,٧٨٩,٧٠١	٣٣٠,٨١٨,٠٤٥	٢٥,٤٢٢,٢٧٤
القيمة العادلة للضمانات	-	١٠,١٨٣,٥١٨	١٠٤,٥٤٩,٧٢١	١١,١٢٩,٢٩٠
٣١ مارس ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٧٥,٦٣٩,٠٧٢	٣,٢٧٥,٦٢٩,٩٩٣	٥١٠,٥١٩	-
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤٩,٣٨٤,٣٤٩	٢٠,٠٣٧,٤٠٠	٢٩١,٤٤٩,٦٦٦	٢٣,٠٤٤,٥٣٥
القيمة العادلة للضمانات	-	٦,٩٨٥,٧٩٥	٨٦,٠٩٣,٤٩٦	٩,٨٠١,٧٦٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٧٨,٤٥٦,٠٣١	٣,٢٩٠,٦٢٢,٢٩٥	٥١٩,٨٦٢	-
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 ٩٠٨,٤٤١,٧٠٢ 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 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	٣١ مارس ٢٠٢٠
١٤,٨١٣,١٤٠	١٥,٢٢٠,٣٥٠
٧٢٠,٨١٥,٦٢٩	٨٩٣,٢٢١,٣٥٢
٧٣٥,٦٢٨,٧٦٩	٩٠٨,٤٤١,٧٠٢

(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	٣١ مارس ٢٠٢٠	التقييم
٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦	٥٣,٧٣٦,١٦٤,٤٨٤	B
١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	١,٥٧٠,١١٤,٤٢٩	AA+
٣٩,٩٨٧,٣٩٤,١٠٤	٤١,٠٣٥,٤٤٦,٢٨٤	B
٨٧,٨١٩,٦٦٩,٣٧٧	٩٦,٣٤١,٧٢٥,١٩٧	

(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.

(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	
٥٣,٧٣٦,١٦٤,٤٨٤	-	٥٣,٧٣٦,١٦٤,٤٨٤	-	-	-	-	-	٥٣,٧٣٦,١٦٤,٤٨٤	أذون خزنة
									قروض وتسهيلات للعملاء
									قروض لأفراد
٣,٣٢٠,٦٣٣,٢٤٦	-	٣,٣٢٠,٦٣٣,٢٤٦	٩١,٣٥٧,٧٢٠	١٥١,٣٢٠,٢٩	١,٠٥٣,٢٤٠,٧٩١	٥٦٦,٥٤٥,٦٠٠	٦٢٧,٦٨٩,٤٩٤	٨٧٠,٤٩٩,٦١٢	- حسابات جارية مدينة
١,٠٤٣,٧٦٢,٤٢١	-	١,٠٤٣,٧٦٢,٤٢١	٤٢,٥٩٤,٤٤٣	٩٧,٤٦٥,٥٨٠	١٣٠,٦٦٣,١٥٨	٢٤١,٧٩٩,٧٣٣	٢٣٧,٤١١,١٥٣	٢٩٣,٨٢٨,٣٥٤	- بطاقات ائتمان
٢٣,٤٨٩,٨٩٣,١٢١	-	٢٣,٤٨٩,٨٩٣,١٢١	١,٠٠٨,٧٦٦,٠٠٢	٣,٥٩٠,٦٧٨,٣١٠	٢,٦٦٩,٧٧٢,٥٣٨	٥,٣٣٨,٥١٤,٧٥٩	٤,٧١٢,٣٣٧,٩٦١	٦,١٦٩,٤٦٣,٥٥١	- قروض شخصية
٢,٠١٤,٧١٢,٨١٨	-	٢,٠١٤,٧١٢,٨١٨	١٨٤,٤٠٣,٦٤٩	١٦٦,٤٥٧,٠١٩	١١٠,٣٠٤,٨٤٢	٤٨٠,٠٨١,٩٦٩	٥٢٢,١٢٠,٥٢٤	٥٥١,٣٤٤,٨١٥	- قروض عقارية
									قروض لمؤسسات
٦٦,٠٣٨,٤٤٧,٨٨٠	-	٦٦,٠٣٨,٤٤٧,٨٨٠	٢,٦١١,٧٣٨,٧٢١	٤,٩٣٥,٠٦٩,٠٩٩	٨,٢٩٠,٢٠٠,٥٢٣	١٦,٠٧٦,٠٩٩,٩٠٢	١٢,٣٤٩,٤٤٩,٤٢٤	٢١,٧٧٥,٨٩٠,٢١١	- حسابات جارية مدينة
٤٦,٨٨٩,٠٩٢,١٤٠	-	٤٦,٨٨٩,٠٩٢,١٤٠	٢,١٣٠,٨١٤,١٣٢	٦,٨٩٣,٠٠٥,٤٤٣	٦,٥٠٥,٧٣٧,٩٠٨	١١,٢٩٩,٢٤٤,٤٤٤	٤,٦٢٥,٥٨٨,٠١١	١٥,٤٣٤,٧٠٢,٢٠٢	- قروض مباشرة
١٩,٥٧٨,٨٤٤,٢٤٦	-	١٩,٥٧٨,٨٤٤,٢٤٦	١٥٦,٦٩٤,٦٦٢	١,٧٥٥,٧٠٩,٠٢٤	-	٤٨٤,٠٢٠,٠٦٥	٩,٧٠٢,٩٠٣,٢٥٦	٧,٤٧٩,٥١٧,٢٣٩	- قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٨٧٠,٤٥٥,٣٩٢	-	٣,٨٧٠,٤٥٥,٣٩٢	٣٦,٢٣٢,٣٦٠	٥٧٣,٤٤٧,٨٣٧	٣١٤,٤٢٥,٦١٨	١,٤٨٠,٦٧٦,٢٩٢	١,٥١٣,٢٧٤	١,٧٤٧,١٦٠,٠١١	- قروض أخرى
١٧١,٦٠٤,٩٠٢	١٧١,٦٠٤,٩٠٢	-	-	-	-	-	-	-	أدوات مشتقات مالية
									استثمارات مالية
٤٢,٦٠٥,٥٦٠,٧١٣	١,٥٧٠,١١٤,٤٢٩	٤١,٠٣٥,٤٤٦,٢٨٤	-	-	-	-	-	٤١,٠٣٥,٤٤٦,٢٨٤	- أدوات دين
٢,٢٨٠,٧٩٧,٦٦٦	١٣,١٣٦,٢٩١	٢,٢٦٧,٦٦٠,٩٧٥	٧,٠٣٣,٨٩٩	٣٤,٧٩٢,٤٤٤	٢٥,٩١٥,١٥٥	٤٩,٠٩٩,٦٧٣	٩٥,٧٨٤,٦٦٦	٢,٠٥٥,٠٣٥,١٣٨	أصول مالية أخرى
٦٦٥,٠٣٩,٩٦٨,٦٢٩	١,٧٥٤,٨٥٥,٦٢٢	٦٦٣,٢٨٥,١٣٠,٠٠٧	٦,٦٦٩,٥٩٥,٥٨٨	١٨,١٩٧,٩٤٤,٧٨٥	١٨,٨١٧,٦٠٠,٥٣٣	٣٥,٩٧٦,٠٨٢,٤٣٧	٣٢,٨٧٥,١٩٧,٧٦٣	١٥١,١٤٩,٠٣١,٩٠١	الاجمالي في نهاية الفترة الحالية
٢٥٢,٥٨٩,٩٠٣,٣٠٨	١,٧٤٦,٤٣٩,٩٨٢	٢٥٠,٨٤٢,٤٦٣,٣٦٦	٥,٩١٤,٤٠٨,٤٦٦	١٦,٦٦٦,٦٩٧,٥٥٢	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
٥٣,٧٣٦,١٦٤,٤٨٤	-	-	-	٥٣,٧٣٦,١٦٤,٤٨٤	-	-	-	-	-	أذون خزنة						
										قروض وتسهيلات للعملاء						
										قروض لأفراد						
٣,٣٢٠,٦٣٣,٢٤٦	٣,٣٢٠,٦٣٣,٢٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة						
١,٠٤٣,٧٦٢,٤٢١	١,٠٤٣,٧٦٢,٤٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان						
٢٣,٤٨٩,٨٩٣,١٢١	٢٣,٤٨٩,٨٩٣,١٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية						
٢,٠١٤,٧١٢,٨١٨	٢,٠١٤,٧١٢,٨١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية						
										قروض لمؤسسات						
٦٦,٠٣٨,٤٤٧,٨٨٠	-	-	-	-	٢٥,٣٧٧,٠٠٠,٨٩٩	١١,٥٦٤,٦٧٠,١٨٩	٢٨,٢٨٩,١٧٦,٤٧٦	٨٠٧,٦٠٠,٣١٦	-	حسابات جارية مدينة						
٤٦,٨٨٩,٠٩٢,١٤٠	-	-	-	-	١٠,٥٧٦,٧٨٩,٥٢٥	٨,٧٨٤,٥٧٨,٨١١	٦٦,٤٢٩,٥٧٦,٦٢١	١,٠٩٨,١٤٧,١٨٣	-	قروض مباشرة						
١٩,٥٧٨,٨٤٤,٢٤٦	-	-	-	-	١,٦٧٤,١٠٣,٨٥٢	٣٥٧,٧٨٤,٤٩٧	١٧,٥٤٦,٩٥٥,٨٩٧	-	-	قروض وتسهيلات مشتركة						
٣,٨٧٠,٤٥٥,٣٩٢	-	٢,٢٢٠,٧٣٨,٠٧٧	-	-	٢١٣,٧٠٣,٢٤١	٩,٣٩٩,٨١٦	١,٤٢٦,٦١٤,٢٥٨	-	-	قروض أخرى						
١٧١,٦٠٤,٩٠٢	-	١٧١,٦٠٤,٩٠٢	-	-	-	-	-	-	-	أدوات مشتقات مالية						
										استثمارات مالية						
٤٢,٦٠٥,٥٦٠,٧١٣	-	-	١,٥٧٠,١١٤,٤٢٩	٤١,٠٣٥,٤٤٦,٢٨٤	-	-	-	-	-	أدوات دين						
٢,٢٨٠,٧٩٧,٦٦٦	٩٥,٤٥٤,٢٨٥	-	١٠,٢٠٥,٨٣٩	١,٧٤٦,٤٠٥,٩١٠	١٢٠,٩٣٢,٨٢٢	٦٦,٢٠٤,٨٣٥	٢٣٥,٥٠٣,٢٥٥	٦,٠٩٠,٣٢٠	-	أصول مالية أخرى						
٦٦٥,٠٣٩,٩٦٨,٦٢٩	٢٩,٩٦٤,٤٥٥,٨٩١	٢,٣٩٢,٤٢٩,٩٧٩	١,٥٨٠,٣٢٠,٦٦٨	٩٦,٥١٨,٠١٦,٦٨٨	٣٧,٩٦٢,٥٣٠,٣٣٩	٢٠,٧٨٢,٦٣٨,١٤٨	٧٣,٩٢٧,٨٦٦,٥٠٧	١,٩١١,٨٣٧,٨١٩	-	الاجمالي في نهاية الفترة الحالية						
٢٥٢,٥٨٩,٩٠٣,٣٠٨	٢٦,٦٩٠,٠٢٢,٤٤٧	١,٧٧١,٠١١,٨١٤	١,٦٦١,٦٠٩,٠٨٦	٨٧,٩٤٧,٩٩٣,٢٨٨	٣٧,٧٢٥,٨٢٠,٩٠١	٢٠,٢٤٠,٠١٣,٧٠٠	٧٤,٦٢٨,٠١٣,٥٧٧	١,٩٣٤,٤١٩,١٣٥	-	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة						

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

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

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

كجزء من إدارة خطر السوق ، يطبق البنك استراتيجيات متعددة للتغطية كما يدخل طرفاً في عقود لمبادلة سعر العائد وذلك للعمل على توازن المخاطر المرتبطة بأدوات الدين 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 لسيناريو محدد. ولأغراض هذا الاختبار فقد إختبر البنك الحد الأقصى للخسائر المتوقعة في حدود ١٠% من الإستخدام.

