

بنك قطر الوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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" والمتمثلة في قائمة المركز المالى المستقل في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي 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 مسؤوليتنا 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 في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى المستقل للبنك فى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وعن أدائه المالى المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

القاهرة فى: ١٠ يوليو ٢٠١٩

مراقب الحسابات
عن طريق
KPMG
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية "٢٢٨"
محاسبون قانونيون ومستشارون

رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية "٨٣"

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

محاسبون قانونيون ومستشارون

محاسبون قانونيون ومستشارون

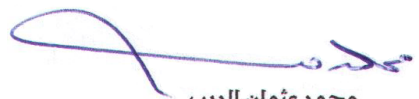
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيضاح	الأصول
١١,٧٥٠,٩٤٣,٦٦٣	١١,٢٤٣,٤٠٥,٠٦٠	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	١٥,١٣٣,١١٨,٩٥١	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٤٩,٣٦٠,٣٤٣,٠٧٩	٣٢,٠٣٥,٩٧٥,٢٥٣	(١٨)	أذون خزانة
١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤	١٤٢,٨٦٧,٤٣٢,٨٥٩	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٧٩٦,٠٤٥	٩٩,٧٩٣,٣٦٩	(٢٠)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠	٢,٧٥٤,٥١١,٤٥٧	(٢١)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٦,٥٥٣,٣٨٦,٧٢٠	٣٨,٠٤٠,٤١٦,٠٨٥	(٢١)	- بالتكلفة المستهلكة
٤٥,٣٨٣,٧٤٣	٤٨,٤٦٣,٨٦٩	(٢١)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	(٢٢)	استثمارات في شركات تابعة و شقيقة
١٦٢,٠٣٤,٧٥٧	١٨٦,٥٥٧,٣٣٣	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٢,٩٥٧,٨٢٢,٢٠٥	٣,٥٤٤,٥٧٨,٦٧٧	(٢٤)	أصول أخرى
١٦١,٤١٩,٨٠٢	٩٤,٥٨٤,١٢٦	(٣١)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٢٣٦,١٥٠,١٦٨	٢,٢٦٤,٩٥٢,٠٧٩	(٢٥)	أصول ثابتة
٢٥٤,٥٨٨,٣٣٣,٦٣٧	٢٤٨,٦٠٥,٨٩٨,٢٠٧		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	٥,٤١٠,٣٤٩,٧٦٥	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	٢٠٥,٩٠٦,٢٠٧,٠٧١	(٢٧)	ودائع العملاء
٦٦٤,٦٦٩	٥٢,٢٣٥,٥٦٩	(٢٠)	مشتقات مالية
٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢	٢,٥٠٦,١٠٥,٤٥٥	(٢٨)	قروض أخرى
٢,٥١٧,٧٨٥,٠٠٣	٢,٨٣١,٦١٤,١٦٦	(٢٩)	التزامات أخرى
٦٥٧,٩٣٤,٠٣١	٨٨٠,٩٩٢,٥٥٣	(٣٠)	مخصصات أخرى
٦٣٢,٠٢٨,٤٨٨	٦٦٢,٠٣١,٥٢٤		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٦٤,٠٢٤,٦٣٥	(٣٢)	التزامات مزايا التقاعد
٢٢٦,٨٩٠,٣٦٤,٤٥٣	٢١٨,٧١٣,٥٦٠,٧٣٨		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	(٣٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
١٠,٥٨٤,٤٦٤,٤٨١	١٥,٦٣٧,٨٥٧,٦١٤	(٣٤)	احتياطات
٧,٣١٨,٨٥٤,٨٥٣	٤,٤٥٩,٨٣٠,٠٠٥	(٣٤)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
٢٧,٦٩٧,٩٦٩,١٨٤	٢٩,٨٩٢,٣٣٧,٤٦٩		إجمالي حقوق الملكية
٢٥٤,٥٨٨,٣٣٣,٦٣٧	٢٤٨,٦٠٥,٨٩٨,٢٠٧		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية


محمد عثمان الديب
 رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

إيضاح	من ١ أبريل ٢٠١٩ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	من ١ يناير ٢٠١٩ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	من ١ أبريل ٢٠١٨ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	من ١ يناير ٢٠١٨ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٨
عائد القروض والايرادات المشابهة	(٦)	٨,٠٣٨,٩٠٣,١٣٠	١٦,١١٥,٥٤٥,٦٣٩	٧,٦١١,٥٥٨,٠٩٩
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٤,٥٨٦,٥٩٧,٦٤٨)	(٩,٤٩٧,٩٨٥,٢٩٨)	(٤,٦٤٣,١٠١,١٩٢)
صافي الدخل من العائد		٣,٤٥٢,٣٠٥,٤٨٢	٦,٦١٧,٥٦٠,٣٤١	٢,٩٦٨,٤٥٦,٩٠٧
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٥٩٤,٧٠٥,١٤٠	١,١٩٨,١٥٠,٨٢٧	٥٦٤,٣٠٧,٩٥٧
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(١١١,٢١٥,٧١٨)	(٢٢١,٩٩٨,٨٨٨)	(٩٣,٣٥٠,٩٤١)
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات		٣,٩٣٥,٧٩٤,٩٠٤	٧,٥٩٣,٧١٢,٢٨٠	٣,٠٨٩,٤١٣,٩٢٣
إيرادات من توزيعات أرباح	(٨)	٣٢,٧٥٣,٨٣٢	٤٧,٦٤٤,٩٤٠	٩,٧٩٣,٠٦٣
صافي دخل المتاجرة	(٩)	٢٨,٩٤٢,٠٢٥	٤٩,٦٢٢,٨٨١	٤,٣٢٥,٢٠٢
أرباح استثمارات مالية	(٢١)	١,٦١٠,٠٤٤	٣,١٦٨,٩٥٧	٥٨,٥١٥,٦٤٥
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢)	(١٠٥,٢٨٠,٢٧٧)	(١٧٠,٩٦٣,٠١٢)	(٦٥,٠٢٠,٧٨٤)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٨١٧,٧٢٢,٢٥٥)	(١,٦٨٤,١٧٥,٨٤٦)	(٦٦٤,٨١٣,٥٤٠)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	(٢٥٠,٠٠٤,٣٥٠)	(٤٦٢,٨٠٠,٦١٧)	(٢,١٦٠,٣٩٦)
الربح قبل ضرائب الدخل		٢,٨٢٦,٠٩٣,٩٢٣	٥,٣٧٥,٨٢٩,٥٨٣	٢,٤٣٠,٠٥٣,١١٣
مصروف ضرائب الدخل	(١٣)	(٧٠٩,٤٦١,٠٠٢)	(١,٣٤٦,٩٠٣,٨٥٦)	(٦٤١,٥٦٦,٩١٦)
صافي أرباح الفترة		٢,١١٦,٦٣٢,٩٢١	٤,٠٢٨,٩٢٥,٧٢٧	١,٧٨٨,٤٨٦,١٩٧
نصيب السهم من صافي أرباح الفترة	(١٤)	٣,٦٩	٣,٦٩	٣,٠٢


محمد عثمان الديب
 رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠١٨ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	من ١ أبريل ٢٠١٨ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	من ١ يناير ٢٠١٩ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	من ١ أبريل ٢٠١٩ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٣,٢٩٠,٥١٦,٦٥١	١,٧٨٨,٤٨٦,١٩٧	٤,٠٢٨,٩٢٥,٧٢٧	٢,١١٦,٦٣٢,٩٢١	صافي أرباح الفترة
				بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
١٣,٩٣١,١٠٠	(١٨,٧٧٥,٠٥٠)	(١٨,٦١٨,٨٤٢)	(٥,٠٥٤,٨٠٢)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات
-	-	٤,٦٩٥,٧١٦	١,٠٤٤,٤٢٢	حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	(٩,٣٦٨,٠٨٦)	(٩,٣٦٨,٠٨٦)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في
				الأرباح أو الخسائر
				المحول الى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
				بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
٦٥,٩٩٩,٤١٢	٣٨,٣٨٦,٥٣٤	٥٢,٠٦٢,١٤٩	٣٢,٤٨٣,١٣٤	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
١١,٠٠٩,٠٥٩	٣,١٧٥,٣٧٨	(١١,٧١٣,٩٨٣)	(٧,٣٠٨,٧٠٥)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	(٣٣,٢٦٧)	٨,٣١٧	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها
				في الأرباح أو الخسائر
				الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة
				من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٠,٩٣٩,٥٧١	٢٢,٧٨٦,٨٦٢	١٧,٠٢٣,٦٨٧	١١,٨٠٤,٢٨٠	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة،
				صافي بعد الضريبة
٣,٣٨١,٤٥٦,٢٢٢	١,٨١١,٢٧٣,٠٥٩	٤,٠٤٥,٩٤٩,٤١٤	٢,١٢٨,٤٣٧,٢٠١	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠١٨	رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالى	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي مخاطر البنكية العام	إحتياطي مخاطر معييار IFRS ٩	إحتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزه	صافي أرباح العام / الفترة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٠,١١٦,٨١٠	(٩٠٢,٧٠٩,١٥١)	٨,٩٧٤,٠٢٠	-	-	-	٥,٢٩١,٧٤٧,٨٥٠	٢١,٨٠٩,٥٠٣,٥٢٢
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزه	-	٦٦٤,٥٨١,٧١٨	٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣	-	١,٩٣٨,١٥٥	-	-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	-	٣٩٥,١٥٨,٩٠٩	(٤,٠٣٩,١٧٨,٧٠٨)	-
توزيعات أرباح عام ٢٠١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٢٥٢,٥٦٩,١٤٢)	(١,٢٥٢,٥٦٩,١٤٢)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٠,٩٣٩,٥٧١
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٢٩٠,٥١٦,٦٥١	٣,٢٩٠,٥١٦,٦٥١
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	١,٢٨٧,٧٤٨,٦٧٦	٩,٤٦١,٥١٠,٤٠٩	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٢,٠٥٤,٩٦٥	(٨١١,٧٦٩,٥٨٠)	٨,٩٧٤,٠٢٠	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	-	٣٩٥,١٥٨,٩٠٩	٣,٢٩٠,٥١٦,٦٥١	٢٣,٩٣٨,٣٩٠,٦٠٢
٣٠ يونيو ٢٠١٩												
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	١,٢٨٧,٧٤٨,٦٧٦	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٢,٠٥٤,٩٦٥	(٦٧٩,١٧٨,٦١٣)	٢,٧٨١,٩٩٢	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	-	٤٠١,٣٥٠,٩٣٧	٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٢٧,٦٩٧,٩٦٩,١٨٤
المحول الى إحتياطي المخاطر العام	-	-	-	(١٥٢,٢٢٥,٨٠٤)	-	-	-	(١,٤٣٥,١٥١,٤٣٧	-	-	-	-
اثرالتغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعييار الدولي IFRS ٩	-	-	-	١٨,٠٣٨,٢٩١	-	١,١٩٣,٣٠٥,٠٩٩	-	(١,٤١٣,٦٩٧,٥١٤)	-	-	-	(١٧٥,٩٧٦,٨٤١)
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	١,٢٨٧,٧٤٨,٦٧٦	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٠٥٤,٩٦٥	٥١٤,١٦٦,٨٣٦	٢,٧٨١,٩٩٢	٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	٤٢٧,٧٢٨,٢٢٠	٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٢٧,٥٢١,٩٩٢,٣٤٣
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزه	-	٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨	٤,٨٦٦,٧٣٥,٥٤٨	-	٦,٤٣٤,٥٥٤	-	-	-	-	(٦,١٩٢,٠٢٨)	(٥,٢٣٢,٥٣١,٥٤٢)	-
توزيعات أرباح عام ٢٠١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٦٨٤,٩٧٢,٣٧٤)	(١,٦٨٤,٩٧٢,٣٧٤)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٦,٣٩١,٧٧٣
إعادة تبويب صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند الاستبعاد	-	-	-	-	-	(٩,٣٦٨,٠٨٦)	-	-	-	٩,٣٦٨,٠٨٦	-	-
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٠٢٨,٩٢٥,٧٢٧	٤,٠٢٨,٩٢٥,٧٢٧
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٨,٤٨٩,٥١٩	٥٣١,١٥٠,٥٢٣	٢,٧٨١,٩٩٢	٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	٤٣٠,٩٠٤,٢٧٨	٤,٠٢٨,٩٢٥,٧٢٧	٢٩,٨٩٢,٣٣٧,٤١٩

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٤,٤٧٢,٣٦٠,٧٩٠	٥,٣٧٥,٨٢٩,٥٨٣	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
١١٦,٦٧٢,٩٢٠	١٣٥,٥٠٣,٠٣٠	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١١٩,٠٨٥,٩٧٧	١٧٠,٩٦٣,٠١٢	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(٥,٧٣٤,٩٦٠)	(٣,٧٠٧,٨١٤)	عبء اضمحلال الائتمان
٢٢,٥٠٣,٣٥٣	١٢,٩٤١,٥٨٩	المستخدم من مخصصات القروض
(٧٣٥,٨٧٥)	٧٨,١٢٤,٨٤٤	متحصلات من ديون سبق أعدامها
(٦٤٩,٣٨٩)	(٣,٥٨١,٤٠٦)	صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى
٦٥٠,٧٦٦	(٤,٧٦٦,٨٣٩)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٢٨,١٠٤,٦٠٩)	١٩٢,١٣١,٥٧١	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٣١,٩٤٢,٨٧٥)	(٣٥,٢٠٧,٧٠٦)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(١,٣٤٣,٣٣٨)	-	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٢٢,٠١٨,٠٠٦)	(٤٧,٦٦٤,٩٤٠)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٥٩,٦٣٥,٢٥٥)	(٣,١٦٨,٩٥٧)	إيرادات من توزيعات أرباح
٤,٥٨١,٥٠٩,٤٩٩	٥,٨٦٧,٨٣٥,٩٦٧	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
٢٤٣,٣٦٦,٢٥٨	(١,٢٧٢,٢٣٦,٦٢٥)	أرصدة لدى البنوك
١٥٩,٠٠٧,٠٥٤	١٥,٤٥٣,٧١٨,٩٢١	أذون خزانة
(١١,٠٣٦,٣٩٤,٧٧٦)	(٥,٩٦٧,٧٧٣,٣٥٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٢,٠٩٩,٨١٢	(٤٤,٤٦٦,٤٢٤)	مشتقات مالية
-	(٣,٠٨٠,١٢٦)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٠٦,٦٠٠,٥٠٠)	(٥٧٥,٥٧٨,٦٩٤)	أصول أخرى
٥,٩٨٥,٤٦٩,٦٩٣	(٧,٢٩٧,٤٢٩,٥٠٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٠٩٢,٣٨٢,٨٢٢	(١,٤٤٣,٧٣٨,٠٢٤)	ودائع العملاء
(٢٨٦,٣٢٨,٠٨٤)	٣١٣,٨٢٩,١٦٣	التزامات أخرى
٤١,٧١٧,٣١٦	٢٦,٢٠٣,١٥٠	التزامات مزايا التقاعد
(١,١٧٩,٢٥٦,٧٦٦)	(١,٣٤٩,١٧٤,٦٠٠)	ضرائب الدخل المسددة
٥,٤٢٦,٩٧٢,٣٢٨	٣,٧٠٨,١٥٠,١٨٤	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(١٧٧,٠١٢,٣٨٩)	(١٨٩,١٧٠,٥٧٧)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي اعداد وتجهيز الفروع
١,٥٣٠,٨٤٦	٣٤٣,٠٦٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢,٠١٢,٠٢٢,٥٥٠	٢,٢٠٦,٨٥٧,٤٤٨	متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٣,٥٥٠,١٦١,٠٤٧)	(٢,٩٨٢,٢١٢,٥٥٤)	مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
١٤,٦٧٥,٩٢٩	٢٩,٦٣٢,٦٠٥	توزيعات أرباح محصلة
(١,٦٩٨,٩٤٤,١١١)	(٩٣٤,٥٥٠,٠١٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
٨٨٣,٥٨٠,١٨٠	(٨٠,٣٠٠,٩٥٧)	قروض أخرى
(١,٢٥٢,٥٦٩,١٤٢)	(١,٦٨٤,٩٧٢,٣٧٤)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٣٦٨,٩٨٨,٩٦٢)	(١,٧٦٥,٢٧٣,٣٣١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
٣,٣٥٩,٠٣٩,٢٥٥	١,٠٠٨,٣٢٦,٨٣٥	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (١+٣)
١٨,٤٧٢,٧٧٠,٦١٧	١٨,٠٣٧,٤٠٢,٢٢٧	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٢١,٨٣١,٨٠٩,٨٧٢	١٩,٠٤٥,٧٢٩,٠٦٢	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية (٣٥)
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
١٣,٥٤٠,٠٩١,١٨٩	١١,٢٤٣,٤٠٥,٠٦٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٥,٧٠٤,٢٣٥,٤٩٨	١٥,١٤٤,٢٠٩,٤٤٧	أرصدة لدى البنوك
٣٩,٤١٢,٥٩٩,٦٢٨	٣٢,٠٩٦,١١١,٢٦٦	أذون خزانة
(٨,٧٤٠,٥٧٩,٧٧٠)	(٦,٠٢٨,١٦٦,٢٢٤)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٣,٦٤٤,٣٩٠,٠٠٠)	(٢,١٨٤,٣٠٠,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٤,٤٤٠,١٤٦,٦٧٣)	(٣١,٢٢٥,٥٧٠,٤٨٧)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٢١,٨٣١,٨٠٩,٨٧٢	١٩,٠٤٥,٧٢٩,٠٦٢	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في ٥ شارع شميليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٢٠ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٦,٦٠٦ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية. تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٠ يوليو ٢٠١٩.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

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

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

(ب) التغيرات في السياسات المحاسبية:

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

تقييم نموذج العمل:

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

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

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

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

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

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

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

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

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

(ج) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

ج ١ - الشركات التابعة

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

ج ٢ - الشركات الشقيقة

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

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

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

(د) التقارير القطاعية

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

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

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

(هـ) ترجمة العملات الأجنبية

هـ ١ - عملة التعامل والعرض

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

هـ / ٢ - المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

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

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

(و) الأصول المالية

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

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

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

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

(و/١/٢) القروض والمديونيات

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

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

(و١/٣) 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.

