

بنك قطر الوطنى الأهلئ  
( شركة مساهمة مصرية )

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

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y  
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

### تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية المستقلة

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

#### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطنى الأهلى "شركة مساهمة مصرية" والتمثلة في قائمة المركز المالى المستقل في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة 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 المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

#### نطاق الفحص المحدود

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

#### الإستنتاج

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

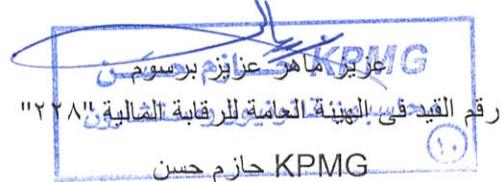


شريف فتحى الكيلانى  
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية "٨٣"

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY  
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة فى: ٩ أكتوبر ٢٠١٩

مراقب الحسابات



عزير ماهر عزازيم برسوم  
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية "٢٢٨"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	إيضاح	الأصول
١١,٧٥٠,٩٤٣,٦٦٣	١٠,٨٥٧,٠١٧,٦٦٧	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	١٢,٧٨٠,٦٣٠,٥٢١	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٤٩,٣٦٠,٣٤٣,٠٧٩	٣٤,٤٨٨,٩١٢,٤٠٨	(١٨)	أذون خزانة
١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤	١٥٠,٩٥٦,٥٥٢,٧٥٩	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٧٩٦,٠٤٥	١٠٦,٢٢٠,٥١٠	(٢٠)	مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية</b>
٢,٢٦٩,٩٩٧,١١٠	٢,٥٠٨,٢٩٩,٠٦٨	(٢١)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠	٣٧,٠٦٠,٧٢٥,٧٦٠	(٢١)	- بالتكلفة المستهلكة
٤٥,٣٨٣,٧٤٣	٥٥,٤٥١,٤١٨	(٢١)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	(٢٢)	استثمارات في شركات تابعة و شقيقة
١٦٢,٠٣٤,٧٥٧	١٩٤,٣٩٥,٣٧٦	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٢,٩٥٧,٨٢٢,٢٠٥	٣,٧٣٤,٤٥٦,٥٣٦	(٢٤)	أصول أخرى
١٦١,٤١٩,٨٠٢	٩٨,٢١١,٩٩٠	(٣١)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٢٣٦,١٥٠,١٦٨	٢,٣٣٢,١٢٨,٨١٦	(٢٥)	أصول ثابتة
<b>٢٥٤,٥٨٨,٣٣٣,٦٣٧</b>	<b>٢٥٥,٤٦٥,١١١,٨٧٨</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	٣,٩٥٢,٧٥٨,١٢١	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	٢١١,٨٤٢,٤٠٣,٢٩٨	(٢٧)	ودائع العملاء
٦٦٤,٦٦٩	٦٧,٤٠٧,٣٦١	(٢٠)	مشتقات مالية
٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢	٢,٢١٥,٨٩٦,٧٢٠	(٢٨)	قروض أخرى
٢,٥١٧,٧٨٥,٠٠٣	٣,١٧١,٢٣٤,٠٤٩	(٢٩)	التزامات أخرى
٦٥٧,٩٣٤,٠٣١	٨٦٩,٨٤٤,٢٩٥	(٣٠)	مخصصات أخرى
٦٣٢,٠٢٨,٤٨٨	٧٩٦,٣٣٣,٩٩٣		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٧٧,٠٠١,٢١١	(٣٢)	التزامات مزايا التقاعد
<b>٢٢٦,٨٩٠,٣٦٤,٤٥٣</b>	<b>٢٢٣,٣٩٢,٨٧٩,٠٤٨</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	(٣٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
١٠,٥٨٤,٤٦٤,٤٨١	١٥,٦٤٠,٧٦٠,٢٠٦	(٣٤)	احتياطيات
٧,٣١٨,٨٥٤,٨٥٣	٦,٦٣٦,٨٢٢,٧٧٤	(٣٤)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
<b>٢٧,٦٩٧,٩٦٩,١٨٤</b>	<b>٣٢,٠٧٢,٢٣٢,٨٣٠</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٢٥٤,٥٨٨,٣٣٣,٦٣٧</b>	<b>٢٥٥,٤٦٥,١١١,٨٧٨</b>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>



محمد عثمان الديب  
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

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

من ١ يناير ٢٠١٨ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	من ١ يوليو ٢٠١٨ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	من ١ يناير ٢٠١٩ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	من ١ يوليو ٢٠١٩ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	إيضاح	
٢٢,١١٣,٦٩٠,١٠٢	٧,٦٧٢,٨٣٣,١٢٩	٢٤,٢٢٣,٨٧٤,٦٩٤	٨,١٠٨,٣٢٩,٠٥٥	(٦)	عائد القروض والائرادات المشابهة
(١٤,٣١٦,٤٦١,٦٥٩)	(٤,٧٤٤,٦٦٢,٣٠٢)	(١٤,١٩٠,٢٣٤,٠٧٥)	(٤,٦٩٢,٢٤٨,٧٧٧)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٧,٧٩٧,٢٢٨,٤٤٣	٢,٩٢٨,١٧٠,٨٢٧	١٠,٠٣٣,٦٤٠,٦١٩	٣,٤١٦,٠٨٠,٢٧٨		صافي الدخل من العائد
١,٧١٥,٤٨٥,٢٩٤	٥٨١,٤٥٨,١٩٤	١,٨٤٧,٨٩١,٨٥٣	٦٤٩,٧٤١,٠٣٦	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٨٣,٣٠٥,٧٥٥)	(١٠٦,٠٥٤,٣١٧)	(٣٤٤,٨٠٨,٧٨٥)	(١٢٢,٨٠٩,٨٩٧)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٩,٢٢٩,٤٠٧,٩٨٢	٣,٤٠٣,٥٧٤,٧٠٤	١١,٥٣٦,٧٢٣,٦٨٧	٣,٩٤٣,٠١١,٤٠٧		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٢٢,٠١٨,٠٠٦	-	٤٧,٦٦٤,٩٤٠	-	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
٣٢,١٤٤,٢٢٢	٩,٢٤١,٠٧٧	٧٩,٧١٣,٢٢٢	٣٠,٠٩٠,٣٤١	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٥٩,٦٧٦,٤٤٨	٤٤١,١٩٣	٤,٩٠٤,٢١٩	١,٧٣٥,٢٦٢	(٢١)	أرباح استثمارات مالية
(٢٥٠,٤٨١,١٩٢)	(١٣١,٣٩٥,٢١٥)	(٢٧٧,٦٦٨,٤٩٢)	(١٠٦,٧٠٥,٤٨٠)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٠٣٩,٨٤١,٧٢٩)	(٧٣٤,٧٦٧,٥٣٣)	(٢,٥١٦,٥٨١,٩٧٤)	(٨٣٢,٤٠٦,١٢٨)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٧٦,٨٧٩,٣٨٠)	(٤٣,٤١٠,٦٥٩)	(٦٠٦,١٢١,٦٨٥)	(١٤٣,٣٢١,٠٦٨)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٦,٩٧٦,٠٤٤,٣٥٧	٢,٥٠٣,٦٨٣,٥٦٧	٨,٦٦٨,٢٣٣,٩١٧	٢,٨٩٢,٤٠٤,٣٣٤		الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٨١٢,٥٥٦,٣٦٩)	(٦٣٠,٧١٢,٢٣٠)	(٢,٠٦٢,٣١٥,٤٢١)	(٧١٥,٤١١,٥٦٥)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
٥,١٦٣,٤٨٧,٩٨٨	١,٨٧٢,٩٧١,٣٣٧	٦,٦٠٥,٩١٨,٤٩٦	٢,١٧٦,٩٩٢,٧٦٩		صافي أرباح الفترة
٤,٧٣		٥,٦٩		(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

  
محمد عثمان الديب  
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠١٨ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	من ١ يوليو ٢٠١٨ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	من ١ يناير ٢٠١٩ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	من ١ يوليو ٢٠١٩ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٥,١٦٣,٤٨٧,٩٨٨	١,٨٧٢,٩٧١,٣٣٧	٦,٢٠٥,٩١٨,٤٩٦	٢,١٧٦,٩٩٢,٧٦٩	صافي أرباح الفترة
١٤,٩٠٣,٧٥٨	٩٧٢,٦٥٨	(٢٩,٥٨٩,٨٥٨)	(١٠,٩٧١,٠١٦)	بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر: صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,٢٢٦	١٠,٢٢٦	٧,٣٦٨,٢٥٩	٢,٦٧٢,٥٤٣	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
-	-	(٩,٣٦٨,٠٨٦)	-	المحول الى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
١١٦,٧٥٢,٣٩٣	٥٠,٧٥٢,٩٨١	٦٦,٥٢١,٩٦٩	١٤,٤٥٩,٨٢٠	بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر: صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٤,٩٩٤,٥٨١	٣,٩٨٥,٥٢٢	(١٤,٩٦٧,٤٤٣)	(٣,٢٥٣,٤٦٠)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
-	-	(٣٨,٥٦٢)	(٥,٢٩٥)	الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٤٦,٦٦٠,٩٥٨	٥٥,٧٢١,٣٨٧	١٩,٩٢٦,٢٧٩	٢,٩٠٢,٥٩٢	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي بعد الضريبة
٥,٣١٠,١٤٨,٩٤٦	١,٩٢٨,٦٩٢,٧٢٤	٦,٢٢٥,٨٤٤,٧٧٥	٢,١٧٩,٨٩٥,٣٦١	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

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

(جميع الأرقام بالجنيه 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	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨												
٢١,٨٠٩,٥٠٣,٥٢٢	٥,٢٩١,٧٤٧,٨٥٠	-	-	-	٨,٩٧٤,٠٢٠	(٩٠٢,٧٠٩,١٥١)	١٠,١١٦,٨١٠	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٧,٣٢٦,٩٣٦,١١٦	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
-	(٤,٠٣٩,١٧٨,٧٠٨)	٣٩٥,١٥٨,٩٠٩	-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	-	-	١,٩٣٨,١٥٥	-	٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣	٢٦٤,٥٨١,٧١٨	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(١,٢٥٢,٥٦٩,١٤٢)	(١,٢٥٢,٥٦٩,١٤٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠١٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٩٠,٤٢٢,٧١٠)	-	٨٩٠,٤٢٢,٧١٠	المحول من الاحتياطي العام لزيادة رأس المال
١٤٦,٦٦٠,٩٥٨	-	-	-	-	-	١٤٦,٦٦٠,٩٥٨	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٥,١٦٣,٤٨٧,٩٨٨	٥,١٦٣,٤٨٧,٩٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٢٥,٨٦٧,٠٨٣,٣٢٦	٥,١٦٣,٤٨٧,٩٨٨	٣٩٥,١٥٨,٩٠٩	-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	٨,٩٧٤,٠٢٠	(٧٥٦,٠٤٨,١٩٣)	١٢,٠٥٤,٩٦٥	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩												
٢٧,٦٩٧,٩٦٩,١٨٤	٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٤٠١,٣٥٠,٩٣٧	-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	٢,٧٨١,٩٩٢	(٦١٩,١٧٨,٢٣٦)	١٢,٠٥٤,٩٦٥	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	-	١,٤٣٥,١٥١,٤٣٧	(١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣)	-	-	-	(١٥٢,٢٢٥,٨٠٤)	-	-	-	المحول إلى احتياطي المخاطر العام
(١٧٥,٩٧٦,٨٤١)	-	٢٦,٣٧٧,٢٨٣	(١,٤١٣,٦٩٧,٥١٤)	-	-	١,١٩٣,٣٠٥,٠٩٩	-	١٨,٠٣٨,٢٩١	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٢٧,٥٢١,٩٩٢,٣٤٣	٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٤٢٧,٧٢٨,٢٢٠	٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	٢,٧٨١,٩٩٢	٥١٤,١٢٦,٨٣٦	١٢,٠٥٤,٩٦٥	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
-	(٥,٢٣٢,٥٣١,٥٤٢)	(٦,١٩٢,٠٢٨)	-	-	-	-	٦,٤٣٤,٥٥٤	-	٤,٨٦٦,٣٣٥,٥٤٨	٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(١,٦٨٤,٩٧٢,٣٧٤)	(١,٦٨٤,٩٧٢,٣٧٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠١٨
٢٩,٢٩٤,٣٦٥	-	-	-	-	-	٢٩,٢٩٤,٣٦٥	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
-	-	٩,٣٦٨,٠٨٦	-	-	-	(٩,٣٦٨,٠٨٦)	-	-	-	-	-	إعادة تويب صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند الاستبعاد
٦,٢٠٥,٩١٨,٤٩٦	٦,٢٠٥,٩١٨,٤٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٣٢,٠٧٢,٢٣٢,٨٣٠	٦,٢٠٥,٩١٨,٤٩٦	٤٣٠,٩٠٤,٦٧٨	٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	٢,٧٨١,٩٩٢	٥٣٤,٠٥٣,١١٥	١٨,٤٨٩,٥١٩	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	إيضاح	
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٦,٩٧٦,٠٤٤,٣٥٧	٨,٦٦٨,٢٣٣,٩١٧		صافى أرباح الفترة قبل الضرائب
			<b>تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
١٧٨,٧٩٥,٣٩٦	٢٠٩,٢٩١,٢١٨	(١٠)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٢٥٠,٤٨١,١٩٢	٢٧٧,٦٦٨,٤٩٢	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(١٦,٩٠٧,٩٠٥)	(٨,٠٧٧,٥٠٩)		المستخدم من مخصصات القروض
٢٥,١٤٢,٤٠٩	١٤,٤٤٥,٤٤٠		متحصلات من ديون سبق أعدامها
(١,١٤٨,٦٥٧)	٦٨,٢٣٤,٦٦٦		صافى عبء / (رب) المخصصات الأخرى
(٦٤٩,٣٨٩)	(٣,٦٣٥,٣٢٠)		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٧٨٩,١٠٠	(٥,٩٣٠,٩٦٥)		فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٣٢,٣٨١,٨٩٤)	٢٥٦,٨٣٤,١٨٦		فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٤٦,٢١١,٩٩٦)	(٥٣,٠٦٣,٠٢٥)		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٥,١٣٤,٥٥٤)	(٤٥٠,٠٠١)		أرباح بيع أصول ثابتة
(٢٢,٠١٨,٠٠٦)	(٤٧,٦٦٤,٩٤٠)	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
(٥٩,٦٧٦,٤٤٨)	(٤,٩٠٤,٢١٩)	(٢١)	أرباح استثمارات مالية
<b>٧,٢٤٧,١٢٣,٦٠٥</b>	<b>٨,٩٧١,٣٨١,٩٠٠</b>		<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل</b>
			<b>صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b>
٤,١٣٩,٦٣٢,٢٨٢	(١,١٠٥,٧٨٧,٥٩٥)		أرصدة لدى البنوك
(٨,٦١٨,٠٤٢,٨٦٦)	١٢,٥٤٣,٧٣٨,١٣٥		أذون خزائنة
(١٥,٠١١,٤٢٣,٩٨٤)	(١٤,١٨٥,٨٢٧,٣٧٦)		قروض وتسهيلات للعملاء
٨٣,٠٩٠,١٩٩	(٣٥,٦٨١,٧٧٣)		مشتقات مالية
-	(١٠,٠٦٧,٦٧٥)		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٨٠,٨٦٨,٧٦٨)	(٧٧٥,٨٧٧,٠٢٤)		أصول أخرى
٦,٧٦٩,٨٠٥,٤٤٢	(٨,٧٥٥,٠٢١,١٤٩)		أرصدة مستحقة للبنوك
١٣,٥٨٣,٠٣١,١٦١	٤,٤٩٢,٤٥٨,٢٠٣		ودائع العملاء
(٢١٤,٠٨٦,٩٩٥)	٦٥٣,٤٤٩,٠٤٦		التزامات أخرى
٥٧,٨٩٢,٩٣٣	٣٩,١٧٩,٧٢٦		التزامات مزايا التقاعد
(١,٦٨٠,٧٤٧,٦٤٣)	(١,٩٣٥,٦٦١,٦٤٠)		ضرائب الدخل المسددة
<b>٦,٠٧٥,٤٠٥,٣٦٦</b>	<b>(١٠٣,٧١٧,٢٢٢)</b>		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في / الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
(٣٠٥,٩٨٨,٨٢٣)	(٣٣٧,٩٧٣,٥٤٦)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٥,٥٣٠,٨٤٦	٧٩٣,٠٦٢		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢,٨٧٩,٢٠٧,٠٥١	٤,٣٨٠,١٨٥,٦٧٠		متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٦,٢٤٤,٦٣٣,٢٤١)	(٣,٩٧١,٠١٩,٩٣١)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
١٤,٩٢١,٢٢٨	٤١,٦٦٤,٩٤٠		توزيعات أرباح محصلة
<b>(٣,٦٥٠,٩٦٢,٩٣٩)</b>	<b>١١٣,٢٥٠,١٩٥</b>		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
٥٤٦,٩١٦,٣٥٣	(٣٧٠,٥٠٩,٦٩٢)		قروض أخرى
(١,٢٥٢,٥٦٩,١٤٢)	(١,٦٨٤,٩٧٢,٣٧٤)		توزيعات الأرباح المدفوعة
<b>(٧٠٥,٦٥٢,٧٨٩)</b>	<b>(٢,٠٥٥,٤٨٢,٠٦٦)</b>		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)</b>
١,٧١٨,٧٨٩,٦٣٨	(٢,٠٤٥,٩٤٩,٠٩٣)		<b>صافي (النقص) الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)</b>
١٨,٤٧٢,٧٧٠,٦١٧	١٨,٠٣٧,٤٠٢,٢٢٧		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
<b>٢٠,١٩١,٥٦٠,٢٥٥</b>	<b>١٥,٩٩١,٤٥٣,١٣٤</b>	<b>(٣٥)</b>	<b>رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>
			<b>وتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>
١٢,٣٠٥,٨٩٣,٨٥٣	١٠,٨٥٧,٠١٧,٦٢٧	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١,٦٧٢,٠٥٨,٣٢٧	١٢,٧٩٠,٤٥٩,٨١٣	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٤٧,٩١٩,٥٠٨,٤١٤	٣٤,٥٢٥,٥٠٤,١٦١		أذون خزائنة
(٨,٢٣٨,٧٠٣,٧٤٦)	(٦,٩٣٧,١٧٧,١٩٤)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١,١٠٨,٨٠٠,٠٠٠)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٤٣,٢١٧,١٩٦,٥٩٣)	(٣٤,١٣٥,٥٥١,٦٧٣)		أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
<b>٢٠,١٩١,٥٦٠,٢٥٥</b>	<b>١٥,٩٩١,٤٥٣,١٣٤</b>		<b>النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) 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 223 فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٦,٦٣٢ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

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

## ٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

### (أ) أسس إعداد القوائم المالية 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 تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال .

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

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

### (ب) التغيرات في السياسات المحاسبية:

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

### تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

عند الاعتراف الأولي ، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة: بالتكلفة المستهلكة ، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تداربه تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

#### تقييم نموذج العمل:

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

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

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

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

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

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

#### اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

#### المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا.

بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول ( بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

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

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

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

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

طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، فقد تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير IFRS9 ابتداء من ٠١ يناير ٢٠١٩ وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار على النحو التالي وذلك طبقا للتعليمات السالف ذكرها:

احتياطي المخاطر العام جنية مصري	الأرباح المحتجزة جنية مصري	احتياطي القيمة العادلة جنية مصري	
١,٤٣٥,١٥١,٤٣٧	٤٠١,٣٥٠,٩٣٧	(٦٧٩,١٧٨,٦٦٣)	الرصيد الافتتاحي في ٠١ يناير ٢٠١٩
-	٢,٦٨٦,٧٤٦	١,١٩٣,١٨٨,٩٦٦	إجمالي الأثر على إعادة التصنيف والقياس
(١,٤١٣,٦٩٧,٥١٤)	٣٣,٦٩٠,٥٣٧	١١٦,١٣٣	إجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٤١٣,٦٩٧,٥١٤)	٣٦,٣٧٧,٢٨٣	١,١٩٣,٣٠٥,٠٩٩	الإجمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٤٢٧,٧٢٨,٢٢٠	٥١٤,١٦٦,٨٣٦	الرصيد الافتتاحي المعدل

#### (ج) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

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

#### ج / ١ - الشركات التابعة

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

#### ج / ٢ - الشركات الشقيقة

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

تستخدم طريقة الشراء فى المحاسبة عن معاملات اقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الاعتراف الأولى بها فى تاريخ الاقتناء. ويُعد تاريخ الاقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشتراة. وطبقاً لطريقة الشراء يتم الاعتراف الأولى بالحصة المكتناة كاستثمار فى الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداًه فى شراء الحصة المكتناة بالإضافة إلى أية تكاليف أخرى مرتبطة باقتناء تلك الحصة.