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة %١٠
USD	٦٦,٠١٠,٦٢٩	-	٦٦,٠١٠,٦٢٩	٦,٦٠١,٠٦٣
EUR	١١,٤٦٠,٠٦٨	-	١١,٤٦٠,٠٦٨	١,١٤٦,٠٠٧
GBP	(٢٢,٦٣٩)	(٢٢,٦٣٩)	-	(٢,٦٦٤)
JPY	٥٧,١٥٢	-	٥٧,١٥٢	٥,٧١٥
CHF	٢٤٧,٧٩٥	-	٢٤٧,٧٩٥	٢٤,٧٨٠
DKK	٢٨,٤٧١	-	٢٨,٤٧١	٢,٨٤٧
NOK	٤٣,٠٩٦	-	٤٣,٠٩٦	٤,٣١٠
SEK	٩٨,٧٠٩	-	٩٨,٧٠٩	٩,٨٧١
CAD	٤٨,٨٤١	-	٤٨,٨٤١	٤,٨٨٤
AUD	٢٨,٣٨٦	-	٢٨,٣٨٦	٢,٨٣٩
AED	١٩,٠٨٨	-	١٩,٠٨٨	١,٩٠٩
BHD	١٣,٥٠٤	-	١٣,٥٠٤	١,٣٥٠
KWD	٦٥,٣٤٣	-	٦٥,٣٤٣	٦,٥٣٤
OMR	١١,٦٦١	-	١١,٦٦١	١,١٦٦
QAR	١٣٧,٢٨٤	-	١٣٧,٢٨٤	١٣,٧٢٨
SAR	٣١,٣٩٦	-	٣١,٣٩٦	٣,١٤٠
CNY	٨٩,٢٢٩	-	٨٩,٢٢٩	٨,٩٢٣
EGP	(٣٨,٩٥٣,٠١٣)	(٣٨,٩٥٣,٠١٣)	-	-
	أقصى خسارة متوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢٠		٣,٨٩٥,٣٠٢	
	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 ٣١ مارس 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 للعمليات 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	١٥,٤٦٢,١٢١,٤٢٨	٥١٦,٧١٦,٩٥٧	١٥٩,٩٢٣,٣٦٠	١٦,٣٩٢,٥٥٧	٥٤,٩١٤,٣١٩	١٦,٢١٠,٠٦٨,٦٢١
أرصدة لدى البنوك	١٠٦,٧٢٨,١٠٦	٤,٤١٣,٨٥٣,٨٢٩	٦٦,٨٣٠,٦٦٥	٧٤,٦٥٨,٩٣٢	٧١,٧٩٥,٩٨٨	٤,٦٩٣,٨١٧,٥٢٠
أذون خزائنة	٤٩,٣٢٧,٢٩٨,٧٩٤	٤٨,٣٥٦,٥٨٤,٧٩٧	-	-	-	٥٣,٦٨٣,٨٨٣,٥٩١
قروض وتسهيلات للعملاء	١٢٣,٣١٧,٥٠٢,٧٤٣	٢٩,٢٢٤,٨١٠,٧٥٦	٣,١٧٤,١٦٧,٢٥٤	٥٧,٩٦٨,٦٩٦	٤٤,٤٤٨	١٥٥,٧٧٤,٤٩٣,٨٩٧
مشتقات مالية	-	١٧١,٦٠٤,٩٠٢	-	-	-	١٧١,٦٠٤,٩٠٢
إستثمارات مالية	٢٦٦,٠٤٠,٣٨٦	١,٩٥٩,٥٤٨,٥٥٠	١,١٠٧,٧٦٧	-	-	٢,١٨٦,٦٩٦,٧٠٣
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤٠,٢٨٦,٤٠٩,٣١٦	٧٣٨,١٨٩,٢٢٩	-	-	-	٤١,٠٢٤,٥٩٨,٥٤٥
بالتكلفة المستهلكة	٥٦,٩٦١,٧٣٧	-	-	-	-	٥٦,٩٦١,٧٣٧
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢,٢٢٢,٣١٢,٠٨٢	٥٠,٧١٣,٩٦٦	٣,٥٩٥,٦٨٤	٢٧,٥٩٧	٥,٩٩٨	٢,٢٧١,٦٥٥,٣٢٧
أصول مالية أخرى	٣٣١,٠٥٥,٣٧٤,٥٩٢	٤١,٤٣٢,٠٢٢,٩٨٦	٣,٣٦٥,٦٢٤,٧٣٠	١٤٩,٠٤٧,٧٨٢	١٢٦,٧٦٠,٧٥٣	٢٧١,٠٧٨,٨٣٠,٨٤٣
إجمالي الأصول المالية	١٥,٥٥٢,٣٢٣,٨٤٦	٢,٩٤٠,١٢٦,٥٥٩	٦٣,٦٦٤,٦٦٩	٦,٣٧٥,١٥٢	٣١	١٨,٥٦٢,٤٩٠,٢٥٧
الإلتزامات المالية	١٨١,٠٥١,٠٨٦,٦٢٧	٣١,٢٦٨,٤٠١,١٣٠	٣,٩٧٥,٠٤٦,٦٣٣	٤٠٨,٠٠٢,٧٨٧	١٥٥,٤٣٩,٢١٦	٢١٦,٨٥٧,٩٧٦,٠٢٣
أرصدة مستحقة للبنوك	٧١,٦٥٢,١٦٠	-	-	-	-	٧١,٦٥٢,١٦٠
ودائع العملاء	٢٠٩,٤٢٣,٩٢٩	٣,٣٥٩,٤٢١,٩٤٨	١٦٨,٣٦٣,٥٧٠	-	-	٣,٧٣٧,٢٠٩,٤٤٧
مشتقات مالية	١,٠٢٤,٢٠٠,٥٥٥	٩٠,٠٠٤,٨٤٢	١,٥٩٦,٣٧٥	٢٤٥,٠٣٦	٣٦٩	١,١١٦,٠٤٧,١٧٧
قروض أخرى	١٩٧,٩٠٨,٦٨٧,١١٧	٣٧,٦٥٧,٩٥٤,٤٧٩	٤,٢٠٨,٦٧٠,٨٧٧	٤١٤,٦٢٢,٩٧٥	١٥٥,٤٣٩,٦١٦	٢٤٠,٣٤٥,٣٧٥,٠٦٤
التزامات مالية أخرى	٣٣,٠٩٦,٦٨٧,٤٧٥	٣,٧٧٤,٠٦٨,٥٠٧	(٨٤٣,٠٤٦,١٤٧)	(٦٦٥,٥٧٥,١٩٣)	(٢٨,٦٨٨,٨٦٣)	٣٥,٧٣٣,٤٥٥,٧٧٩
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	٢,٩٠٩,٩٧٣,٧٠٥	٣,٥٢١,٨٠٠	٤,٦٧٣,٥٢١,٨٠٠	١٤٨,٨٦٦,١٧٦	٢٣٠,٦٨٣,٣٨٦,٩٧٥
في نهاية سنة المقارنة	٣٠,٩٣٥,٩٥٤,٩٩٣	٤,٨٠٩,٩٧٣,٧٠٥	(١,٥٣٠,٦٦٩,٣٧٠)	(١٣٨,٠٢٠,٢٠٧)	(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 الخزائنة بالبنك (Macro-hedging). وبالتالي ينشأ خطر أسعار الفائدة الهيكلية من المتبقى من مراكز العملات المفتوحة ذات أسعار الفائدة الثابتة بعد إجراءات التحوط التي يتم تنفيذها. ونظراً لعدم وجود سوق لمشتقات سعر الفائدة على الجنيه المصري فإن ذلك يزيد من صعوبة تنفيذ عمليات التحوط المطلوبة للعملة المحلية.

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول 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 حالة حقوق المساهمين).

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

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

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١٦,٢١٠,٠٦٨,٦٢١	١٦,٢١٠,٠٦٨,٦٢١
أرصدة لدى البنوك	٦٨٩,٦٣٦,٥٨١	٣,٦٩١,٦٦٧,٩٠١	-	-	-	٤,٦٩٣,٨٦٧,٥٢٠	٤,٦٩٣,٨٦٧,٥٢٠
أذون خزانة	٥,٩٤٣,١٧٣,٠٦٩	١٣,٩٢١,٩٠٤,١٩١	٣٣,٨١٨,٨٠٦,٣٣١	-	-	٣١٢,٥٦٣,٠٣٨	٥٣,٦٨٣,٨٨٣,٥٩١
قروض وتسهيلات للعملاء	١٢٠,٠٧١,٨٧٤,٤٠٦	٥,٤٧٦,٧٩٣,٦٧٠	٦,٤١١,٦٨٦,٧١١	١٨,٧٧٩,٦٨٠,٣١٣	٥,٠٣٤,٤٥٨,٧٩٧	-	١٥٥,٧٧٤,٤٩٣,٨٩٧
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١٧١,٦٠٤,٩٠٢	١٧١,٦٠٤,٩٠٢
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٨٣,٤١٥,٠٣٧	٣١٤,٦٣٧,١٨٨	١٩٨,٥٩٠,٧٤٧	٩٧٣,٤٧١,٤٥٧	٦١٦,٥٨٢,٦٧٤	٢,١٨٦,٦٩٦,٧٠٣
بالتكلفة المستهتكة	٤٨٢,٣٠٨,٧٣٥	٢,٣٠٢,٠٤٢,٨٣٤	٦,٣٢٩,٦٦٣,٩٩٠	٢٣,١٨١,٩٢٢,٨٥٣	٨,٧٢٨,٦٦٠,١٣٣	-	٤١,٠٢٤,٥٩٨,٥٤٥
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٥٦,٩٦١,٧٣٧	٥٦,٩٦١,٧٣٧
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢,٢٧٦,٦٥٥,٣٢٧	٢,٢٧٦,٦٥٥,٣٢٧
إجمالي الأصول المالية	١٢٧,١٨٦,٩٩٢,٧٩١	٢٥,٤٧٥,٨٢٣,٦٣٣	٤٦,٨٧٤,٧٩٤,٢٢٠	٤٢,١٦٠,١٩٣,٩١٣	١٤,٧٣٦,٥٩٠,٣٨٧	١٩,٦٤٤,٤٣٥,٨٩٩	٢٧١,٠٧٨,٨٣٠,٨٤٣
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	٢,٢٢٩,٠٧٧,٧٩٤	٢,٥٣٠,٣٥٧,٧٥٦	-	-	٤,٧٥٩,٤٣٥,٥٥٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٨,٠٧٣,٧٨٥,٣٨٨	-	-	-	-	٤٨٨,٧٠٤,٨٦٩	١٨,٥٦٢,٤٩٠,٢٥٧
ودائع العملاء	١٠٤,٤٧٥,٨٩١,٣٧١	٢٤,٨٣٠,٠٧٥,٣٩٢	٢١,٥٨١,٩٤٥,٤٠٦	٣٣,١٤٣,٠١٤,٥١٩	١٣٤,٢٢٨,٤٩٣	٣٢,٦٩٢,٨٢٠,٨٤٢	٢١٦,٨٥٧,٩٧٦,٠٢٣
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٧١,٦٥٢,١٦٠	٧١,٦٥٢,١٦٠
قروض أخرى	١,٥٥٤,٩٣٨,٢١٧	١,٥٨٣,٣٨٦,٤١٠	٤٧٦,٠٧١,٦٨٩	١٠٧,١٣٨,١٤٤	١٥,٦٧٤,٩٨٧	-	٣,٧٣٧,٢٠٩,٤٤٧
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,١١٦,٠٤٧,١٧٧	١,١١٦,٠٤٧,١٧٧
إجمالي الالتزامات المالية	١٢٤,١٠٤,٦١٤,٩٧٦	٢٦,٤١٣,٤٦١,٨٠٢	٢٢,٠٥٨,٠١٧,٠٩٥	٣٣,٢٥٠,١٥٢,٦٦٣	١٤٩,٩٠٣,٤٨٠	٣٤,٣٦٩,٢٢٥,٠٤٨	٢٤٠,٣٤٥,٣٧٥,٠٦٤
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	٤,٧٥٩,٤٣٥,٥٥٠
فجوة إعادة تسعير العائد	(١,٦٧٧,٠٥٧,٧٣٥)	(٩٣٧,٦٣٨,١٦٩)	٢٧,٠٤٥,٨٥٤,٩١٩	١١,٤٤٠,٣٩٩,٠٠٦	١٤,٥٨٦,٦٨٦,٩٠٧	(١٤,٧٢٤,٧٨٩,١٤٩)	٣٥,٧٣٣,٤٥٥,٧٧٩
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	١٢٦,٢٣١,٧٢٨,٢٢٨	١٩,٤٥٦,٩٠٣,٦٥٨	٤٩,٦٥٥,١٦٢,٠٠٠	٣٩,٩٩٧,٥٩٣,٠٠٠	١٣,٢٩٦,٤٣٤,٠٠٠	١٦,١٠٨,٧١٢,٨٠٦	٢٦٤,٧٤٦,٥٣٣,٦٩٢
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	٢٠٨,٥٣٨,٦٨٨	٢٠٨,٥٤٠,٠٠٠	٤,٦٣٧,٩٩٩,٠٠٠	-	-	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨
إجمالي الالتزامات المالية	١٢٤,٥٣٩,٨٥٥,٢١٦	٢٥,٧٠٧,٩٨١,٠٠٠	١٩,٨٤١,٦٢٣,٠٠٠	٢٨,١٩٧,٨٥٩,٠٠٠	١٥٥,٥١٨,٠٠٠	٣٢,٢٤٠,٥٥٠,٧٥٩	٢٣٠,٦٨٣,٣٨٦,٩٧٥
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨
فجوة إعادة تسعير العائد	(٣,٣٦٣,٢٠٤,٦٧٦)	(٦,٠٤٢,٥٣٨,٦٥٤)	٣٠,٠٢٢,٠٧٩,٠٠٠	١٦,٤٣٧,٧٣٣,٠٠٠	١٣,١٤٠,٩١٦,٠٠٠	(١٤,١٣١,٨٣٧,٩٥٣)	٣٤,٠٦٣,١٤٦,٧١٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 والسكربتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية.

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

*** مهام لجنة الأصول والالتزامات:**

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

*** مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:**

- توثيق والحفاظ على سياسة الحد من المخاطر كما تم اعتمادها من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار
- إعداد تقارير 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 ٣١ مارس ٢٠٢٠

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	٣١ مارس ٢٠٢٠				حتى شهرواحد ثلاثة أشهر	الاجمالي
	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر		
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	١٨,٥٧٧,٤٣٧,٣٢٧	١٨,٥٧٧,٤٣٧,٣٢٧
ودائع العملاء	١٧٠,٢٩٧,٤٦٥	٥٢,٥٢٨,٨٧٠,٨١٧	٢٩,٩٩٣,٠٥٣,٠٧١	٢٥,٦٤٧,٧١٠,٣١٨	١٢١,٣٤١,٦٩٨,٨٢٧	٢٢٩,٦٨١,٦٣٠,٤٩٨
قروض أخرى	١٥,٦٧٥,١١٦	١,٣٤٨,٧١٣,٤٥٧	٨٦٤,٠٦٤,٨٤٤	١,٦٠٠,١٧٦,٦٤٥	١٠,٨٤٤,٠٦٠	٣,٨٣٩,٤٧٤,١٢٢
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق	١٨٥,٩٧٢,٥٨١	٥٣,٨٧٧,٥٨٤,٢٧٤	٣٠,٨٥٧,١١٧,٩١٥	٢٧,٢٤٧,٨٦٦,٩٦٣	١٣٩,٩٢٩,٩٨٠,٢١٤	٢٥٢,٠٩٨,٥٤١,٩٤٧

* 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	الاجمالي
	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر		
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	١٦,٠٥٠,٨٤٠,٣٨٣	١٦,٠٥٠,٨٤٠,٣٨٣
ودائع العملاء	١٧٤,٩٥٧,٠٠٠	٤٨,٨٠٦,٩٧٧,٠٠٠	٢٥,٠٨٩,٠٠٢,٠٠٠	٢٥,٢١٠,٩٨٠,٠٠٠	١٢١,٢٢٨,٦٨١,٤٩٨	٢٢٠,٥١٠,٥٩٧,٤٩٨
قروض أخرى	١٥,٠٠٠,١٥٦	١,٦٦٠,٧١٨,٧٧٠	١,٧٦٦,٧٦٨,١٥٧	٥٨٠,٩٥٣,٧٩٧	٦٧٢,٥٩٦,٦٧٦	٤,٦٥٦,٠٤٠,٥٥٦
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق	١٨٩,٩٥٧,١٥٦	٥٠,٤٦٧,٦٩٥,٧٧٠	٢٦,٨١٥,٧٧٠,١٥٧	٢٥,٧٩١,٩٣٣,٧٩٧	١٣٧,٩٥٢,١٢١,٥٥٧	٢٤١,٢١٧,٤٧٨,٤٣٧

* 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.

أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٠				حتى شهرواحد ثلاثة أشهر	الاجمالي
	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر		
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة						
مشتقات الصرف الأجنبي	-	-	١,١٩٠,٠٠٦,٨٠٦	٧٣٩,٢٨٠,٤١٩	١,١٥٥,٧٩٣,٦١٥	٣,٠٨٥,٠٨٠,٨٤٠
- تدفقات خارجة	-	-	١,٠٩٠,١٤٤,٨٧٩	٧٢١,٩٢١,٥٥٦	١,١٦٦,٨٣٧,٥٠٩	٢,٩٧٨,٩٠٣,٩٤٤
- تدفقات داخلية	-	-	-	-	-	-

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

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠٢٠				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٤٦٤,٤٢١,٠٨٩	٦٠,١٩٥,٣٥٣	٣٠٠,٦٢١,٣٢٢	١٠٣,٦٠٤,٤١٤	ارتباطات عن الإيجارات التشغيلي
١,٠٨٨,٧٤٢,٠٥٧	-	-	١,٠٨٨,٧٤٢,٠٥٧	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
١,٥٥٣,٥٢٠,٦٤٦	٦٠,١٩٥,٣٥٣	٣٠٠,٦٢١,٣٢٢	١,١٩٢,٧٠٣,٩٧١	الاجمالي

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٣٥,٨٢٤,٧٢٠,٦٥٧	١٢٨	٤,٠٥٦,٦٩٧,٨٩٢	٣١,٧٦٨,٤٢٢,٦٣٧	ارتباطات عن تسهيلات أثمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٤٣٦,٢٧٩,٦٥٠	٦٦,١٦٢,٥٢٤	٦٧٥,٠٢٣,٩٠٤	٩٥,٠٩٣,٢٢٢	ارتباطات عن الإيجارات التشغيلي
٩٥٦,٥٣٣,٦٦٣	-	-	٩٥٦,٥٣٣,٦٦٣	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
١,٣٩٣,١٧٠,٤١٣	٦٦,١٦٢,٥٢٤	٦٧٥,٠٢٣,٩٠٤	١,٠٥١,٩٨٣,٩٨٥	الاجمالي

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

(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 أدراج 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 بورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة "أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة" فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية" يتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الأخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة"؛ وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الاسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

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

المستوي الأول:

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

المستوي الثاني:

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

المستوي الثالث:

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

٣١ مارس ٢٠٢٠				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١,٥٧٠,١١٤,٤٢٩	-	-	١,٥٧٠,١١٤,٤٢٩
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٧,٥٠٢,٢٨٥	-	-	٣٧,٥٠٢,٢٨٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥٦,٩٦١,٣٣٧	-	-	٥٦,٩٦١,٣٣٧
أدوات حقوق ملكية	٤٨,٣٩٨,٥٤٣	-	٥٣٠,٦٨١,٤٤٦	٥٧٩,٠٧٩,٩٨٩
مشتقات مالية	-	١٧١,٦٠٤,٩٠٢	-	١٧١,٦٠٤,٩٠٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	-	-	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤١,٥٢١,٦٨٠	-	-	٤١,٥٢١,٦٨٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦١,٦٧٨,٤٧٣	-	-	٦١,٦٧٨,٤٧٣
أدوات حقوق ملكية	٩٧,١٩٠,٥٧٢	-	٦٨٩,٣٣٨,٤٠٠	٧٨٦,٥٢٨,٩٧٢
مشتقات مالية	-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩

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

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

القيمة العادلة	القيمة الدفترية		القيمة العادلة
	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
أصول مالية			
أرصدة لدى البنوك	٤,٦٩٣,٨٦٧,٥٢٠	٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	٤,٦٩٣,٨٦٧,٥٢٠
قروض وتسهيلات للعملاء	لم يتم تحديدها	١٥٤,٧٨٤,٠١٣,٣٧٣	١٥٥,٧٧٤,٤٩٣,٨٩٧
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :			
أدوات دين	٤٢,٥٦٤,٧٣٤,٠٠٩	٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨	٤١,٠٢٤,٥٩٨,٥٤٥
التزامات مالية:			
أرصدة مستحقة للبنوك	١٨,٥٦٢,٤٩٠,٢٥٧	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	١٨,٥٦٢,٤٩٠,٢٥٧
ودائع العملاء	٢١٤,٥٧٣,٣٤٥,٦٣٣	٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	٢١٦,٨٥٧,٩٧٦,٠٢٣
قروض أخرى	٣,٧٣٧,٢٠٩,٤٤٧	٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧	٣,٧٣٧,٢٠٩,٤٤٧

* لم يكن من الممكن عمليا قياس القيمة العادلة لباقي بنود الأصول المالية في نهاية الفترة المالية.

أرصدة لدى البنوك :

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

قروض وتسهيلات للعملاء:

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

تمثل القيمة العادلة المقدر 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 وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

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

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

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامه التحوطية و البنوك ذات الأهمية النظامية المحلية ١٢,٧٥% وذلك خلال عام ٢٠٢٠. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٩,٨٤% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ١٨,٩١%) طبقا لبارزل ١١.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ المعدلة **	٣١ مارس ٢٠٢٠	طبقاً لبازل II
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافى)
٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	أسهم رأس المال
١٦,٠٨٣,٥٤٣,٦٥٠	١٦,٠٨٣,٥٤٣,٦٥٠	الاحتياطي العام
٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	الاحتياطي القانوني
٢١,٣٧٩,٥٣٠	٢١,٣٧٩,٥٣٠	احتياطيات أخرى
٣,٢٣٨,٩٨١,٦٠٠	٣,٢٣٨,٩٨١,٦٠٠	الأرباح المحتجزة
-	١,٧٨٨,٢٣٩,٢٨٦	الأرباح المرحلية
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٥٢٤,٣٢٨,٤٥٠	٣٩٩,٩٣٤,٢٧٢	الدخل الشامل الآخر
(٦٤٢,٦٠٥,٤١٢)	(٦٥٣,٨٥٠,٠٩٨)	أجمالى الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافى
٣١,٠٩٠,٩٦٥,٣٧٤	٣٢,٧٤٣,٤٦٥,٧٩٦	أجمالى رأس المال الأساسي والاضافى
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
١,٥٩٦,٩٦٩,٨٥٨	١,٥٧٨,٣٦٣,٢٠٦	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى *
١,٦١٣,٧٣١,٠٠٨	١,٥٩٥,١٢٤,٣٥٦	أجمالى رأس المال المساند
٣٢,٧٠٤,٦٩٦,٣٨٢	٣٤,٣٣٨,٥٩٠,١٥٢	أجمالى رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
١٥٢,٩٠٤,٢٤٢,٦٤٥	١٥٣,٠٣٤,٥٣٠,٨٣٤	مخاطر الائتمان
٩,٠٦٠,٨٠٠	١٥,٥٦٦,١٧٧	مخاطر السوق
٢٠,٠٣٧,٤٥٧,٠٣٦	٢٠,٠٣٧,٤٥٧,٠٣٦	مخاطر التشغيل
١٧٢,٩٥٠,٧٦٠,٤٨١	١٧٣,٠٨٧,٥٥٤,٠٤٧	أجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٪١٧,٩٨	١٨,٩٢٪	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٪١٨,٩١	١٩,٨٤٪	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 ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرارًا بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى وذلك كنسبه رقايبه ملزمه إعتبارًا 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 وسلامة الجهاز المصرفى المصرى ومواكبة 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 حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصرى.

ب- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقا 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)

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	نسبة الرافعة المالية
المعدلة*		
٣١,٠٩٠,٩٦٥,٣٧٤	٣٢ ٧٤٣ ٤٦٥ ٧٩٦	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٢٧١,٣٤٣,١٢١,٩٩٠	٢٨٥,٢٧٦,٢٥٣,٣٩٢	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣٠,٦٢٨,٩٤١,٤٣٠	٢٩,٩٠٧,٨٧٦,٦٦٢	إجمالى التعرضات خارج الميزانية
٣٠١,٩٧٢,٠٦٣,٤٢٠	٣١٥,١٨٤,١٣٠,٠٥٤	إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية
١٠,٣٠%	١٠,٣٩%	نسبة الرافعة المالية

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٩.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية 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.

ويتم 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 والفتريات المستقبلية إذا كان التغيير فى التقدير المحاسبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفتريات اللاحقة.

وفيما يلى ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة فى نهاية الفترة المالية والتى 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 ٣١ مارس 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 ١,٥٢٩,٢٨٧,٧٢٥ 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 ٣١ مارس 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 (٣١ مارس ٢٠٢٠)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٤٨١,٠٤٥,٩٧٧	٣٣٠,٧٣٩,٦٨٤	١,٠٧٥,٢٢٣,٣٩٥	٩٠١,٨٧٣,٢٠٨	٣,٧٨٨,٨٨٢,٦٦٤
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣١٣,١٣٤,١٦١	١,٢٩٠,٢٢٢	١٨٢,٣٨٢,١٩٤	١٨,١٠١,٣٤٤	٥١٤,٩٠٧,٩٢١
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٥,١٢٢,٥٨٧	-	-	١٥,١٢٢,٥٨٧
صافي دخل المتاجرة	٨١,٠٢٤,٠٨٨	-	٩,٢٤٦,١٦٥	(٧٤,٦٦٩,٤٣٣)	١٥,٦٠٠,٨٢٠
أرباح استثمار مالية	-	١,٧٧٨,٧٤٨	-	-	١,٧٧٨,٧٤٨
عبء اضمحلال الائتمان	(٣٨٣,٤٩٢,٢٩٦)	(٣٥,١٧٤,٩٥٠)	(٧٢,٠٨٩,٣٥٦)	١,٦٩٠,٩٨٥	(٤٨٩,٠٦٥,٦١٧)
مصروفات إدارية	(٤٤٣,٠٩٢,٩٠١)	(١,٠٨٧,٩٧٢)	(٥٧٢,٧٤٣,٣٤٥)	٦٢,٣٨٤,٩٠٩	(٩٥٤,٥٣٩,٣٠٩)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٥٧,٨١٩,١٢٦)	١٣,١٥٥,٣٢٥	(٤٩,٨٥٧,٨٤١)	(٥٥,٩٨٦,٣٩٥)	(١٥٠,٥٠٨,٠٣٧)
الربح قبل ضرائب الدخل	٩٩٠,٧٩٩,٩٠٣	٣٢٥,٨٢٣,٦٤٤	٥٧٢,١٦١,٢١٢	٨٥٣,٣٩٤,٦١٨	٢,٧٤٢,١٧٩,٣٧٧
مصروف ضرائب الدخل	(٢٢٢,٩٢٩,٩٧٨)	(٧٣,٣١٠,٣٢٠)	(١٢٨,٧٣٦,٦٧٣)	(٣٩٦,٥٣٦,٨٧٣)	(٨٢١,٥١٣,٤٤٤)
صافي أرباح الفترة	٧٦٧,٨٦٩,٩٢٥	٢٥٢,٥١٣,٣٢٤	٤٤٣,٤٢٤,٩٣٩	٤٥٦,٨٥٧,٧٤٥	١,٩٢٠,٦٦٥,٩٣٣

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢٠)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٢٧,٩٢٣,٤٩٣,٧٣٥	٩٧,٤٩٤,٢٤٩,٦٦٥	٢٧,٨٥١,٠٠٠,١٦٢	١٧,٣٣٥,٨٤٩,٩٢١	٢٧٠,٦٠٤,٥٩٣,٤٨٣
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٩,٦٧٩,٣٣٧,٦٦٦
أجمالي الأصول	١٢٧,٩٢٣,٤٩٣,٧٣٥	٩٧,٤٩٤,٢٤٩,٦٦٥	٢٧,٨٥١,٠٠٠,١٦٢	١٧,٣٣٥,٨٤٩,٩٢١	٢٨٠,٢٨٣,٩٣١,١٤٩
التزامات النشاط القطاعي	١١١,٠٦٧,٩٠٢,١٩١	-	١٠٥,٨٨٠,١٠٧,٥٢٣	٢٢,٢٨١,٣١٨,١٧٣	٢٣٩,٢٢٩,٣٢٧,٨٨٧
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٨,٠٨٣,٩٢٣,٨١٤
أجمالي الالتزامات	١١١,٠٦٧,٩٠٢,١٩١	-	١٠٥,٨٨٠,١٠٧,٥٢٣	٢٢,٢٨١,٣١٨,١٧٣	٢٤٧,٣١٣,٢٥١,٧٠١