(و١/٤) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

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

(و٢/٢) السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

(و١/٢) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

(ز) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ح) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات المالية كأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو كالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

(ح - ١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(ح - ٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(ح - ٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(ط) إيرادات ومصرفات العائد

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

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

(ي) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ك) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(م) اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين أو من يضمنه.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل 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 تقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حدى إذا كان ذو أهمية منفرداً، كما يتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

(م/١/٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

(م/٢/٢) المعايير الكمية:

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

(م/٢/٣) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

التوقف عن السداد:

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

التقدمي بين المراحل (١،٢،٣):

التقدمي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

التقدمي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

(ن) الأصول غير الملموسة

(ن/١) الشهرة

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

(ن/٢) برامج الحاسب الالى

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(س) الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ع) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول غير المالية التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - بل يتم اختبار اضمحلالها سنويا. ويتم دراسة اضمحلال الأصول الثابتة القابلة للإهلاك كلما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة 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 وفي حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستيرادية لأصل منفرد عندئذ يقوم البنك بتقدير القيمة الاستيرادية لأصغر وحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا 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 في تاريخ القوائم المالية المستقلة. ولتقدير القيمة الحالية لتلك المخصصات يستخدم معدل خصم مناسب يعكس القيمة الزمنية للنقود قبل تأثير الضريبة. أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها حتى إثني عشر شهرا من تاريخ القوائم المالية فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المضمومة 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 ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء المدين بالتزاماته في تاريخ استحقاقها وفقا لشروط أداة الدين. وعادة ما يقوم البنك بتقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملائه.

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

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

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

(ش) مزايا العاملين

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

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

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

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

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

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

(ت) ضرائب الدخل

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(ث) الاقتراض

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

(ح) رأس المال

(ح/١) تكلفة رأس المال

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

(ح/٢) توزيعات الأرباح

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

(ذ) أنشطة الأمانة

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

(ض) أرقام المقارنة

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

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك إلى مخاطر مالية متنوعة تعزى بصفة أساسية إلى الأنشطة التي يزاولها البنك وبعض شركاته التابعة علماً بأن قبول المخاطر هو أساس النشاط المالي. ونظراً لأن الأنشطة المالية تقوم على أساس مبدأ قبول المخاطر وتحليل وإدارة تلك المخاطر سواء بصورة منفردة أو في مجموعة من المخاطر المجتمعة، لذا يهدف البنك إلى تحقيق التوازن 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 خطراً أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد بالإضافة إلى مخاطر التسعير الأخرى.

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

وتتم إدارة مخاطر البنك في ضوء سياسات سبق اعتمادها من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر بتصنيف وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك. ويصدر مجلس الإدارة قواعد مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر أسعار العائد وكذا استخدام المشتقات المالية والأدوات المالية غير المشتقة. بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد المسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر 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 اتخذ البنك إجراءات لضمان الإدارة الفعالة لتلك المخاطر ومنها زيادة القدرة على توحيد درجة الإقدام على المخاطر ومحددات المخاطر وتطوير الاختصاصات الأساسية لإدارة المخاطر، وكذلك تطبيق هيكل لإدارة المخاطر يتسم بالكفاءة وبأداء عالي المستوى. لذا تتمثل الأهداف الأساسية لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك فيما يلي:

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

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

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

- المشتقات:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(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 الى المرحلة الثالثة . ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى اضمحلال:

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣٠ يونيو ٢٠١٩		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
١٣,٣٧٪	٨٩,٧٥٪	١٣,٣٨٪	٨٩,٥١٪	- ديون جيدة
١١,٩٦٪	٥,٨١٪	١٣,٣٠٪	٥,٩١٪	- المتابعة العادية
٣٤,١٥٪	٢,٣٣٪	٢٨,٧٨٪	٢,٠٣٪	- المتابعة الخاصة
٤٠,٦٢٪	٢,٢١٪	٤٤,٦٤٪	٢,٥٥٪	- ديون غير منتظمة
١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

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

البند المعرض لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣٢,٠٣٥,٩٧٥,٢٥٣	٤٩,٣٦٠,٣٤٣,٠٧٩	أذون خزنة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
		- حسابات جارية مدينة
		- بطاقات ائتمان
		- قروض شخصية
		- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
		- حسابات جارية مدينة
		- قروض مباشرة
		- قروض و تسهيلات مشتركة
		- قروض أخرى
		العوائد المجنية والخصم غير المكتسب
		أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
		- أدوات دين
		أصول مالية أخرى
٢١٧,٥٣٦,٦٢٤,٦٠١	٢٢٨,٥٤١,٨٣٠,٣٢٨	الاجمالي

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

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١,٢٢١,٤٦٥,٤٥٣	١٣٧,٩٩٦,٩٨٩	-	١,٣٥٩,٤٦٢,٤٤٢
المتابعة العادية	١٠,٨٢١,٣٠٠,٣٤٦	٢,٩٦٣,٤٤٦,٦٥٩	-	١٣,٧٨٤,٧٤٧,٠٠٥
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١٢,٠٤٢,٧٦٥,٧٩٩	٣,١٠١,٤٤٣,٦٤٨	-	١٥,١٤٤,٢٠٩,٤٤٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١١,٠٩٠,٤٩٦)	-	-	(١١,٠٩٠,٤٩٦)
القيمة الدفترية	١٢,٠٣١,٦٧٥,٣٠٣	٣,١٠١,٤٤٣,٦٤٨	-	١٥,١٣٣,١١٨,٩٥١

أذون خزنة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٣٢,٠٩٦,١١١,٢٦٦	-	-	٣٢,٠٩٦,١١١,٢٦٦
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٣٢,٠٩٦,١١١,٢٦٦	-	-	٣٢,٠٩٦,١١١,٢٦٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٦٠,١٣٦,٠١٣)	-	-	(٦٠,١٣٦,٠١٣)
القيمة الدفترية	٣٢,٠٣٥,٩٧٥,٢٥٣	-	-	٣٢,٠٣٥,٩٧٥,٢٥٣

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
				درجة الائتمان
٢١,٤٨٥,٩٧٨,٦١٦	-	-	٢١,٤٨٥,٩٧٨,٦١٦	ديون جيدة
١,٧١٤,٧٦٥,٢١٨	-	-	١,٧١٤,٧٦٥,٢١٨	المتابعة العادية
٩٤,٠٧٥,٨٨٦	-	٩٤,٠٧٥,٨٨٦	-	متابعة خاصة
٤٧٤,١٣٢,٤٣٤	٤٧٤,١٣٢,٤٣٤	-	-	ديون غير منتظمة
٢٣,٧٦٨,٩٥٢,١٥٤	٤٧٤,١٣٢,٤٣٤	٩٤,٠٧٥,٨٨٦	٢٣,٢٠٠,٧٤٣,٨٣٤	
(٥٠١,٨٥٦,٢٩٣)	(٣٩٧,٣٣٧,٠٥٩)	(١٦,٧٢٠,٩٥٧)	(٨٧,٧٩٨,٢٧٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٣,٢٦٧,٠٩٥,٨٦١	٧٦,٧٩٥,٣٧٥	٧٧,٣٥٤,٩٢٩	٢٣,١١٢,٩٤٥,٥٥٧	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
١١٢,٧٢٣,٧٥٩,٧٣٣	-	٦٥٧,٨٢٨,٦٩٦	١١٢,٠٦٥,٩٣١,٠٣٧	ديون جيدة
٧,٣٦٧,٣٥٢,٤١٥	-	٣,٢٢٦,٨٤٦,٤١٨	٤,١٤٠,٥٠٥,٩٩٧	المتابعة العادية
٢,٧٣٧,٥٨٣,٨٦٢	-	٢,٧٣٧,٥٨٣,٨٦٢	-	متابعة خاصة
٣,٣٥٣,٣٤٢,٩٣٩	٣,٣٥٣,٣٤٢,٩٣٩	-	-	ديون غير منتظمة
١٢٦,١٨٢,٠٣٨,٩٤٩	٣,٣٥٣,٣٤٢,٩٣٩	٦,٦٢٢,٢٥٨,٩٧٦	١١٦,٢٠٦,٤٣٧,٠٣٤	
(٦,٤٢٤,٣١٢,١٧٣)	(٢,٦٩٤,٢٦٦,٧٤٥)	(٢,٥٤٨,٤٧٧,١١١)	(١,١٨١,٥٦٨,٣١٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١١٩,٧٥٧,٧٢٦,٧٧٦	٦٥٩,٠٧٦,١٩٤	٤,٠٧٣,٧٨١,٨٦٥	١١٥,٠٢٤,٨٦٨,٧١٧	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				درجة الائتمان
١,٩١٥,٣٧١,٦٧٣	-	-	١,٩١٥,٣٧١,٦٧٣	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١,٩١٥,٣٧١,٦٧٣	-	-	١,٩١٥,٣٧١,٦٧٣	
(٨٢,٨٦٦)	-	-	(٨٢,٨٦٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
١,٩١٥,٣٧١,٦٧٣	-	-	١,٩١٥,٣٧١,٦٧٣	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٣٨,٠٥٥,٣٧٦,٧٧١	-	-	٣٨,٠٥٥,٣٧٦,٧٧١	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣٨,٠٥٥,٣٧٦,٧٧١	-	-	٣٨,٠٥٥,٣٧٦,٧٧١	
(١٤,٩٦٠,٦٨٦)	-	-	(١٤,٩٦٠,٦٨٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٨,٠٤٠,٤١٦,٠٨٥	-	-	٣٨,٠٤٠,٤١٦,٠٨٥	القيمة الدفترية

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

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	١٩,٠٨٣,٢٤٤	-	-	١٩,٠٨٣,٢٤٤
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١١,٠٩٠,٤٩٦	-	-	١١,٠٩٠,٤٩٦
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٩,٠٨٣,٢٤٤)	-	-	(١٩,٠٨٣,٢٤٤)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة	-	-	-	-
الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	١١,٠٩٠,٤٩٦	-	-	١١,٠٩٠,٤٩٦

أذون خزائنة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٣٠,٥٤٨,٦١٦	-	-	٣٠,٥٤٨,٦١٦
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٥٨,٦٣٨,٧٩٩	-	-	٥٨,٦٣٨,٧٩٩
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٢٥,٢٨٨,٠٩٨)	-	-	(٢٥,٢٨٨,٠٩٨)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة	-	-	-	-
الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٣,٧٦٣,٣٠٤)	-	-	(٣,٧٦٣,٣٠٤)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	٦٠,١٣٦,٠١٣	-	-	٦٠,١٣٦,٠١٣

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٥٢,٥٧٣,٥٨٨	٢,٣٠٣,٠٢٨	٤٢٦,٦٩٧,٨٦١	٤٨١,٥٧٤,٤٧٧
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	٣٥,٢٢٤,٦٨٩	١٠,٥٧٨,٤٠٧	(٢٥,٦٣٤,٦٥٩)	٢٠,١٦٨,٤٣٧
الإعدام خلال الفترة	-	-	(٣,٧٠٧,٨١٤)	(٣,٧٠٧,٨١٤)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٣,٨٣٩,٥٢٢	-	٣,٨٣٩,٥٢٢
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(١٨,٣٢٩)	(١٨,٣٢٩)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٨٧,٧٩٨,٢٧٧	١٦,٧٢٠,٩٥٧	٣٩٧,٣٣٧,٠٥٩	٥٠١,٨٥٦,٢٩٣

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
١,٢٩٤,٨٤٢,٤١٤	٢,٥٦٢,٢٥٥,٢٨٩	٢,٥٣١,٧١٦,٣٣٢	٦,٣٨٨,٨١٤,٠٣٥
٤٧٣,٨١٠,٧٧٤	٥١٣,٥٠٥,٧٣١	-	٩٨٧,٣١٦,٥٠٥
(٥٢١,٣٧١,٣٣٥)	(٣٤٠,١٢٤,٨٦٩)	(٨,١٩٦,٤٣٧)	(٨٦٩,٦٩٢,٦٤١)
٢٠,٠٣٢,٩٩٩	(٢٠,٠٣٢,٩٩٩)	-	-
(٨١,٨٦٦,٤٦٨)	٨١,٨٦٦,٤٦٨	-	-
(٣,٨٨٠,٠٦٧)	(٢٢٥,٤١٩,١٨٤)	٢٢٩,٢٩٩,٢٥١	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	٩,١٠٢,٠٦٧	-	٩,١٠٢,٠٦٧
-	(٣٢,٦٧٥,٣٩٢)	(٥٨,٥٥٢,٤٠١)	(٩١,٢٢٧,٧٩٣)
١,١٨١,٥٦٨,٣١٧	٢,٥٤٨,٤٧٧,١١١	٢,٦٩٤,٦٦٦,٧٤٥	٦,٤٢٤,٣١٢,١٧٣

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
١١٦,١٣٣	-	-	١١٦,١٣٣
٥,١٧٨	-	-	٥,١٧٨
(٨٩٦)	-	-	(٨٩٦)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٣٧,٥٤٩)	-	-	(٣٧,٥٤٩)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٨٢,٨٦٦	-	-	٨٢,٨٦٦

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
٤,٦١٩,٦٤٩	-	-	٤,٦١٩,٦٤٩
١٤,٩٦٠,٦٨٦	-	-	١٤,٩٦٠,٦٨٦
(٤,٦١٩,٦٤٩)	-	-	(٤,٦١٩,٦٤٩)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٤,٩٦٠,٦٨٦	-	-	١٤,٩٦٠,٦٨٦

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٣,٨٣٧,٠٦٢,٨٤٠	٣,٣١٨,٤٧٠,٥٩٣	اعتمادات مستندية
٢,٠١٢,٧٤٥,٤٩٥	٢,٢٤٩,١١٢,٣٦٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤١,٧٥٩,٠٧٠,٧٢٥	٣٩,٨٧٩,٠٦١,٧٠٠	خطابات ضمان
٧٤٣,١٢٨,٤٤٣	٦٩١,١٥٨,٣٤٤	التزامات محتملة أخرى
٤٨,٣٥٢,٣٦٥,٠٠٣	٤٦,١٣٨,١٦٠,٤٩٧	الاجمالي

بلغت الارتباطات عن قروض وتسهيلات أئتمانية مبلغ ٣٣,٤٢٧,٧٢٥,٣٤٢ 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 يونيو ٢٠١٩ و ديسمبر ٢٠١٨ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبنود قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح ان ٦٦% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦٠% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٨% مقابل ١٧% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة ١٥% مقابل ٢٢% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٥% 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 ٣,٨٢٧,٤٧٥,٣٧٣ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨١% من قيمتها مقابل ١١٦,٦٢٠,١٨٠ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٣% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.
- أن ٩٧% 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

٣٠ يونيو ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
قروض وتسهيّلات	قروض وتسهيّلات	قروض وتسهيّلات	قروض وتسهيّلات
للعلماء	للبنوك	للعلماء	للبنوك
لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال	- ١٤٢,٩٤٠,٥١٩,١٠٣	- ١٣٨,٤٤٩,٢٠٦,٩٤٧	-
توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال	- ٣,١٨٢,٩٩٦,٦٢٧	- ٢,٤٧٨,٩٧٥,٦٦٠	-
محل اضمحلال	- ٣,٨٢٧,٤٧٥,٣٧٣	- ٣,١٨٠,٦٢٠,١١٦	-
الأجمالي	- ١٤٩,٩٥٠,٩٩١,١٠٣	- ١٤٤,١٠٨,٨٠٢,٣٢٣	-
يخصم : مخصص خسائر لاضمحلال	- (٦,٩٢٦,١٦٨,٤٦٦)	- (٥,٦٦٧,٧١٧,٣٢٤)	-
يخصم : العوائد المجنية	- (٥,٩٨٥,٥٨١)	- (٥,٩٨٥,٥٨١)	-
يخصم : خصم غير مكتسب	- (١٥١,٤٠٤,١٩٧)	- (١٨٥,٧٤٢,٦٥٤)	-
الصافي	- ١٤٢,٨٦٧,٤٣٢,٨٥٩	- ١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤	-

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٦,٩٢٦,١٦٨,٤٦٦ جنيهه مقابل ٥,٦٦٧,٧١٧,٣٢٤ جنيهه في نهاية سنة المقارنة منها ٣,٠٩١,٦٠٣,٨٠٤ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٢,٣٠٢,٤٩٩,٢٢٢ جنيهه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ٣,٨٣٤,٥٦٤,٦٦٢ 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 للعلماء.