وفى الحالات التى 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 فى تاريخ كل عملية تبادل حتى التاريخ الذى تتحقق فيه تلك السيطرة.

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

#### (د) التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعه من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى ، بينما يرتبط القطاع الجغرافي بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل فى 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 فى إفصاح معين، فإن تلك التقارير القطاعية تعرض كافة استثمارات البنك فى أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين التي أصدرتها مؤسسات أجنبية وكذا تسهيلات الائتمان الممنوحة من البنك لأطراف أجنبية على أساس مكان الفرع المحلي الذي تم تسجيل هذه الأصول فيه.

#### (هـ) ترجمة العملات الأجنبية

#### هـ / ١ - عملة التعامل والعرض

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

#### ٢٧ - المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

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

- صافى دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
  - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
  - بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية المصنفة 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 وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة بين احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغيير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بين احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى

#### (و) الأصول المالية

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

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

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

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

#### (و/٢/١) القروض والمديونيات

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

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

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

#### (و/٤) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

#### ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:

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

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

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

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

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

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

#### وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

#### (ن) 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 نيتها إجراء التسوية على أساس صافى المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

#### (ح) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

- يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك توييب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

- ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

### (ح-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة 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.

### (ح-2) تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المخصصة والمؤهلة لتغطية التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح 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.

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

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

(ط) إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

(ي) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

(ك) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(م) اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

( جميع الأرقام بالجنيه المصري )

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

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

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

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

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

#### ( م/١٢ ) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

## بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

#### (م/٢) المعايير الكمية:

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

#### (م/٣) المعايير النوعية:

#### قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

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

#### قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

#### التوقف عن السداد:

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

#### التريفي بين المراحل (١,٢,٣):

#### التريفي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

#### التريفي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

#### (ن) الأصول غير الملموسة

#### (ن/١) الشهرة

تتمثل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة أو دمجها في الزيادة في تكلفة 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 فى تاريخ الاستحواذ. ويتم اختبار الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنوياً أو بالاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر.

#### (ن/٢) برامج الحاسب الالى

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

## (س) الأصول الثابتة

تتضمن الأصول الثابتة للبنك أراضي ومباني البنك والتي تتمثل بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع. وتظهر كافة الأصول الثابتة للبنك بالتكلفة التاريخية مخصوما منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية كافة النفقات المرتبطة مباشرة بإنشاء أو اقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل الثابت أو باعتبارها أصلا مستقلا وذلك عندما يكون من المرجح تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة يعتمد عليها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم 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 وطبقا للمعدلات السنوية التالية:

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

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

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

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.

(ع) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول غير المالية التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - بل يتم اختبار اضمحلالها سنويا. ويتم دراسة اضمحلال الأصول الثابتة القابلة للإهلاك 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 الاستيرادية. وتمثل القيمة الاستيرادية صافي القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال وفى حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستيرادية لأصل منفرد عندئذ يقوم البنك بتقدير القيمة الاستيرادية لأصغر وحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا اضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

(ف) الإيجارات

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

(ف/١) - الاستئجار

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

(ف/٢) - التأجير

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

(ص) النقدية وما في حكمها

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

(ق) المخصصات الأخرى

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

(ر) عقود الضمانات المالية

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

ويتم الاعتراف الأولى بالضمانات فى القوائم المالية المستقلة بالقيمة العادلة فى تاريخ منح الضمان بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات المالية. ويتم القياس اللاحق للالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولي (مخصصا منه الاستهلاك المحسوب لأتعب 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 وفقا للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة.

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

## (ش) مزايا العاملين

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

يعد البنك مسؤولاً عن الالتزامات الخاصة بمزايا العاملين المتطابقة مع معظم المبادئ المحددة أدناه. واعتباراً من أول يناير ٢٠٠٩ التزم البنك بالسياسة التالية بالكامل ومعالجة أى تسويات ناتجة عن التطبيق الأولي لتعديلات قواعد البنك المركزى فيما يتعلق بمزايا العاملين مباشرةً على الأرباح المحتجزة. يمنح البنك العاملين لديه نظم مزايا متنوعة مثل نظام الخدمة 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 خبيراكتوارى مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. وتنطوي هذه التقنية على فرضيات تتعلق بعلوم السكان ومعدلات دوران العاملين ومعدل الزيادة في المرتبات ومعدلات الخصم والتضخم. وعندما يتم تمويل هذه النظم عن طريق صناديق خارجية مصنفة على أنها أصول اللانحة، يتم خصم القيمة العادلة لهذه الصناديق من التزام نظم المزايا المحددة.

ويتم احتساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية. وكما هو وارد أدناه تحمل على قائمة الدخل الأرباح (الخسائر) التي تزيد عن ١٠٪ من القيمة العادلة لأصول 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 (مصرفات 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 مصرفات مزايا العاملين إذا قام العاملين بتقديم خدمة تعطيهم الحق في تلك الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إذا ما أدت الاشتراكات المدفوعة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

## (ت) ضرائب الدخل

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة الناشئة عن فروق مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية المستخدمة فى احتساب الربح الضريبى. ويتم قياس الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة باستخدام أسعار الضريبة التى من المتوقع تطبيقها فى الفترة التى 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 الذى 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.

#### (ث) الاقتراض

يتم الاعتراف الأولى بالقروض التى 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 صافى المتحصلات وبين القيمة التى سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

#### (خ) رأس المال

##### (خ/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 (مصرفات الإصدار) التى ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات. وتعرض تكاليف المعاملة بقائمة المركز المالى خصماً من حقوق الملكية بعد استبعاد الأثر الضريبى لها.

##### (خ/٢) توزيعات الأرباح

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

#### (ذ) أنشطة الأمانة

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

#### (ض) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب عناصر الأصول و الالتزامات المالية بأرقام المقارنة لتتنسق مع أسلوب العرض بالقوائم المالية المستقلة للفترة الحالية محل تطبيق المعيار الدولى رقم (٩) لأول مرة و لا يتم إعادة قياسها وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزى الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

### ٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة مخاطر البنك في ضوء سياسات سبق اعتمادها من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر 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 أيضا مخاطر الائتمان مخاطر إخلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق. كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضا بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.

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

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

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

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

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

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

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

### وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

ويعتبر قسم المخاطر مسؤولاً بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية فى هذه المسؤولية فى 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 الموافقة على كافة المخاطر المتعلقة المرتبطة بشكل تام وإخضاعها إلى الإجراءات والضوابط المناسبة وذلك عن طريق استخدام المعلومات المتاحة ونظم المعلومات، قبل البدء فى أي نشاط أو منتج جديد.

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

#### (أ) مخاطر الائتمان

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

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

يمثل خطر الائتمان المصدر الرئيسي للمخاطر في البنك فإن وجود إدارة ورقابة شاملة و فعالة 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 فى هذا الإطار ويتم تحديدها بمشاركة قسم المخاطر وخطوط الأعمال معا وتخضع السياسة الائتمانية وسلطات منح الائتمان إلى مراجعة دورية وموافقة من قبل مجلس الإدارة.

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

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

### الموافقة على المخاطر

تتضمن سياسة الائتمان الخاصة بالبنك كجزء أساسي لا يتجزأ منها أن مفهوم الموافقة على أي منح ائتمان يتعين أن يكون على أساس معرفة سليمة بالعميل 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 بالتناج إلى الإدارة العامة.

### خطر الاستبدال

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

### إدارة خطر الاستبدال

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

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

##### يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

- تستخدم نماذج التقييم الداخلي لدرجات المخاطر وذلك لقياس وتحديد مقدار مخاطر عدم التزام الطرف 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 فى 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 الانواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

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

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

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

#### - المشتقات:

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

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

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

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

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

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

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

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

تقييم البنك	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
- ديون جيدة	٨٩,٨٢%	٩,٦٢%	٨٩,٧٥%	١٣,٢٧%
- المتابعة العادية	٥,٨٠%	١٤,٢٢%	٥,٨١%	١١,٩٦%
- المتابعة الخاصة	١,٨٢%	٢٧,٥١%	٢,٢٣%	٣٤,١٥%
- ديون غير منتظمة	٢,٥٦%	٤٨,٦٥%	٢,٢١%	٤٠,٦٢%
	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

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

## البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٤٩,٣٦٠,٣٤٣,٠٧٩	٣٤,٤٨٨,٩١٢,٤٠٨	أذون خزائنة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٢,٦٥١,٧٧٤,٧١٦	٢,٩٣٧,٤٧٢,٩٧٦	- حسابات جارية مدينة
٧٧٠,٦٧٣,٥٨٨	٩٢٥,٨٨٣,١٨٢	- بطاقات ائتمان
١٦,٥٧٣,٠٤٠,٧٩٩	١٩,١٨٢,٩٤٥,٩٧٧	- قروض شخصية
١,٣٥٠,٦٣٣,٤٦٤	١,٧٠٧,٢٥٩,٤٧٤	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٥٧,٢٢٢,٦٧٦,٤٣٨	٦٢,٥٦٣,٣٠٧,٩٣٧	- حسابات جارية مدينة
٣٦,٧٨٨,٣٥٤,١٦٨	٤١,٥٤٦,٨٠٥,٤٧٠	- قروض مباشرة
٢٠,٢١٩,٦٧٢,٧٧٣	١٩,٠٠٦,٢٣٥,٤٧٧	- قروض وتسهيلات مشتركة
٢,٨٦٤,٢٥٩,٠٥٣	٣,٢٣٠,٣٣٥,٠٥٦	- قروض أخرى
(١٩١,٧٢٨,٢٣٥)	(١٤٣,٦٩٢,٧٩٠)	العوائد المجنبة والخصم غير المكتسب
٣,٧٩٦,٠٤٥	١٠٦,٢٢٠,٥١٠	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٣٨,٥٧٧,٩١٠,٤٠٦	٣٨,٧٤٠,٨٥٦,٠٦٢	- أدوات دين
٢,٣٥٠,٤٢٤,٠٣٤	٢,٥٠٦,٦١١,٦٣٧	أصول مالية أخرى
٢٢٨,٥٤١,٨٣٠,٣٢٨	٢٢٦,٧٩٩,١٥٣,٣٧٦	الإجمالي

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
				درجة الائتمان
١,٣٦٨,٤٠٦,٣٦٠	-	١١٠,٠٥٣,٣٢٩	١,٢٥٨,٣٥٣,٠٣١	ديون جيدة
١١,٤٢٢,٠٥٣,٤٥٣	-	١,٩٤١,٧٧٤,٥٣٣	٩,٤٨٠,٢٧٨,٩٢٠	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٢,٧٩٠,٤٥٩,٨١٣	-	٢,٠٥١,٨٢٧,٨٦٢	١٠,٧٣٨,٦٣١,٩٥١	
(٩,٨٢٩,٢٩٢)	-	-	(٩,٨٢٩,٢٩٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢,٧٨٠,٦٣٠,٥٢١	-	٢,٠٥١,٨٢٧,٨٦٢	١٠,٧٢٨,٨٠٢,٦٥٩	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزائنة
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٣٤,٥٢٥,٥٠٤,١٦١	-	-	٣٤,٥٢٥,٥٠٤,١٦١	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣٤,٥٢٥,٥٠٤,١٦١	-	-	٣٤,٥٢٥,٥٠٤,١٦١	
(٣٦,٥٩١,٧٥٣)	-	-	(٣٦,٥٩١,٧٥٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٤,٤٨٨,٩١٢,٤٠٨	-	-	٣٤,٤٨٨,٩١٢,٤٠٨	القيمة الدفترية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
١١٩,٢٢٨,٥٢٤,٣٤٤	-	٥٣٩,٠٧٧,٩١٣	١١٨,٦٨٩,٤٤٦,٤٣١	ديون جيدة
٧,٥٢٧,٠٠٥,٢٥٥	-	٤,٣٧٢,٤٣٤,٣٧٠	٣,١٥٤,٥٧٠,٨٨٥	المتابعة العادية
٢,٥٩٧,٥٧٥,٧١٥	-	٢,٥٩٧,٥٧٥,٧١٥	-	متابعة خاصة
٣,٥٣٦,٣٠٨,٢٨١	٣,٥٣٦,٣٠٨,٢٨١	-	-	ديون غير منتظمة
١٣٢,٨٨٩,٤١٣,٥٩٥	٣,٥٣٦,٣٠٨,٢٨١	٧,٥٠٩,٠٨٧,٩٩٨	١٢١,٨٤٤,٠١٧,٣١٦	
(٦,٥٤٢,٧٢٩,٦٥٥)	(٣,٠١٣,٦٨٣,٦٨٥)	(٢,٦١٦,٣١٩,٢١٥)	(٩١٢,٧٢٦,٧٥٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢٦,٣٤٦,٦٨٣,٩٤٠	٥٢٢,٦٢٤,٥٩٦	٤,٨٩٢,٧٦٨,٧٨٣	١٢٠,٩٣١,٢٩٠,٥٦١	القيمة الدفترية

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٣٧,٠٧٥,٤٤٥,٠٨٥	-	-	٣٧,٠٧٥,٤٤٥,٠٨٥	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣٧,٠٧٥,٤٤٥,٠٨٥	-	-	٣٧,٠٧٥,٤٤٥,٠٨٥	
(١٤,٧١٩,٣٣٥)	-	-	(١٤,٧١٩,٣٣٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٧,٠٦٠,٧٢٥,٧١٠	-	-	٣٧,٠٦٠,٧٢٥,٧١٠	القيمة الدفترية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٦,٣٨٨,٨١٤,٠٣٥	٢,٥٣١,٧١٦,٣٣٢	٢,٥٦٢,٢٥٥,٢٨٩	١,٢٩٤,٨٤٢,٤١٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١٨٦,٦٤١,٢٢٨	-	٣٨,٣٥٠,٦٦٠	١٤٨,٢٩٠,٥٦٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٩٧٧,٧٧٣,٣٤٥)	-	(٢٨٩,٧٣٦,٧١٤)	(٦٨٨,٠٣٦,٦٣١)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	(١,٤٧٩,٢٧٢)	١,٤٧٩,٢٧٢	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٢٩,٣٨٢,٢٦٧	(٢٩,٣٨٢,٢٦٧)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٧٤,١٨٦,٥٢٣	(٧٣,٧٧٧,١٠٠)	(٤٠٩,٤٢٣)	المحول الى المرحلة الثالثة
١,٠٦٧,٢١٩,٠١٨	٤٩٥,٤٦٢,٤٦١	٣٨٥,٨١٣,٧٣٥	١٨٥,٩٤٢,٨٢٢	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
٩,٣٩٢,٠٦٧	-	٩,٣٩٢,٠٦٧	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٣١,٥٦٣,٣٤٨)	(٨٧,٦٨١,٦٣١)	(٤٣,٨٨١,٧١٧)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٥٤٢,٧٢٩,٦٥٥	٣,٠١٣,٦٨٣,٦٨٥	٢,٦١٦,٣١٩,٢١٥	٩١٢,٧٢٦,٧٥٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

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

## البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٣,٣١٨,٤٧٠,٥٩٣	٢,٣٠٤,٩٩٠,٢٤٣	اعتمادات مستندية
٢,٢٤٩,١١٢,٣٦٠	٢,٧٨٩,٣٤١,٥٩٢	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣٩,٨٧٩,٠٦١,٧٠٠	٤١,٩٩٦,٦٨٤,١٨٧	خطابات ضمان
٦٩١,١٥٨,٣٤٤	٤٢٨,٦٧٥,٩٣٢	التزامات محتملة أخرى
٤٦,١٣٨,١٦٠,٤٩٧	٤٧,٥٢٠,٠٤٩,٤٥٤	الإجمالي

بلغت الأرتباطات عن قروض و تسهيلات أثمانية مبلغ ١٠,٤١٠,٣٣٢,٣٤ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٣٣,٦٦٩,٧٧٣,٠٩٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح ان ٦٧% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦٠% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٧% مقابل ١٧% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة ١٥% مقابل ٢٢% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن 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 ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ٤٠٤٥,٥٣٠,٦٣٢ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٣% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.
- أن ٩٨% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٨% في آخر سنة المقارنة.

## (٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	
للمعملاء	للبنوك	للمعملاء	للبنوك	
- ١٣٨,٤٤٩,٢٠٦,٩٤٧	-	- ١٥٠,٣٧٥,٣١٩,١٩٧	-	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
- ٢,٤٧٨,٩٧٥,٦٦٠	-	- ٣,٦٩٤,١٥٦,١٦٨	-	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
- ٣,١٨٠,٦٢٠,١١٦	-	- ٤,٠٤٥,٥٣٠,٦٣٢	-	محل اضمحلال
- ١٤٤,١٠٨,٨٠٢,٣٢٣	-	- ١٥٨,١١٥,٠٠٥,٩٩٧	-	الإجمالي
- (٥,٦٦٧,٧١٧,٣٢٤)	-	- (٧,٠١٤,٧٦٠,٤٤٨)	-	يخصم : مخصص خسائر لاضمحلال
- (٥,٩٨٥,٥٨١)	-	- (٥,٩٨٥,٥٨١)	-	يخصم : العوائد المجنية
- (١٨٥,٧٤٢,٦٥٤)	-	- (١٣٧,٧٠٧,٢٠٩)	-	يخصم : خصم غير مكتسب
- ١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤	-	- ١٥٠,٩٥٦,٥٥٦,٧٥٩	-	الصافي

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٧٠,١٤,٧٦٠,٤٤٨ جنيهه مقابل ٥,٦٦٧,٧١٧,٣٢٤ جنيهه في نهاية سنة المقارنة منها ٣,٤١٢,٩٤٩,٧٦٩ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة ( المرحلة الثالثة) مقابل ٢,٣٠٢,٤٩٩,٢٢٢ جنيهه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ٣,٦١٠,١٨١,٠٦٧٩ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٣,٣٦٥,٢١٨,١٠٢ جنيهه في نهاية سنة المقارنة.