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٩)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٥١٢,٥٤٧,٨٦٦	٢٠٤,٤٤٤,٢٨٨	٨٣٨,٣٤٩,٣٨٤	٦٠٩,٩١٣,٣٢١	٣,١٦٥,٢٥٤,٨٥٩
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣٣٩,١٨٠,٠٢٠	٢,٩٤٦,٣٢٢	١٣٩,٢٥١,٢٥٥	١١,٢٨٤,٩٢٠	٤٩٢,٦٦٢,٥١٧
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٤,٥١١,١٠٨	-	-	١٤,٥١١,١٠٨
صافي دخل المتاجرة	٦٣,٣٢٨,٧٠٢	-	٤,٣٧٨,٧٣٥	(٤٧,٠٢٦,٥٨١)	٢٠,٦٨٠,٨٥٦
أرباح استثمار مالية	-	١,٥٥٨,٩١٣	-	-	١,٥٥٨,٩١٣
عبء اضمحلال الائتمان	(٨,٣٠٠,٢٢٣)	(٥٤,٢٤٦,١٤٨)	(٩,٤٩٠,٨٤٣)	٦,٣٥٤,٤٧٩	(٦٥,٦٨٢,٧٣٥)
مصروفات إدارية	(٣٩٣,٩٦٩,٨١٦)	(١,٣٥٥,٧٦٣)	(٥٢٠,٦٠٧,٢٨٢)	٤٩,٤٧٩,٦٧٠	(٨٦٦,٤٥٣,٥٩١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٥١,٨٤٢,٤٠٦)	٣,٩٥٣,٤٦٨	(٤٧,٦٥٥,٦٣١)	(١١٧,٢٥١,٦٩٨)	(٢١٢,٧٩٦,٦١٧)
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٤٦٠,٩٤٤,١٤٣	١٧١,٨١٢,١٨٨	٤٠٤,٢٢٥,٦١٨	٥١٢,٧٥٣,٧١١	٢,٥٤٩,٧٣٥,٦٦٠
مصروف ضرائب الدخل	(٣٣٨,٧١٢,٤٣٢)	(٣٨,٦٥٧,٧٤٢)	(٩٠,٩٥٠,٧٦٤)	(١١٧,١٢١,٩١٦)	(٦٣٧,٤٤٢,٨٥٤)
صافي أرباح فترة المقارنة	١,١٢٢,٢٣١,٧١١	١٣٣,١٥٤,٤٤٦	٣١٣,٢٧٤,٨٥٤	٣٩٥,٦٣١,٧٩٥	١,٩١٢,٢٩٢,٨٠٦

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	٢٣٤,٧٤٢,٧٥٤,٨٨٧

(ب-٥) التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

(٣١ مارس ٢٠٢٠)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٣,٧٨٨,٨٨٢,٦٦٤	١,٦٧٥,٤٣٧,١٧٥	١١٤,٦٠٠,١٥٤	٢٤٨,٤٥١,٨٥٥	٣٠٩,٩٠٣,٨٥١	٥٩٠,٦٨٣,٦٣٢	٥٩٧,٦٧٠,٨٦٤	٦٥٢,١٣٤,٧٣٣	صافي الدخل من العائد
٥١٤,٩٠٧,٩٢١	١٠٦,١٩٣,٩٩٦	٦٦,٧٦٧,٧٣٤	٤٥,١٧٤,٣٦٩	٤٨,٥٨٨,٣٦٥	١٠٥,٣٣٦,٣٩٨	٨٣,٦٨٦,٨٤٩	٩٩,١٦٠,٢١٠	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٥,١٢٢,٥٨٧	١٥,١٢٢,٥٨٧	-	-	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١٥,٦٠٠,٨٢٠	(٧٤,٨٤١,٧١٠)	٥,٠٤٣,٠٩٦	١٠,٦٦٢,٩٠١	١٣,٨٠١,١٥٥	١٨,٣٠٣,١٩٥	٢١,١٤٨,١٦١	٢١,٨٨٤,٠٢٢	صافي دخل المتاجرة
١,٧٧٨,٧٤٨	١,٧٧٨,٧٤٨	-	-	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(٤٨٩,٠٦٥,٦١٧)	(٣٣,٤٨٣,٩٦٥)	(١٧,٨٨٢,١٤٥)	(٢٥,٣٧٦,٥٦٥)	(٤٦,٧٥٤,٨٦٥)	(٤٩,٦٦٦,١٥٦)	(٢٨,٦٦٦,٣٨٦)	(٢٨٧,٦٣٥,٥٣٥)	عبء اضمحلال الائتمان
(٩٥٤,٥٣٩,٣٠٩)	٥٧,٥٤٨,٦٢٠	(٥٨,٢٣٤,٤٤٩)	(١١٧,٧٢٤,٨١٩)	(١٢٨,٨٠٠,٧٦٠)	(٢٣٥,٤٣٥,٢١٤)	(٢٣٥,١٢٥,٠١٨)	(٢٣٦,٧٧٧,٦٦٩)	مصروفات إدارية
(١٥٠,٥٠٨,٠٣٧)	(٤٢,٨٣٠,٨٨٤)	(٦,٥٥٩,٤٠٠)	(١١,١٢١,١٢٢)	(١١,١٨٦,٣٨٠)	(١١,٤٧٦,٤٤٨)	(١٩,٤٣٨,٩٥١)	(٤٧,٨٩٤,٨٥٢)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢,٧٤٢,١٧٩,٣٧٧	١,٣٠٤,٩٢٤,٥٦٧	٦٣,٧٣٤,٩٩٠	١٤٩,٦٦٦,٦١٩	١٨٥,٥٥١,٣٦٦	٤١٨,١٤٥,٤٠٧	٤١٩,٦٧٥,٥١٩	٢٠٠,٨٨٠,٩٠٩	الربح قبل ضرائب الدخل
(٨٢١,٥١٣,٤٤٤)	(٤٩٨,١٣١,١١١)	(١٤,٣٤٠,٣٧٣)	(٣٣,٦٧٤,٩٨٩)	(٤١,٧٤٩,٠٥٧)	(٩٤,٠٨٢,٧١٧)	(٩٤,٣٣٦,٩٩٢)	(٤٥,١٩٨,٢٠٥)	مصروف ضرائب الدخل
١,٩٢٠,٦٦٥,٩٣٣	٨٠٦,٧٩٣,٤٥٦	٤٩,٣٩٤,٦١٧	١١٥,٩٩١,٦٣٠	١٤٣,٨٠٢,٣٠٩	٣٢٤,٠٦٢,٦٩٠	٣٢٤,٩٣٨,٥٢٧	١٥٥,٦٨٢,٧٠٤	صافي أرباح الفترة

الأصول والالتزامات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

(٣١ مارس ٢٠٢٠)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٢٧٩,٩٨٨,٨٠٠,٤١٩	١٢٠,٤٩٨,٩٧١,٢٠٣	٥,٩٩٣,١٢٣,٤٦٧	١٧,٢٣٥,١١٧,٣٦٢	١٧,٩٣٧,٣٠٣,٩٤١	٣٥,٢٥٢,١٩٨,١٥٣	٣٢,٣٥٢,٧٩٦,١٢٠	٥٠,٧١٩,٢٩٠,١٧٣	أصول القطاعات الجغرافية
٢٩٥,١٣٠,٧٣٠	-	-	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٢٨٠,٢٨٣,٩٣١,١٤٩	١٢٠,٤٩٨,٩٧١,٢٠٣	٥,٩٩٣,١٢٣,٤٦٧	١٧,٢٣٥,١١٧,٣٦٢	١٧,٩٣٧,٣٠٣,٩٤١	٣٥,٢٥٢,١٩٨,١٥٣	٣٢,٣٥٢,٧٩٦,١٢٠	٥٠,٧١٩,٢٩٠,١٧٣	أجمالي الأصول
٢٤٤,٦٩١,٤٠١,٧٥٣	٦٦,٦٨١,٣٦١,٩٨١	٥,٦٨٧,٩٤٧,٣١٠	١٥,٥٧٢,١٢١,٦٦٩	٢٨,٨٠٠,٣٤٣,٢٩١	٤٨,٦٦٧,٧٩٥,٥٩٠	٦٢,٢١٩,١٣٦,٠١٨	٥٧,٤٦٢,٦٩٥,٨٩٤	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٦٢١,٨٤٩,٩٤٨	-	-	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٤٧,٣١٣,٢٥١,٧٠١	٦٦,٦٨١,٣٦١,٩٨١	٥,٦٨٧,٩٤٧,٣١٠	١٥,٥٧٢,١٢١,٦٦٩	٢٨,٨٠٠,٣٤٣,٢٩١	٤٨,٦٦٧,٧٩٥,٥٩٠	٦٢,٢١٩,١٣٦,٠١٨	٥٧,٤٦٢,٦٩٥,٨٩٤	أجمالي الالتزامات

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

(٣١ مارس ٢٠١٩)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٣,١٦٥,٢٥٤,٨٥٩	٩٠٤,٥٤٤,٥٦٩	١٠٣,٤٥٩,٥٧٦	٢٣٠,١٣٤,١٥٣	٢٩٠,٦١٦,٣٥٦	٥٣٢,٣٧٧,٤٨٨	٥٠٦,٩٥٥,٩٩٨	٥٩٦,٨٠٦,٧١٩	صافي الدخل من العائد
٤٩٢,٦١٢,٥١٧	٩٠,١٩٤,١٠٩	٢٤,٤٥١,٦٨٤	٤١,٨٧٧,١٧٤	٤٦,٩٦٨,٨٢٨	١٠٤,٢٠٥,٠٠٣	٨٤,٥٠٣,٨٠٣	١٠١,٣٣٣,٩١٦	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٤,٥١١,١٠٨	١٤,٥١١,١٠٨	-	-	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٢٠,٦٨٠,٨٥٦	(٤٨,٣٥٤,٠٦١)	٢,٢٣٢,٧٨٠	٣,٩٧٤,٨٣٨	٥,٠٢٥,٦٤٢	١٧,٨٧٤,٣٨٩	١٤,٩٧٠,٥٢٣	٢٤,٩٥٦,٧٤٥	صافي دخل المتاجرة
١,٥٥٨,٩١٣	١,٥٥٨,٩١٣	-	-	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(٦٥,٦٨٢,٧٣٥)	(٤٧,٦٨٢,٧٣٥)	٧,٨٣٥,٦٠١	(١٥,٥٢٦,١٩٠)	(٧,٤٠٠,١٣٨)	١٤,٤١٢,٣١٨	(٢٩,٨٩٨,٥٥٦)	١٢,٧٨٥,٨٩٩	عبء اضمحلال الائتمان
(٨٦٦,٤٥٣,٥٩١)	٤٥,٧٦٠,٩٧٥	(٥٢,٠١٣,٦٦٢)	(١٠٤,٧٧٥,٤٦١)	(١١٩,٧٥٨,٠٨٨)	(٢٠٧,٩٩٨,٨٠٨)	(٢٠٨,٩٩٥,٠١٤)	(٢١٨,٦٧٣,٥٣٣)	مصروفات إدارية
(٢١٢,٧٩٦,٦٧٧)	(١١٣,٢٧١,٤٤٢)	(١٠,٧٠٣,٧١٤)	(١١,٥٢٨,٧٧٤)	(٩,٠٣٩,١٥٩)	(٢٤,٠٦٣,٣٨٧)	(١٥,٠٤٧,٤١٨)	(٢٩,١٤٢,٣٧٣)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢,٥٤٩,٧٣٥,٦٦٠	٨٤٧,٠٥٢,٥٠٢	٧٥,٦٦٢,٦٦٥	١٤٤,١٥٥,٧٤٠	٢٠٥,٥٤١,٤٤١	٤٣٧,١٦٧,٠٠٣	٣٥٢,٤٨٩,٣٣٦	٤٨٨,٠٦٧,٣٧٣	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢٣٧,٤٤٢,٨٥٤)	(٢٥٤,٣٣٩,١٤٢)	(١٦,٩٣٤,٠١٠)	(٣٢,٤٣٥,٠٤٢)	(٤٦,٢٤٦,٨٢٤)	(٩٨,٣٦٢,٥٧٦)	(٧٩,٣١٠,١٠١)	(١٠٩,٨١٥,١٥٩)	مصروف ضرائب الدخل
١,٩١٢,٢٩٢,٨٠٦	٥٩٢,٧١٣,٣٦٠	٥٨,٣٢٨,٦٥٥	١١١,٧٢٠,٦٩٨	١٥٩,٢٩٤,٦١٧	٣٣٨,٨٠٤,٤٢٧	٢٧٣,١٧٩,٢٣٥	٣٧٨,٢٥٢,٢١٤	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	
٦٨,٦٦٣,٧١٦,١٤١	١١٠,٢٠٨,٦٣٥,٣٩٨	٥,٧٦٣,٢٧٧,٣٧٨	١٦,٠٥٦,٩٧٦,٠٢٨	١٧,٠٢٠,٩٤٧,٣٧٢	٣٥,٠٥٢,٩٤٩,٩١٠	٣١,٥٢٣,٠٢٨,٧٦١	٥٢,٣٥٥,٩٠١,٢٩٤	أصول القطاعات الجغرافية
٢٥٧,٢٤٥,٨٥٢	-	-	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٦٨,٩٢٠,٩٦١,٩٩٣	١١٠,٢٠٨,٦٣٥,٣٩٨	٥,٧٦٣,٢٧٧,٣٧٨	١٦,٠٥٦,٩٧٦,٠٢٨	١٧,٠٢٠,٩٤٧,٣٧٢	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 ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : للعلماء
٤,٧٥٧,٣٧٧,٢٨٤	٤,٦٨٧,٥٢٢,٥٧٥	الاجمالي
٤,٧٥٧,٣٧٧,٢٨٤	٤,٦٨٧,٥٢٢,٥٧٥	أذون وسندات خزينة
٣,٢٠٣,٩٤٨,٩٧٢	٣,٣٢٤,٤٠٢,٣٥١	ودائع وحسابات جارية
١١٧,٠٣٨,٨٨٥	٢٧,١٨٢,٥٣٨	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعر عائد)
(١,٧٢٢,٦٣٢)	١٠,٧٤٥,٤٨٥	الاجمالي
٨,٠٧٦,٦٤٢,٥٠٩	٨,٠٤٩,٨٥٢,٩٤٩	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية:
(١٧٦,٢٢٨,٢٥٩)	(٢٦٢,٤٠٦,٧٦٨)	للبنوك
(٤,٧٠٠,٨٩٧,٥٢٧)	(٣,٩٣٢,٣٠٤,٧٤٤)	للعلماء
(٤,٨٧٧,١٢٥,٧٨٦)	(٤,١٩٤,٧١١,٥١٢)	الاجمالي
(١١,٣٤٤,٣٣٢)	(٣٨,٠٦٩,٦٦٠)	اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٢٢,٩١٧,٥٣٢)	(٢٨,١٨٩,٩١٣)	قروض أخرى
(٤,٩١١,٣٨٧,٦٥٠)	(٤,٦٠٩,٩٧٠,٦٨٥)	الاجمالي
٣,١٦٥,٢٥٤,٨٥٩	٣,٧٨٨,٨٨٢,٦٦٤	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	إيرادات الأتعاب والعمولات:
٣٧٤,٢٦٣,٨٦١	٣٩٠,٠٦٥,٤٥٦	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٣,٠٥٣,٢٠٥	١٤,٠٨٦,٥٢٨	أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ
٤,١٢٥,٨٨٥	٥,٣٧١,٢٤٤	عمولات وأتعاب الاستثمارات
٢١٢,٠٠٢,٧٣٦	٢٤١,٨٧٤,١٨١	أتعاب أخرى
٦٠٣,٤٤٥,٦٨٧	٦٥١,٣٩٧,٤٠٩	الاجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات:
(٤,٧١٨,٢٧٤)	(٥,٢٧٢,٨٩٣)	عمولات سمسة
(١٠٦,٠٦٤,٨٩٦)	(١٣١,٢٦٦,٥٩٥)	أتعاب أخرى
(١١٠,٧٨٣,١٧٠)	(١٣٦,٤٨٩,٤٨٨)	الاجمالي
٤٩٢,٦٦٢,٥١٧	٥١٤,٩٠٧,٩٢١	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٤,٥١١,١٠٨	١٥,١٢٢,٥٨٧	الاجمالي
١٤,٥١١,١٠٨	١٥,١٢٢,٥٨٧	