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

قروض وتسهيّلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعلماء				
أفراد				
٣٠ يونيو ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
٢,٥٩٠,٧٨٣,٦٨٢	٦٩٨,٩٨٣,٧٠٤	١٦,٧٥٥,٦٣٥,٧٨٥	١٦,٧٥٥,٦٣٥,٧٨٥	١,٤٤٠,٥٧٥,٤٤٢
٣٢٨,٠٣٣	-	-	-	-
٦٥٤,٩٥٨	-	-	-	-
٢,٥٩١,٧٦٦,٦٧٣	٦٩٨,٩٨٣,٧٠٤	١٦,٧٥٥,٦٣٥,٧٨٥	١٦,٧٥٥,٦٣٥,٧٨٥	١,٤٤٠,٥٧٥,٤٤٢

مؤسسات				
٣٠ يونيو ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيّلات مشتركة	قروض أخرى
٥٥,١٨٣,٢٩٤,٢٧٩	٣٦,٤٣٨,٧٠٣,٣٢٩	١٨,٥٨٧,٢٤٢,٦٧٩	١٨,٥٨٧,٢٤٢,٦٧٩	٢,٣٧٤,٤٠٢,١٩٣
٢,٨١١,٦٥٧,٤١٠	٣,١٥٨,٦٤١,٦٨٣	١,٢٦٣,٣١٤,٢٠٨	١,٢٦٣,٣١٤,٢٠٨	٤١,١٨٦,٢٣٣
٧١٤,٨٢٠,٣٧٩	٧٧٦,٧١٣,٠٤٠	-	-	٣٣,٥٨٢,٠٦٦
٥٨,٧٧٩,٧٧٢,٠٦٨	٤٠,٣٧٤,٠٥٨,٠٥٢	١٩,٨٥٠,٥٥٦,٨٨٧	١٩,٨٥٠,٥٥٦,٨٨٧	٢,٤٤٩,١٧٠,٤٩٢

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

أفراد				
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
٢,٦٦٩,١٠٨,٠٠٠	٦٦٣,١٦٤,٢٧٢	١٥,٥٦٦,٣٠٧,٧٣٤	١٥,٥٦٦,٣٠٧,٧٣٤	١,٢٢٢,٤٤٧,٩٦٤
٨٠٥,٤١١	-	-	-	-
٩٣٥,٥٥٦	-	-	-	-
٢,٦٧٠,٨٤٨,٩٦٧	٦٦٣,١٦٤,٢٧٢	١٥,٥٦٦,٣٠٧,٧٣٤	١٥,٥٦٦,٣٠٧,٧٣٤	١,٢٢٢,٤٤٧,٩٦٤

مؤسسات				
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيّلات مشتركة	قروض أخرى
٥٤,٨٥٦,٣٨٠,١٥٣	٣٢,٨٥٥,٥٠٩,٨٧٩	١٨,٦٢٠,١١٦,٢٢٨	١٨,٦٢٠,١١٦,٢٢٨	٢,٨٧٢,٣٩٠,٢٣٩
٢,٧٩٥,١٨٠,١٨٦	٢,٩٩٧,٠٤٣,٠٤٣	١,٥٢٤,٤١٧,٦٤٩	١,٥٢٤,٤١٧,٦٤٩	١٧,٩١٣,٦٠٠
٦٩٧,١٦٦,٥٤٦	٨٤٢,١٨٧,٧٣٠	٢١٠,٨٨٥,٠١٨	٢١٠,٨٨٥,٠١٨	٣٧,٢٤٧,٧٣٩
٥٨,٣٤٨,٧٦٦,٨٨٥	٣٦,٦٩٤,٧٤٠,٦٥٢	٢٠,٣٥٥,٤١٨,٨٩٥	٢٠,٣٥٥,٤١٨,٨٩٥	٢,٩٢٧,٥٥١,٥٧٨

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

أفراد					
٣٠ يونيو ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٠٦,٣٩٣,٣٤٣	١,٢٥٩,٤١١,٢١٢	١٣١,٧٥١,٤٤٤	١,٤٩٧,٥٥٥,٩٩٩
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٢,٢٨٠,٣٣٦	١٧٠,٥٤٥,٣٦٨	٢٤,٠٥٥,٤٨٤	٢١٦,٨٨١,١٨٨
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٩,٦٨٥,٩٠٦	٨٠,٩٣٩,٠٧٦	٢,٧٩٥,٩٤٧	٩٣,٤٢٠,٩٢٩
الاجمالي	-	١٣٨,٣٥٩,٥٨٥	١,٥١٠,٨٩٥,٦٥٦	١٥٨,٦٠٢,٨٧٥	١,٨٠٧,٨٥٨,١١٦

مؤسسات					
٣٠ يونيو ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٩١,٧٨١,٢٥٠	-	-	٩١,٧٨١,٢٥٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٥٤,١٦٦,٥٤٨	-	-	٥٤,١٦٦,٥٤٨
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٣٩,٥٢٥,٢٢٩	-	-	١٣٩,٥٢٥,٢٢٩
أكثر من ٩٠ يوم	-	٥٤٣,١٨٠,٦٦٥	٥٤٦,٤٨٤,٨١٩	-	١,٠٨٩,٦٦٥,٤٨٤
الاجمالي	-	٨٢٨,٦٥٣,٦٩٢	٥٤٦,٤٨٤,٨١٩	-	١,٣٧٥,١٣٨,٥١١

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

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

تمثل القروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التي حل موعد استحقاقها كليا أو جزئيا ولم تسدد في المواعيد المتفق عليها 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 أرصده القروض والتسهيلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخر عن موعد تسديدها كليا أو جزئيا.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلالها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٣,٨٢٧,٤٧٥,٣٧٣ 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 تقدير اضمحلالها بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات .

٣٠ يونيو ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد		الاجمالي
			قروض شخصية	قروض عقارية	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٠٧,٨٠٤,١٥٧	٢٢,٣٩٨,٩١٧	٣٢٦,٣٦٦,٣٦٥	١٧,٥٦٢,٩٩٥	٤٧٤,١٣٢,٤٣٤
القيمة العادلة للضمانات	-	٧,٦٧٣,٩٦٨	٦١,٥٨٩,٠٥٩	٤,٢١٠,٢٠٧	٧٣,٤٧٣,٢٣٤
٣٠ يونيو ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	مؤسسات		الاجمالي
			قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٢٠٢,٩٥٠,٢٨٤	٢,٧٩٩,٤٧٢,٤١٤	٣٥٠,٩٢٠,٢٤١	-	٣,٣٥٣,٣٤٢,٩٣٩
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد		الاجمالي
			قروض شخصية	قروض عقارية	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٨,٢٤٠,٥٨٧	١٣,٣٩٤,٢٦٤	٢٩٣,٦٦٨,٤٧٩	٢٣,٩٨١,٦٦٥	٣٦٩,٢٨٤,٩٩٥
القيمة العادلة للضمانات	-	٣,٩٨٤,٣٢٦	٤٥,٨١٢,٣١٩	١٠,٤٦٧,٢٨٣	٦٠,٦٦٣,٩٢٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	مؤسسات		الاجمالي
			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 هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العميل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لإعادة هيكلة مديونيته ، 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 ٣٧١,٨٢٠,٠٠٦ جنيه مقابل ٣٣٣,٤١٤,٢٤٨ 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 غيرالمنتظمة طالما استمرت حالة عدم تأكد البنك من قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته التعاقدية في المستقبل بما يتفق مع تعريف الإخفاق طبقاً لاتفاقية بازل ٢.

٣٠ يونيو ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
قروض و تسهيلات للعملاء			
مؤسسات			
- قروض مباشرة	٣٧١,٨٢٠,٠٠٦	٣٣٣,٤١٤,٢٤٨	
الاجمالي	٣٧١,٨٢٠,٠٠٦	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 اخر الفترة المالية بناء علي تقييم ستاندرد اند بورو ما يعادله:

٣٠ يونيو ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		التقييم	
٣٢,٠٩٦,١١١,٢٦٦		٤٩,٣٦٠,٣٤٣,٠٧٩		B	- أذون الخزانة المصرية
١,٩١٥,٣٧١,٦٧٣		٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦		AA+	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر سندات الخزانة الأمريكية
٣٨,٠٥٥,٣٧٦,٧٧١		٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠		B	- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة سندات الخزانة المصرية
٧٢,٠٦٦,٨٥٩,٧١٠		٨٧,٩٣٨,٢٥٣,٤٨٥			الإجمالي

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

القطاعات الجغرافية

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

أدون خزنة	جمهورية مصر العربية								الإجمالي
	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى	
أدون خزنة	٣٢,٠٩٦,١١١,٦٦٦	-	-	-	-	-	٣٢,٠٩٦,١١١,٦٦٦	-	٣٢,٠٩٦,١١١,٦٦٦
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
- حسابات جارية مدينة	٨٦٤,١٤٣,٥٣٩	٥٩٠,٦١٠,٢١٤	٥٣٧,٣٨١,٩٩٤	٣٩٦,٣٤٦,٢٤٥	٢٢٢,٩٤٩,٩٠٨	٨٨,٤٨٨,٩٣٠	٢,٦٩٩,٥٧٠,٨٣٠	-	٢,٦٩٩,٥٧٠,٨٣٠
- بطاقات ائتمان	٢٣٠,٧١٩,٣٦٢	٢١٢,٤٦٦,٦٦٢	١٩٨,٥٤٦,١٨٥	١١٢,٢٢٢,٨٩٣	٧٢,٣٣٤,١٠٨	٣٣,٤٩٢,٩٩٦	٨٥٩,٧٤٢,٢٠٦	-	٨٥٩,٧٤٢,٢٠٦
- قروض شخصية	٤,٣٢٣,٧١٢,٠٥٠	٤,٠٤٤,٥٣٢,٠٧١	٤,٣٧٦,٣٥٢,٣٧٩	٢,٤٠٣,٦٣٦,١٨٧	٢,٦٤٤,٠٣٩,٩١٥	٨٠٠,٦٢٥,٢٠٤	١٨,٥٩٢,٨٩٧,٨٠٦	-	١٨,٥٩٢,٨٩٧,٨٠٦
- قروض عقارية	٣٦٢,٣٢٠,٧٣٠	٤٧٣,١٥٦,٥٦٤	٣٦٢,٩٩٩,٢٤٣	١١٩,٦٠٤,٣١٠	١٤٦,١٤٢,٣٠١	١٥١,٥١٨,١٦٤	١,٦١٦,٧٤١,٣١٢	-	١,٦١٦,٧٤١,٣١٢
قروض لمؤسسات									
- حسابات جارية مدينة	١٧,١١٢,٨٣٥,٩٤٢	١٣,٣٤١,٢٠٢,٧٦٤	١٣,١٥٦,٤٩٧,٤٠٦	٧,٧٦٤,٩٤٢,٩١١	٤,٩٧٨,٥٠٩,٨٨٨	٢,٦٢٨,٧٣٣,٤٤١	٥٨,٩٨٢,٧٢٢,٣٥٢	-	٥٨,٩٨٢,٧٢٢,٣٥٢
- قروض مباشرة	١٢,٧٦٢,٨٣٠,٧٨٠	٦,٤٧٧,٣٨٧,٦٦٩	١٠,٩٨٧,١٧٢,٢٠٢	٧,١٠٨,٠٠١,١٤٧	٤,٩٠٩,١٧٩,٣٦٦	١,٧٥٧,٦١٣,٠٢٤	٤٤,٠٠٢,١٨٤,١٥٨	-	٤٤,٠٠٢,١٨٤,١٥٨
- قروض و تسهيلات مشتركة	٨,٧٣٢,٠١٩,٠٤٨	٨,٦٤٥,١٣٢,٢٧٨	١,١٨٠,٠٦٤,٣٠١	-	٢,٠٢٨,٢٧٢,٩٧٢	١٦٢,٤٧٣,٣٤٨	٢٠,٧٤٧,٩٦١,٩٤٧	-	٢٠,٧٤٧,٩٦١,٩٤٧
- قروض أخرى	١,٥٧٦,٩٨٠,٣٣٦	١٣,٩٥٢,٩٨٦	٤١٣,٤١٣,٦٢٣	٦٣,٠٨٨,٠١١	٣٠٦,٩٦٧,٢٣٨	٧٤,٧٦٨,٢٩٨	٢,٤٤٩,١٧٠,٤٩٢	-	٢,٤٤٩,١٧٠,٤٩٢
- أدوات مشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	-	٩٩,٧٩٣,٣٦٩	٩٩,٧٩٣,٣٦٩
استثمارات مالية									
- أدوات دين	٣٨,٠٥٥,٣٧٦,٧٧١	-	-	-	-	-	٣٨,٠٥٥,٣٧٦,٧٧١	١,٩١٥,٣٧١,٦٧٣	٣٩,٩٧٠,٧٤٨,٤٤٤
- أصول مالية أخرى	٢,٠٦٢,٨١٢,١٨٦	١٦٦,٣٣٠,٥٩٦	١٣٢,٨٦٧,٨٣١	٩٢,٤٢٣,١٨٧	٧١,٥٦٠,٠٢٣	٢٣,٦٨٩,١٤٢	٢,٥٤٩,٦٨٢,٩٦٥	٣٢,٦٣٧,٤٥٠	٢,٥٨٢,٣٢٠,٤١٥
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية	١١٨,١٧٩,٨٦٢,٠١٠	٣٣,٩٦٤,٣٨١,٤٠٤	٣١,٣٤٦,٢٩٥,١٦٤	١٨,٠٦٠,٦٦٤,٨٩١	١٥,٣٧٩,٩٥٦,٠٨٩	٥,٧٢١,٤٠٢,٥٤٧	٢٢٢,٦٥٢,١٦٢,١٠٥	٢,٠٤٧,٨٠٢,٤٩٢	٢٢٤,٦٩٩,٩٦٤,٥٩٧
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	١٣٢,٥٦٤,٢٩٩,٨١٦	٣١,٥٧٤,٥٤٤,٩٧٨	٣١,١٤٣,٦٩٤,٣٣٨	١٦,٩٩٣,٤١٣,٩٠٨	١٤,٦٨١,٧٩٥,٦٦٣	٥,٣٧٩,٠٩٨,٧٦٢	٢٣٢,٣٣٦,٨٤٧,٤١٥	٢,٠٦٤,٤٢٨,٤٢٢	٢٣٤,٤٠١,٢٧٥,٨٨٧

قطاعات النشاط

يعرض الجدول التالي تحليلًا 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.

أدون خزنة	مؤسسات زراعية								الإجمالي
	مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	
أدون خزنة	-	-	-	-	٣٢,٠٩٦,١١١,٦٦٦	-	-	-	٣٢,٠٩٦,١١١,٦٦٦
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٩٩,٥٧٠,٨٣٠	٢,٦٩٩,٥٧٠,٨٣٠
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	٨٥٩,٧٤٢,٢٠٦	٨٥٩,٧٤٢,٢٠٦
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٥٩٢,٨٩٧,٨٠٦	١٨,٥٩٢,٨٩٧,٨٠٦
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	-	١,٦١٦,٧٤١,٣١٢	١,٦١٦,٧٤١,٣١٢
قروض لمؤسسات									
- حسابات جارية مدينة	٥٧٥,٢٤٧,١٨٥	٢٧,٧٢٥,٨٩٠,٩٢٥	٩,٦٨٣,٣٥٤,٠٢٤	٢٠,٩٩٨,٢٣٠,٢١٨	-	-	-	-	٥٨,٩٨٢,٧٢٢,٣٥٢
- قروض مباشرة	١,١٢٢,٨٥٣,٥٤٩	٢٤,٢٩٥,٠٨٤,٦٩١	٨,٣١٢,٦٦١,٦٠٢	١٠,٢٧١,٦٢٤,٣١٦	-	-	-	-	٤٤,٠٠٢,١٨٤,١٥٨
- قروض و تسهيلات مشتركة	-	١٨,٧٣٤,٨٥٧,٠٦١	٢٨٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٣١,١٠٤,٨٨٦	-	-	-	-	٢٠,٧٤٧,٩٦١,٩٤٧
- قروض أخرى	-	١,٦١٧,٦٦٤,١٣٢	٢,٠٩٦,٧١٠	٢٠٢,٠٣٠,٥٧٣	-	-	٦٢٧,٧٧٩,٠٧٧	-	٢,٤٤٩,١٧٠,٤٩٢
- أدوات مشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	٩٩,٧٩٣,٣٦٩	-	٩٩,٧٩٣,٣٦٩
استثمارات مالية									
- أدوات دين	-	-	-	-	٣٨,٠٥٥,٣٧٦,٧٧١	١,٩١٥,٣٧١,٦٧٣	-	-	٣٩,٩٧٠,٧٤٨,٤٤٤
- أصول مالية أخرى	٩,٧٧٩,٣٤٠	٤١٦,٧٩٥,٦٩٣	١٠٥,٢٧٤,٦٩١	١٩١,٢١٥,٥٧٤	١,٦٨٩,٧٩١,٦٢٦	٣٢,٥٧٨,٤١٥	-	١٣٦,٨٨٥,٠٧٦	٢,٥٨٢,٣٢٠,٤١٥
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية	١,٧٠٧,٨٨٠,٠٧٤	٧٢,٧٨٩,٨٩٢,٥٠٢	١٨,٣٨٥,٣٤٧,٠٢٧	٣٣,٣٩٤,٢٠٥,٥٦٧	٧١,٨٤١,٢٧٩,٦٦٣	١,٩٤٧,٩٥٠,٠٨٨	٧٢٧,٥٧٢,٤٤٦	٢٣,٩٠٥,٨٣٧,٢٣٠	٢٢٤,٦٩٩,٩٦٤,٥٩٧
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	١,٥٧٠,١١٦,٨٥٧	٧٢,٠٢٨,٨٤٦,٦١٣	١٥,٥٩٦,٤٨٠,٧١٨	٣٢,٧٩٧,٦٩٨,٩٠٩	٨٧,٥٥٧,٠٦٢,٦٩٧	٢,٠٦٠,٥٧٧,٨٩٥	٩٩١,٢١٠,٦٥٤	٢١,٧٩٩,٢٨١,٥٤٤	٢٣٤,٤٠١,٢٧٥,٨٨٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