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

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ١٠% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

## قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

## القروض والتسهيلات للعملاء

## أفراد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٢,٩٢١,١٢٩,٦٩٤	٧٩٥,٧٦٥,٠٢٢	١٧,٥٠٦,٧٣٣,٧٦٨	١,٥٦٣,٧٦٦,٠٢٨	٢٢,٧٨٧,٣٥٤,٥١٢	
١,١٣٣,٠٦٢	-	-	-	١,١٣٣,٠٦٢	
١٢٥,١٦٥	-	-	-	١٢٥,١٦٥	
٢,٩٢٢,٣٨٧,٩٢١	٧٩٥,٧٦٥,٠٢٢	١٧,٥٠٦,٧٣٣,٧٦٨	١,٥٦٣,٧٦٦,٠٢٨	٢٢,٧٨٨,٦١٢,٧٣٩	

## مؤسسات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
٦٠,١٩٤,٣٢٧,٦٣٦	٣٧,٦٨٥,٣٣١,٤٨٣	١٧,٨٧١,٨٧٤,٢٢٦	٣,٢٢٢,٦٥١,٧٨٦	١١٨,٩٧٤,١٨٥,١٣١	
٣,٠١٠,٣٣٠,٣٢٢	٣,٢٣٤,٥٠٢,٨٨٢	١,٢٠٨,٤٠٦,٠٣٤	٣٤,١٧١,٤١٠	٧,٤٨٧,٨١٠,٦٤٨	
٦٦٨,٩٦٦,٠٢٠	٤٢٤,٤٥٨,٠١٥	-	٣١,٣٢٦,٦٤٤	١,١٢٤,٧١٠,٧١٩	
٦٣,٨٧٣,٩٨٣,٩٧٨	٤١,٣٤٤,٢٩٢,٣٨٠	١٩,٠٨٠,٢٨٠,٢٦٠	٣,٢٨٨,١٤٩,٨٤٠	١٢٧,٥٨٦,٧٠٦,٤٥٨	

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

## أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٢,٦٦٩,١٠٨,١٠٠	٦٦٣,١٦٤,٢٧٢	١٥,٥٦٦,٣٠٧,٧٣٤	١,٢٢٢,٤٤٧,٩٦٤	٢٠,١٢١,٠٢٧,٩٧٠	
٨٠٥,٤١١	-	-	-	٨٠٥,٤١١	
٩٣٥,٥٥٦	-	-	-	٩٣٥,٥٥٦	
٢,٦٧٠,٨٤٨,٩٦٧	٦٦٣,١٦٤,٢٧٢	١٥,٥٦٦,٣٠٧,٧٣٤	١,٢٢٢,٤٤٧,٩٦٤	٢٠,١٢٢,٧٦٨,٩٣٧	

## مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
٥٤,٨٥٦,٣٨٠,١٥٣	٣٢,٨٥٥,٥٠٩,٨٧٩	١٨,٦٢٠,١١٦,٢٢٨	٢,٨٧٢,٣٩٠,٣٣٩	١٠٩,٢٠٤,٣٩٦,٤٩٩	
٢,٧٩٥,١٨٠,١٨٦	٢,٩٩٧,٠٤٣,٠٤٣	١,٥٢٤,٤١٧,٦٤٩	١٧,٩١٣,٦٠٠	٧,٣٣٤,٥٥٤,٤٧٨	
٦٩٧,١٦٦,٥٤٦	٨٤٢,١٨٧,٧٣٠	٢١٠,٨٨٥,٠١٨	٣٧,٤٤٧,٧٣٩	١,٧٨٧,٤٨٧,٠٣٣	
٥٨,٣٤٨,٧٢٦,٨٨٥	٣٦,٦٩٤,٧٤٠,٦٥٢	٢٠,٣٥٥,٤١٨,٨٩٥	٢,٩٢٧,٥٥١,٥٧٨	١١٨,٣٢٦,٤٣٨,٠١٠	

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

## قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

أفراد					
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٩٩,٢٢٥,٠١١	١,٤٢٩,٥٣١,٨٦٩	١٢١,١١٠,٢٥٦	١,٦٤٩,٨٦٧,١٣٦
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٣,٢٠٨,٥٧٦	١٥٠,٢٧٧,٦٩٤	١٢,١٧٧,٨٣٦	١٨٥,٦٦٤,١٠٦
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٧,٩٧٦,٠٨٠	٧٦,٣٤٢,٠٨٥	٧,٩٠٧,٩٠٦	٩٢,٢٢٦,٠٧١
الإجمالي	-	١٣٠,٤٠٩,٦٦٧	١,٦٥٦,١٥١,٦٤٨	١٤١,١٩٥,٩٩٨	١,٩٢٧,٧٥٧,٣١٣

مؤسسات					
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٤٩٦,٧٤٤	٦١٧,٨٤٤,٨٠٠	-	-	٦١٨,٣٤١,٥٤٤
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٥١,٥٣٣,١١٧	-	-	٥١,٥٣٣,١١٧
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٦,٥٧٩,١٩٤	-	-	١٦,٥٧٩,١٩٤
أكثر من ٩٠ يوم	-	٥٤٠,٦٤٢,٦٧٤	٥٣٩,٣٠٢,٣٢٦	-	١,٠٧٩,٩٤٥,٠٠٠
الإجمالي	٤٩٦,٧٤٤	١,٢٢٦,٥٩٩,٧٨٥	٥٣٩,٣٠٢,٣٢٦	-	١,٧٦٦,٣٩٨,٨٥٥

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

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محاسباتها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٤,٠٤٥,٥٣٠,٦٣٢ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٣,١٨٠,٦٢٠,١١٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلاً لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محاسباتها بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	مؤسسات				الاجمالي
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٥٠,٠٧٩,٣٥٤	٣,١٨٥,٧٠١,٥٩٣	٥٢٧,٣٣٥	-	٣,٥٣٦,٣٠٨,٢٨٢
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أفراد				الاجمالي
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٨,٢٤٠,٥٨٧	١٣,٣٩٤,٦٤٦	٢٩٣,٦٦٨,٤٧٩	٢٣,٩٨١,٦٦٥	٣٦٩,٢٨٤,٩٩٥
القيمة العادلة للضمانات	-	٣,٩٨٤,٣٢٦	٤٥,٨١٢,٣١٩	١٠,٤٦٧,٢٨٣	٦٠,٦٦٣,٩٢٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مؤسسات				الاجمالي
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٨٥,١٣٤,٩٨٩	٢,٦٢٦,١٩٩,٧٤٨	-	٣٨٤	٢,٨١١,٣٣٥,١٢١
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكله القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات وأبعاد معايير تشير من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العميل في سداد القرض لم يكن يحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكله مديونته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ٤١٩,٨٦٦,٠٦٦ جنيه مقابل ٤١٤,٢٤٨,٣٣٣ جنيه في سنة المقارنة. علماً بأن القيم المشار إليها أعلاه لا تتضمن أية مبالغ تم إعادة التفاوض بشأن تعديل شروطها التعاقدية بغرض الحفاظ على جودة العلاقة مع عملاء البنك سواء كانت تلك التعديلات تتعلق بأسعار الفائدة و/أو فترة سداد الدين الممنوحة من قبل البنك. 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 بارل ٢.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
قروض وتسهيلات للعملاء	
مؤسسات	
قروض مباشرة	٣٣٣,٤١٤,٢٤٨
الاجمالي	٣٣٣,٤١٤,٢٤٨

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	التقييم
٣٤,٥٢٥,٥٠٤,١٦١	٤٩,٣٦٠,٣٤٣,٠٧٩	B
١,٦٨٠,١٣٠,٣٠٢	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦	AA+
٣٧,٠٧٥,٤٤٥,٠٨٥	٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠	B
٧٣,٢٨١,٠٧٩,٥٤٨	٨٧,٩٣٨,٢٥٣,٤٨٥	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالبحر المصري)

(٨-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					القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي
٣٤,٥٢٥,٥٠٤,١٦١	-	٣٤,٥٢٥,٥٠٤,١٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٤,٥٢٥,٥٠٤,١٦١	
<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>													
<b>قروض لأفراد</b>													
٣,٠٣٤,٧٠٩,٧٢٠	-	٣,٠٣٤,٧٠٩,٧٢٠	٩٢,٦٣٧,٨٥٩	٢٢٤,٠١٨,٧٧٩	٥٤٧,٦٩٢,٧٨٠	٦١٩,٥٩٢,٨١٧	٦٨٧,٤٥٢,٤٦٨	٨٦٣,٣١٥,٠١٧	٢٥٥,٢٥٩,٣١٩	٢٣١,٧٤٧,٥٢٠	٢٣١,٧٤٧,٥٢٠	٢٥٥,٢٥٩,٣١٩	
٩٤٥,٦٨٧,١٠٤	-	٩٤٥,٦٨٧,١٠٤	٣٧,٥٢٧,٤٣٦	٧٧,٦٤٧,٦٦٩	١١٩,٦٥٩,٣١٤	٢٢٣,٨٤٥,٨٤٦	٢٣١,٧٤٧,٥٢٠	٢٥٥,٢٥٩,٣١٩	٢٣١,٧٤٧,٥٢٠	٢٣١,٧٤٧,٥٢٠	٢٣١,٧٤٧,٥٢٠	٢٥٥,٢٥٩,٣١٩	
١٩,٥١٧,٢١٦,٧٦١	-	١٩,٥١٧,٢١٦,٧٦١	٨٣٥,٤٣٢,٢٧٧	٢,٧٧٦,٤٥٧,٥٥٢	٢,٤٠٤,٧٤٢,٣٦٤	٤,٥٩٦,١٧٦,٠٢٤	٤,٢٤٦,٠٢٩,٥١٦	٤,٦٥٨,٣٧٩,٠٢٨	٤,٦٥٨,٣٧٩,٠٢٨	٤,٦٥٨,٣٧٩,٠٢٨	٤,٦٥٨,٣٧٩,٠٢٨	٤,٦٥٨,٣٧٩,٠٢٨	
١,٧٢٧,٩٧٨,٨١٧	-	١,٧٢٧,٩٧٨,٨١٧	١٥٦,٧٣٦,٩٩٩	١٤٢,٩٢١,٧٨٠	١١٢,٢٨٣,٥٧٧	٤١٩,٤٩٠,٠٦٤	٥٠٨,٥١٢,٩٢٩	٣٨٨,٠٣٣,٤٦٨	٣٨٨,٠٣٣,٤٦٨	٣٨٨,٠٣٣,٤٦٨	٣٨٨,٠٣٣,٤٦٨	٣٨٨,٠٣٣,٤٦٨	
<b>قروض لمؤسسات</b>													
٦٤,٢٢٤,٥٦٠,٠٧٦	-	٦٤,٢٢٤,٥٦٠,٠٧٦	٢,٧٦٥,٧١٩,١٨٥	٥,٦١٦,٨٩٢,١٣٠	٧,٤٧٠,٥٤٢,٦٧٨	١٥,١١٣,١١٠,٥٢٣	١٣,٦٦٦,٤١٣,٤٦٣	١٩,٥٩١,٨٨٢,٠٩٧	١٣,٦٦٦,٤١٣,٤٦٣	١٣,٦٦٦,٤١٣,٤٦٣	١٣,٦٦٦,٤١٣,٤٦٣	١٩,٥٩١,٨٨٢,٠٩٧	
٤٥,٧٥٦,٥٩٣,٧٥٨	-	٤٥,٧٥٦,٥٩٣,٧٥٨	١,٨٧٠,٥٢٢,٣٦١	٥,٣٨٥,٧١٣,٦٤٣	٧,٢٥٩,٠٨٥,١٢٤	١١,٢٢٥,٤٩٥,٣٩٨	٦,٥٦٣,٨٤٥,٨٦٨	١٣,٤٥١,٩٣١,٣٦٤	٦,٥٦٣,٨٤٥,٨٦٨	٦,٥٦٣,٨٤٥,٨٦٨	٦,٥٦٣,٨٤٥,٨٦٨	١٣,٤٥١,٩٣١,٣٦٤	
١٩,٦٢٠,١٠٩,٩٢١	-	١٩,٦٢٠,١٠٩,٩٢١	١٦١,٢٥٢,٤٦٣	١,٩٤٧,٣٥٨,٥٣٩	-	٦٢٤,٦٥٦,١٩٠	٨,٩٣٧,١٥٠,١٧٩	٧,٩٤٩,٦٩٢,٥٥٠	٨,٩٣٧,١٥٠,١٧٩	٨,٩٣٧,١٥٠,١٧٩	٨,٩٣٧,١٥٠,١٧٩	٧,٩٤٩,٦٩٢,٥٥٠	
٣,٢٨٨,١٤٩,٨٤٠	-	٣,٢٨٨,١٤٩,٨٤٠	٦٥,٤٩٨,٠٥٤	٢٥٢,٨٢٢,٢٩٢	١٣٦,٦٦٣,٥٨٧	٩١٤,٩٤٩,٨٣٦	١٠,٩٥٩,٦٦٠	١,٩٠٧,٢٥٦,٨١١	١,٩٠٧,٢٥٦,٨١١	١,٩٠٧,٢٥٦,٨١١	١,٩٠٧,٢٥٦,٨١١	١,٩٠٧,٢٥٦,٨١١	
١٠٦,٢٢٠,٥١٠	١٠٦,٢٢٠,٥١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>استثمارات مالية</b>													
٣٨,٧٥٥,٥٧٥,٣٨٧	١,٦٨٠,١٣٠,٣٠٢	٣٧,٠٧٥,٤٤٥,٠٨٥	-	-	-	-	-	٣٧,٠٧٥,٤٤٥,٠٨٥	-	-	-	٣٧,٠٧٥,٤٤٥,٠٨٥	
٢,٥١١,٢٥٤,٣٣٠	١٢,٠٠٠,٩٢٨	٢,٤٩٩,٢٥٣,٤٠٢	٢٣,٢٥٥,٧٧٣	٨٠,٦٧٧,٦٠٤	٦٦,٣٥٢,٧٦٧	١١٣,١٣٩,٦١٦	١٦٠,٥١٢,٩٧٧	٢,٠٥٥,٣١٤,٦٦٥	١١٣,١٣٩,٦١٦	١٦٠,٥١٢,٩٧٧	٢,٠٥٥,٣١٤,٦٦٥	٢,٠٥٥,٣١٤,٦٦٥	
٢٣٤,٠١٣,٥٦٠,٣٨٥	١,٧٩٨,٣٥١,٧٤٠	٢٣٢,٢٦١,٦٤٥	٦,٠٠٨,٥٨٢,٤٠٧	١٦,٥٠٤,٥٠٩,٩٨٨	١٨,١١٧,٠٢٢,١٩١	٣٣,٨٥٠,٤٥٦,٣١٤	٣٥,٠١٢,٦٢٤,١٨٠	١٢٢,٧٢٢,٠١٣,٥٦٥	٣٣,٨٥٠,٤٥٦,٣١٤	٣٥,٠١٢,٦٢٤,١٨٠	٣٣,٨٥٠,٤٥٦,٣١٤	١٢٢,٧٢٢,٠١٣,٥٦٥	
٢٣٤,٤٠١,٢٧٥,٨٧٧	٢,٠٦٤,٤٢٨,٤٢٢	٢٣٢,٣٣٦,٨٤٧,٤١٥	٥,٣٧٩,٠٩٨,٧١٢	١٤,٦٨١,٧٩٥,٦٦٣	١٦,٩٩٣,٤١٣,٩٠٨	٣١,١٤٣,٦٩٤,٣٣٨	٣١,٥٧٤,٥٤٤,٩٧٨	١٣٢,٥٢٤,٢٩٩,٨١٦	٣١,١٤٣,٦٩٤,٣٣٨	٣١,٥٧٤,٥٤٤,٩٧٨	٣١,١٤٣,٦٩٤,٣٣٨	١٣٢,٥٢٤,٢٩٩,٨١٦	

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
٣٤,٥٢٥,٥٠٤,١٦١	-	-	-	٣٤,٥٢٥,٥٠٤,١٦١	-	-	-	-
<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>								
<b>قروض لأفراد</b>								
٣,٠٣٤,٧٠٩,٧٢٠	٣,٠٣٤,٧٠٩,٧٢٠	-	-	-	-	-	-	-
٩٤٥,٦٨٧,١٠٤	٩٤٥,٦٨٧,١٠٤	-	-	-	-	-	-	-
١٩,٥١٧,٢١٦,٧٦١	١٩,٥١٧,٢١٦,٧٦١	-	-	-	-	-	-	-
١,٧٢٧,٩٧٨,٨١٧	١,٧٢٧,٩٧٨,٨١٧	-	-	-	-	-	-	-
<b>قروض لمؤسسات</b>								
٦٤,٢٢٤,٥٦٠,٠٧٦	-	-	-	٢٥,٠٠٨,٨٧٤,٧٨٨	١٠,٣٣٦,٣٤٨,٧٤٥	٢٨,٣٠٥,٨٩٦,٤٠٩	٥٦٣,٤٤٠,١٣٤	-
٤٥,٧٥٦,٥٩٣,٧٥٨	-	-	-	١٠,٠٤٣,٥٧٤,٢٠٦	٨,٥٣١,٩٣٦,٩٢٩	٢٦,٠٦١,٠٩١,٩٠٦	١,١١٩,٩٩٠,٧١٧	-
١٩,٦٢٠,١٠٩,٩٢١	-	-	-	١,٥٦٦,٠٤٢,٨٨٨	٢٣٥,٥٩٥,٢٨٨	١٧,٨١٨,٤٧١,٧٤٥	-	-
٣,٢٨٨,١٤٩,٨٤٠	-	١,٣٣٦,٣٧٥,٧٧٢	-	١٩٠,٦١١,٧٧٤	١٢,١٩٠,٦٩٣	١,٧٤٨,٩٧١,٨٠١	-	-
١٠٦,٢٢٠,٥١٠	-	١٠٦,٢٢٠,٥١٠	-	-	-	-	-	-
<b>استثمارات مالية</b>								
٣٨,٧٥٥,٥٧٥,٣٨٧	-	-	١,٦٨٠,١٣٠,٣٠٢	٣٧,٠٧٥,٤٤٥,٠٨٥	-	-	-	-
٢,٥١١,٢٥٤,٣٣٠	١٣٠,٠٩٠,٨٤٥	-	١١,٢٤٥,٢٩٩	١,٦٩١,٤٨٦,٣١٧	١,٨٩,٨٧٩,١١٤	٩٨,٥٨٣,٤٤٩	٣٨١,٢٨٧,٠٨٩	٨,٦٨١,٦١٧
٢٣٤,٠١٣,٥٦٠,٣٨٥	٢٥,٣٥٥,٦٨٣,٢٤٧	١,٤٤٢,٥٩٦,١٨٢	١,٦٩١,٣٧٥,٦٠١	٧٣,٢٩٢,٤٣٥,٥٦٣	٣٧,٠٠٨,٩٨٣,٢٧٠	١٩,٢١٤,٦٥٥,١٠٤	٧٤,٣١٥,٧١٨,٩٥٠	١,٦٩٢,١١٢,٤٦٨
٢٣٤,٤٠١,٢٧٥,٨٧٧	٢١,٧٩٩,٢٨١,٥٤٤	٩٩١,٢١٠,٦٥٤	٢,٠٦٠,٥٧٧,٨٩٥	٨٧,٥٥٧,٠٦٢,٦٩٧	٣٢,٧٩٧,٦٩٨,٩٠٩	١٥,٥٩٦,٤٨٠,٧١٨	٧٢,٠٢٨,٨٤٦,٦١٣	١,٥٧٠,١١٦,٨٥٧

## (ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

- الحد من المنتجات ذات مخاطر السوق العالية التي يقوم البنك بتقديمها إلى عملائه بحيث لا تتعدى النقدية وبعض المشتقات المالية البسيطة مثل عقود مبادلة أسعار العائد وعمليات مبادلة النقد الأجنبي وعقود الصرف 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 الموضوع 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 سوقي واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذي يتعرض له البنك.