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية
٧٤,٣٤٨,٠٦٣	٤١,٤٦٤,٦٩٥	فروق تقييم عقود صرف آجلة
(٢٠,٤٠٦,٧٤٣)	(٣٧,٧٥٢,١٢٩)	فروق تقييم عقود مبادلة عملات
(٣٤,٠٥٨,٣٧٨)	١٠,٨١١,٨٧١	فروق تقييم عقود مبادلة العائد
٧٩٧,٩١٤	١,٠٧٦,٣٨٣	الاجمالي
٢٠,٦٨٠,٨٥٦	١٥,٦٠٠,٨٢٠	

١٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	تكلفة العاملين
٣٥٧,٧٢٣,٦٩٧	٣٩٢,٨٧٧,٦٨٩	أجور ومزونات
٢١,٣٤٤,٢٥٢	٢٢,٢٦٠,٨١٢	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
٢١,٩٢٦,٤٢٥	٢٣,٠٤١,٩٠٢	نظم الاشتراكات المحددة
١٦,٧١٩,٩٠٥	١٦,٠٨٥,٠٤٢	مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٤١٧,٧١٤,٢٧٩	٤٥٤,٢٦٥,٤٤٥	إهلاك واستهلاك
٦٦,٥٩٥,٧٢٣	٨١,٥٥٨,١١٢	مصروفات إدارية أخرى
٣٨٢,١٤٣,٥٨٩	٤١٨,٧١٥,٧٥٢	الاجمالي
٨٦٦,٤٥٣,٥٩١	٩٥٤,٥٣٩,٣٠٩	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
(١٢١,٢١٨,٨٤١)	(٥٨,٨١٨,٨١٧)	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
(٤٤,٣٨٩,٨٢٢)	(٤٢,٦٩٨,٢٩٨)	تكلفة برامج
(٢٥,٣٨٤,١٣٠)	(٣٠,٨٠١,٩١٤)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٢٥,٨٣١,٩٤٢)	(٣٠,٣٠٧,٠١٣)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرئد)
٤,٠٢٨,٤٦٨	٨,٨١٨,٠٠٥	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٢١٢,٧٩٦,٢٦٧)	(١٥٠,٥٠٨,٠٣٧)	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
(١٧,٧٩١,٠٦٦)	(٤٥٥,٥٨١,٦٥٢)	قروض وتسهيلات للعملاء
٦,٦٥١,٨٩٩	١,٦٨٤,٢٤٣	أرصدة لدى البنوك
(٤٢,٧٩٧,٢٧١)	(٣٧,٨٤٢,٠٩٤)	أذون خزينة
٤١,٥٨٤	١٤,٦٦٧	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١١,٤٩٠,٤٦١)	٢,٦٥٢,٨٧٧	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٢٩٧,٤٢٠)	٦,٧٤٢	أصول أخرى
(٦٥,٦٨٢,٧٣٥)	(٤٨٩,٠٦٥,٦١٧)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
(٦٦١,٨٣٨,٥٩٤)	(٨٤٠,١٢٤,٣٢٧)	الضريبة الجارية
٢٤,٣٩٥,٧٤٠	١٨,٦١٠,٨٨٣	الضريبة المؤجلة
(٦٣٧,٤٤٢,٨٥٤)	(٨٢١,٥١٣,٤٤٤)	الأجمالي

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢,٥٤٩,٧٣٥,٦٦٠	٢,٧٤٢,١٧٩,٣٧٧	الربح قبل الضرائب
٥٧٣,٦٩٠,٥٢٤	٦١٦,٩٩٠,٣٦٠	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
		الأثر الضريبي لكل من:
(٣٩٧,٣٥٢)	(٢,٠٣٥,٤٥٢)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٦٨,٨٧٢,٩٤٨	١٨٣,٠٧٠,١٨٧	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
٨٥٧,٢٥٧	١,٥٨٩,٩٨٣	استخدام أصول ضريبية مؤجلة
١٧,٣٥٦,٦٨١	٣٨,٩٩٦,٩٩٠	المخصصات والعوائد المجنية
١,٤٥٨,٥٣٦	١,٥١٢,٢٥٩	ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح
٦٦١,٨٣٨,٥٩٤	٨٤٠,١٢٤,٣٢٧	مصروف ضريبة الدخل الفعال

الموقف الضريبي

أولاً: بنك قطر الوطني الأهلي:

ضريبة أرباح شركات الأموال:

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.
- عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام لجنة فض المنازعات الضريبية.
- السنوات من ٢٠١٣ وحتي ٢٠١٧ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٨ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- عام ٢٠١٩ جاري اعداد الإقرار الضريبي للبنك و سيتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية بحد اقصي ٣٠ ابريل ٢٠٢٠.

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 أغسطس 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

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
١,٩١٢,٢٩٢,٨٠٦	١,٩٢٠,٦٦٥,٩٣٣	صافي أرباح الفترة
(٤,٢٥٠,٠٠٠)	(٤,٧٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(١٩١,٢٢٩,٢٨١)	(١٩١,٧٣٦,٥٩٣)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
١,٧١٦,٨١٣,٥٢٥	١,٧٢٤,١٧٩,٣٤٠	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥	٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
١,٧٥	١,٧٦	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 للاضعحال) و الالتمزات المالية بالأجمالى وفقا لتبويب نموذج الأعمال:

٣١ مارس 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	أجمالى القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٦,٢١٠,٠٦٨,٦٢١	-	-	-	١٦,٢١٠,٠٦٨,٦٢١
أرصدة لدى البنوك	٤,٧٠١,٣٠٨,٦٣٨	-	-	-	٤,٧٠١,٣٠٨,٦٣٨
أذون خزائنة	٥٣,٧٣٦,١٦٤,٤٨٤	-	-	-	٥٣,٧٣٦,١٦٤,٤٨٤
قروض وتسهيلات للعملاء	١٦٦,٢٤٥,٨٤١,٦٦٤	-	-	-	١٦٦,٢٤٥,٨٤١,٦٦٤
مشتقات مالية	-	-	-	١٧١,٦٠٤,٩٠٢	١٧١,٦٠٤,٩٠٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١,٥٧٠,١١٤,٤٢٩	٦١٦,٥٨٢,٦٧٤	-	٦,١٨٦,٦٩٦,٧٠٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٤١,٠٣٥,٤٤٦,٦٨٤	-	-	-	٤١,٠٣٥,٤٤٦,٦٨٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٥٦,٩٦١,٧٣٧	٥٦,٩٦١,٧٣٧
أصول مالية أخرى	٢,٢٨٠,٧٩٧,٦٦٦	-	-	-	٢,٢٨٠,٧٩٧,٦٦٦
إجمالى الأصول المالية	٦٨٤,٢٠٩,٦٦٦,٥٥٧	١,٥٧٠,١١٤,٤٢٩	٦١٦,٥٨٢,٦٧٤	٢٢٨,٥٦٦,٦٣٩	٦٨٦,٦٢٤,٨٨٩,٨٩٩
أرصدة مستحقة للبنوك	١٨,٥٦٢,٤٩٠,٢٥٧	-	-	-	١٨,٥٦٢,٤٩٠,٢٥٧
ودائع العملاء	٢١٦,٨٥٧,٩٧٦,٠٢٣	-	-	-	٢١٦,٨٥٧,٩٧٦,٠٢٣
مشتقات مالية	-	-	-	٧١,٦٥٢,١٦٠	٧١,٦٥٢,١٦٠
قروض أخرى	٣,٧٣٧,٢٠٩,٤٤٧	-	-	-	٣,٧٣٧,٢٠٩,٤٤٧
الالتزامات مالية أخرى	١,١١٦,٠٤٧,١٧٧	-	-	-	١,١١٦,٠٤٧,١٧٧
إجمالى الالتمزات المالية	٢٤٠,٢٧٣,٧٢٢,٩٠٤	-	-	٧١,٦٥٢,١٦٠	٢٤٠,٣٤٥,٣٧٥,٠٦٤

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	أجمالى القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢	-	-	-	١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢
أرصدة لدى البنوك	٦,٦٤٨,٢٥٣,٨٩٧	-	-	-	٦,٦٤٨,٢٥٣,٨٩٧
أذون خزائنة	٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦	-	-	-	٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦
قروض وتسهيلات للعملاء	١٦٢,١٤٥,٩٧٣,٩٢٢	-	-	-	١٦٢,١٤٥,٩٧٣,٩٢٢
مشتقات مالية	-	-	-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	٨٣,٤٥٨,٨٥٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	٨٢٨,٠٥٠,٦٥٢	-	٦,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩
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
إجمالى الأصول المالية	٦١٩,٥٤٠,٦٨٢,٢٤١	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	٨٢٨,٠٥٠,٦٥٢	١٤٥,١٣٧,٣٣٢	٦٧٢,١٤٩,٧٠٧,٧٠٢
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
الالتزامات مالية أخرى	٩٦٧,٩١١,٨١٧	-	-	-	٩٦٧,٩١١,٨١٧
إجمالى الالتمزات المالية	٢٣٠,٦٣٨,٦٧٥,٠٧٣	-	-	٤٤,٧١١,٩٠٢	٢٣٠,٦٨٣,٣٨٦,٩٧٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٣,٩٥٦,٣٩٠,٠١٥	٣,٧٣٩,٦٩١,١٢٢	نقدية
٨,٠٥٦,٤٣١,٣٥٧	١٢,٤٧٠,٣٧٧,٤٩٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢	١٦,٢١٠,٠٦٨,٦٢١	الإجمالي
١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢	١٦,٢١٠,٠٦٨,٦٢١	أرصدة بدون عائد
١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢	١٦,٢١٠,٠٦٨,٦٢١	الإجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٧٠٦,٠١١,٣٥٢	٣٧٠,١١١,٥٨٩	حسابات جارية
٥,٩٤٢,٢٤٢,٥٤٥	٤,٣٣١,١٩٧,٠٤٩	ودائع
٦,٦٤٨,٢٥٣,٨٩٧	٤,٧٠١,٣٠٨,٦٣٨	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
(٩,١٢٥,٣٦١)	(٧,٤٤١,١١٨)	الإجمالي
٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	٤,٦٩٣,٨٦٧,٥٢٠	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٠٧٨,٠٧٠,٧٩١	٣,٨٣٠,١٥٢,٨٢١	بنوك محلية
٤٤٥,٤٦٤,١٩٢	١٦٩,٧٨٥,٣٨٥	بنوك خارجية
١,١٢٤,٧١٨,٩١٤	٧٠٠,٣٧٠,٤٣٢	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
(٩,١٢٥,٣٦١)	(٧,٤٤١,١١٨)	الإجمالي
٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	٤,٦٩٣,٨٦٧,٥٢٠	أرصدة بدون عائد
٥٧٧,٠٥٠,٩٨٥	٣١٢,٥٦٣,٠٣٨	أرصدة ذات عائد متغير
٢٣٥,٦٦٠,٣٦٧	١٦٤,٢٤٨,٥٥١	أرصدة ذات عائد ثابت
٥,٨٣٥,٥٤٢,٥٤٥	٤,٢٢٤,٤٩٧,٠٤٩	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
(٩,١٢٥,٣٦١)	(٧,٤٤١,١١٨)	الإجمالي
٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	٤,٦٩٣,٨٦٧,٥٢٠	أرصدة متداولة
٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	٤,٦٩٣,٨٦٧,٥٢٠	الإجمالي