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

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

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

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

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠%
USD	١٥٣,٦٦٤,٠١٤	-	١٥٣,٦٦٤,٠١٤	١٥,٣٦٦,٤٠١
EUR	١٨,٨٩٧,٦١٦	-	١٨,٨٩٧,٦١٦	١,٨٨٩,٧٦٢
GBP	٣٧٩,٧٠٩	-	٣٧٩,٧٠٩	٣٧,٩٧١
JPY	١٧٢,٥٨٩	-	١٧٢,٥٨٩	١٧,٢٥٩
CHF	(١١٥,٤٥٢)	(١١٥,٤٥٢)	-	(١١,٥٤٥)
DKK	٣٦,٥٩٧	-	٣٦,٥٩٧	٣,٦٦٠
NOK	١١,٩٤١	-	١١,٩٤١	١,١٩٤
SEK	١٢٩,٢٢١	-	١٢٩,٢٢١	١٢,٩٢٢
CAD	١٤,٧٢٩	-	١٤,٧٢٩	١,٤٧٣
AUD	٧٢,٤٦٩	-	٧٢,٤٦٩	٧,٢٤٧
AED	(٢٧٥,٢١٩)	(٢٧٥,٢١٩)	-	(٢٧,٥٢٢)
BHD	٣٥,٧٧٠	-	٣٥,٧٧٠	٣,٥٧٧
KWD	٤٠,٩٩٨	-	٤٠,٩٩٨	٤,٠٩٩
OMR	٦٢,٦١٢	-	٦٢,٦١٢	٦,٢٦١
QAR	٧,٧٩٠	-	٧,٧٩٠	٧٧٩
SAR	(٣٨,٦٥٣)	(٣٨,٦٥٣)	-	(٣,٨٦٥)
CNY	٨٦,٦٣١	-	٨٦,٦٣١	٨,٦٦٣
EGP	(١٧٣,٥٥٢,٣٤٥)	(١٧٣,٥٥٢,٣٤٥)	-	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩				١٧,٣٥٥,٢٣٥
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 يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٠,١٣٧,٤٤٥,٩٤٤	٧٨٠,٢٩٦,٨٨٦	٣٣٦,٧٨٤,٨٠٨	٢٨,٧٢٧,٧٧٠	٦٠,١٤٩,٦٥٢	١١,٢٤٣,٤٠٥,٠٦٠
أرصدة لدى البنوك	٧,١٥٧,٠٢٨,٨٩١	٧,٤٠٩,٤٤٨,٥٩٣	٣٧,٩١٩,٣١٠	٣٥٠,٦٢٤,٤١٧	١٧٨,٠٩٧,٧٤٠	١٥,١٣٣,١١٨,٩٥١
أذون خزنة	٢٧,٤١٠,٣١٠,٧٣٠	٤,٦٢٥,٦٦٤,٥٢٣	-	-	-	٣٢,٠٣٥,٩٧٥,٢٥٣
قروض وتسهيلات للعملاء	١١١,٢٩٤,٥٣١,١٨٨	٢٩,٧٨٣,٥٨٢,٦٠٤	١,٧٤٠,٦٦٠,٨٣٠	٤٩,٠١٢,٨٤٩	٤٥,٣٨٨	١٤٢,٨٦٧,٤٣٢,٨٥٩
مشتقات مالية	-	٩٩,٧٩٣,٣٦٩	-	-	-	٩٩,٧٩٣,٣٦٩
إستثمارات مالية						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣١٦,٦٥٥,٢٣٠	٢,٤٣٦,٦٣٦,٩٧٩	١,٢١٩,٢٤٨	-	-	٢,٧٥٤,٥١١,٤٥٧
بالتكلفة المستهلكة	٣٧,٢٨٠,٤٩٨,٦٤٣	٧٥٩,٩١٧,٤٤٢	-	-	-	٣٨,٠٤٠,٤١٦,٠٨٥
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٨,٤٦٣,٨٦٩	-	-	-	-	٤٨,٤٦٣,٨٦٩
أصول مالية أخرى	٢,٤٧٨,٦٥٤,٧٤٣	٩٢,٦٧٥,١١٩	٥,٨٩١,٠٨٣	١٨١,٢١٨	٢٣٣,١٩٩	٢,٥٧٧,٦٣٥,٣٦٢
إجمالي الأصول المالية	١٩٦,١٢٣,٥٨٩,٢٣٨	٤٥,٩٨٨,٠١٥,٥١٥	٢,٠٢٢,٠٧٥,٢٧٩	٤٢٨,٥٤٦,٢٥٤	٢٣٨,٥٢٥,٩٧٩	٢٤٤,٨٠٠,٧٥٢,٦٦٥
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٩٤٦,٣٣٠,٥٥٢	٣,٤٢٣,٧١٤,٠٥٠	٣٠,٣١٩,٣٧٧	٧,٦٠٤,٤٧١	٢,٣٨١,٣١٥	٥,٤١٠,٣٤٩,٧٦٥
ودائع العملاء	١٦٦,٥٤٦,٢١٣,٥١٠	٣٤,١٢٢,٦٧٧,٥٥٥	٤,٤٩٦,٥٦٠,٨٥٦	٥٠٣,٢٥٨,٦٧٦	٢٣٧,٤٩٦,٤٧٤	٢٠٥,٩٠٦,٦٠٧,٠٧١
مشتقات مالية	٥٢,٢٣٥,٥٦٩	-	-	-	-	٥٢,٢٣٥,٥٦٩
قروض أخرى	١٩٠,٦٧٧,٠٨٤	٢,٠٣٧,٧٩٤,٩٣٠	٢٧٧,٦٣٣,٤٤١	-	-	٢,٥٠٦,١٠٥,٤٥٥
التزامات مالية أخرى	١,١٢٨,٤٥٩,٠٢٢	١٢٠,٥٨٤,٢٨٣	٢,٢٤٢,٥٦٥	٣٥٨,٥٦٨	٢,٨٦٦	١,٢٥١,٦٤٧,٦٦٤
إجمالي الإلتزامات المالية	١٦٩,٨٦٣,٩١٥,٧٣٧	٣٩,٧٠٤,٧٧٠,٨١٨	٤,٨٠٦,٧٥٦,٢٣٩	٥١١,٢٢١,٧١٥	٢٣٩,٨٨٠,٦١٥	٢١٥,١٢٦,٥٤٥,١٢٤
صافي المركز المالي	٦٦,٢٥٩,٦٧٣,٥٠١	٦,٢٨٣,٢٤٤,٦٩٧	٢,٢١٥,٣١٨,٠٤٠	١١٧,٣٢٤,٥٣٩	١٠٤,٦٤٠,٣٦٤	٢٩,٦٧٤,٢٠٧,١٤١
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	١٩٥,٦٧٩,٣٢٠,٧٤٤	٥٢,٦٥٤,١٤٥,١٢٩	٢,١٨٣,٩١٤,٧٨٣	٤٣٤,٠٧٩,١١٤	١٧٧,٧٦١,٨٨٠	٢٥١,١٢٩,٢٢١,٦٥٠
إجمالي الإلتزامات المالية	١٧١,٧٦٥,٣٩٥,٤٠٠	٤٥,٢٠٠,٢٣٧,٤٨٩	٦,٢٨٨,٧٤٩,٢٤٨	٥٣١,٩٤١,١٣٨	١٩٠,٣٤٩,٠٨٧	٢٢٣,٩٧٦,٦٧٢,٣٦٢
صافي المركز المالي	٢٣,٩١٣,٩٢٥,٣٤٤	٧,٤٥٣,٩٠٧,٦٤٠	١,٨٩٥,١٦٥,٥٣٥	٨٠,١٣٨,٠٧٦	٨٧,٤١٢,٧٩٣	٢٧,١٥٢,٥٤٩,٢٨٨

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

مهام لجنة إدارة الأصول والإلتزامات (ALCO)

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

مهام وحدة إدارة الأصول والإلتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.

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

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

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

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

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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

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

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

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

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	١١,٢٤٣,٤٠٥,٠٦٠	١١,٢٤٣,٤٠٥,٠٦٠
أرصدة لدى البنوك	١٠,٣٠١,٩٣٧,٣٠٢	٤,٣١٨,٢٥١,٣٩٣	-	-	-	٥١٢,٩٢٥,٢٥٦	١٥,١٣٣,١١٨,٩٥١
أذون خزانة	٧,٢٩٧,٠٨٣,٤٧٥	٢,٩٤٧,٩٤٧,٠٨٧	٢١,٧٩٠,٩٤٤,٦٩١	-	-	-	٣٢,٠٣٥,٩٧٥,٢٥٣
قروض وتسهيلات للعملاء	١١٣,١٨٤,٤١٨,٩٦٦	٥,٥٦٧,٤٣٦,٩٤٢	٧,٨٤٨,٩٦٨,٠٩٩	١٣,٨٥٤,٤٨٥,٩٩٥	٢,٤١٢,١٢٢,٨٥٧	-	١٤٢,٨٦٧,٤٣٢,٨٥٩
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٩٩,٧٩٣,٣٦٩	٩٩,٧٩٣,٣٦٩
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١٩٧,٢٨٢,١٧٩	١٩٤,٠٤٥,١٨٩	٥٣٦,٣٢٠,٨٣٧	٩٨٧,٧٢٣,٤٦٨	٨٣٩,١٣٩,٧٨٤	٢,٧٥٤,٥١١,٤٥٧
بالتكلفة المستهلكة	٥٩٩,١١٣,٣٨١	١,٩٢٣,٠٧٠,٥١٠	٣,٠٤١,٨٧٣,٤٦٤	٢٢,٨٩٧,٢٠٧,٤٣٤	٩,٥٧٩,١٥١,٢٩٦	-	٣٨,٠٤٠,٤١٦,٠٨٥
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٤٨,٤٦٣,٨٦٩	٤٨,٤٦٣,٨٦٩
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢,٥٧٧,٦٣٥,٣٦٢	٢,٥٧٧,٦٣٥,٣٦٢
إجمالي الأصول المالية	١٣١,٣٨٢,٥٥٣,١٢٤	١٤,٩٥٣,٩٩٣,١١١	٣٢,٨٧٥,٨٣١,٤٤٣	٣٧,٢٨٨,٠١٤,٦٦٦	١٢,٩٧٨,٩٩٧,٦٢١	١٥,٣٢١,٣٦٢,٧٠٠	٢٤٤,٨٠٠,٧٥٢,٦٦٥
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	٥٨٤,٦٩٩,٥٠٠	٢١٧,١٧٤,١٠٠	٥,٠٤٧,٢٠٩,٦١٣	-	-	٥,٨٤٩,٠٨٣,٢١٣
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٠٠٠,٦٧٤,٨١١	-	-	-	-	٤٠٩,٦٧٤,٩٥٤	٥,٤١٠,٣٤٩,٧٦٥
ودائع العملاء	١٠٣,٠١٧,٦٨٣,٦٨٧	٢٣,٣٦٨,٩٧٩,٠٠٠	٢٢,٤٣٣,٠١١,٠٠٠	٢٥,٣٣١,٥٨٣,٤٩٧	١٦٦,٤٣٩,٠٠٠	٣١,٥٨٨,٥١٠,٨٨٧	٢٠٥,٩٠٦,٢٠٧,٠٧١
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٥٢,٢٣٥,٥٦٩	٥٢,٢٣٥,٥٦٩
قروض أخرى	٢,٣١٦,٦٠٩,٦٢١	٣,٦٧٠,١٣٩	١٢٤,١٧١,٥٢٨	٥٨,٦٥٤,١٦٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٠٦,١٠٥,٤٥٥
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٢٥١,٦٤٧,٦٦٤	١,٢٥١,٦٤٧,٦٦٤
إجمالي الإلتزامات المالية	١١٠,٣٣٤,٩٦٨,١١٩	٢٣,٣٧٢,٦٤٩,١٣٩	٢٢,٥٥٧,١٨٢,٥٢٨	٢٥,٣٣٩,٠٢٣٧,٦٦٤	١٦٩,٤٣٩,٠٠٠	٣٣,٣٠٢,٠٦٨,٦٧٤	٢١٥,١٦٢,٥٤٥,١٢٤
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٥,٨٤٩,٠٨٣,٢١٣	-	-	-	-	-	٥,٨٤٩,٠٨٣,٢١٣
فجوة إعادة تسعير العائد	١٥,١٩٨,٥٠١,٧٩٢	(٧,٨٣٣,٩٥٦,٥٢٨)	١٠,٥٣٥,٨٢٣,٠١٥	١٦,٩٤٤,٩٨٦,٢١٥	١٢,٨٠٩,٥٥٨,٦٢١	(١٧,٩٨٠,٧٠٥,٩٧٤)	٢٩,٦٧٤,٢٠٧,١٤١
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	١٢٣,١٧٧,٤٤٦,٢٨٢	٢٤,٣٠٩,٩٨٥,٣٤١	٤٠,٠٦٥,٤٠٧,٠٥٢	٣٥,٠٧٢,٣١٧,١٤٨	١٣,٦٢١,٥٣٩,٨٢٠	١٤,٨٨٢,٥٢٦,٠٠٧	٢٥١,١٢٩,٢٢١,٦٥٠
إجمالي عقود أسعار العائد	-	٦٦٦,٩٧٦,٠٠٠	٦٦٦,٩٧٦,٠٠٠	٢,١٣٦,١٩٦,٨٠٠	١٠٠,٧٦٤,٠٠٠	-	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠
(القيمة التعاقدية)	-	٦٦٦,٩٧٦,٠٠٠	٦٦٦,٩٧٦,٠٠٠	٢,١٣٦,١٩٦,٨٠٠	١٠٠,٧٦٤,٠٠٠	-	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠
إجمالي الإلتزامات المالية	١٠٩,٦٠٩,٤٦٦,٣٧٠	٢٩,٦٠٢,٠٤٦,٢٠١	٢٥,١٩٣,٢٩١,٠٧٥	٢٨,٤٣٩,٧٢٣,٣٥٠	١٩٠,١٩١,٧٩٨	٣٠,٩٤١,٩٥٣,٥٦٨	٢٢٣,٩٧٦,٦٧٢,٣٦٢
إجمالي عقود أسعار العائد	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	-	-	-	-	-	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠
(القيمة التعاقدية)	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	-	-	-	-	-	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد	١٠,٠٧٧,٠٦٧,١١٢	(٤,٦٦٥,٠٨٤,٨٦٠)	١٥,٤٩٩,٠٩١,٩٧٧	٨,٧٦٨,٧٩٠,٥٩٨	١٣,٥٣٢,١١٢,٠٢٢	(١٦,٠٥٩,٤٢٧,٥٦١)	٢٧,١٥٢,٥٤٩,٢٨٨

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة السيولة

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

خطرا السيولة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩						
الآجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٤١٧,١٨٣,٩٠١	-	-	-	-	٥,٤١٧,١٨٣,٩٠١
ودائع العملاء	١١٩,٢٣٤,٨٤٣,٠٤٠	٢٥,٢٤٥,٩١٤,٠٧٦	٢٧,٥٨٦,٨٤١,٨٨٦	٤٧,٧٤١,١٩٨,٧٤٣	٢٠٧,٧٨٧,٥٤٤	٢٢٠,٠١٦,٥٨٥,٢٨٩
قروض أخرى	٢٩٣,٦٩٨,٣١٢	١٧,٥٥٠,١١٨	٥٧٧,٣١٤,٥٤٧	١,٧٣٤,٩٤٢,١٣٨	٢٣,٨٥٦,٥٢٩	٢,٦٤٧,٣٦١,٦٤٤
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق	١٢٤,٩٤٥,٧٢٥,٢٥٣	٢٥,٢٦٣,٤٦٤,١٩٤	٢٨,١٦٤,١٥٦,٤٣٣	٤٩,٤٧٦,١٤٠,٨٨١	٢٣١,٦٤٤,٠٧٣	٢٢٨,٠٨١,١٣٠,٨٣٤
التعاقدى						

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

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

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

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

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٩						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
مشتقات الصرف الأجنبى	٣,٣٣٣,٢٣٤,٧٦٥	٩٨٦,٥٧٦,٩٥٣	٣٨٢,٢٤٧,٢٦٨	-	-	٤,٧٠٢,٠٥٨,٩٨٦
- تدفقات خارجة						
- تدفقات داخلية	٣,٣١٩,٤٥٥,٢٣٩	٩٥٧,٦١٩,٩٥٥	٣٥٢,٥٩٦,٣٤٣	-	-	٤,٦٢٩,٦٧١,٦٣٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
مشتقات الصرف الأجنبى	٤,٤٠٤,٩٢٦,٩١١	٨٢٤,٩١٨,٧٣٢	٦١٧,٣٢٥,٢٤٥	-	-	٥,٨٤٧,١٧٠,٨٨٨
- تدفقات خارجة						
- تدفقات داخلية	٤,٤١٧,٢٤٣,٨٩٨	٨١٥,٩٠٩,١٢٥	٥٧٩,١٥٣,٩٣٤	-	-	٥,٨١٢,٣٠٦,٩٥٧

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٩

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠
٨٢,١٠٦,٣٤٢	٢٠٤,٩٤٤,٤٣٦	٤٥,٨٢١,٧٦٥	٣٣٢,٨٧٢,٥٤٣
٤١٠,٢٣٥,٤٦٤	-	-	٤١٠,٢٣٥,٤٦٤
٤٩٢,٦٩٩,٣٠٦	٢٠٤,٩٤٤,٤٣٦	٤٥,٨٢١,٧٦٥	٧٤٣,٤٦٥,٥٠٧

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٢٧,٣٣٦,٢٠٢,٧٣٦	٦,٠٩٠,٣٢٢,٣٠٦	١,٢٠٠,٣٠٠	٣٣,٤٢٧,٧٢٥,٣٤٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٦١,١٧٦,١١٨,٠٣٧	٧,٤١٩,٤٥٠,٠٢٢	٧٣,٧٠٥,٠٣٩	٣٣,٦٦٩,٧٧٣,٠٩٨

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة". كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببند قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة". وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم 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" فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة "طريقة التدفقات النقدية المخصومة، طريقة مضاعفات القيمة" وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الآخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة"؛ وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الاسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

يوضح الجدول أدناه الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية المستقلة في ٣٠ يونيو 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 الخزنة الأمريكية	١,٩١٥,٣٧١,٦٧٣	-	-	١,٩١٥,٣٧١,٦٧٣
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٠,٥٢١,٦٦٠	-	-	٤٠,٥٢١,٦٦٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٨,٤٦٣,٨٦٩	-	-	٤٨,٤٦٣,٨٦٩
أدوات حقوق ملكية	٩٧,١٩٠,٥٨٦	-	٧٠١,٤٢٧,٥٣٨	٧٩٨,٦١٨,١٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

أصول مالية	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
أرصدة لدى البنوك	١٥,١٣٣,١١٨,٩٥١	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	١٥,١٣٣,١١٨,٩٥١	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢
قروض وتسهيلات للعملاء	١٤٢,٨٦٧,٤٣٢,٨٥٩	١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :				
أدوات دين	٣٨,٠٤٠,٤١٦,٠٨٥	٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠	٣٨,٣٠٠,٦٠١,٦٨٨	٣٥,٣١٨,٨١٩,٦٣٨
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٤١٠,٣٤٩,٧٦٥	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	٥,٤١٠,٣٤٩,٧٦٥	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠
ودائع العملاء	٢٠٥,٩٠٦,٢٠٧,٠٧١	٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها
قروض أخرى	٢,٥٠٦,١٠٥,٤٥٥	٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢	٢,٥٠٦,١٠٥,٤٥٥	٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢

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

أرصدة لدى البنوك :

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

قروض وتسهيلات للعملاء:

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

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

(هـ) إدارة رأس المال:

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
 - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستثمار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- تقوم إدارة البنك بمراجعة كفاية واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة في البنك المركزي المصري حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

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

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

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر , ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية و البنوك ذات الأهمية النظامية المحلية ١٢,٧٥% وذلك خلال عام ٢٠١٩ . وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٩,٤٩% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ١٦,٧٢%) طبقا لبازل II.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

وقد تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقا لقرارمجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير٢٠١٧.

الشريحة الثانية : وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ ٪ من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطروالقروض/ 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 فى القيمة العادية عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة و ٤٥٪ من قيمة الاحتياطي الخاص.

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

و يتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطرتتأرواح من صفراالى ٢٠٠٪ مبنوية 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 طبقا لمتطلبات بازل II بناءً على قرارمجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر٢٠١٢ والتي أصدرت فى ٢٤ ديسمبر٢٠١٢، وكذا طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بازل II) المصدرة خلال شهرمايو من عام ٢٠١٩.