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

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

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

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

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة %١٠
USD	٥٥,٤٧٤,٥٧٥	-	٥٥,٤٧٤,٥٧٥	٥,٥٤٧,٤٥٨
EUR	١٨,٦٠٥,١٥٩	-	١٨,٦٠٥,١٥٩	١,٨٦٠,٥١٦
GBP	(٢٢٩,٢١٣)	(٢٢٩,٢١٣)	-	(٢٢,٩٢١)
JPY	٢,٨١٢	-	٢,٨١٢	٢٨١
CHF	٥١,٦٠٣	-	٥١,٦٠٣	٥,١٦٠
DKK	٤٩,٠٩٧	-	٤٩,٠٩٧	٤,٩١٠
NOK	(٣,٤٢٣)	(٣,٤٢٣)	-	(٣٤٢)
SEK	٤٢,٣٤٤	-	٤٢,٣٤٤	٤,٢٣٤
CAD	٥٤,٥٨٤	-	٥٤,٥٨٤	٥,٤٥٨
AUD	(٦٤,٤٦٠)	(٦٤,٤٦٠)	-	(٦,٤٤٦)
AED	(٧٠,٧٣٠)	(٧٠,٧٣٠)	-	(٧,٠٧٣)
BHD	١٤,١٦٦	-	١٤,١٦٦	١,٤١٧
KWD	١٨٨,٢٥٢	-	١٨٨,٢٥٢	١٨,٨٢٥
OMR	٦٨,٤٧٣	-	٦٨,٤٧٣	٦,٨٤٧
QAR	٢٠,١٢٢	-	٢٠,١٢٢	٢,٠١٢
SAR	(٨٣,٥٠٥)	(٨٣,٥٠٥)	-	(٨,٣٥١)
CNY	٩١,٩٥١	-	٩١,٩٥١	٩,١٩٥
EGP	(٧٤,٢١١,٨٠٧)	(٧٤,٢١١,٨٠٧)	-	-
	أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		٧,٤٢١,١٨٠	
	أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		١٢,٣٧٨,٧٥٩	

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض المركز المالي للبنك وتدفقاته النقدية لخطر تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لمراكز العملة في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم ويتم مراقبتها بصورة منتظمة. ويخلص الجدول التالي بالمبالغ 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	٩,٨٩٢,٤٤٢,٧١٩	٦٧٠,٤٣٩,٨٧١	٢٠٨,٩٦٩,٨٨٩	٢٣,١٩٢,٣١٨	٦١,٩٧٢,٨٣٠	١٠,٨٥٧,٠١٧,٦٢٧
أرصدة لدى البنوك	٥,٦٢٠,٧١٢,٢٩٦	٦,٦٧٧,٢٤٤,٦٦٣	٥١,٦٩٠,٢٢٢	٣٣٧,١٨٦,٥٧٢	١٣٣,٧٩٧,١٦٨	١٢,٧٨٠,٦٣٠,٥٢١
أذون خزينة	٢٩,٩٣٩,٩٨٢,٤٥٣	٤,٥٥٨,٩٢٩,٩٥٥	-	-	-	٣٤,٤٨٨,٩١٢,٤٠٨
قروض وتسهيلات للعملاء	١١٩,١٥٩,٤٠٢,٤٤٣	٢٩,٣٦٦,٧٤٤,٥٥٢	٢,٣٨٢,٦٣٧,٦٦٤	٤٧,٧٢٠,٣٣٤	٤٧,٧٦٦	١٥٠,٩٥٦,٥٥٢,٧٥٩
مشتقات مالية	-	١٠٦,٢٢٠,٥١٠	-	-	-	١٠٦,٢٢٠,٥١٠
إستثمارات مالية	٣١٩,٢٩٥,٦٥٠	٢,١٨٧,٨٦٦,٠٥٦	١,١٣٧,٣٦٢	-	-	٢,٥٠٨,٢٩٩,٠٦٨
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٦,٣١٣,٠٦٨,٠٦٩	٧٤٧,٦٥٧,٦٩١	-	-	-	٣٧,٠٦٠,٧٢٥,٧٦٠
بالتكلفة المستهلكة	٥٥,٤٥١,٤١٨	-	-	-	-	٥٥,٤٥١,٤١٨
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢,٤٤٣,٥٦٦,٢٨٨	٥٧,٦٤٩,٥٩٢	٥,٥٥٤,٣٣٣	١١٦,٨٥٠	٢٣٤,٥٧٤	٢,٥٠٦,٦١١,٦٣٧
أصول مالية أخرى	٢٠٣,٧٤٣,٤١١,٣٣٦	٤٤,٣٢٢,٧٥٢,٤٩٠	٢,٦٤٩,٩٨٩,٤٧٠	٤٠٨,٢١٦,٠٧٤	١٩٦,٠٥٢,٣٣٨	٢٥١,٣٢٠,٤٢١,٧٠٨
إجمالي الأصول المالية	٢,٠٣٦,٤٤٢,٧١٩	١٠,٨٥٧,٠١٧,٦٢٧	٢,٠٨٩,٩٦٩,٨٨٩	٢٣,١٩٢,٣١٨	٦١,٩٧٢,٨٣٠	١٠,٨٥٧,٠١٧,٦٢٧
الإلتزامات المالية	١,٦٩١,٥٠٨,٦٦٤	٢,١٣١,٩٢١,٦٦٦	١,١٣٧,٣٦٢	٦,٨٧٩,٢١٤	٣٢	٣,٩٥٢,٧٥٨,١٢١
أرصدة مستحقة للبنوك	١٧١,٧٣٧,٤٨٦,٣٩١	٣٤,٩٢٢,٨١٩,٣٨٨	٤,٥٠٢,٤٣٥,٣٦٨	٤٧٥,٤٧٦,٣٢٥	١٩٤,١٨٥,٨٦٦	٢١١,٨٤٢,٤٠٣,٢٩٨
ودائع العملاء	٦٧,٤٠٧,٣٦١	-	-	-	-	٦٧,٤٠٧,٣٦١
مشتقات مالية	٢٤٥,٨٢٥,٦٩٥	١,٧٥٤,٢٤٧,٥٨٦	٢١٥,٨٢٣,٤٣٩	-	-	٢,٢١٥,٨٩٦,٧٢٠
قروض أخرى	١,١٢٥,٠٠٩,١١٧	١٠٧,٧٥٥,٥٥٥	١,٧٤٣,٧٣٢	٣٧٤,٠٢٣	٣,٦٥٣	١,٢٣٤,٨٨٦,٠٨٠
التزامات مالية أخرى	١٧٤,٨٦٧,٢٣٦,٨٢٨	٣٨,٩٦٦,٧٤٤,١٥٥	٤,٨٤٢,٤٥١,٥٢٤	٤٨٢,٧٢٩,٥٦٢	١٩٤,١٨٩,٥١١	٢١٩,٣١٣,٣٥١,٥٨٠
إجمالي الإلتزامات المالية	٢,٠٣٦,٤٤٢,٧١٩	١٠,٨٥٧,٠١٧,٦٢٧	٢,٠٨٩,٩٦٩,٨٨٩	٢٣,١٩٢,٣١٨	٦١,٩٧٢,٨٣٠	١٠,٨٥٧,٠١٧,٦٢٧
صافي المركز المالي	٢٨,٨٧٦,١٧٤,٥٠٨	٥,١٣٥,٠٩٦,٠٠٠	٢,٠٨٩,٩٦٩,٨٨٩	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٧,٠٠٠,١٢٨
في نهاية سنة المقارنة	١٩٥,٦٧٩,٣٢٠,٧٤٤	٥٢,٦٥٤,١٤٥,١٢٩	٢,١٨٣,٩١٤,٧٨٣	٤٣٤,٠٧٩,١١٤	١٧٧,٧٦١,٨٨٠	٢٥١,١٢٩,٢٢١,٦٥٠
إجمالي الأصول المالية	١٧١,٧٦٥,٣٩٥,٤٠٠	٤٥,٢٠٠,٣٣٧,٤٨٩	٦,٢٨٨,٧٤٩,٢٤٨	٥٣١,٩٤١,١٣٨	١٩٠,٣٤٩,٠٨٧	٢٢٣,٩٧٦,٦٧٢,٣٦٢
إجمالي الإلتزامات المالية	٢٣,٩١٣,٩٣٥,٣٤٤	٧,٤٥٣,٩٠٧,٦٤٠	٤,١٠٤,٨٣٤,٤٦٥	٩٧,٨٦٢,٠٢٤	(١٢,٥٨٧,٢٠٧)	٢٧,١٥٢,٥٤٩,٢٨٨
صافي المركز المالي	١٤٧,٨٥١,٤٦٠,٠٥٦	٣٨,٧٤١,٤٢٧,٨٤٠	٢,١٨٣,٩١٤,٧٨٣	٤٣٤,٠٧٩,١١٤	١٧٧,٧٦١,٨٨٠	١٤٧,٨٥١,٤٦٠,٠٥٦

(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 الخزنة بالبنك (Macro-hedging). وبالتالي ينشأ خطراً أسعار الفائدة الهيكلية من المتبقى من مراكز العملات المفتوحة ذات أسعار الفائدة الثابتة بعد إجراءات التحوط التي يتم تنفيذها. ونظراً لعدم وجود سوق لمشتقات سعر الفائدة على الجنيه المصري فإن ذلك يزيد من صعوبة تنفيذ عمليات التحوط المطلوبة للعملة المحلية.

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة لإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع 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 القيم 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 قيمه 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. وتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

## قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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

كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد أجال الاستحقاق 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 والنتائج 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 شهرا واحدا	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
<b>الأصول المالية</b>							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١٠,٨٥٧,٠١٧,٦٢٧	١٠,٨٥٧,٠١٧,٦٢٧
أرصدة لدى البنوك	٨,٣١٤,٣٤٤,٨٧١	٣,٨٢٥,٦١٩,٥٦٦	-	-	-	٦٤٠,٦٦٦,١٢٤	١٢,٧٨٠,٦٣٠,٥٢١
أذون خزائنة	٤,٥٨١,٩٠٧,٣٤٣	٢,٧٧٧,٨٤٩,٨٤٩	٢٧,١٢٩,١٥٥,٢١٦	-	-	-	٣٤,٤٨٨,٩١٢,٤٠٨
فروض وتسهيلات للعملاء	١٢١,١٠٣,٦١٢,٤٦٥	٦,١٠٤,٧٤٠,٢٥٥	٦,٦٣٧,١١٩,٧٠٦	١٤,٤٣٥,٩٤٧,٨٤٥	٢,٦٧٥,١٣٢,٤٨٨	-	١٥٠,٩٥٦,٥٥٢,٧٥٩
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١٠٦,٢٢٠,٥١٠	١٠٦,٢٢٠,٥١٠
<b>إستثمارات مالية</b>							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	١٨٧,٦٧٣,٤٣٩	٥٢٢,٣٤٥,٥٧٨	٩٧٠,٥٤٢,٦٨٥	٨٢٨,١٦٨,٧٦٦	٢,٥٠٨,٢٩٩,٠٦٨
بالتكلفة المستهلكة	٥٠,٦٤٩,٢٣٣	٣,٦٣٤,٦٩٨,٠٠٨	٣٣,٠٧٧,٠٧٤,٥٠٢	٩,٧١٧,٩٤٢,٧٥٩	-	-	٣٧,٠٦٠,٧٢٥,٧٦٠
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٥٥,٤٥١,٤١٨	٥٥,٤٥١,٤١٨
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢,٥٠٦,٦١١,٦٣٧	٢,٥٠٦,٦١١,٦٣٧
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>١٣٤,٥٨٠,٢٢٥,٩٣٧</b>	<b>١٢,٧٥٨,٨٥٨,٨٦٣</b>	<b>٣٧,٥٨٨,٢٤٦,٣٦٩</b>	<b>٣٨,٠٣٥,٣٣٦,٩٢٥</b>	<b>١٣,٣٦٣,٦١٧,٥٣٢</b>	<b>١٤,٩٩٤,١٣٦,٠٨٢</b>	<b>٢٥١,٣٢٠,٤٢١,٧٠٨</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	<b>-</b>	<b>٤٢٣,٠٧٤,٦٠٠</b>	<b>٤,٧٠٤,٦٧٠,٩١٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٥,١٢٧,٧٤٥,٥١٣</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٦٤٦,٠٧٩,٨٦١	-	-	-	-	٣٠٦,٦٧٨,٦٦٠	٣,٩٥٢,٧٥٨,١٢١
ودائع العملاء	١٠٩,٥٧٥,٩٧٩,٨٥٩	٢٥,٣٦٦,٦٣٦,٠٠٠	٢١,٣٢٤,٨١٩,٠٠٠	٢٥,٦٥٥,٨٢٧,٨٠٥	١٤٨,١٧٢,٠٠٠	٢٩,٧٧٠,٩٦٨,٦٣٤	٢١١,٨٤٢,٤٠٣,٢٩٨
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٦٧,٤٠٧,٣٦١	٦٧,٤٠٧,٣٦١
فروض أخرى	١,٣٤٤,٨٠٨,٩٢٧	٧٩,٠٤٧,٩١٧	٦٨٩,٦٠٥,٨٤٨	٩٠,٤٣٤,٠٢٨	١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٢١٥,٨٩٦,٧٢٠
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٢٣٤,٨٦٦,٠٨٠	١,٢٣٤,٨٦٦,٠٨٠
<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>	<b>١١٤,٥٦٦,٨٦٨,٦٤٧</b>	<b>٢٥,٤٤٥,٦٨٣,٩١٧</b>	<b>٢٢,٠١٤,٤٢٤,٨٤٨</b>	<b>٢٥,٧٤٦,٦٦١,٨٣٣</b>	<b>١٦٠,١٧٢,٠٠٠</b>	<b>٣١,٣٧٩,٩٤٠,٣٣٥</b>	<b>٢١٩,٣١٣,٣٥١,٥٨٠</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٥,١٢٧,٧٤٥,٥١٣</b>
<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>	<b>١٤,٨٨٥,٦١١,٧٧٧</b>	<b>(١٢,٦٨٦,٨٢٥,٠٥٤)</b>	<b>١٥,٩٩٦,٨٩٦,١٢١</b>	<b>١٦,٩٩٣,٧٤٦,٠٠٥</b>	<b>١٣,٢٠٣,٤٤٥,٥٣٢</b>	<b>(١٦,٣٨٥,٨٠٤,٢٥٣)</b>	<b>٣٢,٠٠٧,٠٧٠,١٢٨</b>
<b>في نهاية سنة المقارنة</b>							
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>١٢٣,١٧٧,٤٤٦,٢٨٢</b>	<b>٢٤,٣٠٩,٩٨٥,٣٤١</b>	<b>٤٠,٠٦٥,٤٠٧,٠٥٢</b>	<b>٣٥,٠٧٢,٣١٧,١٤٨</b>	<b>١٣,٦٢١,٥٣٩,٨٢٠</b>	<b>١٤,٨٢٢,٥٢٦,٠٠٧</b>	<b>٢٥١,١٢٩,٢٢١,٦٥٠</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	<b>-</b>	<b>٦٢٦,٩٧٦,٠٠٠</b>	<b>٦٢٦,٩٧٦,٠٠٠</b>	<b>٢,١٣٦,١٩٦,٨٠٠</b>	<b>١٠٠,٧٦٤,٠٠٠</b>	<b>-</b>	<b>٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠</b>
<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>	<b>١٠٩,٦٠٩,٤٦٦,٣٧٠</b>	<b>٢٩,٦٠٢,٠٤٦,٢٠١</b>	<b>٢٥,١٩٣,٢٩١,٠٧٥</b>	<b>٢٨,٤٣٩,٧٢٣,٣٥٠</b>	<b>١٩٠,١٩١,٧٩٨</b>	<b>٣٠,٩٤١,٩٥٣,٥٦٨</b>	<b>٢٢٣,٩٧٦,٦٧٢,٣٦٢</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠</b>
<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>	<b>١٠,٠٧٧,٠٦٧,١١٢</b>	<b>(٤,٦٦٥,٠٨٤,٨٦٠)</b>	<b>١٥,٤٩٩,٠٩١,٩٧٧</b>	<b>٨,٧٦٨,٧٩٠,٥٩٨</b>	<b>١٣,٥٣٢,١١٢,٠٢٢</b>	<b>(١٦,٠٥٩,٤٢٧,٥٦١)</b>	<b>٢٧,١٥٢,٥٤٩,٢٨٨</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

**(ج) مخاطر السيولة :**

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

**منظومة إدارة مخاطر السيولة:**

يتم تحديد وقياس المخاطر بمعرفة وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك بينما يتم تقييم المخاطر وتحديد الإجراءات التصحيحية عن طريق لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع 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.
  - تنويع مصادر التمويل.
  - الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

**قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة**

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

خطر السيولة

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

الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩				
	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
٣,٩٥٦,٢٢٩,١٢١	-	-	-	-	٣,٩٥٦,٢٢٩,١٢١
٢٢٥,٧٩٢,٨٦٢,٢٩٨	١٨٦,٨٥٥,٠٠٠	٤٨,٥٦٨,٠٧٥,٠٠٠	٢٧,٢٥٩,٨٣٢,٠٠٠	٢٧,٢٨٢,١١٣,٠٠٠	١٢٢,٤٩٥,٩٨٧,٢٩٨
٢,٣٢٨,٥٣٦,١٦٢	١٢,٠٠٠,١١٩	١,٣٣٠,١٥٥,٥١٥	٨٨٦,٩٥٥,٥١٠	٩٢,١٢٨,٣٠١	٧,٢٩٦,٧١٧
٢٣٢,٠٧٧,٦٢٧,٥٨١	١٩٨,٨٥٥,١١٩	٤٩,٨٩٨,٣٣٠,٥١٥	٢٨,١٤٦,٧٨٧,٥١٠	٢٧,٣٧٤,٢٤١,٣٠١	١٢٦,٤٥٩,٥١٣,١٣٦

\* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الالتزام 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 ٢٠١٨				
	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
١٢,٧٣٤,٥٥٥,٦٨٩	-	-	-	-	١٢,٧٣٤,٥٥٥,٦٨٩
٢٢٣,٧٨٧,٢٤١,٥٧٩	٢٢٦,٦٢٦,٨١١	٤٩,٩٩٠,٠٧٥,٧٧٢	٣٠,٩٣٣,٠٤١,٠٣١	٣١,٨٩٦,١٦٤,٠٩٦	١١٠,٧٤١,٣٣٣,٨٦٩
٢,٧٣٠,٠٦٦,٧٥٥	٥٠,٧٠٠,١٤٥	١,٨٨٧,٩١٣,٤٥٠	٤٥٢,٨٢٨,١٢٣	١٦,٤٣٧,١٦٥	٣٢٢,١٨٧,٨٧٢
٢٣٩,٢٥١,٨٦٤,٠٢٣	٢٧٧,٣٢٦,٩٥٦	٥١,٨٧٧,٩٨٩,٢٢٢	٣١,٣٨٥,٨٦٩,١٥٤	٣١,٩١٢,٦٠١,٢٦١	١٢٣,٧٩٨,٠٧٧,٤٣٠

\* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الالتزام 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 الالتزامات 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 الالتزامات. 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 الالتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالاجمالي موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المستقلة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة.

أجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩				
	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
٣,٦٤٠,٥٧٢,٧٠٨	-	-	٨٦٩,٠٤٧,٠٠١	٧٣١,٥٥٢,٨٢٨	٢,٠٣٩,٩٧٢,٨٧٩
٣,٥٣٠,١٦١,١٥٣	-	-	٨٠٩,٠٠٣,٦٧٩	٧١٦,١٢٣,٣٠٧	٢,٠٠٥,٠٣٤,١٦٧

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
٥,٨٤٧,١٧٠,٨٨٨	-	-	٦١٧,٣٢٥,٢٤٥	٨٢٤,٩١٨,٧٣٢	٤,٤٠٤,٩٢٦,٩١١
٥,٨١٢,٣٠٦,٩٥٧	-	-	٥٧٩,١٥٣,٩٣٤	٨١٥,٩٠٩,١٢٥	٤,٤١٧,٢٤٣,٨٩٨

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

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

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٣٤,٢٣٢,٠٩١,٤١٠	٣٠٠	٥,٥٧٢,٠٧٤,٢٧٢	٢٨,٦٦٠,٠١٦,٨٣٨	ارتباطات عن تسهيلات أثمانية

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

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٣٣,٦٦٩,٧٧٣,٠٩٨	٧٣,٧٠٥,٠٣٩	٧,٤١٩,٤٥٠,٠٢٢	٢٦,١٧٦,٦١٨,٠٣٧	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 بنود قائمة الدخل الشامل الأخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة". وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية يتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية 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 لتكلفة أو القيمة الاسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

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

المستوي الأول:

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

المستوي الثاني:

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

المستوي الثالث:

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

الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزينة الأمريكية	١,٦٨٠,١٣٠,٣٠٢	-	-	١,٦٨٠,١٣٠,٣٠٢
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤١,٤٢٨,٦٣٠	-	-	٤١,٤٢٨,٦٣٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥٥,٤٥١,٤١٨	-	-	٥٥,٤٥١,٤١٨
أدوات حقوق ملكية	٩٧,١٩٠,٥٧٣	-	٦٨٩,٥٤٩,٥٦٣	٧٨٦,٧٤٠,١٣٦

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

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

	القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
<b>أصول مالية</b>				
أرصدة لدى البنوك	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	١٢,٧٨٠,٦٣٠,٥٢١	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	١٢,٧٨٠,٦٣٠,٥٢١
قروض وتسهيلات للعملاء	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها	١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤	١٥٠,٩٥٦,٥٥٢,٧٥٩
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :				
أدوات دين	٣٥,٣١٨,٨١٩,٦٣٨	٣٨,٩٦٠,٩٦٢,٠٧٨	٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠	٣٧,٠٦٠,٧٢٥,٧٦٠
<b>التزامات مالية:</b>				
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	٣,٩٥٢,٧٥٨,١٢١	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	٣,٩٥٢,٧٥٨,١٢١
ودائع العملاء	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها	٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	٢١١,٨٤٢,٤٠٣,٢٩٨
قروض أخرى	٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢	٢,٢١٥,٨٩٦,٧٢٠	٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢	٢,٢١٥,٨٩٦,٧٢٠

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

**أرصدة لدى البنوك :**

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

**قروض وتسهيلات للعملاء:**

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

**أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :**

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

**ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:**

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

**(هـ) إدارة رأس المال:**

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية 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 ٢٠١٩. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٩,٨٥% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ١٦,٧٢%) 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 و٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطرتتراوح من 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.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المعدلة **	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	طبقاً لبازل II
		الشريحة الأولى ( رأس المال الأساسي والاضافى)
٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	أسهم رأس المال
١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	الاحتياطي العام
١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	الاحتياطي القانوني
١٨,٤٨٩,٥١٩	١٨,٤٨٩,٥١٩	احتياطيات أخرى
٨٥١,٨٤٥,٣٣٤	٨٨٧,٦٠٢,٨٦٢	الأرباح المحتجزة
-	٦,٣٠٩,٥٦٨,٦٧٢	الأرباح المرحلية
١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
-	٥٣٣,٩٧٥,٥٤٤	الدخل الشامل الآخر
(١,٢٥٦,٩٥٤,٦٢٩)	(٦٦٨,٨٣٤,٤٢٤)	أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافى
٢٥,٧٤٢,٠٨٠,٦٩٨	٣١,٩٤٨,٠٣٠,٩٣٧	اجمالي رأس المال الأساسي والاضافى
		الشريحة الثانية ( رأس المال المساند)
٨,٦٤٣,٩٢٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
١,٨٦٧,٨٤٣,٧٩٣	١,٣٢٦,٨٦٧,٦٨١	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى *
١١,٨٨٤,٢٩٤	-	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات في شركات شقيقة
١,٨٨٨,٣٧٢,٠٠٧	١,٣٤٣,٦٢٨,٨٣١	اجمالي رأس المال المساند
٢٧,٦٣٠,٤٥٢,٧٠٥	٣٣,٢٩١,٦٥٩,٧٦٨	اجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
١٤٩,٤٥٩,٦٦٣,٣٥٨	١٥١,٩٤٣,٢٠٦,٥٣١	مخاطر الائتمان
١٢,٠٩٠,٧٣٠	٦,١١٣,٦٠٥	مخاطر السوق
١٥,٧٦٣,٧١٥,٣٨٩	١٥,٧٦٣,٧١٥,٣٨٩	مخاطر التشغيل
١٦٥,٢٣٥,٤٦٩,٤٧٧	١٦٧,٧١٣,٠٣٥,٥٢٥	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٪١٥,٥٨	١٩,٠٥%	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٪١٦,٧٢	١٩,٨٥%	معيار كفاية رأس المال

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

\*\* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٨.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

و يلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

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

\* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٨.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

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

(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 ١,٨٥,٥١٦,٩٩٣ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الأخر.