١٨- أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٧٤٩,٠٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٥٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٥,٠٤٠,٢٢٥,٠٠٠	٧,٢٩٦,٥٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٤٣,٣٤٦,٦٧٨,١٠٠	٤٨,٨٧٦,٨٥٧,٨٤٠	أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٩٣٩,٥١٥,٣٠٤)	(٢,٦٣٤,٢٤٣,٣٥٦)	عوائد لم تستحق بعد
٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦	٥٣,٧٣٦,١٦٤,٤٨٤	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
(١٤,٤٣٨,٧٩٩)	(٥٢,٢٨٠,٨٩٣)	الإجمالي
٤٦,١٨١,٩٩٨,٩٩٧	٥٣,٦٨٣,٨٧٣,٥٩١	

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	الجمالي	الجمالي	الجمالي		
الاصحاح	مخصص خسائر الأضمحلال	الاصحاح	مخصص خسائر الأضمحلال	الاصحاح		
٣,٤٣٣,٨٦٦,٩٤٧	(٦٦,٢٥١,١٦٤)	٣,٥٠٠,٠٨٣,١١١	٣,٢٣١,٦٩٤,١٨٩	(٨٨,٩٣٩,٠٥٧)	٣,٣٢٠,٦٣٣,٢٤٦	أفراد
٩٧٥,٥٠٣,٢٩٠	(١٩,٠٩١,٤٨٣)	٩٩٤,٥٩٤,٧٧٣	١,٠٢١,٠٣٨,٤٤٦	(٢٢,٧٢٣,٩٧٥)	١,٠٤٣,٣١٤,٤٢١	حسابات جارية مدينة بطاقات ائتمان
١٩,٩٧٩,٤٠٥,٢٧٨	(٣٢٠,٤١١,٤٦٩)	٢٠,٢٩٩,٨١٦,٧٤٧	٢٣,١٢٢,١٤٤,٤٩١	(٣٦٧,٧٤٨,٦٣٠)	٢٣,٤٨٩,٨٩٣,١٢١	قروض شخصية
١,٧٤٣,٠٤١,٢٠٥	(٢٦,٦٨٨,٨٦١)	١,٧١٦,٣٥٢,٣٤٤	١,٩٨٦,٨٦٤,٧٦٨	(٢٧,٨٤٨,٠٥٠)	٢,٠١٤,٧١٢,٨١٨	قروض عقارية
٢٦,١٣١,٧٧٦,٧٢٠	(٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧)	٢٦,٥٦٤,٣٢٨,٧٤٣	٢٩,٣٦١,٧٤١,٨٩٤	(٥٠٧,٢٥٩,٧١٢)	٢٩,٨٦٩,٠٠١,١٨٢	الإجمالي (١)
						مؤسسات شاملة القروض الصغيرة
						للأنشطة الاقتصادية
٦٤,٧٦٢,٩٣٨,٦٨٥	(١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩)	٦٦,٣٨٢,٩٦٦,٨٢٤	٦٤,٣٧٦,٦١٦,٦٣٨	(١,٦٦٢,١٨٦,٢٤٢)	٦٦,٠٣٨,٤٤٧,٨٨٠	حسابات جارية مدينة
٤١,٢٤٨,٦٦٤,٤٣١	(٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥)	٤٥,٨٦٧,٦٩٦,٧٧٦	٤٢,٠١٧,٠٦٤,٣٩٢	(٤,٨٧٢,٠٢٧,٧٤٨)	٤٦,٨٨٩,٠٩٦,٦٤٤	قروض مباشرة
١٩,١١١,٩٥٩,٦٠٥	(٥٦٧,٤٤٠,٩٤١)	١٨,٥٤٤,٥١٨,٦٦٤	١٩,٠٠٤,٧١٣,٦٠٨	(٥٧٤,١٣٠,٦٣٨)	١٩,٥٧٨,٥٨٤,٢٤٦	قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٦٦٦,١٣٥,٦٠٠	(٢٣,٦١٤,٧٠٩)	٣,٦٤٢,٥٢٠,٨٩١	٣,٨٣١,٢٣٢,٤٧٨	(٣٩,٢٢٢,٩١٤)	٣,٨٧٠,٤٥٥,٣٩٢	قروض أخرى
١٢٨,٧٨٩,٦٩٧,٧٨١	(٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤)	١٢٢,٠٠٧,٦٤٦,٣٣٧	١٢٩,٢٢٩,٢٧٢,١١٦	(٧,١٤٧,٥٦٧,٥٤٢)	١٣٦,٠٨١,٧٠٤,٥٧٤	الإجمالي (٢)
١٥٤,٩٢١,٤٧٤,٥٠١	(٧,٢٢٤,٤٩٩,٤٢١)	١٤٧,٦٩٦,٩٧٥,٠٨٠	١٥٨,٥٩١,٠١٤,٠١٠	(٧,٦٥٤,٨٦٧,٢٥٤)	١٦١,٩٣٦,١٤٧,٧٥٦	الإجمالي (٢+١)
(٥,٨٥٠,٣٨٧)			(٥,٢٩٥,٤١٨)			يخصم: العوائد المجتنبية
(١٣١,٦١٠,٧٤١)			(٢,٨١١,٢٢٤,٦٩٥)			يخصم: خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
١٥٤,٧٨٤,٠١٣,٣٧٣			١٥٥,٧٧٤,٤٩٣,٨٩٧			صافي القروض والتسهيلات للعملاء
١١٠,٥٩١,٩٢٨,٣٧٣			١٠٥,٠٨٧,٨٨٠,٣٤٤			ويوزع كالتالي:
٤٤,١٩٢,٠٨٥,٠٠٠			٥٠,٦٨٦,٦١٣,٥٥٣			أرصدة متداولة
١٥٤,٧٨٤,٠١٣,٣٧٣			١٥٥,٧٧٤,٤٩٣,٨٩٧			أرصدة غير متداولة
						صافي القروض والتسهيلات للعملاء

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٩-أ مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ مارس 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
٧٢,٠٨٩,٣٥٦	١,١٥٩,١٨٩	٤٤,٦١٤,٧٨٢	٣,٦٣٢,٤٩٢	٢٢,٦٨٢,٨٩٣	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٥٢٠,٤٣٤)	-	(٥٢٠,٤٣٤)	-	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٣,٢٤٧,١٨٨	-	٣,٢٤٧,١٨٨	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤,٣٧٥)	-	(٤,٣٧٥)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٠٧,٢٥٩,٧١٢	٦٧,٨٤٨,٠٥٠	٣٦٧,٧٤٨,٦٣٠	٢٢,٧٢٣,٩٧٥	٨٨,٩٣٩,٠٥٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤	٣٣,٦١٤,٧٠٩	٥٦٧,٤٤٠,٩٤١	٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	الرصيد في أول السنة المالية
٣٨٣,٤٩٢,٢٩٦	١٥,٦٩٥,٧٨١	٨,٧٩٤,٠٧٠	٣١٠,٨٣٦,٤١٤	٤٨,١٦٦,٠٣١	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٤,٠٨٤,١٦٩)	-	-	(٤,٠٨٤,١٦٩)	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
١,٢٩٦,٥١٨	-	-	١,٢٩٦,٥١٨	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٢٥,١٨٨,٥٤٧)	(٨٧,٥٧٦)	(٢,١٠٤,٣٧٣)	(١٦,٩٨٨,٦٧٠)	(٦,٠٠٧,٩٢٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧,١٤٧,٥٦٧,٥٤٢	٣٩,٢٢٢,٩١٤	٥٧٤,١٣٠,٦٣٨	٤,٨٧٢,٠٢٧,٧٤٨	١,٦٦٢,١٨٦,٢٤٢	الرصيد في آخر الفترة المالية
٧,٦٥٤,٨٦٧,٢٥٤					الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٣٥١,٤٢٨,١٤٦	١٤,٠٩٨,٤٩٥	٦٦٩,٩١٧,٠٧٨	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	٦٣,٦١٤,٧٠٩	٥٦٧,٤٤٠,٩٤١	٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	الرصيد في آخر السنة المالية
٧,٢٢٤,٤٩٩,٤٢١					الاجمالي

٢٠- مشتقات مالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠٢٠		
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة		
٨٥,٤٠٣,٣٢١	-	٢,٢٦١,٢٩٨,٧٥٢
(١٣,٧٥١,١٦١)	-	٨٢٣,٧٨٢,٠٨٨
٧١,٦٥٢,١٦٠	-	٣,٠٨٥,٠٨٠,٨٤٠
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة		
-	١٧١,٦٠٤,٩٠٢	٤,٧٥٩,٤٣٥,٥٥٠
-	١٧١,٦٠٤,٩٠٢	٤,٧٥٩,٤٣٥,٥٥٠
٧١,٦٥٢,١٦٠	١٧١,٦٠٤,٩٠٢	٧,٨٤٤,٥١٦,٣٩٠

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 أسعار العائد) أصل بمبلغ ١٧١,٦٠٤,٩٠٢ جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٨٣,٤٥٨,٨٥٩ في نهاية سنة المقارنة. بلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٨,١٤٦,٠٤٣ 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 ٨٧,٠٦٩,٦٥٩ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل خسارة بمبلغ ٧٨,٥٢٩,٧٧٤ في نهاية سنة المقارنة.

٢١- استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:		٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية		١,٥٧٠,١١٤,٤٢٩	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		١,٥٧٠,١١٤,٤٢٩	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧
(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية غير مدرجة ببورصة أوراق مالية		٤٨,٣٩٨,٥٤٣ ٥٣٠,٦٨١,٤٤٦	٩٧,١٩٠,٥٧٢ ٦٨٩,٣٣٨,٤٠٠
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		٥٧٩,٠٧٩,٩٨٩	٧٨٦,٥٢٨,٩٧٢
(ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*		٣٧,٥٠٢,٦٨٥	٤١,٥٢١,٦٨٠
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)		٢,١٨٦,٦٩٦,٧٠٣	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩
بالتكلفة المستهلكة :			
(أ) أدوات دين :		٤٠,٢٩٧,٢٥٧,٠٥٥	٣٩,٢٤٢,٩٧٣,٥٥١
مدرجة ببورصة أوراق مالية		٧٣٨,١٨٩,٢٢٩	٧٤٤,٤٢٠,٥٥٣
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية		(١٠,٨٤٧,٧٣٩)	(١٣,٥٠٠,٦١٦)
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال		٤١,٠٢٤,٥٩٨,٥٤٥	٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨
إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)		٤١,٠٢٤,٥٩٨,٥٤٥	٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:			
(أ) وثائق صناديق استثمار:		٥٦,٩٦١,٧٣٧	٦١,٦٧٨,٤٧٣
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية		٥٦,٩٦١,٧٣٧	٦١,٦٧٨,٤٧٣
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)		٥٦,٩٦١,٧٣٧	٦١,٦٧٨,٤٧٣
إجمالي استثمارات مالية (٢+٣)		٤٣,٦٦٨,٢٥٦,٩٨٥	٤٢,٤٩٩,٤٦٠,٠٩٠
أرصدة متداولة		٩,٥١٢,٠٦٧,٧٨٤	٦,٩٠٣,٤٣٩,٩٦٥
أرصدة غير متداولة		٣٣,٧٥٦,١٨٩,٢٠١	٣٥,٥٩٦,٠٢٠,١٢٥
إجمالي الاستثمارات المالية		٤٣,٦٦٨,٢٥٦,٩٨٥	٤٢,٤٩٩,٤٦٠,٠٩٠
أدوات دين ذات عائد ثابت		٤٢,٥٩٤,٧١٢,٩٧٤	٤١,٦٠٩,٧٣٠,٩٦٥
إجمالي أدوات دين		٤٢,٥٩٤,٧١٢,٩٧٤	٤١,٦٠٩,٧٣٠,٩٦٥
وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية :			
الرصيد في أول السنة المالية الحالية	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨
إضافات		-	١,٢٨٣,٩٥٢,٠٥٠
استهلاك علاوة / خصم الاصدار		(٨,٤٨٣,٤٠٤)	٢٧,٤٦٧,٦٤٥
استيعادات (بيع / استرداد)		(٩٤,١٦٧,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية		(٢٩,٣٦٤,٧٥٥)	(١٣,٣٦٧,٥١٥)
التغير في احتياطي القيمة العادلة		(١٤٥,١٧٦,٦٦٧)	-
محول الى الأرباح المحتجزة		-	-
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال خلال الفترة		-	٢,٦٥٢,٨٧٧
الرصيد في آخر الفترة المالية		٢,١٨٦,٦٩٦,٧٠٣	٤١,٠٢٤,٥٩٨,٥٤٥
- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :			
الرصيد في أول سنة المقارنة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠	٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠
التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩		٦٢٥,٨٨٩,٢٤١	٧٠٥,٥٧٥,٦٥٢
إضافات		١٠٢,٨٦٦,٩٧١	٦,٨٩٤,٤٣٢,٩٦٨
استهلاك علاوة / خصم الاصدار		(٤٠,٨٣٤,٩٧٨)	١١٢,٤٧٩,٨٠٨
استيعادات (بيع / استرداد)		(٣٠١,٣٨٥,٣٤٨)	(٤,١٩٢,٧٤٧,٢٥٠)
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية		(٢٠٥,٠١٤,٢٤٧)	(٨٥,٧٢٩,٧٩٤)
التغير في احتياطي القيمة العادلة		٢٤,٤٥٧,٢٣٣	-
إعادة تويب استثمارات مالية		(١٢,٠٨٧,٨٥٣)	-
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال		-	(١٣,٥٠٠,٦١٦)
الرصيد في آخر سنة المقارنة		٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨
أرباح استثمارات مالية			
أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		١,٧٧٨,٧٤٨	١,٥٥٨,٩١٣
الإجمالي		١,٧٧٨,٧٤٨	١,٥٥٨,٩١٣