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

٣١ ديسمبر٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	طبقا لبازل II
المعدلة**		
		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
-	٤,٠٩٩,٦٠٧,٨٦٨	الأرباح المرحلية
١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
-	٥٣١,١٥٠,٥٢٣	الدخل الشامل الآخر
(١,٢٥٦,٩٥٤,٦٢٩)	(٦٥٠,١٥٩,٠٣٤)	أجمالى الاستيعادات من رأس المال الأساسي و الإضافى
٢٥,٧٤٢,٠٨٠,٦٩٨	٢٩,٧٥٣,٩٢٠,٥٠٢	اجمالى رأس المال الأساسي والاضافى
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٨,٦٤٣,٩٢٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥٪ من قيمة الإحتياطى الخاص
١,٨٦٧,٨٤٣,٧٩٣	١,٦٢٨,٩٥١,٧٢٩	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى *
١١,٨٨٤,٢٩٤	-	٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادية عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر وأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات في شركات شقيقة
١,٨٨٨,٣٧٢,٠٠٧	١,٦٤٥,٧١٢,٨٧٩	اجمالى رأس المال المساند
٢٧,٦٣٠,٤٥٢,٧٠٥	٣١,٣٩٩,٦٣٣,٣٨١	اجمالى رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
١٤٩,٤٥٩,٦٦٣,٣٥٨	١٤٥,٣٣١,٠٢٥,٧٦٨	مخاطر الائتمان
١٢,٠٩٠,٧٣٠	٧,٧٩٧,٤٤٠	مخاطر السوق
١٥,٧٦٣,٧١٥,٣٨٩	١٥,٧٦٣,٧١٥,٣٩٠	مخاطر التشغيل
١٦٥,٢٣٥,٤٦٩,٤٧٧	١٦١,١٠٢,٥٣٨,٥٩٨	اجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٪١٥,٥٨	١٨,٤٧٪	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٪١٦,٧٢	١٩,٤٩٪	معيار كفاية رأس المال

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٨.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

و يلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المعدلة*
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات	٢٩ ٧٥٣ ٩٢٠ ٥٠٢	٢٥,٧٤٢,٠٨٠,٦٩٨
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية	٢٥١,٤٦١,٥٦٢,٩٢٠	٢٥٨,٤٧٨,٢١٤,٤٨٤
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٢٨,٤٠٢,٢١٨,٢٣٨	٢٧,٣٧٨,٨٥٢,٦٢٨
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٢٧٩,٨٦٣,٧٨١,١٥٨	٢٨٥,٨٥٧,٠٦٧,١١٢
نسبة الرافعة المالية	١٠,٦٣%	٩,٠١%

* 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.

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

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

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

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

ج- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك زيادة في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٢٤٥,٢٢٤,٩١٧ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

٥- التحليل القطاعي

(٥-١) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠١٩)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٣,١١٦,٦٢٠,١٥٩	٤٦٥,٤٤٢,٢٢٨	١,٨١٦,٠٧٨,٩٢٢	١,٢١٩,٤١٩,٠٣٢	٦,٦١٧,٥٦٠,٣٤١
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٦٥٨,٨٦٤,٣٩٣	٣,٥٢١,٤٦٠	٢٩٠,١٧٧,٤٤٥	٢٣,٥٨٨,٦٤١	٩٧٦,١٥١,٩٣٩
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٤٧,٦٤٤,٩٤٠	-	-	٤٧,٦٤٤,٩٤٠
صافي دخل المتاجرة	١٤٤,٥١٦,١٩٨	-	٩,٤١٣,٩١٢	(١٠٤,٣٠٧,٢٢٩)	٤٩,٦٢٢,٨٨١
أرباح استثمار مالية	-	٣,١٦٨,٩٥٧	-	-	٣,١٦٨,٩٥٧
عبء اضمحلال الائتمان	(١١٧,٦٢٣,٨٦٤)	(٣٩,٨٩٥,١٦٧)	(٢٠,١٦٨,٤٣٧)	٦,٧٢٤,٤٥٦	(١٧٠,٩٦٣,٠١٢)
مصروفات إدارية	(٧٢٤,٠١٨,٤١٣)	(٢,١٤٨,٠٨٨)	(١,٠١٧,٨٣١,١١٦)	٥٩,٨٢١,٧٧١	(١,٦٨٤,١٧٥,٨٤٦)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٢٢,٨٦٠,٧٩٣)	٢٣,٧٦١,٨٤١	(٩٨,٠٨٣,٥٠٩)	(٢٦٥,٦١٨,١٥٦)	(٤٦٢,٨٠٠,٦١٧)
الربح قبل ضرائب الدخل	٢,٩٥٥,٤٩٧,٦٨٠	٥٠١,١١٦,١٧١	٩٧٩,٥٨٧,٢١٧	٩٣٩,٦٢٨,٥١٥	٥,٣٧٥,٨٢٩,٥٨٣
مصروف ضرائب الدخل	(٦٦٤,٩٨٦,٩٧٧)	(١١٢,٧٥١,١٣٩)	(٢٢٠,٤٠٧,١٢٤)	(٣٤٨,٧٥٨,٦١٦)	(١,٣٤٦,٩٠٣,٨٥٦)
صافي أرباح الفترة	٢,٢٩٠,٥١٠,٧٠٣	٣٨٨,٣٦٥,٠٣٢	٧٥٩,١٨٠,٠٩٣	٥٩٠,٨٦٩,٨٩٩	٤,٠٢٨,٩٢٥,٧٢٧

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠١٩)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١١٩,٦٠٠,٣٣٦,٩٩٨	٧٣,١٧١,٤٧٥,٧٥٣	٢٣,٦٦٧,٠٩٥,٨٦١	٢١,٦٦١,٠٣٨,٥٤٤	٢٣٧,٢٩٩,٩٤٧,١٥٦
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١١,٣٠٥,٩٥١,٠٥١
أجمالي الأصول	١١٩,٦٠٠,٣٣٦,٩٩٨	٧٣,١٧١,٤٧٥,٧٥٣	٢٣,٦٦٧,٠٩٥,٨٦١	٢١,٦٦١,٠٣٨,٥٤٤	٢٤٨,٦٠٥,٨٩٨,٢٠٧
التزامات النشاط القطاعي	١٠٣,٨٦٠,٢٨٦,١٤١	-	١٠٢,٠٩٩,٨١٨,٨١٧	٧,٩١٤,٧٩٢,٩٠٢	٢١٣,٨٧٤,٨٩٧,٨٦٠
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٤,٨٣٨,٦٦٢,٨٧٨
اجمالي الالتزامات	١٠٣,٨٦٠,٢٨٦,١٤١	-	١٠٢,٠٩٩,٨١٨,٨١٧	٧,٩١٤,٧٩٢,٩٠٢	٢١٨,٧١٣,٥٦٠,٧٣٨

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠١٨)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٢,٥٣٨,٧٨٢,٧١٤	٤٣٨,٠٣٧,٠٦٠	١,٣٠٣,٥٥٢,٧٢٨	٥٨٨,٦٨٥,١١٤	٤,٨٦٩,٠٥٧,٦١٦
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٦٨٥,٣٨١,١١٦	٥,٤٠٤,٥٠١	٢٥١,٢٩٣,٤٦٣	١٤,٦٩٦,٥٨٢	٩٥٦,٧٧٥,٦٦٢
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٢٢,٠١٨,٠٠٦	-	-	٢٢,٠١٨,٠٠٦
صافي دخل المتاجرة	١٥٥,٥٣١,٦٥٦	-	٦,٩٩١,٧٤٢	(١٣٩,٦٢٠,٢٥٣)	٢٢,٩٠٣,١٤٥
أرباح استثمار مالية	-	٥٩,٢٣٥,٢٥٥	-	-	٥٩,٢٣٥,٢٥٥
عبء اضمحلال الائتمان	(١٠٩,١٧٨,٥٨٥)	-	(٩,٩٠٧,٣٩٢)	-	(١١٩,٠٨٥,٩٧٧)
مصروفات إدارية	(٥٦٨,٣٩٢,٩٧٠)	(١,٥٥١,٣٧٤)	(٨٤١,٨٠١,٧٨٦)	١٠٦,٦٧١,٩٣٤	(١,٣٠٥,٠٧٤,١٩٦)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٥٣,٥٠٧,٠٢١)	٧,٦٧٥,٠٩٤	(٥١,١٤٨,٢٣٤)	٦٣,٥١١,٤٤٠	(٣٣,٤٦٨,٧٢١)
الربح قبل ضرائب الدخل	٢,٦٤٨,٦١٦,٩١٠	٥٣٠,٨١٨,٥٤٢	٦٥٨,٩٨٠,٥٢١	٦٣٣,٩٤٤,٨١٧	٤,٤٧٢,٣٦٠,٧٩٠
مصروف ضرائب الدخل	(٥٩٥,٩٣٨,٨٠٥)	(١١٩,٤٣٤,١٧٢)	(١٤٨,٢٧٠,٦١٧)	(٣١٨,٢٠٠,٥٤٥)	(١,١٨١,٨٤٤,١٣٩)
صافي أرباح فترة المقارنة	٢,٠٥٢,٦٧٨,١٠٥	٤١١,٣٨٤,٣٧٠	٥١٠,٧٠٩,٩٠٤	٣١٥,٧٤٤,٢٧٢	٣,٢٩٠,٥١٦,٦٥١

في نهاية سنة المقارنة

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

(ب) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣٠ يونيو ٢٠١٩)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
١,٢٦١,٤٧٥,١٧٢	١,٠٧٤,٢٥٠,٧٩٤	١,١١٩,٢٥٧,١٦٣	٦٠٥,٦٨٩,٠١٩	٤٧٨,١١١,٠٥٦	٢٢٦,١٥٦,٤٧٤	١,٨٥٢,٦٢٠,٦٦٣	٦,٦١٧,٥٦٠,٣٤١
١٩٨,١٢٢,٤٣٨	١٦١,٦٦٤,٨٥٥	٢٠٣,٧٤٤,٠٠٥	٨٩,١٠٠,٣١٦	٨٠,٧١٤,٢٥١	٤٨,٧١١,٦٣٧	١٩٤,١٢٤,٤٣٧	٩٧٦,١٥١,٩٣٩
-	-	-	-	-	-	٤٧,٦٦٤,٩٤٠	٤٧,٦٦٤,٩٤٠
٦٣,٠٩٧,٦٥٥	٣٤,٢٣٣,٤٦٠	٣٩,٢٤١,١١٧	١٨,٤٧٩,٢٧٤	٩,٣١٦,٨٣٦	٤,٧٠٧,١٥٤	(١١٩,٤٥٢,٦١٥)	٤٩,٦٢٢,٨٨١
-	-	-	-	-	-	٣,١٦٨,٩٥٧	٣,١٦٨,٩٥٧
٦٧,٩٣٨,٩٣٩	(١٠,٩٣٢,٢٥٦)	٢,١٨١,٣٠٣	(١٠٨,٢٨٠,٠١٦)	(٤٩,٨٢٩,٠١٥)	(٣٨,٨٧١,٢٥٦)	(٣٣,١٧٠,٧١١)	(١٧٠,٩٦٣,٠١٢)
(٤٠٩,٥٥٠,٣٥٠)	(٤٠١,٧٤٦,٦٦٦)	(٣٩٦,٠٥٥,٧١٦)	(٢٢٧,٥٥٧,٦٦٢)	(٢٠٠,٨٧١,٥١٩)	(١٠٠,٩٥٤,٥٢٨)	٥٢,٥٦٠,١٥٥	(١,٦٨٤,١٧٥,٨٤٦)
(٧٩,٤٠٠,٧٦٧)	(٣٨,٧٤٩,٩١٤)	(٣٢,٥٤٤,٥٥٦)	(١٩,٨٨٧,١٩٠)	(٢٣,٥١٦,٦٧٤)	(٢٣,٨٨٧,٩٨٥)	(٢٤١,٨١٣,٩٣١)	(٤٦٢,٨٠٠,٦١٧)
١,١٠١,٦٨٣,٠٨٧	٨١٨,٧٢٠,٣١٣	٩٣٥,٧٩٣,٣١٦	٣٥٧,٥٤٤,١٤١	٢٩٣,٩٢٥,٣٣٥	١١٢,٨٦١,٤٩٦	١,٧٥٥,٣٠١,٨٩٥	٥,٣٧٥,٨٢٩,٥٨٣
(٢٤٧,٨٧٨,٦٩٤)	(١٨٤,٢١٢,٠٧٠)	(٢١٠,٥٥٣,٤٩٦)	(٨٠,٤٤٧,٤٣٢)	(٦٦,١٣٣,٢٠٠)	(٢٥,٣٩٣,٨٣٧)	(٥٣٢,٢٨٥,١٢٧)	(١,٣٤٦,٩٠٣,٨٥٦)
٨٥٣,٨٠٤,٣٩٣	٦٣٤,٥٠٨,٢٤٣	٧٢٥,٢٣٩,٨٢٠	٢٧٧,٠٩٦,٧٠٩	٢٢٧,٧٩٢,١٣٥	٨٧,٤٦٧,٦٥٩	١,٢٢٣,٠١٦,٧٦٨	٤,٠٢٨,٩٢٥,٧٢٧

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣٠ يونيو ٢٠١٩)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٤٣,٤٩٣,٦٠٩,٨٦٠	٣٣,٩٧٨,١١٥,١٩٧	٣١,٣٠٨,٠٣٠,٠٠٩	١٧,٦٩٢,٨٦٢,٣٤٣	١٤,٨٣٠,٦٦٥,١٨٧	٥,٥٢٤,٠٤٤,٨٥٦	١٠١,٤٩٧,٤٢٩,٢٩٦	٢٤٨,٣٢٤,٧٥٦,٧٤٨
-	-	-	-	-	-	-	٢٨١,١٤١,٤٥٩
٤٣,٤٩٣,٦٠٩,٨٦٠	٣٣,٩٧٨,١١٥,١٩٧	٣١,٣٠٨,٠٣٠,٠٠٩	١٧,٦٩٢,٨٦٢,٣٤٣	١٤,٨٣٠,٦٦٥,١٨٧	٥,٥٢٤,٠٤٤,٨٥٦	١٠١,٤٩٧,٤٢٩,٢٩٦	٢٤٨,٦٠٥,٨٩٨,٢٠٧
٥٦,٩٤٧,٨٣٥,٨٣٥	٥٥,٤٥٢,٨٩٥,٠٥٩	٤٦,٣٦٦,٠٦١,٤٨٩	٢٨,٨٩٥,٦٧١,١٣٢	١٤,٦٠٤,٦٣٠,٣٩١	٥,٦٣١,٢٣٢,٠٣٦	٨,٨٤٨,١٧٨,٠٨٤	٢١٦,٧٠٦,٥١٢,٠٦٦
-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٧,٠٤٨,٧١٢
٥٦,٩٤٧,٨٤٣,٨٣٥	٥٥,٤٥٢,٨٩٥,٠٥٩	٤٦,٣٦٦,٠٦١,٤٨٩	٢٨,٨٩٥,٦٧١,١٣٢	١٤,٦٠٤,٦٣٠,٣٩١	٥,٦٣١,٢٣٢,٠٣٦	٨,٨٤٨,١٧٨,٠٨٤	٢١٨,٧١٣,٥٦٠,٧٣٨

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣٠ يونيو ٢٠١٨)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
١,٠٥١,٣٠٧,٧٧٣	٨٠٦,٨١٥,١١٩	٩١٣,٣٨٣,٠٩٩	٤٤٦,٦٦٠,١٥٠	٤١٧,٤٢٤,٥٩٨	١٧٥,٨٦٨,١٦٩	١,٠٥٧,٩٩٨,٧٠٨	٤,٨٦٩,٠٥٧,٦١٦
٢٢٦,٧٩٣,٢٥٢	١٦٠,٣٥٦,٧١٠	٢٠١,٥٧٨,٩٥٩	٨٦,٤٤١,٦٣٨	٨١,٦٣٢,٤٩٣	٤٥,٣٧١,٩٧٨	١٥٤,٦٠٠,٦٣٢	٩٥٦,٧٧٥,٦٦٢
-	-	-	-	-	-	٢٢,٠١٨,٠٠٦	٢٢,٠١٨,٠٠٦
٩٩,١٥٤,٦٣٢	١٨,٤٨٨,٣٥١	٣٥,٣٦٣,٩٢٠	١٦,١٧٧,٩٧٩	٣١,٤٨٤,٦٨٩	٣,٤١٧,٩٩٧	(١٨١,١٨٤,٤٢٣)	٢٢,٩٠٣,١٤٥
-	-	-	-	-	-	٥٩,٢٣٥,٢٥٥	٥٩,٢٣٥,٢٥٥
(٣٢,٩٦٧,٤١٣)	(٥٩,٤٣٧,٤٣٤)	(٥٩٠,١٧٦)	(٩,٩٢٠,٢٧٨)	(٢,٧٢١,١١٨)	(١٣,٤٤٩,٥٥٨)	-	(١١٩,٠٨٥,٩٧٧)
(٣٤٨,٤٩٣,٦٩٤)	(٣١٥,٤٢٥,٣٧٨)	(٣١٨,٢٦٩,١٧١)	(١٨٩,٢١١,٦٦٩)	(١٥٩,٠٦٧,٤٠٩)	(٨٠,٠٤٠,٨٥٥)	١٠٥,٥٣٣,٥٨٠	(١,٣٠٥,٠٧٤,١٩٦)
(٣٢,٦٦٣,٠٨٠)	(١٩,٩٤٣,١٣٦)	(٢٩,٣٢٠,١٥٥)	(٩,٩١٥,٦٣٢)	(٩,٩٢٧,٧٣٥)	(٢,٨٨٥,٦١٦)	٧١,١٨٦,٦٤٣	(٣٣٣,٤٦٨,٧٢١)
٩٦٣,١٣١,٤٧٠	٥٩٠,٨٥٤,٢٣٢	٨٠٢,٠٤٦,٤٦٦	٣٣٩,٨٣٢,٥٨٨	٣٥٨,٨٢٥,٥١٨	١٢٨,٢٨٢,١١٥	١,٢٨٩,٣٨٨,٤٠١	٤,٤٧٢,٣٦٠,٧٩٠
(٢١٦,٧٠٤,٥٨٠)	(١٣٢,٩٤٢,٢٠٢)	(١٨٠,٤٦٠,٤٥٥)	(٧٦,٤٦٢,٣٣٢)	(٨٠,٧٣٥,٧٤٢)	(٢٨,٨٦٣,٤٧٦)	(٤٦٥,٦٧٥,٣٥٢)	(١,١٨١,٨٤٤,١٣٩)
٧٤٦,٤٦٦,٨٩٠	٤٥٧,٩١٢,٠٣٠	٦٢١,٥٨٦,٠١١	٢٦٣,٣٧٠,٢٥٦	٢٧٨,٠٨٩,٧٧٦	٩٩,٤١٨,٦٣٩	٨٢٣,٧١٣,٠٤٩	٣,٢٩٠,٥١٦,٦٥١