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

(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 والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة.

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

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

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

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٤,٥٨١,٠١١,٥٦٨	٥٩٥,٤٨٤,٧١٠	٢,٦٥٩,٩٤٢,٩٩١	٢,١٩٧,٢٠١,٣٥٠	١٠,٠٣٣,٦٤٠,٦١٩
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٩٩٥,٩٤٥,٦٥١	٦,١٩٨,٠٠٥	٤٦٠,٥١١,٧٨٩	٤٠,٤٢٧,٦٢٣	١,٥٠٣,٠٨٣,٠٦٨
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٤٧,٦٤٤,٩٤٠	-	-	٤٧,٦٤٤,٩٤٠
صافي دخل المتاجرة	٢٢٦,٤٦٨,٧٨٧	-	١٦,٨٦٢,٢١٨	(١٦٣,٦١٧,٧٨٣)	٧٩,٧١٣,٢٢٢
أرباح استثمارات مالية	-	٤,٩٠٤,٢١٩	-	-	٤,٩٠٤,٢١٩
عبء اضمحلال الائتمان	(٢٧٦,٠٨٦,٩٠١)	(١٦,١٠٤,٢٥٠)	٦,٤٩٤,٦٣٩	٨,٠٢٨,٠٢٠	(٢٧٧,٦٦٨,٤٩٢)
مصروفات إدارية	(١,٠٦٧,٧٠٧,٩١٣)	(٢,٩٩٤,١٢٨)	(١,٥٢٣,٧٢٧,٢٩٤)	٧٧,٨٤٧,٣٦١	(٢,٥١٦,٥٨١,٩٧٤)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٢٤٢,٥٣٣,٤٢٠)	٣٦,٩٤٤,٣٧٢	(١٤٦,٨٢٤,٩٩٦)	(٢٥٣,٧٠٧,٦٤١)	(٦٠٦,١٢١,٦٨٥)
الربح قبل ضرائب الدخل	٤,٢١٧,٠٩٧,٧٧٢	٦٧١,٦٩٧,٨٦٨	١,٤٧٣,٢٥٩,٣٤٧	١,٩٠٦,١٧٨,٩٣٠	٨,٢٦٨,٢٣٣,٩١٧
مصروف ضرائب الدخل	(٩٤٨,٨٤٦,٩٩٨)	(١٥١,١٣٢,٠٢٠)	(٣٣١,٤٨٣,٣٥٣)	(٦٣٠,٨٥٣,٠٥٠)	(٢,٠٦٢,٣١٥,٤٢١)
صافي أرباح الفترة	٣,٢٦٨,٢٥٠,٧٧٤	٥٢٠,٥٦٥,٨٤٨	١,١٤١,٧٧٥,٩٩٤	١,٢٧٥,٣٢٥,٨٨٠	٦,٢٠٥,٩١٨,٤٩٦

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٢٦,٢٠٣,١١٣,٣٣٨	٧٤,٤٠٥,٤٩٧,٧٤٣	٢٤,٧٥٣,٤٣٩,٤٢١	١٩,٨٢٤,٠٢٨,٢٢٥	٢٤٥,١٨٦,٠٧٨,٧٢٧
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,٢٧٩,٠٣٣,١٥١
أجمالي الأصول	١٢٦,٢٠٣,١١٣,٣٣٨	٧٤,٤٠٥,٤٩٧,٧٤٣	٢٤,٧٥٣,٤٣٩,٤٢١	١٩,٨٢٤,٠٢٨,٢٢٥	٢٥٥,٤٦٥,١١١,٨٧٨
التزامات النشاط القطاعي	١٠٧,٩٦٣,٩٣٧,٤٤٩	-	١٠٣,٩٢٩,١٣١,٨٨٣	٦,١٨٥,٣٩٦,١٦٨	٢١٨,٠٧٨,٤٦٥,٥٠٠
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٣١٤,٤١٣,٥٤٨
أجمالي الالتزامات	١٠٧,٩٦٣,٩٣٧,٤٤٩	-	١٠٣,٩٢٩,١٣١,٨٨٣	٦,١٨٥,٣٩٦,١٦٨	٢٢٣,٣٩٢,٨٧٩,٠٤٨

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٣,٨٣٢,١٦٥,٣٩٩	٥٧٢,١٢٥,٤٤٧	٢,١٥٥,٠٤٤,٠٧٥	١,٢٢٧,٨٩٣,٥٢٢	٧,٧٩٧,٢٢٨,٤٤٣
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٠٢٩,٦٨٣,٠٧٦	٧,٣٣٩,٨٨٣	٣٨٢,٤٢٩,٩٢٢	١٢,٧٦٦,٦٥٨	١,٤٤٣,١٧٩,٥٣٩
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٢٢,٠١٨,٠٠٦	-	-	٢٢,٠١٨,٠٠٦
صافي دخل المتاجرة	٢٣٠,٦٤٣,٢٢٨	-	١٢,٣٨١,٩٧٤	(٢١٠,٨٨٠,٩٨٠)	٣٢,١٤٤,٢٢٢
أرباح استثمارات مالية	-	٥٩,٦٧٦,٤٤٨	-	-	٥٩,٦٧٦,٤٤٨
عبء اضمحلال الائتمان	(٣٣٤,٤٥٠,١٣٠)	-	(١٦,٠٣١,٠٦٢)	-	(٣٥٠,٤٨١,١٩٢)
مصروفات إدارية	(٨٧٨,٠٥٩,٩٦٩)	(٢,٢٠٩,٣٣٤)	(١,٢٩١,٠٠٠,٨٢٩)	١٣١,٤٢٨,٤٠٣	(٢,٠٣٩,٨٤١,٧٢٩)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٨٨,٢٤٩,٠٣١)	١٦,٠٥٧,٣١١	(٩٢,٧٦٩,٣٠٤)	٨٨,٠٨١,٦٤٤	(٧٦,٨٧٩,٣٨٠)
الربح قبل ضرائب الدخل	٣,٨٩١,٧٣٢,٥٧٣	٦٧٥,٠٠٧,٧٦١	١,١٥٠,٠٥٤,٧٧٦	١,٢٥٩,٢٤٩,٢٤٧	٦,٩٧٦,٠٤٤,٣٥٧
مصروف ضرائب الدخل	(٨٧٥,٦٣٩,٨٢٩)	(١٥١,٨٧٦,٧٤٦)	(٢٥٨,٧٦٢,٣٢٥)	(٥٢٦,٢٧٧,٤١٩)	(١,٨١٢,٥٥٦,٣٦٩)
صافي أرباح فترة المقارنة	٣,٠١٦,٠٩٢,٧٤٤	٥٢٣,١٣١,٠١٥	٨٩١,٢٩٢,٤٥١	٧٣٢,٩٧١,٧٧٨	٥,١٦٣,٤٧٧,٩٨٨

في نهاية سنة المقارنة

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

## (ب-٥) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

## الإيرادات والمصروفات وفقا

## للقطاعات الجغرافية

(٣٠ سبتمبر ٢٠١٩)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٢,١٩٩,٣٣٧,١٣٠	١,٣٤٠,٨٦١,٤٧٨	١,٦٤٥,٨٣٧,٣٤١	٨٤٤,٥٣٢,٩٨٢	٧١٢,٣٨٢,٩٨٣	٣٣١,٩٩١,٢٧٥	٢,٩٥٨,٦٩٧,٤٣٠	١٠,٠٣٣,٦٤٠,٦١٩
٣٥٨,٨٨٣,٢٢١	١٩٨,٢٠٣,٨٥٩	٣٠٩,٥٧٦,٩٥١	١٣١,٥١٩,٧٧٦	١٢٧,٦٠٨,٩٧٩	٧٣,٠٧٣,٦٦٦	٣٠٤,٢١٦,٦١٦	١,٥٠٣,٠٨٣,٠٦٨
-	-	-	-	-	-	٤٧,٦٦٤,٩٤٠	٤٧,٦٦٤,٩٤٠
١٦٦,٠٦٦,٤٠٦	٢٣,٥٨٥,١٢٨	٥٥,٦٦٣,٦٤٩	٢٧,٩٦٦,٣٠٨	٣٨,٨٠٢,٠٣٧	٦,٥٣٢,٢٢٨	(١٩٨,٤٢٢,٥٣٤)	٧٩,٧١٣,٢٢٢
-	-	-	-	-	-	٤,٩٠٤,٢١٩	٤,٩٠٤,٢١٩
٢٢٣,٧٦١,١٦٧	(٤١,٧٠٢,٦١٢)	(٦٤,٤٥٢,٥٤٥)	(٢٥٥,٨٠١,٧٣٤)	(٩٨,٦١٦,٣٩٥)	(٣٢,٧٨٠,١٤٣)	(٨٠,٧٦٦,٣٠٠)	(٢٧٧,٦٦٨,٤٩٢)
(٦٩٥,٥٨٩,٣٩٣)	(٥١٠,٣٤٥,١٣٧)	(٥٨٤,٧٢١,٦١٣)	(٣٢٤,٧٠٣,٦٤١)	(٣١٧,٨٣٧,٧٣٦)	(١٥١,٦٤١,٣٧٠)	٦٨,٢٥٦,٩١٦	(٢,٥١٦,٥٨١,٩٧٤)
(١٦٦,٢٠٤,٤٩٢)	(٩٧,٣٤٩,١٦٨)	(٦١,٠٦٦,٠٨١)	(٣٥,٠٦٢,٨٤٦)	(٣٥,٢٨٣,٥٩٢)	(٣٧,٧٠٩,٨٣٨)	(٢١٣,٤٩٥,٦٦٨)	(٦٠٦,١٢١,٦٨٥)
٢,٠٨٦,٢١٤,٠٣٩	٩١٣,٢٥٣,٥٤٨	١,٣٠٠,٤٨٧,٧٠٢	٣٨٨,٤١٠,٨٤٥	٤٢٧,٠٥٦,٢٧٦	١٨٩,٤٦٥,٨١٨	٢,٩٦٣,٣٤٥,٦٨٩	٨,٦٦٨,٢٣٣,٩١٧
(٤٦٩,٣٩٨,١٥٩)	(٢٠٥,٤٨٢,٠٨٢)	(٢٩٢,٦٠٩,٧٣٣)	(٨٧,٣٩٢,٤٤٠)	(٩٦,٠٨٧,٦٦٢)	(٤٢,٦٢٩,٨٠٩)	(٨٦٨,٧١٥,٥٣٦)	(٢,٠٦٢,٣١٥,٤٢١)
١,٦١٦,٨١٥,٨٨٠	٧٠٧,٧٧١,٤٦٦	١,٠٠٧,٨٧٧,٩٦٩	٣٠١,٠١٨,٤٠٥	٣٣٠,٩٦٨,٦١٤	١٤٦,٨٣٦,٠٠٩	٢,٠٩٤,٦٣٠,١٥٣	٦,٢٠٥,٩١٨,٤٩٦

## الأصول والالتزامات وفقا

## للقطاعات الجغرافية

(٣٠ سبتمبر ٢٠١٩)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٤٦,٧٤٦,١٤٤,٢١٣	٣٥,٠٠١,٧٧٣,٧٨٦	٣٣,٨٠٨,٢٠٤,٨٦٣	١٧,٦٣٢,١٦٥,١٨٣	١٥,٩٣٤,٧٨٢,٩٩٩	٥,٨٣٤,٦٢٥,٤٦٣	١٠٠,٢١٤,٨٠٨,٠٠٥	٢٥٥,١٧٢,٥٠٤,٥١٢
-	-	-	-	-	-	-	٢٩٢,٦٠٧,٣٦٦
٤٦,٧٤٦,١٤٤,٢١٣	٣٥,٠٠١,٧٧٣,٧٨٦	٣٣,٨٠٨,٢٠٤,٨٦٣	١٧,٦٣٢,١٦٥,١٨٣	١٥,٩٣٤,٧٨٢,٩٩٩	٥,٨٣٤,٦٢٥,٤٦٣	١٠٠,٢١٤,٨٠٨,٠٠٥	٢٥٥,٤٦٥,١١١,٨٧٨
٥٦,٨٠١,٩١٩,١٦١	٥٦,٦١٣,٦٦٨,٠٥٨	٤٧,٩٣١,٥٧٩,٥٣٣	٢٩,٥٩٣,٦٧٢,٩١٠	١٥,٥٩٣,٨٧٦,٣٧٨	٥,٨٧٧,٤١٠,٠٩٥	٧,٨٣٧,٥٧٣,٤١٤	٢٢١,٢٤٩,٦٩٩,٥٤٩
-	-	-	-	-	-	-	٢,١٤٣,١٧٩,٤٩٩
٥٦,٨٠١,٩١٩,١٦١	٥٦,٦١٣,٦٦٨,٠٥٨	٤٧,٩٣١,٥٧٩,٥٣٣	٢٩,٥٩٣,٦٧٢,٩١٠	١٥,٥٩٣,٨٧٦,٣٧٨	٥,٨٧٧,٤١٠,٠٩٥	٧,٨٣٧,٥٧٣,٤١٤	٢٢٣,٣٩٢,٨٧٩,٠٤٨

## في نهاية فترة المقارنة

## الإيرادات والمصروفات وفقا

## للقطاعات الجغرافية

(٣٠ سبتمبر ٢٠١٨)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
١,٦٣٣,٩٨٥,٤٦١	١,٢٦٦,٤٤٥,٦٧٢	١,٣٩٥,٤١٠,٤٠١	٧١٥,٠٤٨,٨٠٠	٦٤٠,٨١٠,٤٥٥	٢٧٥,١٣٦,٧٠٤	١,٨٧٠,٣٩٠,٩٥٠	٧,٧٩٧,٢٢٨,٤٤٣
٣٢٨,٩٧٣,٤٧٦	٢٣٨,٩٣٦,٢٠٥	٣١٨,١١٨,٥٠٩	١٢٨,٢٢٠,٣٨٢	١٢٠,٨١٧,١٨٥	٦٤,٦٣٨,٧٦٤	٢٣٢,٤٧٥,٠١٨	١,٤٢٣,١٧٩,٥٣٩
-	-	-	-	-	-	٢٢,٠١٨,٠٠٦	٢٢,٠١٨,٠٠٦
١٢١,٣٦٦,٦٢١	٢٨,١٠٥,٧٩٤	٤٩,١٩٥,٥١٩	٢١,٢٦٦,٣٦٧	٥١,٩٩٤,٩٦١	٩,٩٦٥,٦٩٢	(٢٤٩,٧٥٠,٧٣٢)	٣٢,١٤٤,٢٢٢
-	-	-	-	-	-	٥٩,٦٧٦,٤٤٨	٥٩,٦٧٦,٤٤٨
(٢٢٦,١٩٧,٨٤٠)	(٤,٦٧٢,١٣٧)	١١٣,٣٦٦,٦٨٨	٨٣,٠٩٦,٤٧٢	(٢١٨,٨١٨,٧٥٩)	٢,٧٦٤,٣٨٤	-	(٢٥٠,٤٨١,١٩٢)
(٥٢٩,١٦١,٢١١)	(٤٨٦,٩١٢,٨٧٧)	(٤٩١,٤٥٨,٣١٨)	(٢٨٨,٦٥١,٠٣٣)	(٢٤٤,٦١٧,٧٧٧)	(١٢٤,٣٢٩,٢٤٣)	١٢٥,٢٨٨,٧٣٠	(٢,٠٣٩,٨٤١,٧٢٩)
(٤٠,٨٧٨,١٣١)	(٣٩,٢١٤,٢٥٩)	(٤٩,٢١٩,٣٣٢)	(١٩,٢٧٣,٣٦٠)	(٢٥,٥٥٨,١٧٩)	(٦,٨٧٥,٣٠٦)	١٠٤,١٣٩,١٨٧	(٧,٨٧٩,٣٨٠)
١,٢٨٨,٠٨٨,٣٧٦	١,٠٠٢,٦٨٨,٣٩٨	١,٣٣٥,٣٩٣,٤٦٧	٦٣٩,٧٠٧,٦٢٨	٣٢٤,٦٢٧,٨٨٦	٢٢١,٣٠٠,٩٩٥	٢,١٦٤,٢٣٧,٦٠٧	٦,٩٧٦,٠٤٤,٣٥٧
(٢٨٩,٨١٩,٨٨٥)	(٢٢٥,٦٠٤,٨٩٠)	(٣٠٠,٤٦٣,٥٣٠)	(١٤٣,٩٣٤,٢١٦)	(٧٣,٠٤١,٢٧٤)	(٤٩,٧٩٢,٧٢٤)	(٧٢٩,٨٩٩,٨٥٠)	(١,٨١٢,٥٥٦,٣٦٩)
٩٩٨,٢٦٨,٤٩١	٧٧٧,٠٨٣,٥٠٨	١,٠٣٤,٩٢٩,٩٣٧	٤٩٥,٧٧٣,٤١٢	٢٥١,٥٨٦,٦١٢	١٧١,٥٠٨,٢٧١	١,٤٣٤,٣٣٧,٧٥٧	٥,١٦٣,٤٨٧,٩٨٨

## في نهاية سنة المقارنة

## الأصول والالتزامات وفقا

## للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٤٢,٥٨٣,٤٦٩,٩٠١	٣١,٧٩٩,٠٠٢,٨٦٥	٣١,١٩٣,١١٤,٩٣٩	١٦,٧٣٩,٦٠٧,٧٤٣	١٤,٤٢١,٢٥٦,١٢٩	٥,٣١٢,٧٨٦,٨٩٢	١١٢,٢١٥,٦٤٠,٦٠٩	٢٥٤,٢٦٤,٨٧٩,٠٧٨
-	-	-	-	-	-	-	٣٣٣,٤٥٤,٥٥٩
٤٢,٥٨٣,٤٦٩,٩٠١	٣١,٧٩٩,٠٠٢,٨٦٥	٣١,١٩٣,١١٤,٩٣٩	١٦,٧٣٩,٦٠٧,٧٤٣	١٤,٤٢١,٢٥٦,١٢٩	٥,٣١٢,٧٨٦,٨٩٢	١١٢,٢١٥,٦٤٠,٦٠٩	٢٥٤,٥٨٨,٣٣٣,٢٣٧
٥٨,٨٦٥,٨٩٤,٩٤٥	٥٦,١٨٧,٧٤١,٠٧٧	٤٧,٤٩٨,٢٨٤,٣٠٥	٢٨,١٧٦,٦٥٠,٨٤٤	١٣,٨١٩,٨١٤,٥٦٩	٥,١٤٩,٢٨٤,٩٤٣	١٥,٤٦٤,٩٠٩,٧٦٦	٢٢٥,١٦٢,٥٨٠,٤٤٩
-	-	-	-	-	-	-	١,٧٢٧,٧٨٤,٠٠٤
٥٨,٨٦٥,٨٩٤,٩٤٥	٥٦,١٨٧,٧٤١,٠٧٧	٤٧,٤٩٨,٢٨٤,٣٠٥	٢٨,١٧٦,٦٥٠,٨٤٤	١٣,٨١٩,٨١٤,٥٦٩	٥,١٤٩,٢٨٤,٩٤٣	١٥,٤٦٤,٩٠٩,٧٦٦	٢٢٦,٨٩٠,٣٦٤,٤٥٣