* 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 بالجنينة المصري (ثما) التي أكتبت فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق ونسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنينة المصري (توازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) والتي أكتبت 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 ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٢- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

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

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	٣١ مارس ٢٠٢٠
٩٩,٩٨%	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٧٦,٤١٢,٩٠٢	١٢٩,٧٦٤,٥٣٦	٣,١٦٧,٦٦٤,١٧٣	٣,٥٠٣,٩٠٩,٣٥١	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨%	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٨١,٤٤٧,٠٦٦	٨٤,٩٨٣,٠٩٢	٢,٩٩٣,٠٢٤,٤٩٦	٣,٦٥٢,٧٨٤,٢٣٩	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨%	١,١٧٦,٧١٠	٣٢٦,٦٧٨	٤٦٥,٣٣٤	٥٦٦,١٧٩	١٢,٧٨٩,٦٠٩	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيبت (تابعة)
٩٩,٩٩٧%	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	-	٣٦,٦٠٤,٣٤٤	٦١٩,٠٥٢,٩٢٠	٩٤٥,٦٣٣,٨١٤	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)
٣٣,٠٩%	١,٨٤٧,٢٥٠	٢,٩٣٤,٣٨٧	٤٨,٧٤٠,٢٩٧	٦,٨٠٢,١٦٩	٢١,٠١٠,٦١٥	جمهورية مصر العربية	شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)
	٥٤٢,١٠٩,٠٨٩	١٦١,١٢١,٠٣٣	٣٠٠,٥٥٧,٦٠٣	٦,٧٨٦,٧٠٩,٩٣٧	٨,١٣٦,١١٧,٦٢٨		الإجمالي

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٩٩,٩٨%	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٦,٥٣١,٨١٠	٤٦٢,٢٩١,٤٧٩	٢,٩٩٨,٩٨٩,٨٨٦	٣,٤٩٩,٧٢١,٥٥٨	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨%	٦٩,١٧٩,٦٧٦	١٧٠,٠١١,٦٦٤	٢٠٢,٤٩٦,١٣١	٢,٨٧٧,٥١١,٤٧٥	٣,٤٦٥,٨٧٤,١٥٣	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨%	١,١٧٦,٧١٠	١,١١٠,٦٠٥	٢,٠١٨,٩٥١	٦٤٣,٨٠٧	١٢,٥٤٠,٥٥٩	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيبت (تابعة)
٩٩,٩٩٧%	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٣٢,٧٧٤,١٣٧	٢٥٥,٤٠٠,٨٣٣	٦٧٦,٦٨٣,٢٦٠	١,٢٥٠,٠٦٤,٥٦٦	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)
٣٣,٠٩%	١,٨٤٧,٢٥٠	٨٩١,٤٣٣	٢٨,٣٢٠,٥٢٩	٣,٥٣٩,٣٢٩	١٥,٧٠٤,٨١٩	جمهورية مصر العربية	شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)
	٥٤٢,١٠٩,٠٨٩	٣٠١,٣١٩,٢٤٩	٩٥٠,٥٢٧,٩٢٣	٦,٥٦٧,٤١٧,٧٥٧	٨,٢٤٣,٩٠٥,٦٥٥		الإجمالي

٢٣- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	برامج الحاسب الآلي
١٦٢,٠٣٤,٧٥٧	٢٠٢,٣٤٤,٦٤٧	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
١٠٠,١٦٣,٥٨٨	١٥,٤٠٠,١٠٤	الإضافات
(٥٩,٨٥٣,٦٩٨)	(١٦,٩٠٨,١٩٨)	استهلاك الفترة
٢٠٢,٣٤٤,٦٤٧	٢٠٠,٨٣٦,٥٥٣	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٤- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	الإيرادات المستحقة
٢,٥٤٩,٨٠١,١٥٠	٢,٢٨٠,٧٩٧,٢٦٦	المصروفات المقدمة
١١٨,١٢٩,٠٢٦	١٢٠,١٥٣,٧٤٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٥٤٧,٠٦٠,١٣٤	٦٠٥,٩٣١,٧١٠	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١٣,٤٦٩,٠٧٢	١٢,٩٦٩,٠٧٢	التأمينات والعهد
١٣,٣٩٨,٣٠٤	١٨,٧٢٤,١١١	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١١,٩٢١,٥٧٦	١٣,٢٩١,١٢١	أخرى
٢١٣,٢٩٤,٧٦٥	١٦٢,٩٢٩,٠٠٤	
٣,٤٦٧,٠٧٤,٠٢٧	٣,٢١٤,٧٩٦,٠٣٢	
(٤,١٤٨,٦٨٥)	(٤,١٤١,٩٣٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٤٦٢,٩٢٥,٣٤٢	٣,٢١٠,٦٥٤,٠٩٣	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠٢٠				
١,٨٥٩,٩٤٩,٧٤٧	١٢٣,٢٢١,٣٠٩	٣٤١,٩٣٠,٦٦٣	١٣٢,٦٩٩,١٦٤	٢,٤٥٧,٨٠٠,٤٨٣
١٢,٦١٢,٧٨٢	٦,٨٩١,٣٥٤	١٤,٨٠٨,٨٢٢	٦,٤١٢,٤١٩	٤٠,٧٢٥,٣٧٧
-	-	(٢٤,٢٤١)	(٥٨٢,٤٠٠)	(٦٠٦,٦٤١)
-	-	١٠,٠١٦	٥٨٢,٤٠٠	٥٩٢,٤١٦
(٦٦,٩٢٧,٧٤٠)	(٣,٩٦٩,١٩٧)	(٢٨,٣٦٥,٦٢٩)	(٥,٣٨٧,٣٤٨)	(٦٤,٦٤٩,٩١٤)
١,٨٤٥,٦٣٤,٧٨٩	١٢٦,١٤٣,٤٦٦	٣٢٨,٣٥٩,٢٣١	١٣٣,٧٢٤,٢٣٥	٢,٤٣٣,٨٦١,٧٢١
في ٣١ مارس ٢٠٢٠				
٢,٦٢١,١٣٧,٠٠٢	٢٦٣,١٥١,٢٤٥	٩٩٠,٢٩٧,٤٨٣	٢٨١,٤٣٣,٥١٩	٤,١٥٦,٠١٩,٢٤٩
(٧٧٥,٥٠٢,٢١٣)	(١٣٧,٠٠٧,٧٧٩)	(٦٦١,٩٣٨,٢٥٢)	(١٤٧,٧٠٩,٦٨٤)	(١,٧٢٢,١٥٧,٥٢٨)
١,٨٤٥,٦٣٤,٧٨٩	١٢٦,١٤٣,٤٦٦	٣٢٨,٣٥٩,٢٣١	١٣٣,٧٢٤,٢٣٥	٢,٤٣٣,٨٦١,٧٢١

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٨٨٦,٩٧٢,٦٠٢	٦٢٩,٤٢٢,٢١٤	حسابات جارية
١٣,٤٩٩,٩١٣,٥٤٣	١٠,٠٦٦,٧٤٦,٠٠٠	ودائع
١,٦٤٣,٧٧٩,٣٣٧	٧,٨٦٦,٣٢٢,٠٤٣	عمليات بيع أذون خزائنة مع الألتزام بإعادة الشراء
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	١٨,٥٦٢,٤٩٠,٢٥٧	الاجمالي
١,٦٤٣,٧٧٩,٣٣٧	٧,٨٦٦,٣٢٢,٠٤٣	بنوك مركزية
١٣,٦٥٢,٢٤٨,١٨٢	١٠,٠٦٨,٠٥٨,٢٥٦	بنوك محلية
٧٣٤,٦٣٧,٩٦٣	٦٢٨,١٠٩,٩٥٨	بنوك خارجية
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	١٨,٥٦٢,٤٩٠,٢٥٧	الاجمالي
٧٧٠,١٥٦,٨٤٣	٤٨٨,٧٠٤,٨٦٩	أرصدة بدون عائد
١١٦,٨١٥,٧٥٩	١٤٠,٧١٧,٣٤٥	أرصدة ذات عائد متغير
١٥,١٤٣,٦٩٢,٧٨٠	١٧,٩٣٣,٠٦٨,٠٤٣	أرصدة ذات عائد ثابت
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	١٨,٥٦٢,٤٩٠,٢٥٧	الاجمالي
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	١٨,٥٦٢,٤٩٠,٢٥٧	أرصدة متداولة
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	١٨,٥٦٢,٤٩٠,٢٥٧	الاجمالي

٢٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٤٧,٨٧٣,٠٤٨,٨١٦	٤٨,٥٠٩,٨٤٨,١١٣	ودائع تحت الطلب
٧٩,٧١٠,٦٧٩,٥٩٤	٨٤,٥٠٣,٦٥٩,٦١٩	ودائع لأجل وبيانات
٤٨,٦٦٩,١٧٤,٠٠٠	٥٠,٧٥٩,٠٢٤,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٢٥,٦١٥,٥٣٥,٩٨٩	٢٥,٩٣٨,٣٢٧,٨٧٦	ودائع توفير
٧,١٩٦,٩٢٧,٠٩٨	٧,١٤٧,١١٦,٤١٥	ودائع أخرى *
٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	٢١٦,٨٥٧,٩٧٦,٠٣٣	الاجمالي
١٠٥,١٩٧,٣٠٣,١٦٧	١١٠,٩٧٧,٨٦٨,٥٠٠	ودائع مؤسسات
١٠٣,٨٦٨,٠٦٢,٣٣٠	١٠٥,٨٠٠,١٠٧,٥٢٣	ودائع أفراد
٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	٢١٦,٨٥٧,٩٧٦,٠٣٣	الاجمالي
٣٠,٤٥٧,٧٧٠,١٩٧	٣٢,٦٩٢,٨٢٠,٨٤٢	أرصدة بدون عائد
٦٩,٠٧١,٨٢٠,٨٢٥	٦٧,٠٧٥,١٩٤,٦٩٢	أرصدة ذات عائد متغير
١٠٩,٥٣٥,٧٧٤,٤٧٥	١١٧,٠٨٩,٩٦٠,٤٨٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	٢١٦,٨٥٧,٩٧٦,٠٣٣	الاجمالي
١٦٤,٧٦٥,٧١٤,٤٩٧	١٦٩,٤٢٣,٩٧٦,٣٧٩	أرصدة متداولة
٤٤,٢٩٩,٦٥١,٠٠٠	٤٧,٤٣٣,٩٩٩,٦٤٤	أرصدة غير متداولة
٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	٢١٦,٨٥٧,٩٧٦,٠٣٣	الاجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ودائع قدرها ٢٧٧,٣١٥,٨٨٩ 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 ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٨- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٢,٠٦٣,٨٨٩	١,٨٠٧,٦٤٠	البنك الأهلي المصري (أبياب - أيكو)
١١٠,٩١١,١١١	٨٦,٨٢٢,٢٢٢	البنك التجاري الدولي
١٥٩,٢٨٣,٧٦١	١٥٦,٥١٨,٤٦٩	بنك الأستثمار الأوروبي
٤,١٨٤,٩٧٣,٦١٦	٣,٣٧١,٦٦٧,٠٤٩	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٢٠,٧٩٤,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة و الصغيرة و متناهية الصغر
٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧	٣,٧٣٧,٢٠٩,٤٤٧	الاجمالي
٢,٩٣١,٠٩٩,٣٧٧	٢,٤٠٧,٦٣٩,٣١٤	أرصدة متداولة
١,٦٤٣,٦٣٣,٠٠٠	١,٣٢٩,٥٧٠,١٣٣	أرصدة غير متداولة
٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧	٣,٧٣٧,٢٠٩,٤٤٧	الاجمالي

٢٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٩٦٧,٩١١,٨١٧	١,١١٦,٠٤٧,١٧٧	عوائد مستحقة
١٠٦,٦٣٩,٣١٨	١٠٦,١٧٦,٥٢٥	إيرادات مقدمة
٦٩٣,٣٢٧,١٠٩	٨١٥,٧٥٦,٧٧٥	مصروفات مستحقة
-	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	دأنو توزيعات (مساهمين)
١,٠٢١,٤٧٦,٠٨٨	١,٦٦٩,٦٧٠,٤٢٣	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٧٨٩,٣٥٤,٣٣٢	٥,٤٦٢,٠٧٣,٨٦٦	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠- مخصصات أخرى

٣١ مارس 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	-	-	-	-	١٩٣,٨٧٠,٨٣٣
مخصص مطالبات قضائية	١٨,١٣٨,٣٨٩	-	(٣٢٧,٣٧١)	(٤٩,٢٨١)	(٢٧٣,٦٣٨)	١٧,٤٨٨,٠٩٩
مخصص الإلتزامات العرضية	٤٧٢,٥٤٥,٤٩٤	٣٠,٩٣٤,٣٨٤	-	(١٢٧,٥٩٤)	-	٥٠٣,٣٥٢,٢٨٤
مخصص حياة الامانة	٣٢,٢٦٢,٨٦٢	-	(٣٠٠,٠٠٠)	(٥٦٢,٩٨٠)	-	٣١,٣٩٩,٨٨٢
مخصص مخاطر التشغيل	٧٣١,٠٢٤	-	-	-	-	٧٣١,٠٢٤
الاجمالي	٧١٧,٥٤٨,٥٩٢	٣٠,٩٣٤,٣٨٤	(٦٢٧,٣٧١)	(٧٣٩,٨٥٥)	(٢٧٣,٦٣٨)	٧٤٦,٨٤٢,١١٢

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	-	-	(١٥٨,٥٢٨)	(٥,٧٦٣,٨٤٤)	١٨,١٣٨,٣٨٩
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٩٠,٧٩٦,٥٧٣	١٥٣,٢٤١,٩٢٣	-	(٢,٧١٩,٦١٨)	-	٤٧٢,٥٤٥,٤٩٤
مخصص حياة الامانة	٣٥,٩١٨,٦٢٠	-	-	(٣,٦٥٥,٧٥٨)	-	٣٢,٢٦٢,٨٦٢
مخصص مخاطر التشغيل	٤٨٧,٥٨٧	-	-	-	-	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 الإلتزامات (٢٢,٥%) عن الفترة المالية الحالية. لا يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة إلا إذا كان للبنك حق قانوني في إجراء تسوية بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية وبشرط أن تكون الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بضرائب الدخل المفروضة بمعرفة نفس الدائرة الضريبية.