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

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

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

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
		قروض وتسهيلات :
٨,٢٠٤,٩٠٦,٢٨١	٩,٧٩١,٥٤١,٩٥٨	- للعملاء
٨,٢٠٤,٩٠٦,٢٨١	٩,٧٩١,٥٤١,٩٥٨	الإجمالي
٥,٦٤٦,٩٦٩,٧٠٤	٥,٩٧٥,٣٨٢,٨٩٣	أذون وسندات خزانة
٥٨٧,٣٥٢,٠٥٧	٣٥٠,٩٥٣,٢٧٥	ودائع وحسابات جارية
١,٦٢٨,٩٣١	(٢,٣٣٢,٤٨٧)	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
١٤,٤٤٠,٨٥٦,٩٧٣	١٦,١١٥,٥٤٥,٦٣٩	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية:
(١٩٠,٣٠٩,٣١٥)	(٢٠٣,٤٩٣,٣٠٠)	- للبنوك
(٩,٢٩١,١٩٥,٢٨٥)	(٩,٢٢٥,٢٥٢,٣٨٧)	- للعملاء
(٩,٤٨١,٥٠٤,٦٠٠)	(٩,٤٢٨,٧٤٥,٦٨٧)	الإجمالي
(٦٩,٢٥٦,٠١٩)	(٢٣,٤٢٤,٨٣٥)	اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
(٢١,٠٣٨,٧٣٨)	(٤٥,٨١٤,٧٧٦)	قروض أخرى
(٩,٥٧١,٧٩٩,٣٥٧)	(٩,٤٩٧,٩٨٥,٢٩٨)	الإجمالي
٤,٨٦٩,٠٥٧,٦٦٦	٦,٦١٧,٥٦٠,٣٤١	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيرادات الأتعاب والعمولات:
٧١٣,٦٣٥,٩٢٤	٧٤٥,٥٥١,٥٧٧	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
١٩,٩٠٥,٧٠٢	١٨,١٩٨,٥٣٣	أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ
٥,٦٧٤,٩٥٩	٩,٠٠٢,١٨٨	عمولات وأتعاب الاستثمارات
٣٤٤,٨١٠,٥١٥	٤٢٥,٣٩٨,٥٢٩	أتعاب أخرى
١,١٣٤,٠٦٧,١٠٠	١,١٩٨,١٥٠,٨٢٧	الإجمالي
		مصرفوات الأتعاب والعمولات:
(٤,١٠٤,٩٦٧)	(٤,٧٨٩,٧٢٠)	عمولات سمسة
(١٧٣,١٤٦,٤٧١)	(٢١٧,٢٠٩,١٦٨)	أتعاب أخرى
(١٧٧,٢٥١,٤٣٨)	(٢٢١,٩٩٨,٨٨٨)	الإجمالي
٩٥٦,٧٧٥,٦٦٢	٩٧٦,١٥١,٩٣٩	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

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

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	عمليات النقد الأجنبي :
٤٤,٢٥٦,٦٦٦	٩٩,٢٣٨,٢٨٦	أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية
٤,٥٤١,٩٤١	(٣٥,٨٤٢,٢٤٧)	فروق تقييم عقود صرف آجلة
(٢٥,٩٦٤,٧٧٤)	(١٥,٧٢٨,٦٥٣)	فروق تقييم عقود مبادلة عملات
٦٩,٣١٢	١,٩٥٥,٤٩٥	فروق تقييم عقود مبادلة العائد
٢٢,٩٠٣,١٤٥	٤٩,٦٢٢,٨٨١	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	تكلفة العاملين
٥٨٥,٥٣٨,٢٥٣	٧٢١,٤٥١,٣٣٢	أجور ومزونات
٣٠,٦٩٨,٢٢١	٤٣,٢٣٠,٦٨٢	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
٣٩,٢٥٤,٨٣٨	٤٤,٦٤٠,١٣٠	نظم الاشتراكات المحددة
٤٦,٧٦٩,٩٢٢	٣٣,٤٣٩,٨٠٩	مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٧٠٢,٢٦١,٢٣٤	٨٤٢,٧١١,٩٥٣	إهلاك واستهلاك
١١٦,٦٧٢,٩٢٠	١٣٥,٥٠٣,٠٣٠	مصروفات إدارية أخرى
٤٨٦,١٤٠,٠٤٢	٧٠٥,٩١٠,٨٦٣	الإجمالي
١,٣٠٥,٠٧٤,١٩٦	١,٦٨٤,١٧٥,٨٤٦	

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٣٢,٨٩٣,٣٢٩	(٢٤٦,٥٤٠,٦٣٦)	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول
١,٣٤٣,٣٣٨	-	المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣٠,٩٢٦,٩٤٧)	(٩٤,٥١٢,٥٧٠)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤٥,١٨٩,٤١٠)	(٤٩,٣٦٤,٨٤٧)	تكلفة برامج
٧٣٥,٨٧٥	(٧٨,١٢٤,٨٤٤)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
٧,٦٧٥,٠٩٤	٥,٧٤٢,٢٨٠	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
(٣٣,٤٦٨,٧٢١)	(٤٦٢,٨٠٠,٦١٧)	إيرادات (مصروفات) أخرى
		الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
(١١٩,٠٨٥,٩٧٧)	(١٣٧,٧٩٢,٣٠١)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	٧,٩٩٢,٧٤٨	أرصدة لدى البنوك
-	(٢٩,٥٨٧,٣٩٧)	أذون خزائنة
-	٣٣,٢٦٧	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(١٠,٣٤١,٠٣٧)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
-	(١,٢٦٨,٢٩٢)	أصول أخرى
(١١٩,٠٨٥,٩٧٧)	(١٧٠,٩٦٣,٠١٢)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
(١,١٩١,٤٠٧,١٣٤)	(١,٣٧٨,٢٢٧,٠٣٥)	الضريبة الجارية
٩,٥٦٢,٩٩٥	٣١,٣٢٣,١٧٩	الضريبة المؤجلة
(١,١٨١,٨٤٤,١٣٩)	(١,٣٤٦,٩٠٣,٨٥٦)	الإجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٤,٤٧٢,٣٦٠,٧٩٠	٥,٣٧٥,٨٢٩,٥٨٣	الربح قبل الضرائب
١,٠٠٦,٢٨١,١٧٨	١,٢٠٩,٥٦١,٦٥٦	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
		الأثر الضريبي لكل من:
(١,٩٤٣,٤١٨)	(٣,٥٦٦,٥٥٩)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٧٠,٤٥٤,٥٨٧	١٣٨,٣١٢,١٢٧	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
(١,٣٤٥,١٥٠)	(٢,٥٢١,٧٢٧)	استخدام أصول ضريبية مؤجلة
١٥,٨٢٥,٥٤٥	٣١,٧٤٤,٨٠٢	المخصصات والعوائد المجنية
٢,١٣٤,٣٩٢	٤,٦٩٦,٧٣٦	ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح
١,١٩١,٤٠٧,١٣٤	١,٣٧٨,٢٢٧,٠٣٥	مصروف ضريبة الدخل الفعال

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٤,٠٢٨,٩٢٥,٧٢٧	٣,٢٩٠,٥١٦,٦٥١	صافي أرباح الفترة
(٨,٥٠٠,٠٠٠)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(٤٠٣,٨٢٩,٣٨١)	(٣٢٨,٩١٧,٣٣١)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
٣,٦١٦,٥٩٦,٣٤٦	٢,٩٥٤,٠٩٩,٣٢٠	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥	٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٣,٦٩	٣,٠٢	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

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

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١١,٢٤٣,٤٠٥,٠٦٠	-	-	-	١١,٢٤٣,٤٠٥,٠٦٠
أرصدة لدى البنوك	١٥,١٤٤,٢٠٩,٤٤٧	-	-	-	١٥,١٤٤,٢٠٩,٤٤٧
أذون خزنة	٣٢,٠٩٦,١١١,٢٦٦	-	-	-	٣٢,٠٩٦,١١١,٢٦٦
قروض وتسهيلات للعملاء	١٤٩,٩٥٠,٩٩١,١٠٣	-	-	-	١٤٩,٩٥٠,٩٩١,١٠٣
مشتقات مالية	-	-	-	٩٩,٧٩٣,٣٦٩	٩٩,٧٩٣,٣٦٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١,٩١٥,٣٧١,٦٧٣	٨٣٩,١٣٩,٧٨٤	-	٢,٧٥٤,٥١١,٤٥٧
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٣٨,٠٥٥,٣٧٦,٧٧١	-	-	-	٣٨,٠٥٥,٣٧٦,٧٧١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٤٨,٤٦٣,٨٦٩	٤٨,٤٦٣,٨٦٩
أصول مالية أخرى	٢,٥٨٢,٣٢٠,٤١٥	-	-	-	٢,٥٨٢,٣٢٠,٤١٥
إجمالي الأصول المالية	٢٤٩,٠٧٢,٤١٤,٠٦٢	١,٩١٥,٣٧١,٦٧٣	٨٣٩,١٣٩,٧٨٤	١٤٨,٢٥٧,٢٣٨	٢٥١,٩٧٥,١٨٢,٧٥٧
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٤١٠,٣٤٩,٧٦٥	-	-	-	٥,٤١٠,٣٤٩,٧٦٥
ودائع العملاء	٢٠٥,٩٠٦,٢٠٧,٠٧١	-	-	-	٢٠٥,٩٠٦,٢٠٧,٠٧١
مشتقات مالية	-	-	-	٥٢,٢٣٥,٥٦٩	٥٢,٢٣٥,٥٦٩
قروض أخرى	٢,٥٠٦,١٠٥,٤٥٥	-	-	-	٢,٥٠٦,١٠٥,٤٥٥
الالتزامات مالية أخرى	١,٢٥١,٦٤٧,٦٦٤	-	-	-	١,٢٥١,٦٤٧,٦٦٤
إجمالي الالتزامات المالية	٢١٥,٠٧٤,٣٠٩,٥٥٥	-	-	٥٢,٢٣٥,٥٦٩	٢١٥,١٢٦,٥٤٥,١٢٤

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

١ يناير ٢٠١٩	القياس وفقا لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	القياس وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ IFRS	القيمة الدفترية وفقا لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	إعادة التبويب *	إعادة القياس *	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	١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١	(٣٠,٥٤٨,٦١٦)	٤٩,٣٢٩,٧٩٤,٤٦٣
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤	-	(١,٢٠٢,٦٧١,١٨٨)	١٣٧,٠٤٦,٦٨٥,٥٧٦
مشتقات مالية	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	٣,٧٩٦,٠٤٥	-	-	٣,٧٩٦,٠٤٥
أدوات الدين	محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠	٧٠٥,٥٧٥,٦٥٢	(٤,٦١٩,٦٤٩)	٣٧,٢٥٤,٣٣٨,٧٢٣
أدوات الدين	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦	-	-	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦
أدوات حقوق الملكية	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٣٠,٤٦٩,٤٢٤	٦٠٢,٦١٨,٥٨٦	-	٨٣٣,٠٨٨,٠١٠
صناديق استثمار	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	٤٥,٣٨٣,٧٤٣	-	-	٤٥,٣٨٣,٧٤٣
صناديق استثمار	التكلفة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٢٧٠,٦٥٥	-	٣٨,٢٧٠,٦٥٥
أصول مالية أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٢,٣٥٠,٤٢٤,٠٣٤	-	(٣,٤١٦,٧٦١)	٢,٣٤٧,٠٠٧,٢٧٣
إجمالي الأصول المالية			٢٤٩,٩٠٢,٥١٨,٥٨٩	٢,٥٥٨,١٦٧,٩٥٤	(١,٢٠٢,٣٣٩,٤٥٨)	٢٥١,٢٠٠,٣٤٧,٠٨٥
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
الالتزامات مالية أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١,٣٣١,٨٧٦,٩١٦	-	-	١,٣٣١,٨٧٦,٩١٦
إجمالي الالتزامات المالية			٢٢٢,٧٤٩,٩٦٩,٣٠١	١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١	-	٢٢٣,٩٧٦,٦٧٢,٣٦٢

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥,٢١٥,٢٧٨,٨٣٦	٤,٨١٠,٧٥٣,٦٦٤
٦,٠٢٨,١٦٦,٢٢٤	٦,٩٤٠,١٨٩,٥٩٩
١١,٢٤٣,٤٠٥,٠٦٠	١١,٧٥٠,٩٤٣,٦٦٣
١١,٢٤٣,٤٠٥,٠٦٠	١١,٧٥٠,٩٤٣,٦٦٣
١١,٢٤٣,٤٠٥,٠٦٠	١١,٧٥٠,٩٤٣,٦٦٣
١١,٢٤٣,٤٠٥,٠٦٠	١١,٧٥٠,٩٤٣,٦٦٣

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥٣٩,١٧٤,٦٢٠	٧٦٨,٢٤٤,٥٢٨
١٤,٦٠٥,٠٣٤,٨٢٧	٩,٧٧٧,٣٥٠,٣٦٤
١٥,١٤٤,٢٠٩,٤٤٧	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢
(١١,٠٩٠,٤٩٦)	-
١٥,١٣٣,١١٨,٩٥١	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢
١٠,٢٨٢,٣٠٠,٣٤٦	٤,٥٤٦,١٢٠,١٨١
٢,٩٦٣,٤٤٦,٦٦٠	٤,٧٩٨,٢٣٦,٩٣٣
١,٣٥٩,٤٦٢,٤٤١	١,٢٠١,٢٣٧,٧٧٨
(١١,٠٩٠,٤٩٦)	-
١٥,١٣٣,١١٨,٩٥١	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢
٥١٢,٩٢٥,٢٥٦	٤٨٦,٥٠٩,٤٩٨
١٤٠,٥٤٩,٣٦٤,٠	٢٨١,٧٣٥,٠٣٠
١٤,٤٩٠,٧٣٤,٨٢٧	٩,٧٧٧,٣٥٠,٣٦٤
(١١,٠٩٠,٤٩٦)	-
١٥,١٣٣,١١٨,٩٥١	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢
١٥,٠٦١,٤١٨,٩٥١	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢
١٠٦,٧٠٠,٠٠٠	-
١٥,١٣٣,١١٨,٩٥١	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢

١٨- أذون خزائنة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٨٨٧,٨٧٥,٠٠٠	٦,٧٤٣,٩٧٥,٠٠٠
١٠٥,٧٧٥,٠٠٠	١٠,١٣٦,٧٠٠,٠٠٠
٣٣,١٠٧,١٥٧,٠٩٠	٣٩,١٥٠,٤٣٨,٣٢٠
(٢,٠٠٤,٦٩٥,٨٢٤)	(٢,٦٧٠,٧٧٠,٢٤١)
٣٢,٠٩٦,١١١,٢٦٦	٤٩,٣٦٠,٣٤٣,٠٧٩
(٦٠,١٣٦,٠١٣)	-
٣٢,٠٣٥,٩٧٥,٢٥٣	٤٩,٣٦٠,٣٤٣,٠٧٩

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الجمالي	الصافي	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافي
٢,٦٩٩,٥٧٠,٨٣٠	(١٣٣,٥٠٩,٠٨٩)	٢,٥٦٦,٠٦١,٧٤١	٢,٧٠٩,٠٨٩,٥٥٤	(٥٧,٣١٤,٨٣٨)	٢,٦٥١,٧٧٤,٧١٦
٨٥٩,٧٤٢,٢٠٦	(٢٣,١٥٥,٩٦٥)	٨٣٦,٥٨٦,٢٤١	٧٨٠,٧٧١,٣٢٣	(١٠,٠٩٧,٧٣٥)	٧٧٠,٦٧٣,٥٨٨
١٨,٥٩٢,٨٩٧,٨٠٦	(٣٢٧,٨٩٣,٨٤٥)	١٨,٢٦٥,٠٠٣,٩٦١	١٦,٨٤٢,٩٥٧,٨٧٧	(٢٩٩,١٧٧,٠٧٨)	١٦,٥٧٣,٠٤٠,٧٩٩
١,٦١٦,٧٤١,٣١٢	(١٧,٢٩٧,٣٩٤)	١,٥٩٩,٤٤٣,٩١٨	١,٣٦٤,٧٣١,٩٥٩	(١٤,٠٩٨,٤٩٥)	١,٣٥٠,٦٣٣,٤٦٤
٢٣,٧٦٨,٩٥٢,١٥٤	(٥٠١,٨٥٦,٢٩٣)	٢٣,٢٦٧,٠٩٥,٨٦١	٢١,٦٩٧,٥٥٠,٧١٣	(٣٥١,٤٢٨,١٤٦)	٢١,٣٤٦,١٢٢,٥٦٧
٥٨,٩٨٢,٧٢٢,٣٥٢	(١,٧١٢,٤٠١,٦٤٢)	٥٧,٢٧٠,٣٢٠,٧١٠	٥٨,٥٣٣,٨٦١,٨٧٤	(١,٢١١,١٨٥,٤٣٦)	٥٧,٣٢٢,٦٧٦,٤٣٨
٤٤,٠٠٢,١٨٤,١٥٨	(٣,٨٤٩,٥٨٠,٦٤١)	٤٠,١٥٢,٦٠٣,٥١٧	٣٩,٩١٢,٤١٢,٤٤٧	(٣,١٢٤,٠٥٨,٢٧٩)	٣٦,٧٨٨,٣٥٤,١٦٨
٢٠,٧٤٧,٩٦١,٩٤٧	(٨٠٧,٥٥٣,١٨٣)	١٩,٩٤٠,٤٠٨,٧٦٤	٢١,٠٣٧,٤٢٥,٣٢٧	(٨١٧,٧٥٢,٥٥٤)	٢٠,٢١٩,٦٧٢,٧٧٣
٢,٤٤٩,١٧٠,٤٩٢	(٥٤,٧٧٦,٧٠٧)	٢,٣٩٤,٣٩٣,٧٨٥	٢,٩٢٧,٥٥١,٩٦٢	(٦٣,٢٩٢,٩٠٩)	٢,٨٦٤,٢٥٩,٠٥٣
١٢٦,١٨٢,٠٣٨,٩٤٩	(٦,٤٢٤,٣١٢,١٧٣)	١١٩,٧٥٧,٧٢٦,٧٧٦	١٢٢,٤١١,٢٥١,٦١٠	(٥,٣١٦,٢٨٩,١٧٨)	١١٧,٠٩٤,٩٦٢,٤٣٢
١٤٩,٩٥٠,٩٩١,١٠٣	(٦,٩٦٦,١٦٨,٤٦٦)	١٤٣,٠٢٤,٨٢٢,٦٣٧	١٤٤,١٠٨,٨٠٢,٣٢٣	(٥,٦٦٧,٧١٧,٣٢٤)	١٣٨,٤٤١,٠٨٤,٩٩٩
(٥,٩٨٥,٥٨١)	(٥,٩٨٥,٥٨١)			(٥,٩٨٥,٥٨١)	
(١٥١,٤٠٤,١٩٧)	(١٥١,٤٠٤,١٩٧)			(١٥١,٤٠٤,١٩٧)	
١٤٢,٨٦٧,٤٣٢,٨٥٩					١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤
١٠١,٢٣٩,٤٠٤,٩٩٨					٩٨,٩٤٨,٤٠٣,٠٠٤
٤١,٦٢٨,٠٢٧,٨٦١					٣٩,٣٠٠,٩٥٣,٧٦٠
١٤٢,٨٦٧,٤٣٢,٨٥٩					١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٩-أ مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ يونيو ٢٠١٩