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء الاجمالي أذون وسندات خزانة ودائع وحسابات جارية صافي عوائد أدوات التغطية ( عقود مبادلة سعرعائد) الاجمالي
١٢,٥٤٩,٨٣٦,٦٥٢	١٤,٨٥٣,٥٥٥,٧٦٦	
١٢,٥٤٩,٨٣٦,٦٥٢	١٤,٨٥٣,٥٥٥,٧٦٦	
٨,٨٥٤,٩٦٢,٣٨٠	٨,٧٤٤,٢٢٩,٥٦١	
٧٠٥,٤٥٥,١٢٨	٦٢٦,١١٦,٨٤٩	
٣,٤٣٥,٩٤٢	(٢٧,٤٨٢)	
٢٢,١١٣,٦٩٠,١٠٢	٢٤,٢٢٣,٨٧٤,٦٩٤	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية: - للبنوك - للعملاء الاجمالي اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء قروض أخرى الاجمالي الصافي
(٣٨٩,٤٧٣,٦٨١)	(٢٣٧,٥٢٧,٨٧٢)	
(١٣,٧٨٥,٦٨٤,٢٣٨)	(١٣,٨٤٩,٩٦٤,٣٨٦)	
(١٤,١٧٥,١٥٧,٩١٩)	(١٤,٠٨٧,٤٩٢,٢٥٨)	
(١٠٠,٠٩٨,٧٦٠)	(٣٦,٥٥٧,٤٨٦)	
(٤١,٢٠٤,٩٨٠)	(٦٦,١٨٤,٣٣١)	
(١٤,٣١٦,٤٦١,٦٥٩)	(١٤,١٩٠,٢٣٤,٠٧٥)	
٧,٧٩٧,٢٢٨,٤٤٣	١٠,٠٣٣,٦٤٠,٦١٩	

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى الاجمالي مصروفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى الاجمالي الصافي
١,١٤٠,١٦٧,٦٩٧	١,١٤٤,٥٥٤,٨٥٠	
٢٨,٠٧٥,٦٨٧	٢٦,٦١١,٤٠٢	
٩,٢٢٠,٣٦٩	١٣,٨٧٨,٩٣٦	
٥٣٨,٠٢١,٥٤١	٦٦٢,٨٤٦,٦٦٥	
١,٧١٥,٤٨٥,٢٩٤	١,٨٤٧,٨٩١,٨٥٣	
(٤,١٠٦,٣٩٤)	(٤,٧٩٠,٨٩١)	
(٢٧٩,١٩٩,٣٦١)	(٣٤٠,٠١٧,٨٩٤)	
(٢٨٣,٣٠٥,٧٥٥)	(٣٤٤,٨٠٨,٧٨٥)	
١,٤٣٢,١٧٩,٥٣٩	١,٥٠٣,٠٨٣,٠٦٨	

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	صناديق استثمار شركات تابعة وشقيقة أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر الاجمالي
٥٠٠,٠٠٠	-	
-	١١٢,٣٠٢	
٢١,٥١٨,٠٠٦	٤٧,١٥٢,٦٣٨	
٢٢,٠١٨,٠٠٦	٤٧,٢٦٤,٩٤٠	

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	عمليات النقد الأجنبي : أرباح ( خسائر ) المعاملات بالعملات الأجنبية فروق تقييم عقود صرف أجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد الاجمالي
٨٩,٦٦٥,٣٢١	١٤٤,٣٨٦,٩١٤	
(٢٧,٧٧١,٢٥٧)	(٢٥,١٥٨,٥٥٦)	
(٢٨,٥٨٦,٤٣٢)	(٤١,٥٨٤,١٣٦)	
(١,١٦٣,٤١٠)	٢,٠٦٩,٠٠٠	
٣٢,١٤٤,٢٢٢	٧٩,٧١٣,٢٢٢	

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	تكلفة العاملين أجور ومزونات تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة) إهلاك واستهلاك مصروفات إدارية أخرى الاجمالي
٨٦,٤٧٨,١٥٨	١,٠٨٤,٤١٢,٠٣٧	
٤٨,٧٧٧,٤٦٦	٦٥,٩٩٢,٥٣٠	
٥٩,٢٧٢,٥٤٥	٦٧,٤١١,٩٣٥	
٧٠,١٥٤,٨٨٢	٥٠,١٥٩,٧١٤	
١,٠٦٤,٦٩٣,٠٥١	١,٢٦٧,٩٧٦,٢١٦	
١٧٨,٧٩٥,٣٩٦	٢٠٩,٢٩١,٢١٨	
٧٩٦,٣٥٣,٢٨٢	١,٠٣٩,٣١٤,٥٤٠	
٢,٠٣٩,٨٤١,٧٢٩	٢,٥١٦,٥٨١,٩٧٤	

## ١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٣٨,٥٧٩,٦٩٠	(٣٣٤,٩٩٤,٦١٠)	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥,١٣٤,٥٥٤	٤٥٠,٠٠١	أرباح بيع أصول ثابتة
(٦٨,٨٠١,٣٠١)	(١٣٦,٣٢٨,٣٣٢)	تكلفة برامج
(٦٨,٩٩٨,٢٩١)	(٧٩,٣١٥,٣٣٥)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
١,١٤٨,٦٥٧	(٦٨,٢٣٤,٦٢٦)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
١٦,٠٥٧,٣١١	١٢,٣٠٠,٨١٧	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٧٦,٨٧٩,٣٨٠)	(٦٠٦,١٢١,٦٨٥)	الإجمالي

## ١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
(٢٥٠,٤٨١,١٩٢)	(٢٦٩,٥٩٢,٦٦٢)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	٩,٢٥٣,٩٥٢	أرصدة لدى البنوك
-	(٦,٠٤٣,١٣٧)	أذون خزينة
-	٣٨,٥٦٢	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(١٠,٠٩٩,٦٧٦)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
-	(١,٢٢٥,٩٣١)	أصول أخرى
(٢٥٠,٤٨١,١٩٢)	(٢٧٧,٦٦٨,٤٩٢)	الإجمالي

## ١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
(١,٨١٦,٩٠٥,٦٥٥)	(٢,٠٩٧,٨٤٧,٣٧٩)	الضريبة الجارية
٤,٣٤٩,٢٨٦	٣٥,٥٣١,٩٥٨	الضريبة المؤجلة
(١,٨١٢,٥٥٦,٣٦٩)	(٢,٠٦٢,٣١٥,٤٢١)	الإجمالي

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٦,٩٧٦,٠٤٤,٣٥٧	٨,٢٦٨,٢٣٣,٩١٧	الربح قبل الضرائب
١,٥٦٩,٦٠٩,٩٨٠	١,٨٦٠,٣٥٢,٦٣١	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
		الأثر الضريبي لكل من:
(٢,٨١١,٤٢٤)	(٣,٧٩٠,٥٢٣)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٢٣٠,٧٤٨,١٥٠	٢١٤,٥٦٤,٥٩١	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
(٨,٣٢٠,٤٢٧)	(٨,٦٦٩,٠٩٩)	استخدام أصول ضريبية مؤجلة
٢٥,٥٤٤,٩٨٤	٣٠,٦٩٣,٠٤٢	المخصصات والعوائد المجنية
٢,١٣٤,٣٩٢	٤,٦٩٦,٧٣٧	ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح
١,٨١٦,٩٠٥,٦٥٥	٢,٠٩٧,٨٤٧,٣٧٩	مصروف ضريبة الدخل الفعال

## الموقف الضريبي

أولاً: بنك قطر الوطني الأهلي:

## ضريبة أرباح شركات الأموال:

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

## ضريبة كسب العمل:

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

## ضريبة الدمغة:

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

## ثانياً: بنك مصر الدولي سابقاً:-

## ضريبة أرباح شركات الأموال:

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

## ١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

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

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

## ١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والألتزامات المالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٠,٨٥٧,٠١٧,٦٢٧	-	-	-	١٠,٨٥٧,٠١٧,٦٢٧
أرصدة لدى البنوك	١٢,٧٩٠,٤٥٩,٨١٣	-	-	-	١٢,٧٩٠,٤٥٩,٨١٣
أذون خزنة	٣٤,٥٢٥,٥٠٤,١٦١	-	-	-	٣٤,٥٢٥,٥٠٤,١٦١
قروض وتسهيلات للعملاء	١٥٨,١١٥,٠٠٥,٩٩٧	-	-	-	١٥٨,١١٥,٠٠٥,٩٩٧
مشتقات مالية	-	-	-	١٠٦,٢٢٠,٥١٠	١٠٦,٢٢٠,٥١٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١,٦٨٠,١٣٠,٣٠٢	٨٢٨,١٦٨,٧٦٦	-	٢,٥٠٨,٢٩٩,٠٦٨
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٣٧,٠٧٥,٤٤٥,٠٨٥	-	-	-	٣٧,٠٧٥,٤٤٥,٠٨٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٥٥,٤٥١,٤١٨	٥٥,٤٥١,٤١٨
أصول مالية أخرى	٢,٥١١,٢٥٤,٣٣٠	-	-	-	٢,٥١١,٢٥٤,٣٣٠
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٢٥٥,٨٧٤,٦٨٧,٠١٣</b>	<b>١,٦٨٠,١٣٠,٣٠٢</b>	<b>٨٢٨,١٦٨,٧٦٦</b>	<b>١٦١,٦٧١,٩٢٨</b>	<b>٢٥٨,٥٤٤,٦٥٨,٠٠٩</b>
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٩٥٢,٧٥٨,١٢١	-	-	-	٣,٩٥٢,٧٥٨,١٢١
ودائع العملاء	٢١١,٨٤٢,٤٠٣,٢٩٨	-	-	-	٢١١,٨٤٢,٤٠٣,٢٩٨
مشتقات مالية	-	-	-	٦٧,٤٠٧,٣٦١	٦٧,٤٠٧,٣٦١
قروض أخرى	٢,٢١٥,٨٩٦,٧٢٠	-	-	-	٢,٢١٥,٨٩٦,٧٢٠
التزامات مالية أخرى	١,٢٣٤,٨٨٦,٠٨٠	-	-	-	١,٢٣٤,٨٨٦,٠٨٠
<b>إجمالي الألتزامات المالية</b>	<b>٢١٩,٢٤٥,٩٤٤,٢١٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٦٧,٤٠٧,٣٦١</b>	<b>٢١٩,٣١٣,٣٥١,٥٨٠</b>

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

١٠ يناير ٢٠١٩	تعليمات البنك المركزي ٢٠٠٨	القياس وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية ٩ IFRS	القيمة الدفترية وفقا لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	إعادة التقييم* أثر المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ IFRS	إعادة القياس* المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ IFRS	القيمة الدفترية المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ IFRS
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	١١,٧٥٠,٩٤٣,٦٦٣	-	-	١١,٧٥٠,٩٤٣,٦٦٣
أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	(١٩,٠٨٣,٢٤٤)	-	١٠,٥٢٦,٥١١,٦٤٨
أذون خزنة	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	٤٨,١٣٣,٦٤٠,٠١٨	(٣٠,٥٤٨,٦١٦)	١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١	٤٩,٣٢٩,٧٩٤,٤٦٣
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤	(١,٢٠٢,٦٧١,١٨٨)	-	١٣٧,٠٤٦,٦٨٥,٥٧٦
مشتقات مالية	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	٣,٧٩٦,٠٤٥	-	-	٣,٧٩٦,٠٤٥
أدوات الدين	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠	(٤,١١٩,٦٤٩)	٧٠٥,٥٧٥,٦٥٢	٣٧,٢٥٤,٣٣٨,٧٢٣
أدوات الدين	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦	-	-	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦
أدوات حقوق الملكية	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٣٠,٤٦٩,٤٢٤	-	٦٠٢,٦١٨,٥٨٦	٨٣٣,٠٨٨,٠١٠
صناديق استثمار	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	٤٥,٣٨٣,٧٤٣	-	-	٤٥,٣٨٣,٧٤٣
صناديق استثمار	التكلفة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٣,٢٧٠,٦٥٥	٣٨,٢٧٠,٦٥٥
أصول مالية أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٢,٣٥٠,٤٢٤,٠٣٤	(٣,٤١٦,٧٦١)	-	٢,٣٤٧,٠٠٧,٢٧٣
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٢٤٩,٩٠٢,٥١٨,٥٨٩</b>	<b>٢,٥٥٨,١٦٧,٩٥٤</b>	<b>٢٤٩,٩٠٢,٥١٨,٥٨٩</b>	<b>(١,٢٠٢,٣٣٩,٤٥٨)</b>	<b>٢,٥٥٨,١٦٧,٩٥٤</b>	<b>٢٥١,٢٠٠,٣٤٧,٠٨٥</b>
أرصدة مستحقة للبنوك	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩	-	١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠
ودائع العملاء	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	-	-	٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥
مشتقات مالية	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	٦٦٤,٦٦٩	-	-	٦٦٤,٦٦٩
قروض أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢	-	-	٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢
التزامات مالية أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١,٣٣١,٨٧٦,٩١٦	-	-	١,٣٣١,٨٧٦,٩١٦
<b>إجمالي الألتزامات المالية</b>	<b>٢٢٢,٧٤٩,٩٦٩,٣٠١</b>	<b>١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١</b>	<b>٢٢٢,٧٤٩,٩٦٩,٣٠١</b>	<b>-</b>	<b>١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١</b>	<b>٢٢٣,٩٧٦,٦٧٢,٣٦٢</b>

\* يرتبط إعادة القياس بتعديلات الخسائر الأتمانية المتوقعة، بينما يشمل إعادة التقييم تعديلات خاصة بالتغيرات في أسس القياس.

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣,٩١٩,٨٤٠,٤٣٣	٤,٨١٠,٧٥٣,٦٦٤	نقدية
٦,٩٣٧,١٧٧,١٩٤	٦,٩٤٠,١٨٩,٥٩٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٠,٨٥٧,٠١٧,٦٢٧	١١,٧٥٠,٩٤٣,٢٦٣	الإجمالي
١٠,٨٥٧,٠١٧,٦٢٧	١١,٧٥٠,٩٤٣,٢٦٣	أرصدة بدون عائد
١٠,٨٥٧,٠١٧,٦٢٧	١١,٧٥٠,٩٤٣,٢٦٣	الإجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٨٠٤,١٧٠,٦٣٨	٧١٨,٢٤٤,٥٢٨	حسابات جارية
١١,٩٨٦,٢٨٩,١٧٥	٩,٧٧٧,٣٥٠,٣٦٤	ودائع
(٩,٨٢٩,٢٩٢)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢,٧٨٠,٦٣٠,٥٢١	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	الإجمالي
٩,٤٨٠,٦٧٨,٩٢٠	٤,٥٤٦,١٢٠,١٨١	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٩٤١,٧٧٤,٩٢٢	٤,٧٩٨,٢٣٦,٩٣٣	بنوك محلية
١,٣٦٨,٤٠٥,٩٧١	١,٢٠١,٢٣٧,٧٧٨	بنوك خارجية
(٩,٨٢٩,٢٩٢)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢,٧٨٠,٦٣٠,٥٢١	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	الإجمالي
٦٤٠,٦٦٦,١٢٤	٤٨٦,٥٠٩,٤٩٨	أرصدة بدون عائد
٢٧٢,٣٠٤,٥١٤	٢٨١,٧٣٥,٠٣٠	أرصدة ذات عائد متغير
١١,٨٧٧,٤٩٩,١٧٥	٩,٧٧٧,٣٥٠,٣٦٤	أرصدة ذات عائد ثابت
(٩,٨٢٩,٢٩٢)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢,٧٨٠,٦٣٠,٥٢١	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	الإجمالي
١٢,٦٧٣,٩٣٠,٥٢١	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	أرصدة متداولة
١٠٦,٧٠٠,٠٠٠	-	أرصدة غير متداولة
١٢,٧٨٠,٦٣٠,٥٢١	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	الإجمالي

١٨- أذون خزنة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣٩١,٥٧٥,٠٠٠	٢,٧٤٣,٩٧٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٤٦٤,٨٧٥,٠٠٠	١٠,١٣٦,٧٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٦,٠٥٢,٩٦٩,٧٧٠	٣٩,١٥٠,٤٣٨,٣٢٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٣٨٣,٩١٥,٦٠٩)	(٢,٦٧٠,٧٧٠,٢٤١)	عوائد لم تستحق بعد
٣٤,٥٢٥,٠٤١,٦٦١	٤٩,٣٦٠,٣٤٣,٠٧٩	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٣٦,٥٩١,٧٥٣)	-	الإجمالي
٣٤,٤٨٨,٩١٢,٤٠٨	٤٩,٣٦٠,٣٤٣,٠٧٩	

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	
مخصص خسائر الاضمحلال	الاجمالي	الاجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاجمالي	
					أفراد
(٥٧,٣١٤,٨٣٨)	٢,٧٠٩,٠٨٩,٥٥٤	٢,٩٣٧,٤٧٢,٩٧٦	(٩٧,٢٣٦,٧٤٤)	٣,٠٣٤,٧٠٩,٧٢٠	حسابات جارية مدينة
(١٠,٠٩٧,٧٣٥)	٧٨٠,٧٧١,٣٢٣	٩٢٥,٨٨٣,١٨٢	(١٩,٨٠٣,٩٢٢)	٩٤٥,٦٨٧,١٠٤	بطاقات ائتمان
(٢٦٩,٩١٧,٠٧٨)	١٦,٨٤٢,٩٥٧,٨٧٧	١٩,١٨٢,٩٤٥,٩٧٧	(٣٣٤,٢٧٠,٧٨٤)	١٩,٥١٧,٢١٦,٧٦١	قروض شخصية
(١٤,٠٩٨,٤٩٥)	١,٣٦٤,٧٣١,٩٥٩	١,٧٠٧,٢٥٩,٤٧٤	(٢٠,٧١٩,٣٤٣)	١,٧٢٧,٩٧٨,٨١٧	قروض عقارية
(٣٥١,٤٢٨,١٤٦)	٢١,٦٩٧,٥٥٠,٧١٣	٢٤,٧٥٣,٥٦١,٦٠٩	(٤٧٢,٠٣٠,٧٩٣)	٢٥,٢٢٥,٥٩٢,٤٠٢	الإجمالي (١)
					مؤسسات شاملة القروض الصغيرة
(١,٣١١,١٨٥,٤٣٦)	٥٨,٥٣٣,٨٦١,٨٧٤	٦٢,٥٦٣,٣٠٧,٩٣٧	(١,٦٦١,٢٥٢,١٣٩)	٦٤,٢٢٤,٥٦٠,٠٧٦	للأنشطة الاقتصادية
(٣,١٢٤,٠٥٨,٢٧٩)	٣٩,٩١٢,٤١٢,٤٤٧	٤١,٥٤٦,٨٠٥,٤٧٠	(٤,٢٠٩,٧٨٨,٢٨٨)	٤٥,٧٥٦,٥٩٣,١٨٢	حسابات جارية مدينة
(٨١٧,٧٥٢,٥٥٤)	٢١,٠٣٧,٤٢٥,٣٢٧	١٩,٠٠٦,٢٣٥,٤٧٧	(٦١٣,٨٧٤,٤٤٤)	١٩,٦٢٠,١٠٩,٩٢١	قروض مباشرة
(٦٣,٢٩٢,٩٠٩)	٢,٩٢٧,٥٥١,٩٦٢	٣,٢٣٠,٣٣٥,٠٥٦	(٥٧,٨١٤,٧٨٤)	٣,٢٨٨,١٤٩,٨٤٠	قروض وتسهيلات مشتركة
(٥,٣١٦,٢٨٩,١٧٨)	١٢٢,٤١١,٢٥١,٦١٠	١٢٦,٣٤٦,٦٨٣,٩٤٠	(٦,٥٤٢,٧٢٩,١٥٥)	١٣٢,٨٨٩,٤١٣,٥٩٥	قروض أخرى
(٥,٦٦٧,٧١٧,٣٢٤)	١٤٤,١٠٨,٨٠٢,٣٢٣	١٥١,١٠٠,٢٤٥,٥٤٩	(٧,٠١٤,٧٦٠,٤٤٨)	١٥٨,١١٥,٠٠٥,٩٩٧	الإجمالي (٢)
					الإجمالي (٢+١)
(٥,٩٨٥,٥٨١)		(٥,٩٨٥,٥٨١)			يخصم: العوائد المجتنبه
(١٨٥,٧٤٢,٦٥٤)		(١٣٧,٧٠٧,٢٠٩)			يخصم: خصم غير مكتسب
		١٥٠,٩٥٦,٥٥٢,٧٥٩			صافي القروض والتسهيلات للعملاء
					ويوزع كالتالي:
		١٠٩,٤٦١,٥١٨,٢٨٠			أرصدة متداولة
		٤١,٤٩٥,٠٣٤,٤٧٩			أرصدة غير متداولة
		١٥٠,٩٥٦,٥٥٢,٧٥٩			صافي القروض والتسهيلات للعملاء



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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠- مشتقات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
<b>(أ) مشتقات بغرض المتاجرة</b>		
٤١,٢٣٥,٧٥٣	-	١,٩٣٩,١٠٥,٧٩٣
٦٦,١٧١,٦٠٨	-	١,٧٠١,٤٦٦,٩١٥
٦٧,٤٠٧,٣٦١	-	٣,٦٤٠,٥٧٢,٧٠٨
<b>(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة</b>		
-	١٠٦,٢٢٠,٥١٠	٥,١٢٧,٧٤٥,٥١٣
-	١٠٦,٢٢٠,٥١٠	٥,١٢٧,٧٤٥,٥١٣
٦٧,٤٠٧,٣٦١	١٠٦,٢٢٠,٥١٠	٨,٧٦٨,٣١٨,٢٢١

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
<b>(أ) مشتقات بغرض المتاجرة</b>		
١٦,٠٧٧,١٩٧	-	١,٧٢٩,٩٨٨,٨٧٠
(١٥,٤١٢,٥٢٨)	-	٤,١١٧,١٨٢,٠١٨
٦٦٤,٦٦٩	-	٥,٨٤٧,١٧٠,٨٨٨
<b>(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة</b>		
-	٣,٧٩٦,٠٤٥	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠
-	٣,٧٩٦,٠٤٥	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠
٦٦٤,٦٦٩	٣,٧٩٦,٠٤٥	٩,٣٣٨,٠٨٣,٦٨٨

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 ١٠٦,٢٢٠,٥١٠ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٣,٧٩٦,٠٤٥ في نهاية سنة المقارنة. بلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ١٠٢,٤٢٤,٤٦٦ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل خسارة بمبلغ ٢٦,٧٣٢,٥١٠ في نهاية فترة المقارنة. وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى مبلغ ١٠٠,٣٥٥,٤٦٦ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل أرباح بمبلغ ٢٥,٥٦٩,١٠٠ في نهاية فترة المقارنة.