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:			
الأصول المؤجلة	الإلتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الأصول الثابتة	-	-	(٩١,٥١٣,٧٧٥)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٢٦٩,٦٧٧,٤٩٩	٢٥٣,٧٣٥,٥٥١	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	(١٣٠,٥٠١,٧٨٢)
أخرى	٢٤,٢٠٣,١٠٨	٣٣,١٨١,٢١١	-
اجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	٢٩٣,٨٨٠,٦٠٧	٢٦٦,٩١٦,٧٦٢	(٢٢٢,٠١٥,٥٥٧)
الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	٩٤,٢٩٤,١٧٧	٥٤,٩٠١,٢٠٥	

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة			
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في بداية السنة	٢٦٦,٩١٦,٧٦٢	٢٢٢,٠١٥,٥٥٧	(٧٢,٦٠٥,٢٢٢)
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩	-	٤١,٧٢٨,٨٢٨	(١٣٥,٥٨٩,١٨١)
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة	١٦,٩٦٣,٨٤٥	١,١٦٢,٩١٠	٢٢,٤٢٩,١٢٧
الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة	٢٩٣,٨٨٠,٦٠٧	٢٦٦,٩١٦,٧٦٢	(٢٢٢,٠١٥,٥٥٧)

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

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٠٩,٧١٩,٦٩٣	(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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٢- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٤٩٧,٣٣٩,٧٠٦	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٦٦,٨٧٩,٦١٨	١٦,٠٨٥,٠٤٢	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤١٤,٦٢٨,٨٨٦	٤٣٠,٢٧٨,٢٩٠	تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٦٧,٦٥٩,٤٩٨	٦٧,٠٦١,٤١٦	- القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٤٩٧,٣٣٩,٧٠٦	- 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	٢,٨٧٤,٦٤٨	تكلفة الخدمة الحالية
٥٨,٧١٢,٥٤١	١٣,٨٠٨,٤٧٦	تكلفة العائد
(٢,٧٠٦,٩٤٨)	(٥٩٨,٠٨٢)	خسائر / أرباح اكتوارية
(٢٢,٤١٢,٧١٩)	(١,٠٣٣,٧٢٠)	مزايا مدفوعة
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٤٩٧,٣٣٩,٧٠٦	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
١٠,٨٧٤,٠٢٥	٢,٨٧٤,٦٤٨	تكلفة الخدمة الحالية
٥٨,٧١٢,٥٤١	١٣,٨٠٨,٤٧٦	تكلفة العائد
(٢,٧٠٦,٩٤٨)	(٥٩٨,٠٨٢)	الخسائر / أرباح الاكتوارية المحققة خلال الفترة
٦٦,٨٧٩,٦١٨	١٦,٠٨٥,٠٤٢	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ مارس ٣١	
٪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 الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٠,٢٧	٪١٠,٢٧	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
الالتزعات على الالتزامات المحددة	الالتزعات إجمالي تكلفه الخدمة الحالية وتكلفه العائد	فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ٪ في معدل تكلفة المزايا الطبية:
٪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 وجارى إتخاذ الموافقات على تلك الزيادة من الجهات الرسمية.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ تجزئة القيمة الاسمية لكل سهم من أسهم رأس مال البنك من ١٠ (عشرة) جنيه مصري للسهم الى ٥ (خمس) جنيه مصري للسهم وجارى إتخاذ الموافقات من الجهات الرسمية.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٤- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١٦,٠٨٣,٥٤٣,٦٥٠	الاحتياطي العام (أ)
١,١٦٩,٠٦٦	١,١٦٩,٠٦٦	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	احتياطي قانوني (ج)
٥٢٤,٤١٥,٠٨٩	٤٠٠,٠٠٦,٦٤٤	احتياطي القيمة العادلة (د)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	احتياطي خاص (هـ)
١٨,٤٨٩,٥١٩	٢١,٣٧٩,٥٣٠	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام *
١٥,٦٢٩,٥٠٩,٢٥٤	١٨,٥٨٩,٦٤٣,٦٦٢	إجمالي 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 باسم 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	(أ) الإحتياطي العام
٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	محول من الأرباح المحتجزة
١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١٦,٠٨٣,٥٤٣,٦٥٠	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(ب) إحتياطي المخاطر البنكية العام
٢,٧٨١,٩٩٢	١,١٦٩,٠٦٦	الرصيد في أول السنة المالية
(١,٦١٢,٩٢٦)	-	محول الي الأرباح المحتجزة
١,١٦٩,٠٦٦	١,١٦٩,٠٦٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

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.

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس 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	(١٤٥,١٧٦,٢٦٧)	صافي التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢١)
(٢٩,٤٩٤)	(١٤,٢٦٧)	الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٢,٠٨٧,٨٥٣)	-	المحول الي الأرباح المحتجزة
(٢,٠٥١,٦٣٣)	٢٠,٧٨٢,٠٨٩	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣١)
٥٢٤,٤١٥,٠٨٩	٤٠٠,٠٠٦,٦٤٤	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	٣١ مارس 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	٣١ مارس 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	١,٩٢٠,٦٦٥,٩٣٣	صافي أرباح الفترة المالية
(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	٤,٥٨٦,٣٨٦,٣٣٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الربط أو لاقتناء.

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٤,٠٢٨,٥٢٥,٨٩٤	٣,٧٣٩,٦٩١,١٢٢	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٢,٨١٨,٨٦١,٢٣٣	٤,٥٩٤,٦٠٨,٦٣٨	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٨٢٥,٧٤٨,٧٣٨	١٩٧,٧٥١,١٠٢	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٧,٦٧٣,١٣٥,٨٦٥	٨,٥٣٢,٠٥٠,٨٦٢	الإجمالي

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,٠٨٨,٧٤٢,٠٥٧ جنيهه في ٣١ مارس 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	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٣,٣٠٠,٦٨٧,٠٧٥	٣,٤٢٣,٩٦٦,٠٢٣	الأوراق المقبولة
٤٢,٥٩٠,٢٧٤,٦١٤	٤١,٢٣٤,٦٧٠,٨٤٣	خطابات ضمان
٣,٤٧٤,٢٦١,٨٨١	٢,٦١٠,٥١٩,٣٣١	اعتمادات مستندية استيراد
٢٠٥,٧١٣,٥٠٦	١٦٥,٦٩٩,٨٧١	اعتمادات مستندية تصدير
٣٦٧,٥٥٨,١٨٧	٣٥٨,١٠٥,٨٦٧	التزامات محتملة أخرى
٤٩,٩٣٨,٨٥٢,٧٦٣	٤٧,٧٩٣,٢٧٩,٤٣٥	الإجمالي

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٣٥,٩٦١,٨٧٩,٥٦٣	٣٥,٨٢٤,٧٢٠,٦٥٧	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٩٥,٠٩٣,٢٢٢	١٠٣,٦٠٤,٤١٤	لا تزيد عن سنة واحدة
٢٧٥,٠٢٣,٩٠٤	٣٠٠,٦٢١,٣٢٢	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٦٦,١٦٢,٥٢٤	٦٠,١٩٥,٣٥٣	أكثر من خمس سنوات
٤٣٦,٢٧٩,٦٥٠	٤٦٤,٤٢١,٠٨٩	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٧- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المالية وأرصدة تلك الأطراف في نهاية الفترة المالية فيما يلي :
المعاملات مع مجموعة بنك قطر الوطني بخلاف توزيعات الأرباح على الأسهم العادية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٥,٢٣٧,٥٣٤	٥,٢٤٣,٨٨٤	أرصدة لدى البنوك
١٦٨,٦٩٣,٤٤٣	٢٦١,٧٣٥,٥٩٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٤٨٣,٥٢٥	-	اعتمادات تصدير
٩,٠١٥,٩٥٠,٦٤٨	٧,٦٠٤,٠٨٨,٧٢١	خطابات ضمان خارجية
٩٨٩,٠٠٧,٨٠٣	٥٩٧,٧٨٦,٦٨٠	مشقات الصرف الأجنبي
٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨	٤,٧٥٩,٤٣٥,٥٥٠	عقود مبادلة أسعار العائد

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٢,١٩٨,٨٧٥,٤٧٥	٢,٥٠٢,٧٤٦,٣٨٥	١١١	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
١,٩٩٠,٩٩٨,٥٥٣	٣٨٨,٧٦٢,٧٧٥	-	-	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
(١,٦٨٧,١٢٧,٦٤٣)	(٢١٧,٦٨٦,٥٥٨)	-	-	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
٢,٥٠٢,٧٤٦,٣٨٥	٢,٦٧٣,٨٢٢,٦٠٢	١١١	١١١	القروض القائمة في آخر الفترة المالية
٣٣٣,١٠٧,٧٨٢	٨١,٣٥٥,٧٨٩	-	٢١	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	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٣٢,٠٤٣	١١٦,٩٤٥	١١١	١١١	حسابات جارية مدينة
٢,٤٥٤,٤٤٨,٦٦٤	٢,٦٣٩,٣٣٧,٨٢٩	-	-	حسابات جارية مدينة تجدد
-	-	-	-	بطاقات ائتمان
٤٨,٢٦٦,٠٧٨	٣٤,٣٦٧,٨٢٨	-	-	قروض لشراء معدات
٢,٥٠٢,٧٤٦,٣٨٥	٢,٦٧٣,٨٢٢,٦٠٢	١١١	١١١	الإجمالي

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٢,٠٧١,٧٣٠,٨١٤	٩٤٩,٤٦١,٠٦٦	٦٤,٣٩٤,٣١١	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	الودائع في أول السنة المالية
١٤,٧٩٣,٩١٤	٣٥٤,٦٩٠,٧٣٧	٥,٣٨٩,٧١٢	٢,٩٣٧,٤٤١	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية
(١,١٣٧,٠٦٣,٦٦٢)	(٢٩٦,٦٢٤,٦٤٣)	(٦,٨٦٠,٤١٨)	(١,٦٤٣,٨٢١)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
٩٤٩,٤٦١,٠٦٦	١,٠٠٧,٥٢٧,١٦٠	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	٦٤,٢١٧,٢٢٥	الودائع في في آخر الفترة المالية
٥٦,٩٧٣,٢٥٠	٩,١٨٣,٨٠٨	٢,٤٧٤,٦٨٤	٥٣٥,٧١٩	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

٣١,٦٥٠,٧٤١	٣٣٥,٧٤٧,٦٥٧	١,٥٩٣,٩٢٥	٢,٥١٠,٥٨٤	ودائع تحت الطلب
-	-	٩١,٩٩٤	٨٨,٠٢٦	ودائع توفير
-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٩١٧,٨١٠,٣٢٥	٦٧١,٧٧٩,٥٠٣	٥٧,٢٣٧,٦٨٦	٥٥,٦١٨,٦١٥	ودائع لأجل وبإخطار
٩٤٩,٤٦١,٠٦٦	١,٠٠٧,٥٢٧,١٦٠	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	٦٤,٢١٧,٢٢٥	الإجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٨,٤٧٤,٤٢٧	٢,٠٠٥,٨٨٣	١٤,٠٣٦	١,٠٧٨	إيرادات الأتعاب والعمولات
١,١٩٥,٧٥٣	٩٢٨,١٣٩	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
-	-	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
٣١,٨٠٢	٣١,٨٠٢	-	-	خطابات ضمان
١,١٦٣,٩٥١	٨٩٦,٣٣٧	-	-	اعتمادات مستندية
١,١٩٥,٧٥٣	٩٢٨,١٣٩	-	-	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 ١٠,٠٩٦,٥٩٥ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٠ بقيمة إجمالية ٣,٧٨٥,٣٧٩,٠٥٠ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ٢٠١,٩٣٢ وثيقة بمبلغ ٧٥,٧٠٧,٥٣٧ جنيه مصري منها مبلغ ١٨,٧٤٥,٨٠٠ 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 ٥٦,٩٦١,٧٣٧ جنيه 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 التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ٥,٣٣٤,٥٣٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 فى ذلك التاريخ وتقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٥٩,٧١٦ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٠ بقيمة إجمالية ١٠,٨١٩,٠٥٨ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٩,٠٥٨,٧١٠ 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 التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ١٤,٥٧٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 فى ذلك التاريخ وتقوم شركة انش سى للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٧٧,٧٤١ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٠ بقيمة إجمالية ١٥,٠٧٨,٢١٩ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٩,٦٩٧,٧٢٥ 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 التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ٢٢,١٣٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 تفشى فيروس كورونا COVID-19 وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي.

نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا ("COVID-19") وتحسباً للتباطؤ الاقتصادي المتوقع، يقوم بنك قطر الوطني الأهلي بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والتنوع المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمديونيات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالأزمة.

وبناءً على ذلك قام بنك قطر الوطني الأهلي باتخاذ التدابير والإجراءات الاستباقية من خلال تكوين المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير COVID-19 على محفظة القروض في نهاية مارس ٢٠٢٠ مع إمكانية تكوين مخصصات إضافية أخرى كخطوة احترازية حتى انتهاء فترة تأجيل استحقاقات العملاء لحين وضوح الأداء الفعلي لمحفظة القروض الائتمانية.