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
الرصيد في أول السنة المالية	٥٧,٣١٤,٨٣٨	١٠,٠٩٧,٧٣٥	٦٩,٩١٧,٠٧٨	١٤,٠٩٨,٤٩٥
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولي للمعيار الدولي IFRS ٩	٣٠,٧٢٠,١٩٣	٣,٥١٣,٥٤٨	٩١,١٠٥,٨٣٦	٤,٨٠٦,٧٥٤
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩	٨٨,٠٣٥,٠٣١	١٣,٦١١,٢٨٣	٣٦١,٠٢٢,٩١٤	١٨,٩٠٥,٢٤٩
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	٤٥,٤٧٤,٠٥٨	٩,٥٤٤,٦٨٢	(٣٣,٢٤٢,٤٤٨)	(١,٦٠٧,٨٥٥)
مبالغ تم أعدامها خلال الفترة	-	-	(٣,٧٠٧,٨١٤)	-
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٣,٨٣٩,٥٢٢	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(١٨,٣٢٩)	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٣٣,٥٠٩,٠٨٩	٢٣,١٥٥,٩٦٥	٣٦٧,٨٩٣,٨٤٥	١٧,٢٩٧,٣٩٤
				٥٠١,٨٥٦,٢٩٣

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
الرصيد في أول السنة المالية	٣,١٢٤,٠٥٨,٦٧٩	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤	٦٣,٢٩٢,٩٠٩	٥,٣١٦,٢٨٩,١٧٨
اثر التغيرات الناجمة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩	٤٧٠,٥٠٣,٨٠٨	-	-	١,٠٧٢,٥٢٤,٨٥٧
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩	٣,٥٩٤,٥٦٢,٠٨٧	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤	٦٣,٢٩٢,٩٠٩	٦,٣٨٨,٨١٤,٠٣٥
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	٢٩٩,٥٢٥,٤٨٥	٣,٨٣٣,٣٠٥	(٧,٤٣٠,٠٩٣)	١١٧,٦٣٣,٨٦٤
متحصلات من قروض سبق إدعامها	٩,١٠٢,٠٦٧	-	-	٩,١٠٢,٠٦٧
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٥٣,٦٠٨,٩٩٨)	(١٤,٠٣٢,٦٧٦)	(١,٠٨٦,١٠٩)	(٩١,٦٢٧,٧٩٣)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣,٨٤٩,٥٨٠,٦٤١	٨٠٧,٥٥٣,١٨٣	٥٤,٧٧٦,٧٠٧	٦,٤٢٤,٣١٢,١٧٣
الاجمالى				٦,٩٦٦,١٦٨,٤٦٦

۳۱ دېسمبر ۲۰۱۸

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
٥٤,٥٨١,٤٥٦	١٥,٦٦٦,٩٤٣	٢٤٥,٧٧٥,٦٢٩	١٤,١٨٨,٣٤٩	٣٢٩,٨١٢,٣٧٧
٢,٧٣٣,٣٨٢	٣,٤٢٠,٦١٤	١٦,١٠٣,١٣٤	(٨٩,٨٥٤)	٢٢,١٦٧,٢٧١
-	(٨,٥٨٩,٨٢٢)	(٥,٨٨٦,٢٩٩)	-	(١٤,٤٧١,١٢١)
-	-	١٣,٩٢١,٧٩٣	-	١٣,٩٢١,٧٩٣
-	-	٢,٨٢١	-	٢,٨٢١
٥٧,٣١٤,٨٣٨	١٠,٠٩٧,٧٣٥	٦٦٩,٩١٧,٠٧٨	١٤,٠٩٨,٤٩٥	٣٥١,٤٢٨,١٤٦

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات	قروض أخرى	الاجمالى
١,٣٤٥,٠٣٠,٧٤٤	٢,٩٤٤,٨٢٤,٤٩٩	٥٤٣,٨٦٦,٧٤٥	٨٦,٧٢٣,١٧١	٤,٩٢٠,٤٦٥,١٥٩
(٣٤,٩٧٤,٧٥٠)	٢٨٢,٦٨١,٤١٩	٢٧٣,٤٠٩,١٠٠	(٢٣,٥٠٣,٠٨٥)	٤٩٧,٦١٢,٦٨٤
-	(١٣٦,٦٣٩,٥٤٨)	-	-	(١٣٦,٦٣٩,٥٤٨)
-	٣٠,٧١٩,٠٩٩	-	-	٣٠,٧١٩,٠٩٩
١,١٢٩,٤٤٢	٢,٤٧٢,٨١٠	٤٥٦,٧٠٩	٧٢,٨٢٣	٤,١٣١,٧٨٤
١,٣١١,١٨٥,٤٣٦	٣,١٢٤,٠٥٨,٢٧٩	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤	٦٣,٢٩٢,٩٠٩	٥,٣١٦,٢٨٩,١٧٨
الاجمالى				
				٥,٦٦٧,٧١٧,٣٢٤

٢٠- مشتقات مالية

٣٠ يونيو ٢٠١٩			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
٥١,٩١٩,٤٤٤	-	١,٧٤٧,٤١٧,٧٩٣	- عقود عملة آجلة
٣١٦,١٢٥	-	٢,٩٥٤,٦٤١,١٩٣	- عقود مبادلة عملات
٥٢,٢٣٥,٥٦٩	-	٤,٧٠٢,٠٥٨,٩٨٦	الاجمالي
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
-	٩٩,٧٩٣,٣٦٩	٥,٨٤٩,٠٨٣,٢١٣	عقود مبادلة أسعار العائد
-	٩٩,٧٩٣,٣٦٩	٥,٨٤٩,٠٨٣,٢١٣	الاجمالي
٥٢,٢٣٥,٥٦٩	٩٩,٧٩٣,٣٦٩	١٠,٥٥١,١٤٢,١٩٩	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
١٦,٠٧٧,١٩٧	-	١,٧٢٩,٩٨٨,٨٧٠	عقود عملة آجلة
(١٥,٤١٢,٥٢٨)	-	٤,١١٧,١٨٢,٠١٨	عقود مبادلة عملات
٦٦٤,٦٦٩	-	٥,٨٤٧,١٧٠,٨٨٨	الاجمالي
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
-	٣,٧٩٦,٠٤٥	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
-	٣,٧٩٦,٠٤٥	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	الاجمالي
٦٦٤,٦٦٩	٣,٧٩٦,٠٤٥	٩,٣٣٨,٠٨٣,٦٨٨	الاجمالي

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) أصل بمبلغ ٩٩,٧٩٣,٣٦٩ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٣,٧٩٦,٠٤٥ في نهاية سنة المقارنة. بلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٩٥,٩٩٧,٣٢٤ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل خسارة بمبلغ ١٠,٦٧٦,٩٧٩ في نهاية فترة المقارنة. و بلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى مبلغ ٩٤,٠٤١,٨٢٩ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل أرباح بمبلغ ١٠,٧٤٦,٢٩٠ في نهاية فترة المقارنة.

٢١- استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦	١,٩١٥,٣٧١,٦٧٣	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦	١,٩١٥,٣٧١,٦٧٣	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٧,١٩٠,٥٨٤	٩٧,١٩٠,٥٨٦	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
١٣٣,٢٧٨,٨٤٠	٧٠١,٤٢٧,٥٣٨	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٢٣٠,٤١٩,٤٢٤	٧٩٨,٦١٨,١٢٤	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٥٢١,٦٦٠	(ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
٢,٢٦٩,٩٩٧,١١٠	٢,٧٥٤,٥١١,٤٥٧	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
		بالتكلفة المستهلكة :
		(أ) أدوات دين :
٣٥,٦٨٩,٢٤٩,١٥٣	٣٧,٢٩٥,٤٥٩,٣٢٩	مدرجة ببورصة أوراق مالية
٨٦٤,١٣٣,٥٦٧	٧٥٩,٩١٧,٤٤٢	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
-	(١٤,٩٦٠,٦٨٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠	٣٨,٠٤٠,٤١٦,٠٨٥	إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
		(أ) وثائق صناديق استثمار :
٤٥,٣٨٣,٧٤٣	٤٨,٤٦٣,٨٦٩	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٤٥,٣٨٣,٧٤٣	٤٨,٤٦٣,٨٦٩	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
		إجمالي استثمارات مالية (٢+٣)
		أرصدة متداولة
٤,٣٣٣,٨٦٦,٠٨٣	٥,٩٥٥,٣٨٤,٧٢٣	أرصدة غير متداولة
٣٤,٥٣٤,٨٩٧,٤٩٠	٣٤,٨٨٨,٠٠٦,٦٨٨	إجمالي الاستثمارات المالية
٣٨,٨٦٨,٧٦٣,٥٧٣	٤٠,٨٤٣,٣٩١,٤١١	أدوات دين ذات عائد ثابت
٣٨,٨٦٨,٧٦٣,٥٧٣	٣٩,٩٥٥,٧٨٧,٧٥٨	إجمالي أدوات دين

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية :

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المستهلكة
٢,٢٦٩,٩٩٧,١١٠	٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠
٦٢٥,٨٨٩,٢٤١	٧٠٥,٥٧٥,٦٥٢
١٠٢,٨٦٦,٩٧١	٢,٨٧٩,٣٤٥,٥٨٣
(٢٢,٣٤٤,٠٢١)	٥٧,٥٥١,٧٢٧
(١٠٦,٨٢٥,٣٨٨)	(٢,٠٨٤,٧٧٥,٢٥٠)
(١٣٦,٤٢٧,٩١٠)	(٥٥,٧٠٣,٦٦١)
٣٣,٤٤٣,٣٠٧	-
(١٢,٠٨٧,٨٥٣)	-
-	(١٤,٩٦٠,٦٨٦)
٢,٧٥٤,٥١١,٤٥٧	٣٨,٠٤٠,٤١٦,٠٨٥

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المستهلكة
٢,٦٩٧,٩٣٥,٧٦٠	٣١,٢٩٧,٠٩٠,٠٥٦
١٧٦,٦٢٨,٥٦٥	٨,٥٩٨,٩٧٤,١٩٩
(٤٣,٧٨٣,٠٧٠)	١٠٧,٤٩٤,١٦٦
(٥٣١,٧٥٨,٠٩٢)	(٣,٦٨١,٥٥٨,٠٠٠)
٢٣,٥١٣,٢٩٨	٨,٨٠٠,٢٤٦
(٢٢,١٥٥,٦٠٨)	٢٣٧,٥٨٢,٠٥٣
(٣٠,٣٨٣,٧٤٣)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
٢,٢٦٩,٩٩٧,١١٠	٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠

أرباح استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨
٣,١٦٨,٩٥٧	٥٩,٢٣٥,٢٥٥
٣,١٦٨,٩٥٧	٥٩,٢٣٥,٢٥٥

الإجمالي

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

٢٢- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

يوضح الجدول التالى البيانات الاساسية للشركات الشقيقة والتابعة ونسبة مساهمة البنك فيها:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	البلد التى يقع بها مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)	جمهورية مصر العربية	٣,٢٦٩,٣٤٩,٦٨٣	٢,٨١٧,٠٥٤,٦١٢	٥٤٨,١٨٩,٩٣٨	٤٨,٠٩٥,٢١٠	٩٩,٩٨%
شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)	جمهورية مصر العربية	٣,١١٤,٩٣٣,٥٧٨	٢,٤٧٢,٨٠٧,٥١٠	١٣٣,٦٢٤,٩٢٥	١١٧,٩٧٧,٣٢٩	٩٩,٩٨%
شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيبت (تابعة)	جمهورية مصر العربية	١١,٨٠٩,٥٣٤	٥٨٨,١٦٥	١,٠٠٢,٦٥٥	٤٣٤,١٩١	٩٧,٤٨%
شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)	جمهورية مصر العربية	٢,٣٣١,٥٠٥,٦٦٩	٢,٠١٩,١٢١,٣٠٢	١٤٩,٣٧٦,٢١٩	٢١,٧٧٦,٧٩٩	٩٩,٩٩%
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٦,٩٩٠,٨٠٦	٤,٢٥٩,١١٦	١١,٨٩٧,٧٠٩	١,٤٥٧,٦٣٥	٢٣,٠٩%
الإجمالي		٨,٧٤٤,٥٨٨,٨٧٠	٧,٣١٣,٨٣٠,٧٠٥	٨٤٤,٠٩١,٤٤٦	١٨٩,٧٤١,١٦٤	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	البلد التى يقع بها مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)	جمهورية مصر العربية	٢,٨٧٩,١٣١,٦٢٨	٢,٤٦٨,٦٧٥,٨٧٧	٩٧٥,٨٥٣,٦٤٥	٦٦,٥٥٩,٨٠٥	٩٩,٩٨%
شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)	جمهورية مصر العربية	٢,٧٥١,٥٩٥,٠٢١	٢,٢٦٧,٤٤٦,٦٧٩	٢٠٢,١٩٨,٣٩٠	١٣٩,٤٦٠,٣٩٩	٩٩,٩٨%
شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيبت (تابعة)	جمهورية مصر العربية	١١,٠٩٥,٨٩٣	٢٩٩,١٨٨	١,٦٧٦,٢٥٨	١,١٥٧,٥٥٠	٩٧,٤٨%
شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)	جمهورية مصر العربية	٢,٨٢٧,٤٨٠,٢٥٢	٢,٥٢٨,١٣٤,٥١٠	٣٨٩,٥٨٧,٥٤٣	٧٥,٧٨٥,٧١٩	٩٩,٩٩%
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٤,١٤٠,٤٤٣	٣,١١٦,٧٧٦	١٧,٤١٩,٣٧٩	(٧٤,٤٤٧)	٢٣,٠٩%
الإجمالي		٨,٤٨٣,٤٤٣,٢٣٧	٧,٢٦٧,٢٧٢,٥٤٠	١,٥٨٦,٧٣٥,٢١٥	٢٨٢,٨٨٩,٠٦٢	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩

٢٣- أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
برامج الحاسب الآلى	١١٥,٩١٩,٧٣٥
صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية	١٦٢,٠٣٤,٧٥٧
الاضافات	٩٣,٧٠٢,٧٧٣
استهلاك الفترة	(٢٧,٦٢٤,٧٧٩)
صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية	١٨٦,٥٥٧,٣٣٣

٢٤- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الإيرادات المستحقة	٢,٥٨٢,٣٢٠,٤١٥
المصروفات المقدمة	١٢١,٧٣١,٠٣٦
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٣٥٧,٦٠٧,٣٦٢
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون التأمينات والعهد	٧,٧٨١,٩٩٦
مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب	١٢,٧٥١,٨٣٦
أخرى	١١٥,٤٤٧,٨٧٨
	٣٥١,٦٢٣,٢٠٧
	٢,٩٥٧,٨٢٢,٢٠٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٤,٦٨٥,٠٥٣)
الإجمالي	٢,٩٥٧,٨٢٢,٢٠٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٥- أصول ثابتة

أراضى ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠١٨				
٢,٢٧١,٦٩٦,٦١٦	١٥٤,٣٠٩,٨٩٧	٧٠٨,٧٥٠,٤٧٩	٢٢٨,٠٥٧,٣٨٦	٣,٣٦٢,٨١٤,٣٧٨
(٥٥٢,٦٨٩,٧٢٠)	(١١٠,٥٧١,٧٦٢)	(٤٨٦,١٩٨,٠٧٩)	(١٠٥,٥٩٣,٧٩٢)	(١,٢٥٥,٠٥٣,٣٥٣)
١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٦	٤٣,٧٣٨,١٣٥	٢٢٢,٥٥٢,٤٠٠	١٢٢,٤٦٣,٥٩٤	٢,١٠٧,٧٦١,٠٢٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٦	٤٣,٧٣٨,١٣٥	٢٢٢,٥٥٢,٤٠٠	١٢٢,٤٦٣,٥٩٤	٢,١٠٧,٧٦١,٠٢٥
١٨٣,٤٤٠,٨٤٢	٤٠,٢١٨,٥٠٥	٧٦,٧٥٩,٦٢٥	٢٤,٥٩٨,٦١٦	٣٢٥,٠١٧,٥٨٨
(٤٠٩,٢٦٧)	-	(١٧٥,٩٠١)	-	(٥٨٥,١٦٨)
٤٣,٧٣٨	-	١٤٥,١٣٩	-	١٨٨,٨٧٧
(٩٣,١٩٥,١٦١)	(١٠,٤٧٢,٩٠٦)	(٧٣,٦٦٨,٣٤٢)	(١٨,٨٩٥,٧٤٥)	(١٩٦,٢٣٢,١٥٤)
١,٨٠٨,٨٨٧,٠٤٨	٧٣,٤٨٣,٧٣٤	٢٢٥,٦١٢,٩٢١	١٢٨,١٦٦,٤٦٥	٢,٢٣٦,١٥٠,١٦٨
في ١ يناير ٢٠١٩				
٢,٤٥٤,٧٢٨,١٩١	١٩٤,٥٢٨,٤٠٢	٧٨٥,٣٣٤,٢٠٣	٢٥٢,٦٥٦,٠٠٢	٣,٦٨٧,٢٤٦,٧٩٨
(٦٤٥,٨٤١,١٤٣)	(١٢١,٠٤٤,٦٦٨)	(٥٥٩,٧٢١,٢٨٢)	(١٢٤,٤٨٩,٥٣٧)	(١,٤٥١,٠٩٦,٦٣٠)
١,٨٠٨,٨٨٧,٠٤٨	٧٣,٤٨٣,٧٣٤	٢٢٥,٦١٢,٩٢١	١٢٨,١٦٦,٤٦٥	٢,٢٣٦,١٥٠,١٦٨
في ٣٠ يونيو ٢٠١٩				
١,٨٠٨,٨٨٧,٠٤٨	٧٣,٤٨٣,٧٣٤	٢٢٥,٦١٢,٩٢١	١٢٨,١٦٦,٤٦٥	٢,٢٣٦,١٥٠,١٦٨
٤٢,٣٤٣,٧٨٧	٤,٨٨٣,٤٣١	٧٩,٣٦٨,٩٩٨	١٠,٤٢٧,٠٠٦	١٣٧,٠٢٣,٢٢٢
(٣٦٦,٨١٨)	-	(٥,٠٠٠)	-	(٣٧١,٨١٨)
٢٧,٨٤١	-	٩١٧	-	٢٨,٧٥٨
(٥٠,٦٩٤,٠٤٨)	(٥,٧٠٩,٢١٠)	(٤١,٦٠٦,٣٢٣)	(٩,٨٦٨,٦٧٠)	(١٠٧,٨٧٨,٢٥١)
١,٨٠٠,١٩٧,٨١٠	٧٢,٦٥٧,٩٥٥	٢٦٣,٣٧١,٥١٣	١٢٨,٧٢٤,٨٠١	٢,٢٦٤,٩٥٢,٠٧٩
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩				
٢,٤٩٦,٧٠٥,١٦٠	١٩٩,٤١١,٨٣٣	٨٦٤,٦٩٨,٢٠١	٢٦٣,٠٨٣,٠٠٨	٣,٨٢٣,٨٩٨,٢٠٢
(٦٩٦,٥٠٧,٣٥٠)	(١٢٦,٧٥٣,٨٧٨)	(٦٠١,٣٢٦,٦٨٨)	(١٣٤,٣٥٨,٢٠٧)	(١,٥٥٨,٩٤٦,١٢٣)
١,٨٠٠,١٩٧,٨١٠	٧٢,٦٥٧,٩٥٥	٢٦٣,٣٧١,٥١٣	١٢٨,٧٢٤,٨٠١	٢,٢٦٤,٩٥٢,٠٧٩