٢٠١٩ سبتمبر ٣٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
<b>٢١- استثمارات مالية</b>			
<b>بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:</b>			
<b>(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة:</b>			
مدرجة بورصة أوراق مالية أجنبية			
١,٦٨٠,١٣٠,٣٠٢	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦	١,٦٨٠,١٣٠,٣٠٢	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
<b>(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:</b>			
مدرجة بورصة الأوراق المالية المصرية			
٩٧,١٩٠,٥٧٣	٩٧,١٩٠,٥٨٤	٧٨٩,٥٤٩,٥٦٣	١٣٣,٦٧٨,٨٤٠
غير مدرجة بورصة أوراق مالية			
٧٨٦,٧٤٠,١٣٦	٣٣٠,٤٦٩,٤٢٤	٧٨٦,٧٤٠,١٣٦	٣٣٠,٤٦٩,٤٢٤
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
<b>(ج) وثائق صناديق استثمار:</b>			
غير مدرجة بورصة أوراق مالية*			
٤١,٤٢٨,٦٣٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٤٢٨,٦٣٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
أجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)			
٢,٥٠٨,٢٩٩,٠٦٨	٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠	٢,٥٠٨,٢٩٩,٠٦٨	٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠
<b>بالتكلفة المستهلكة:</b>			
<b>(أ) أدوات دين:</b>			
مدرجة بورصة أوراق مالية			
٣٦,٣٢٧,٧٨٧,٣٩٤	٣٥,٦٨٩,٢٤٩,١٥٣	٣٦,٣٢٧,٧٨٧,٣٩٤	٣٥,٦٨٩,٢٤٩,١٥٣
غير مدرجة بورصة أوراق مالية			
٧٤٧,٦٥٧,٦٩١	٨٦٤,١٣٣,٥٦٧	٧٤٧,٦٥٧,٦٩١	٨٦٤,١٣٣,٥٦٧
بخصم مخصص خسائر الاضمحلال (١٤,٧١٩,٣٢٥)			
٣٧,٠٦٠,٧٢٥,٧٦٠	٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠	٣٧,٠٦٠,٧٢٥,٧٦٠	٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠
<b>إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)</b>			
<b>بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:</b>			
<b>(أ) وثائق صناديق استثمار:</b>			
غير مدرجة بورصة أوراق مالية			
٥٥,٤٥١,٤١٨	٤٥,٣٨٣,٧٤٣	٥٥,٤٥١,٤١٨	٤٥,٣٨٣,٧٤٣
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)			
٣٩,٦٢٤,٤٧٦,٢٤٦	٣٨,٨٦٨,٧٦٣,٥٧٣	٣٩,٦٢٤,٤٧٦,٢٤٦	٣٨,٨٦٨,٧٦٣,٥٧٣
<b>إجمالي استثمارات مالية (٢٠١ + ٣)</b>			
٤,٤٥٢,٩٨١,٩٣٨	٤,٣٣٣,٨٦٦,٠٨٣	٤,٤٥٢,٩٨١,٩٣٨	٤,٣٣٣,٨٦٦,٠٨٣
أرصدة متداولة			
٣٥,١٧١,٤٩٤,٣٠٨	٣٤,٥٣٤,٨٩٧,٤٩٠	٣٥,١٧١,٤٩٤,٣٠٨	٣٤,٥٣٤,٨٩٧,٤٩٠
أرصدة غير متداولة			
٣٩,٦٢٤,٤٧٦,٢٤٦	٣٨,٨٦٨,٧٦٣,٥٧٣	٣٩,٦٢٤,٤٧٦,٢٤٦	٣٨,٨٦٨,٧٦٣,٥٧٣
<b>إجمالي الاستثمارات المالية</b>			
أدوات دين ذات عائد ثابت			
٣٨,٧٤٠,٨٥٦,٠٦٢	٣٨,٥٧٧,٩١٠,٤٠٦	٣٨,٧٤٠,٨٥٦,٠٦٢	٣٨,٥٧٧,٩١٠,٤٠٦
<b>إجمالي أدوات دين</b>			
وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية:			
<b>بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</b>		<b>بالتكلفة المستهلكة</b>	
٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠	٣,٦٥٣,٣٨٢,٧٢٠	٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠	٣,٦٥٣,٣٨٢,٧٢٠
٦٢٥,٨٩,٢٤١	٧٠٥,٥٧٥,٦٥٢	٦٢٥,٨٩,٢٤١	٧٠٥,٥٧٥,٦٥٢
١٠٢,٨٦٦,٩٧٠	٣,٨٦٨,١٥٢,٩٦١	١٠٢,٨٦٦,٩٧٠	٣,٨٦٨,١٥٢,٩٦١
(٣٢,١٨٦,٢٠٣)	٨٥,٢٤٩,٢٢٨	(٣٢,١٨٦,٢٠٣)	٨٥,٢٤٩,٢٢٨
(٣٠,١٣٥,٣٤٨)	(٤٠,٦١٠,٨٠٥)	(٣٠,١٣٥,٣٤٨)	(٤٠,٦١٠,٨٠٥)
(١٨١,٧٢٦,٩٦٠)	(٧٥,١٠٧,٢٢٦)	(١٨١,٧٢٦,٩٦٠)	(٧٥,١٠٧,٢٢٦)
٣٦,٩٣٢,١١١	-	٣٦,٩٣٢,١١١	-
(١٢,٠٨٧,٨٥٣)	-	(١٢,٠٨٧,٨٥٣)	-
(١٤,٧١٩,٣٢٥)	-	(١٤,٧١٩,٣٢٥)	-
٢,٥٠٨,٢٩٩,٠٦٨	٣٧,٠٦٠,٧٢٥,٧٦٠	٢,٥٠٨,٢٩٩,٠٦٨	٣٧,٠٦٠,٧٢٥,٧٦٠
وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:			
<b>بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</b>		<b>بالتكلفة المستهلكة</b>	
٢,٦٩٧,٩٣٥,٧٦٠	٣١,٢٩٧,٠٩٠,٠٥٦	٢,٦٩٧,٩٣٥,٧٦٠	٣١,٢٩٧,٠٩٠,٠٥٦
١٧٦,٦٢٨,٥٦٥	٨,٥٩٨,٩٧٤,١٩٩	١٧٦,٦٢٨,٥٦٥	٨,٥٩٨,٩٧٤,١٩٩
(٤٣,٧٨٣,٠٧٠)	١٠٧,٤٩٤,١٦٦	(٤٣,٧٨٣,٠٧٠)	١٠٧,٤٩٤,١٦٦
(٥٣١,٧٥٨,٠٩٢)	(٣,٦٨١,٥٥٨,٠٠٠)	(٥٣١,٧٥٨,٠٩٢)	(٣,٦٨١,٥٥٨,٠٠٠)
٢٣,٥١٣,٢٩٨	٨,٨٠٠,٢٤٦	٢٣,٥١٣,٢٩٨	٨,٨٠٠,٢٤٦
(٢٢,١٥٥,٦٠٨)	٢٣٧,٥٨٢,٠٥٣	(٢٢,١٥٥,٦٠٨)	٢٣٧,٥٨٢,٠٥٣
(٣٠,٣٨٣,٧٤٣)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٣٨٣,٧٤٣)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠	٣١,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠	٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠	٣١,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠
<b>الرصيد في أول السنة المالية الحالية</b>			
اثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩			
إضافات			
استهلاك علاوة / خصم الاصدار			
استيعادات (بيع / استرداد)			
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية			
التغير في احتياطي القيمة العادلة			
محول الى الأرباح المحتجزة			
بخصم مخصص خسائر الاضمحلال			
<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>			
<b>أرباح استثمارات مالية</b>			
أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر			
٤,٩٠٤,٢١٩	٥٩,٦٧٦,٤٤٨	٤,٩٠٤,٢١٩	٥٩,٦٧٦,٤٤٨
<b>الإجمالي</b>			

\* 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 الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنه 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 اكتتب فيها عند الإصدار الأولي للصندوق علماً بأن البنك يتعين عليه الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون. وقد بلغت القيمة الاسمية لحصة البنك في كل صندوق خمسة ملايين جنيه.

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

(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	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٩٩,٩٨%	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٧٣,٥٩٣,٤٢٧	٣٤١,٣٣٧,٧٨٠	٢,٩١٠,٣٩١,٣٣١	٣,٣٨٨,١٨٤,٦١٩	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨%	٦٩,١٧٩,٦٧٦	١٤٧,٠٤٥,٦٧١	١٦٩,٤٥٧,٠٣٩	٢,٦١١,٨٧٣,٦٤١	٣,٢٨٣,٠٦٨,٠٥٣	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨%	١,١٧٦,٧١٠	٧٩٠,٤٥١	١,٥٢٨,٦٩٨	٦٤٢,١٩٥	١٢,٢١٨,٢٩٨	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيبت (تابعة)
٩٩,٩٩%	٧٤,٩٩٠,٠٠٠	٢٨,٩١٥,٩٠٥	٢١٣,١٩٦,٦٩٩	١,٨٢٦,٧٠٢,٩١٢	٢,١٤٦,٢٥٥,٩٨٨	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)
٣٣,٠٩%	١,٨٤٧,٢٥٠	١,٣٧١,٥٠٣	٢٠,٥٩٧,٨٨٢	٣,٥٠٨,١١٠	١٦,١٥٣,٦٦٩	جمهورية مصر العربية	شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)
	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	٢٥١,٧١٦,٩٥٧	٧٤٦,٠١٨,٠٩٨	٧,٣٥٣,١١٨,١٨٩	٨,٨٤٥,٨٥٠,٦٢٧		الإجمالي

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٩٩,٩٨%	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٦٦,٥٥٩,٨٠٥	٩٧٥,٨٥٣,٦٤٥	٢,٤٦٨,٦٧٥,٧٨٧	٢,٨٧٩,١٣١,٦٢٨	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨%	٦٩,١٧٩,٦٧٦	١٣٩,٤٦٠,٣٩٩	٢٠٢,١٩٨,٣٩٠	٢,٢٢٧,٤٤٦,٢٧٩	٢,٧٥١,٥٩٥,٠٢١	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨%	١,١٧٦,٧١٠	١,١٥٧,٥٥٠	١,٦٧٦,٢٥٨	٢٩٩,١٨٨	١١,٠٩٥,٨٩٣	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيبت (تابعة)
٩٩,٩٩%	٧٤,٩٩٠,٠٠٠	٧٥,٧٨٥,٧١٩	٣٨٩,٥٨٧,٥٤٣	٢,٥٢٨,١٣٤,٥١٠	٢,٨٢٧,٤٨٠,٢٥٢	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)
٣٣,٠٩%	١,٨٤٧,٢٥٠	(٧٤,٤٤٧)	١٧,٤١٩,٣٧٩	٣,١١٦,٧٧٦	١٤,١٤٠,٤٤٣	جمهورية مصر العربية	شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)
	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	٢٨٢,٨٨٩,٠٢٦	١,٥٨٦,٧٣٥,٢١٥	٧,٢٢٧,٢٧٢,٥٤٠	٨,٤٨٣,٤٤٣,٢٣٧		الإجمالي

٢٣- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	برامج الحاسب الآلي
١١٥,٩١٩,٧٣٥	١٦٢,٠٣٤,٧٥٧	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٩٣,٧٠٢,٧٧٣	٧٥,٦٩٠,٥٧٢	الإضافات
(٤٧,٥٨٧,٧٥١)	(٤٣,٣٢٩,٩٥٣)	استهلاك الفترة
١٦٢,٠٣٤,٧٥٧	١٩٤,٣٩٥,٣٧٦	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٤- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الإيرادات المستحقة
٢,٣٥٠,٤٢٤,٠٣٤	٢,٥١١,٢٥٤,٣٣٠	المصروفات المقدمة
٨١,٦٥٠,٣٦٠	١٣٣,٧٤٤,٤٣١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٦٦,٩٤٨,٦٠٤	٦٠٥,٢٧٤,٢٤٢	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٧,٧٨١,٩٩٦	٧,٧٨١,٩٩٦	التأمينات والعهد
١٠,٣٤٣,١٢٢	١١,٩٢٤,٤٤١	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١٦,٧١٢,٦٦٩	١٧٣,٢١٢,٦٣٩	أخرى
٣٣٣,٩٦١,٨٢٠	٢٩٥,٩٠٧,١٥٠	
٢,٩٥٧,٨٢٢,٢٠٥	٣,٧٣٩,٠٩٩,٢٢٩	
-	(٤,٦٤٢,٦٩٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٩٥٧,٨٢٢,٢٠٥	٣,٧٣٤,٤٥٦,٥٣٦	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٥ - أصول ثابتة

الأرضى ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
<b>في ١ يناير ٢٠١٨</b>				
٢,٢٧١,٦٩٦,٦١٦	١٥٤,٣٠٩,٨٩٧	٧٠٨,٧٥٠,٤٧٩	٢٢٨,٠٥٧,٣٨٦	٣,٣٦٦,٨١٤,٣٧٨
(٥٥٢,٦٨٩,٧٢٠)	(١١٠,٥٧١,٧٦٢)	(٤٨٦,١٩٨,٠٧٩)	(١٠٥,٥٩٣,٧٩٢)	(١,٢٥٥,٠٥٣,٣٥٣)
١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٦	٤٣,٧٣٨,١٣٥	٢٢٢,٥٥٢,٤٠٠	١٢٢,٤٦٣,٥٩٤	٢,١٠٧,٧٦١,٠٢٥
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>				
١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٦	٤٣,٧٣٨,١٣٥	٢٢٢,٥٥٢,٤٠٠	١٢٢,٤٦٣,٥٩٤	٢,١٠٧,٧٦١,٠٢٥
١٨٣,٤٤٠,٨٤٢	٤٠,٢١٨,٥٠٥	٧٦,٧٥٩,٦٢٥	٢٤,٥٩٨,٦١٦	٣٢٥,٠١٧,٥٨٨
(٤٠٩,٢٦٧)	-	(١٧٥,٩٠١)	-	(٥٨٥,١٦٨)
٤٣,٧٣٨	-	١٤٥,١٣٩	-	١٨٨,٨٧٧
(٩٣,١٩٥,١٦١)	(١٠,٤٧٢,٩٠٦)	(٧٣,٦٦٨,٣٤٢)	(١٨,٨٩٥,٧٤٥)	(١٩٦,٢٣٢,١٥٤)
١,٨٠٨,٨٨٧,٠٤٨	٧٣,٤٨٣,٧٣٤	٢٢٥,٦١٢,٩٢١	١٢٨,١٦٦,٤٦٥	٢,٢٣٦,١٥٠,١٦٨
<b>في ١ يناير ٢٠١٩</b>				
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
<b>في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩</b>				
١,٨٠٨,٨٨٧,٠٤٨	٧٣,٤٨٣,٧٣٤	٢٢٥,٦١٢,٩٢١	١٢٨,١٦٦,٤٦٥	٢,٢٣٦,١٥٠,١٦٨
٩٦,٩١٨,٥٨٦	١٩,٨٣٤,١٨٩	١٣٢,١٠٥,٥٧٨	١٣,٤٢٤,٦٢١	٢٦٢,٢٨٢,٩٧٤
(٨٥٦,٣٦٣)	(١٣٩,٧٥١)	(١٧,٦٠٧,٣١٠)	(١,٥٠٦,٦٠٣)	(٢٠,١١٠,٠٢٧)
٥١٧,٣٨٥	١٣٩,٧٥١	١٧,٦٠٣,٢٢٧	١,٥٠٦,٦٠٣	١٩,٧٦٦,٩٦٦
(٧٦,٦٨٩,٨٣٣)	(٨,٦٧٥,٢٨٦)	(٦٥,٧٠٠,٥٦٣)	(١٤,٨٩٥,٥٨٣)	(١٦٥,٩٦١,٢٦٥)
١,٨٢٨,٧٧٦,٨٢٣	٨٤,٦٤٢,٦٣٧	٢٩٢,٠١٣,٨٥٣	١٢٦,٦٩٥,٥٠٣	٢,٣٣٢,١٢٨,٨١٦
<b>الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩</b>				
٢,٥٥٠,٧٩٠,٤١٤	٢١٤,٢٢٢,٨٤٠	٨٩٩,٨٣٢,٤٧١	٢٦٤,٥٧٤,٠٢٠	٣,٩٢٩,٤١٩,٧٤٥
(٧٢٢,٠١٣,٥٩١)	(١٢٩,٥٨٠,٢٠٣)	(٦٠٧,٨١٨,٦١٨)	(١٣٧,٨٧٨,٥١٧)	(١,٥٩٧,٢٩٠,٩٢٩)
١,٨٢٨,٧٧٦,٨٢٣	٨٤,٦٤٢,٦٣٧	٢٩٢,٠١٣,٨٥٣	١٢٦,٦٩٥,٥٠٣	٢,٣٣٢,١٢٨,٨١٦

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٥٠,٠٥١,٦٢٨,٣٥٦	٤٧,٨٠٤,٩٢٠,٣٥١	ودائع تحت الطلب
٨٥,٢٦١,٠٩٢,٨٣٥	٨٣,٢٥٥,١٢٠,٧٢٧	ودائع لأجل وبيانات
٤٣,٣٠٣,٩١٢,٠٠٠	٤٩,٠٨٢,٤١٨,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٢٢,٠٣٢,٥٨٠,٤٧٥	٢٥,١٠٤,٦٠٠,١٠٢	ودائع توفير
٦,٧٠٠,٧٣١,٤٢٩	٦,٥٩٥,٣٤٤,١١٨	ودائع أخرى *
٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	٢١١,٨٤٢,٤٠٣,٢٩٨	الاجمالي
١١٢,٧٦٧,١١١,٧٥٣	١٠٧,٩١٣,٢٧١,٤١٥	ودائع مؤسسات
٩٤,٥٨٢,٨٣٣,٣٤٢	١٠٣,٩٢٩,١٣١,٨٨٣	ودائع أفراد
٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	٢١١,٨٤٢,٤٠٣,٢٩٨	الاجمالي
٢٩,٠٢١,٦٤٢,٤٨٣	٢٩,٧٧٠,٩٦٨,٦٣٤	أرصدة بدون عائد
٦٤,٦٨٩,٢٣١,٥٤٠	٦٨,٣٣٤,١٤٥,٧٧١	أرصدة ذات عائد متغير
١١٣,٦٣٩,٠٧١,٠٧٢	١١٣,٨٣٧,٢٨٨,٨٩٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	٢١١,٨٤٢,٤٠٣,٢٩٨	الاجمالي
١٦٤,٤١٨,٧٣٧,٩٤٧	١٦٨,٩٠٧,٩٠٨,٢٩٨	أرصدة متداولة
٤٢,٩٣١,٢٠٧,١٤٨	٤٢,٩٣٤,٤٩٥,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	٢١١,٨٤٢,٤٠٣,٢٩٨	الاجمالي

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٨- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٤,٤٤٤,٤٤٥	٢,٧٤٧,٩١٧	البنك الأهلي المصري (أياب - أيكو)
١٢٠,٥٣٣,٣٣٣	١٤٠,٥٧٧,٧٧٨	البنك التجاري الدولي
١٧٧,٤٢٨,٦٠١	١٦١,٤٧١,٨١٠	بنك الاستثمار الأوروبي
٢,٢٥٤,٠٠٠,٠٣٣	١,٨٠٨,٥٩٩,٢١٥	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٢,٥٠٠,٠٠٠	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
<b>٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢</b>	<b>٢,٢١٥,٨٩٦,٧٢٠</b>	<b>الاجمالي</b>
٧١٥,٠٨٩,٢١٥	٩٢٢,٨٦٥,٧٤٩	أرصدة متداولة
١,٨٧١,٣١٧,١٩٧	١,٢٩٣,٠٣٠,٩٧١	أرصدة غير متداولة
<b>٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢</b>	<b>٢,٢١٥,٨٩٦,٧٢٠</b>	<b>الاجمالي</b>

٢٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
١,٣٣١,٨٧٦,٩١٦	١,٣٣٤,٨٨٦,٠٨٠	عوائد مستحقة
٩٤,٧٨٣,١٦٢	١٠٢,٠٤٤,٨١٢	إيرادات مقدمة
٥٤٣,٧٥٤,٨٤١	٦٧٦,٠٠٧,٢٤٤	مصروفات مستحقة
٥٤٧,٣٧٠,٠٨٤	١,١٥٨,٢٩٥,٩١٣	أرصدة دائنة متنوعة
<b>٢,٥١٧,٧٨٥,٠٠٣</b>	<b>٣,١٧١,٢٣٤,٠٤٩</b>	<b>الاجمالي</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠- مخصصات أخرى

البيان	الرصيد أول السنة	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩		المكون خلال الفترة	فروق ترجمة		الرصيد آخر الفترة
		المكون خلال الفترة	المترد خلال الفترة		المستخدم خلال الفترة	المخصصات بالعملة الاجنبية	
مخصص مطالبات ضريبية	٣١٨,١٣٤,٧٨٩	-	(١٢٠,٧٠٠,٠٠٠)	-	(٣,٥٦٣,٩٦٦)	١٩٣,٨٧٠,٨٢٣	
مخصص مطالبات قضائية	١٢,٥٩٦,٤٦٢	-	١٢,٠٧٢,٠٩٤	-	(٧١,٣٥٤)	٢٤,٤٨٠,٠٢٣	
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٩٠,٧٩٦,٥٧٣	١٥٣,٢٤١,٩٣٣	١٧٦,٦٣٩,٩٨٠	-	(٢,٦٠٨,٣٣٥)	٦١٨,٠٧٠,١٤١	
مخصص خيانة الامانة	٣٥,٩١٨,٦٢٠	-	-	-	(٣,٢٠٥,٤٥١)	٣٢,٧١٣,١٦٩	
مخصص مخاطر التشغيل	٤٨٧,٥٨٧	-	٢٢٢,٥٥٢	-	-	٧١٠,١٣٩	
الاجمالي	٦٥٧,٩٣٤,٠٣١	١٥٣,٢٤١,٩٣٣	١٨٨,٩٣٤,٦٢٦	(١٢٠,٧٠٠,٠٠٠)	(٥,٩٣٠,٩٦٥)	٨٦٩,٨٤٤,٢٩٥	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

البيان	الرصيد أول السنة	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩		المكون خلال السنة	فروق ترجمة		الرصيد آخر السنة
		المكون خلال السنة	المترد خلال السنة		المستخدم خلال السنة	المخصصات بالعملة الاجنبية	
مخصص مطالبات ضريبية	٦٠١,٣٤٥,٤٤٨	-	(١٣,٦٠٠,٠٠٠)	-	(٦٩,٦١٠,٦٥٩)	٣١٨,١٣٤,٧٨٩	
مخصص مطالبات قضائية	٥٠,٥٩٨,٥٠٠	-	(٣٧,٢٤٣,٥٤٤)	-	(٥٧١,٠١٥)	١٢,٥٩٦,٤٦٢	
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٤٨,٣٥٢,٩٦٢	٤١,٨٣٦,٩٥٣	٤١,٨٣٦,٩٥٣	-	٦٠٦,٦٥٨	٢٩٠,٧٩٦,٥٧٣	
مخصص خيانة الامانة	٣٤,٧١٠,١٨٨	٨٤٥,٤١٤	٨٤٥,٤١٤	-	٣٦٣,٠١٨	٣٥,٩١٨,٦٢٠	
مخصص مخاطر التشغيل	-	٤٨٧,٥٨٧	٤٨٧,٥٨٧	-	-	٤٨٧,٥٨٧	
الاجمالي	٩٣٥,٠٠٧,٠٩٨	٤٣,١٦٩,٩٥٤	٤٣,١٦٩,٩٥٤	(٥٠,٨٤٣,٥٤٤)	٧٨٢,١٩٧	٦٥٧,٩٣٤,٠٣١	

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 الضريبية المؤجلة	الإلتزامات الضريبية المؤجلة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الأصول الثابتة	-	-	(٦٨,٩٥٥,١٥٣)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٢٨٦,٢٠٨,٥٢٢	٢٠١,٠١٧,٧٠٧	-
فروق التعريفى القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	-	٧,١٣٩,٠٣٢	(١٣٣,٣٢٩,٥٦٦)
أخرى	٢٣,١٦٢,٤٦١	٢٥,٨٦٨,٢٨٥	(٣,٦٥٠,٠٦٩)
الاجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	٣٠٩,٣٧٠,٩٨٣	٢٣٤,٠٢٥,٠٢٤	(٧٢,٦٠٥,٢٢٢)
الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافى	٩٨,٢١١,٩٩٠	١٦١,٤١٩,٨٠٢	-

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

الأصول الضريبية المؤجلة	الإلتزامات الضريبية المؤجلة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الرصيد في بداية السنة	٢٢٢,١٢٨,٢٢٦	٢٢٢,١٢٨,٢٢٦	(٥٨,٦١٣,٧١٥)
أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩	٤١,٧٢٨,٨٢٨	-	-
الضريبة المؤجلة التى تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة	٣٣,٦١٧,١٣١	١١,٨٩٦,٧٩٨	(١٣,٩٩١,٥٠٧)
الرصيد بالإجمالى في نهاية الفترة	٣٠٩,٣٧٠,٩٨٣	٢٣٤,٠٢٥,٠٢٤	(٧٢,٦٠٥,٢٢٢)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(١٣٣,٣٢٩,٥٦٦)	٧,١٣٩,٠٣٢
٤١,٧٢٨,٨٢٨	(٣,٢٤٤,٥٠٦)

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٢- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
		الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن:
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٧٧,٠٠١,٢١١	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٩٣,٥٣٩,٨٤٣	٥٠,١٥٩,٧١٤	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣٤٢,٢٠٨,٩٧١	٣٨٣,٤١٨,٩٠٧	تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٩٥,٦١٢,٥١٤	٩٣,٥٨٢,٣٠٤	- القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٧٧,٠٠١,٢١١	- أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	الرصيد في أول السنة المالية
١٩,٥٣٠,٧٨٢	٨,١٥٥,٥١٩	تكلفة الخدمة الحالية
٦٧,٧٤٢,٢٠٩	٤٤,٠٣٤,٤٠٦	تكلفة العائد
٦,٢٦٦,٨٥٢	(٢,٠٣٠,٢١١)	خسائر / أرباح اكتوارية
(٢١,١٢١,٧٣٦)	(١٠,٩٧٩,٩٨٨)	مزايا مدفوعة
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٧٧,٠٠١,٢١١	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
١٩,٥٣٠,٧٨٢	٨,١٥٥,٥١٩	تكلفة الخدمة الحالية
٦٧,٧٤٢,٢٠٩	٤٤,٠٣٤,٤٠٦	تكلفة العائد
٦,٢٦٦,٨٥٢	(٢,٠٣٠,٢١١)	الخسائر / أرباح الاكتوارية المحققة خلال الفترة
٩٣,٥٣٩,٨٤٣	٥٠,١٥٩,٧١٤	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ سبتمبر ٣٠	
٪١٨,١٠	٪١٨,١٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٨,١٠	٪١٨,١٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٪١٣,٢٨	٪١٣,٢٨	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٣,٢٨	٪١٣,٢٨	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
الائترعلى الالتزامات المحددة	الائترعلى إجمالي تكلفه الخدمة الحالية وتكلفه العائد	فيما يلي تأثير الحركة بمقدار % في معدل تكلفة المزايا الطبية:
٪١٤,٩٢	٪١٦,٩٨	المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٣- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

## ٣٤- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

## ١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	الاحتياطي العام (أ)
٢,٧٨١,٩٩٢	٢,٧٨١,٩٩٢	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	احتياطي قانوني (ج)
(٦٧٩,١٧٨,٢٦٣)	٥٣٤,٠٥٣,١١٥	احتياطي القيمة العادلة (د)
١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٢,٨٥٦,٦٦٦	احتياطي خاص (هـ)
١٢,٠٥٤,٩٦٥	١٨,٤٨٩,٥١٩	احتياطي رأسمالي
١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	-	احتياطي مخاطر IFRS ٩
-	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام *
١٠,٥٨٤,٤٦٤,٤٨١	١٥,٦٤٠,٧٦٠,٢٠٦	اجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

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

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	أ) الاحتياطي العام
٧,٣٢٦,٩٣٦,١١٦	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣	٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨	محول من الأرباح المحتجزة
(٨٩٠,٤٢٢,٧١٠)	-	المحول لزيادة رأس المال
٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	الرصيد في آخر الفترة المالية
		ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
٨,٩٧٤,٠٢٠	٢,٧٨١,٩٩٢	الرصيد في أول السنة المالية
(٦,١٩٢,٠٢٨)	-	محول الي الأرباح المحتجزة
٢,٧٨١,٩٩٢	٢,٧٨١,٩٩٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	ج) احتياطي قانوني
١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	الرصيد في أول السنة المالية
٢٦٤,٥٨١,٧١٨	٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨	محول من أرباح الفترة المالية السابقة
١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	(د) إحتياطي القيمة العادلة
(٩٠٢,٧٠٩,١٥١)	(٦٧٩,١٧٨,٦٦٣)	الرصيد في أول السنة المالية
-	١,٣٢٨,٨٩٤,٦٨٠	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
-	(١٣٥,٥٨٩,١٨١)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩ للضريبة المؤجلة
٢١٥,٤٦٦,٤٤٥	٣٦,٩٣٢,١١١	صافي التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢١)
-	(٣٨,٥٦٢)	الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(١٢,٠٨٧,٨٥٣)	المحول الي الأرباح المحتجزة
٨,١٠٤,٤٤٣	(٤,٨٧٩,٤١٧)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣١)
(٦٧٩,١٧٨,٦٦٣)	٥٣٤,٠٥٣,١١٥	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 الفترة 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 ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
١١٢,٧٣٩,٣٢٠	-	مخصصات إضمحلال القروض
٣٩,٤٨٦,٤٨٤	-	مخصصات الالتزامات العرضية
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٢٢,٦٨٨,٠٣٠)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٢,٨٥٦,٦٦٦	الإجمالي

## ٢- أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٥,٢٩١,٧٤٧,٨٥٠	٧,٣١٨,٨٥٤,٨٥٣	الرصيد في أول السنة المالية
-	٦٦,٣٧٧,٢٨٣	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٦,٢٠٥,٩١٨,٤٩٦	صافي أرباح الفترة / السنة المالية
(٧١٢,٣٣٨,١٧٢)	(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥)	توزيعات السنة السابقة
(٥٢٨,٩٨٠,٩٧٠)	(٦٩١,٧٢٦,١٣٩)	حصة العاملين في الأرباح
(١١,٦٥٠,٠٠٠)	(١٣,٧٨١,٦٥٠)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(١,٩٣٨,١٥٥)	(٦,٤٣٤,٥٥٤)	محول الى الإحتياطي الرأسمالي
(٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣)	(٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨)	محول الى الإحتياطي العام
(٦٦٤,٥٨١,٧١٨)	(٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨)	محول الى الإحتياطي القانوني
-	٩,٣٦٨,٠٨٦	محول من إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (بالصافي بعد خصم الضرائب)
(١,٦٨٢,٩٢٥,٦٣٣)	-	محول الى إحتياطي مخاطر IFRS ٩
٦,١٩٢,٠٢٨	-	محول من إحتياطي المخاطر البنكية العام
٧,٣١٨,٨٥٤,٨٥٣	٦,٦٣٦,٨٢٢,٧٧٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

## 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 لاققتها.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٤,٠٦٧,١٩٠,١٠٧	٣,٩١٩,٨٤٠,٤٣٣	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١١,٤٢٢,٠٥٨,٣٢٧	١١,٦٨١,٦٥٩,٨١٣	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٤,٧٠٢,٣١١,٨٢١	٣٨٩,٩٥٢,٨٨٨	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٢٠,١٩١,٥٦٠,٢٥٥	١٥,٩٩١,٤٥٣,١٣٤	الإجمالي

## ٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

## (أ) مطالبات قضائية

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

## (ب) ارتباطات رأسمالية

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

## (ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢,٢٤٩,١١٢,٣٦٠	٢,٧٨٩,٣٤١,٥٩٢	الأوراق المقبولة
٣٩,٨٧٩,٠٦١,٧٠٠	٤١,٩٩٦,٦٨٤,١٨٧	خطابات ضمان
٢,٥١٦,٥٢٨,٢٦٠	٢,٠١٨,٩٣٣,٩٨١	اعتمادات مستندية استيراد
٨٠١,٩٤٢,٣٣٣	٢٨٦,٠٥٦,٢٦٢	اعتمادات مستندية تصدير
٦٩١,١٥٨,٣٤٤	٤٢٨,٦٧٥,٩٣٢	التزامات محتملة أخرى
٤٦,١٣٨,١٦٠,٤٩٧	٤٧,٥٢٠,٠٤٩,٤٥٤	الإجمالي

## (د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٣٣,٦٦٩,٧٧٣,٠٩٨	٣٤,٢٣٢,٠٩١,٤١٠	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

## (ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

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

(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 ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
١,٨٦٧,٨٣١	١٥,٩٨٩,١٢٤	أرصدة لدى البنوك
٨١,٦٧١,٣٢٣	٧١,٧٤٦,٠٦١	أرصدة مستحقة للبنوك
٨,٢٢٢,١٥١,٤٩٩	٨,٧٧٧,٦٧٩,٢٤٠	خطابات ضمان خارجية
٣,٨٨٣,٤١٢,٣١٦	١,٧٠١,٤٦٦,٩١٥	مشثقات الصرف الأجنبي
٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	٥,١٢٧,٧٤٥,٥١٣	عقود مبادلة أسعار العائد

## (أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٢,٦٩٥,٣١٤,٩٧٤	٢,١٩٨,٨٧٥,٤٧٥	١١١	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
٩٦٦,٦٢٢,٦٥٧	١,٢٨٧,٣٢٥,٠٣٧	-	-	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
(١,٤٦٣,٠٦٢,١٥٦)	(١,٠٤٧,٠٤٣,٢١١)	-	-	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
٢,١٩٨,٨٧٥,٤٧٥	٢,٤٣٩,١٥٧,٣٠١	١١١	١١١	القروض القائمة في آخر الفترة المالية
٣١٧,٨٥٦,٢٣٧	٢٤٨,٦٥٧,٠٦٨	-	-	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 ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٣٩	٦٨٥	١١١	١١١	حسابات جارية مدينة
٢,٠٦٥,٢٦٨,٦٥١	٢,٣٦٨,٠١٠,٧٣٧	-	-	حسابات جارية مدينة تجدد
١٠,٩٢١	٢٢,١٥٠	-	-	بطاقات ائتمان
١٣٣,٥٩٦,٦٦٤	٧١,١٢٣,٧٢٩	-	-	قروض لشراء معدات
٢,١٩٨,٨٧٥,٤٧٥	٢,٤٣٩,١٥٧,٣٠١	١١١	١١١	الإجمالي

## (ب) ودائع من اطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
١,٨٠٤,٥١٠,١٧٢	٢,٠٧١,٧٣٠,٨١٤	٦٠,٧٤٤,٥٠٢	٦٤,٣٩٤,٣١١	الودائع في أول السنة المالية
٢٩٨,٥٠٢,٤٩٢	٣١,٩٢٧,٣١١	٥,٩٠١,٧٥٠	٥,٣١٢,٩٩٩	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية
(٣١,٢٨١,٨٥٠)	(٣٢٨,٥٢٠,٣٣٠)	(٢,٢٥١,٩٤١)	(٦,٤٢٤,٣٩١)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
٢,٠٧١,٧٣٠,٨١٤	١,٧٧٥,١٣٧,٨٩٥	٦٤,٣٩٤,٣١١	٦٣,٢٨٢,٩١٩	الودائع في في آخر الفترة المالية
٥٤,٧٤٥,٨٦٤	٤٤,١٤٧,٤٤٠	٢,٥٢٩,٥٣٥	٢٤٠,٤٩٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

٥٦,٠٤٠,٦٣٥	٦١,٧٢٧,٢٥٢	٤,٦٢٩,٥٨٢	٢,٤٨٥,٩٧٣	ودائع تحت الطلب
-	-	١٦,٠١٤	٨٣,٥٧٤	ودائع توفير
-	-	٣,١٠٠,٠٠٠	٤,١٠٠,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٢,٠١٥,٦٩٠,١٧٩	١,٧١٣,٤١٠,٦٤٣	٥٦,٦٤٨,٧١٥	٥٦,٦١٣,٣٧٢	ودائع لأجل وبأخطار
٢,٠٧١,٧٣٠,٨١٤	١,٧٧٥,١٣٧,٨٩٥	٦٤,٣٩٤,٣١١	٦٣,٢٨٢,٩١٩	الإجمالي

## (ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٧,٠٧٢,٦٨٠	٦,٧١٤,٥١٠	١١,٥٧٦	١,٠٨٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
٣٢,٢٣٢,٣٣٠	٦٨,٠٦١,١٥٥	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
٣٤,٦٠٢	٣٤,٦٠٢	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
-	-	-	-	خطابات ضمان
٣٢,١٩٧,٧٢٨	٦٨,٠٦١,٥٥٣	-	-	اعتمادات مستندية
٣٢,٢٣٢,٣٣٠	٦٨,٠٦١,١٥٥	-	-	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 ، هذا 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 (إي إف جى هيرمس). هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٠,٣٤٨,٩٤٦ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بقيمة إجمالية ٣,٦٥٥,٦٧٢,٠٣٤ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ٢٠٦,٩٧٩ وثيقة بمبلغ ٧٣,١١٣,٤٦٨ جنيه مصري منها مبلغ ٥٥,٤٥١,٤١٨ 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 ١٧,٦٦٢,٠٥٠ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتمال أدرجت ببند 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 ١٣,٦٥٢,٨٥٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

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

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ٧١,٣٩٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

قام البنك بطرح الاكتمال في صندوق استثمار البنك الثالث ذو العائد الدوري التراكمى (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 سي للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

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

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