٢٦ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤٢٤,٩٤٢,٦٦١	٦٠٠,١١١,٣٧٨	حسابات جارية
٣,٥٦٤,٣٦٥,٨٣١	١٠,٨٨٠,٩٦٤,٨٣١	ودائع
١,٤٢١,٠٨٠,٢٧٣	١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١	عمليات بيع أذون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٥,٤١٠,٣٤٩,٧٦٥	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	الاجمالي
١,٤٢١,٠٩٣,٠٣٢	١,٢٢٦,٧١٦,٧٤٣	بنوك مركزية
٣,٥٦٤,٣٦٥,٨٩٠	١٠,٨٨١,٤٤٣,٥٠٣	بنوك محلية
٤٢٤,٨٩٠,٨٤٣	٥٩٩,٦١٩,٠٢٤	بنوك خارجية
٥,٤١٠,٣٤٩,٧٦٥	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	الاجمالي
٤٠٩,٦٧٤,٩٥٤	٥٨٧,٧٦٩,٥٠٠	أرصدة بدون عائد
١٥,٢٦٧,٧٠٧	١٢,٣٤١,٨٧٨	أرصدة ذات عائد متغير
٤,٩٨٥,٤٠٧,١٠٤	١٢,١٠٧,٦٦٧,٨٩٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٥,٤١٠,٣٤٩,٧٦٥	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	الاجمالي
٥,٤١٠,٣٤٩,٧٦٥	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	أرصدة متداولة
٥,٤١٠,٣٤٩,٧٦٥	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	الاجمالي

٢٧ - ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٥١,١٣٢,٧٦٤,٤٩٧	٥٠,٠٥١,٦٢٨,٣٥٦	ودائع تحت الطلب
٧٦,٥١٥,٢٥٥,١٢٢	٨٥,٢٦١,٠٩٢,٨٣٥	ودائع لأجل وبإخطار
٤٧,٣٧٧,٢٥٥,٠٠٠	٤٣,٣٠٣,٩١٢,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٢٤,٥٤٦,٤٨٨,٣٣٥	٢٢,٠٣٢,٥٨٠,٤٧٥	ودائع توفير
٦,٣٣٤,٤٤٤,١١٧	٦,٧٠٠,٧٣١,٤٢٩	ودائع أخرى *
٢٠٥,٩٠٦,٢٠٧,٠٧١	٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	الاجمالي
١٠٣,٨٠٦,٣٨٨,٢٥٤	١١٢,٧٦٧,١١١,٧٥٣	ودائع مؤسسات
١٠٢,٠٩٩,٨١٨,٨١٧	٩٤,٥٨٢,٨٣٣,٣٤٢	ودائع أفراد
٢٠٥,٩٠٦,٢٠٧,٠٧١	٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	الاجمالي
٣١,٥٨٨,٥١٠,٨٨٧	٢٩,٠٢١,٦٤٢,٤٨٣	أرصدة بدون عائد
٦٧,٢٦٠,٨٥٥,٨٦٢	٦٤,٦٨٩,٢٣١,٥٤٠	أرصدة ذات عائد متغير
١٠٧,٠٥٦,٨٤٠,٣٢٢	١١٣,٦٣٩,٠٧١,٠٧٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٠٥,٩٠٦,٢٠٧,٠٧١	٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	الاجمالي
١٦٤,٠٤٠,٣١٧,٠٧١	١٦٤,٤١٨,٧٣٧,٩٤٧	أرصدة متداولة
٤١,٨٦٥,٨٩٠,٠٠٠	٤٢,٩٣١,٢٠٧,١٤٨	أرصدة غير متداولة
٢٠٥,٩٠٦,٢٠٧,٠٧١	٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	الاجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ودائع قدرها ٢٨٤,٢٦٩,٩١٣ 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.

٢٨- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٤,٤٤٤,٤٤٥	٣,٥١٠,٤١٧	البنك الأهلي المصري (أياب - إيكو)
١٢٠,٥٣٣,٣٣٣	١٢٩,٦٦٦,٦٦٧	البنك التجاري الدولي
١٧٧,٤٢٨,٦٠١	١٦٥,٦٧٠,١٢٤	بنك الاستثمار الأوروبي
٢,٢٥٤,٠٠٠,٠٣٣	٢,١٤٩,٧٥٨,٢٤٧	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,٥٠٠,٠٠٠	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢	٢,٥٠٦,١٠٥,٤٥٥	الاجمالي
٧١٥,٠٨٩,٢١٥	٨١٤,٦٨٦,٨٢٠	أرصدة متداولة
١,٨٧١,٣١٧,١٩٧	١,٦٩١,٤١٨,٦٣٥	أرصدة غير متداولة
٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢	٢,٥٠٦,١٠٥,٤٥٥	الاجمالي

٢٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
١,٣٣١,٨٧٦,٩١٦	١,٢٥١,٦٤٧,٢٦٤	عوائد مستحقة
٩٤,٧٨٣,١٦٢	٨٢,٧٠٩,٤٤٠	إيرادات مقدمة
٥٤٣,٧٥٤,٨٤١	٦٩٩,٨٨٩,٧١١	مصرفات مستحقة
٥٤٧,٣٧٠,٠٨٤	٧٩٧,٣٦٧,٧٥١	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٥١٧,٧٨٥,٠٠٣	٢,٨٣١,٦١٤,١٦٦	الاجمالي

٣٠- مخصصات أخرى

البيان	٣٠ يونيو ٢٠١٩					
	الرصيد أول السنة	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي	المكون خلال الفترة	فروق ترجمة		الرصيد آخر الفترة
				المرتد خلال الفترة	أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	
					(-) +	
مخصص مطالبات ضريبية	٣١٨,١٣٤,٧٨٩	-	-	-	(٣,٥٦٣,٩٦٦)	٣١٤,٥٧٠,٨٢٣
مخصص مطالبات قضائية	١٢,٥٩٦,٤٦٢	-	١١,٨٦٥,٠٩٦	-	(٣٩,٤٠١)	٢٤,٤٠٤,٧١٧
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٩٠,٧٩٦,٥٧٣	١٥٣,٢٤١,٩٢٣	٦٦,٠٣٧,١٩٦	-	(٢,٣٢٨,٧٠٢)	٥٠٧,٧٤٦,٩٩٠
مخصص خيانة الامانة	٣٥,٩١٨,٦٢٠	-	-	-	(٢,٣٥٨,٧٣٦)	٣٣,٥٥٩,٨٨٤
مخصص مخاطر التشغيل	٤٨٧,٥٨٧	-	٢٢٢,٥٥٢	-	-	٧١٠,١٣٩
الاجمالي	٦٥٧,٩٣٤,٠٣١	١٥٣,٢٤١,٩٢٣	٧٨,١٢٤,٨٤٤	-	(٤,٧٢٦,٨٣٩)	٨٨٠,٩٩٢,٥٥٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	فروق ترجمة			الرصيد آخر السنة	
			المرتد خلال السنة	المخصصات بالعملات الاجنبية	المستخدم خلال السنة		
							ارصدة
مخصص مطالبات ضريبية	٦٠١,٣٤٥,٤٤٨	-	(١٣,٦٠٠,٠٠٠)	-	(٦٩٩,٦١٠,٦٥٩)	٣١٨,١٣٤,٧٨٩	
مخصص مطالبات قضائية	٥٠,٥٩٨,٥٠٠	-	(٣٧,٢٤٣,٥٤٤)	(١٨٧,٤٧٩)	(٥٧١,٠١٥)	١٢,٥٩٦,٤٦٢	
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٤٨,٣٥٢,٩٦٢	٤١,٨٣٦,٩٥٣	-	٦٠٦,٦٥٨	-	٢٩٠,٧٩٦,٥٧٣	
مخصص خيانة الامانة	٣٤,٧١٠,١٨٨	٨٤٥,٤١٤	-	٣٦٣,٠١٨	-	٣٥,٩١٨,٦٢٠	
مخصص مخاطر التشغيل	-	٤٨٧,٥٨٧	-	-	-	٤٨٧,٥٨٧	
الاجمالي	٩٣٥,٠٠٧,٠٩٨	٤٣,١٦٩,٩٥٤	(٥٠,٨٤٣,٥٤٤)	٧٨٢,١٩٧	(٢٧٠,١٨١,٦٧٤)	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	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الأصول الثابتة	-	-	(٦٨,٩٥٥,١٥٣)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٦٦٩,٠٠٨,٢٠٦	٢٠١,٠١٧,٧٠٧	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٧,١٣٩,٠٣٢	(١٣٢,٧٤٨,٦٥١)
أخرى	٢٩,٨٠٥,٧٨٤	٢٥,٨٦٨,٦٨٥	(٣,٦٥٠,٠٦٩)
اجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	٢٩٨,٨١٣,٩٩٠	٢٣٤,٠٢٥,٠٢٤	(٧٢,٦٠٥,٢٢٢)
الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	٩٤,٥٨٤,١٢٦	١٦١,٤١٩,٨٠٢	-

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة			
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الرصيد في بداية السنة	٢٣٤,٠٢٥,٠٢٤	٢٢٢,١٢٨,٢٢٦	(٥٨,٦١٣,٧١٥)
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩	٤١,٧٢٨,٨٢٨	-	(١٣٥,٥٨٩,١٨١)
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة	٢٣,٠٦٠,١٣٨	١١,٨٩٦,٧٩٨	٣,٩٦٤,٥٣٩
الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة	٢٩٨,٨١٣,٩٩٠	٢٣٤,٠٢٥,٠٢٤	(٧٢,٦٠٥,٢٢٢)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٣٢,٧٤٨,٦٥١	(٣,٢٤٤,٥٠٦)	٧,١٣٩,٠٣٢	(٣,٢٤٤,٥٠٦)
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤١,٧٢٨,٨٢٩		
اثر التغير في السياسات المحاسبية			

٣٢- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٦٤,٠٢٤,٦٣٥	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن:
٩٣,٥٣٩,٨٤٣	٣٣,٤٣٩,٨٠٩	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣٤٢,٢٠٨,٩٧١	٣٦٩,٧٦٥,٥٩٤	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
٩٥,٦١٢,٥١٤	٩٤,٢٥٩,٠٤١	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٦٤,٠٢٤,٦٣٥	المزايا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
		- القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
		- أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:
١٩,٥٣٠,٧٨٢	٥,٤٣٧,٠١٣	الرصيد في أول السنة المالية
٦٧,٧٤٢,٢٠٩	٢٩,٣٥٦,٢٧١	تكلفة الخدمة الحالية
٦,٢٦٦,٨٥٢	(١,٣٥٣,٤٧٥)	تكلفة العائد
(٢١,١٢١,٧٦٦)	(٧,٢٣٦,٦٥٩)	خسائر / أرباح اكتوارية
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٦٤,٠٢٤,٦٣٥	مزايا مدفوعة
١٩,٥٣٠,٧٨٢	٥,٤٣٧,٠١٣	تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
٦٧,٧٤٢,٢٠٩	٢٩,٣٥٦,٢٧١	تكلفة الخدمة الحالية
٦,٢٦٦,٨٥٢	(١,٣٥٣,٤٧٥)	تكلفة العائد
٩٣,٥٣٩,٨٤٣	٣٣,٤٣٩,٨٠٩	الخسائر / أرباح الاكتوارية المحققة خلال الفترة

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٪١٨,١٠	٪١٨,١٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين
٪١٨,١٠	٪١٨,١٠	في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٣,٢٨	٪١٣,٢٨	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٪١٣,٢٨	٪١٣,٢٨	الريادة طويلة الأجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٣,٢٨	٪١٣,٢٨	الريادة طويلة الأجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
الائترعلى إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	الائترعلى الالتزامات المحددة	فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المزايا الطبية:
٪١٦,٩٨	٪١٤,٩٢	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 الإسمية لكل سهم من أسهم رأس مال البنك من ١٠ (عشرة) جنيه مصري للسهم الى ٥ (خمس) جنيه مصري للسهم وجارى إتخاذ الموافقات من الجهات الرسمية.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٤- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	الاحتياطي العام (أ)
٢,٧٨١,٩٩٢	٢,٧٨١,٩٩٢	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	احتياطي قانوني (ج)
٥٣١,١٥٠,٥٢٣	(٦٧٩,١٧٨,٦٦٣)	احتياطي القيمة العادلة (د)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	احتياطي خاص (هـ)
١٨,٤٨٩,٥١٩	١٢,٠٥٤,٩٦٥	احتياطي رأسمالي
-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	احتياطي مخاطر IFRS ٩
٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	احتياطي المخاطر العام *
١٥,٦٣٧,٨٥٧,٦١٤	١٠,٥٨٤,٤٦٤,٤٨١	اجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

* طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري بتطبيق معيار IFRS ٩ اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ يتم دمج كلا من الإحتياطي الخاص - إئتمان وإحتياطي المخاطر البنكية العام - إئتمان وإحتياطي 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

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	(أ) الإحتياطي العام
٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨	٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣	محول من الأرباح المحتجزة
-	(٨٩٠,٤٢٢,٧١٠)	المحول لزيادة رأس المال
١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	الرصيد في آخر الفترة المالية
(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام		
٢,٧٨١,٩٩٢	٨,٩٧٤,٠٢٠	الرصيد في أول السنة المالية
-	(٦,١٩٢,٠٢٨)	محول الي الأرباح المحتجزة
٢,٧٨١,٩٩٢	٢,٧٨١,٩٩٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	(د) إحتياطي القيمة العادلة
(٦٧٩,١٧٨,٦٦٣)	(٩٠٢,٧٠٩,١٥١)	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
٣٣,٤٤٣,٣٠٧	٢١٥,٤٦٦,٤٤٥	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢١)
(٣٣,٦٦٧)	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٢,٠٨٧,٨٥١)	-	المحول الي الأرباح المحتجزة
(٤,٢٩٨,٥٠٢)	٨,١٠٤,٤٤٣	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣١)
٥٣١,١٥٠,٥٢٣	(٦٧٩,١٧٨,٦٦٣)	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 تتأثرها قائمة المركز المالي (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عن الفترة المالية السابقة). وحيث أن آثار التسويات موجبة فقد تم ترحيلها من خلال الأرباح المحتجزة الى إحتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري وفيما يلي البنود التي نتج عنها رصيد الإحتياطي الخاص :

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

٢- أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٧,٣١٨,٨٥٤,٨٥٣	٥,٢٩١,٧٤٧,٨٥٠	الرصيد في أول السنة المالية
٦٦,٣٧٧,٢٨٣	-	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٤,٠٢٨,٩٢٥,٧٢٧	٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	صافي أرباح الفترة / السنة المالية
(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥)	(٧١٢,٣٣٨,١٧٢)	توزيعات السنة السابقة
(٦٩١,٧٢٦,١٣٩)	(٥٢٨,٩٨٠,٩٧٠)	حصة العاملين في الأرباح
(١٣,٧٨١,٢٥٠)	(١١,٢٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(٦,٤٣٤,٥٥٤)	(١,٩٣٨,١٥٥)	محول الى الإحتياطي الرأسمالي
(٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨)	(٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣)	محول الى الإحتياطي العام
(٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨)	(٢٦٤,٥٨١,٧١٨)	محول الى الإحتياطي القانوني
٩,٣٦٨,٠٨٦	-	محول من إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣)	محول الى إحتياطي مخاطر IFRS ٩
-	٦,١٩٢,٠٢٨	محول من إحتياطي المخاطر البنكية العام
٤,٤٥٩,٨٣٠,٠٠٥	٧,٣١٨,٨٥٤,٨٥٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٥- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥,٢١٥,٢٧٨,٨٣٦
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر	١٢,٩٥٩,٩٠٩,٤٤٧
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم	٨٧٠,٥٤٠,٧٧٩
الإجمالي	١٩,٠٤٥,٧٢٩,٠٦٢
	٢١,٨٣١,٨٠٩,٨٧٢

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٤١٠,٢٣٥,٤٦٤ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مقابل ٣٧٣,١٥٦,١٠٢ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الادارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ضمانات مالية	٣٥٧,٥٠٠
الأوراق المقبولة	٢,٠١٢,٧٤٥,٤٩٥
خطابات ضمان	٤١,٧٥٩,٠٧٠,٧٢٥
اعتمادات مستندية استيراد	٣,٤٠٦,٩٢٦,٣١٠
اعتمادات مستندية تصدير	٤٣٠,١٣٦,٥٣٠
التزامات محتملة أخرى	٧٤٣,١٢٨,٤٤٣
الإجمالي	٤٨,٣٥٢,٣٦٥,٠٠٣
	٤٦,١٣٨,١٦٠,٤٩٧

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
أرباطات عن تسهيلات أئتمانية	٣٣,٤٢٧,٧٢٥,٣٤٢
	٣٣,٦٦٩,٧٧٣,٠٩٨

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
لا تزيد عن سنة واحدة	٨٢,١٠٦,٣٤٢
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	٢٠٤,٩٤٤,٤٣٦
أكثر من خمس سنوات	٤٥,٨٢١,٧٦٥
الإجمالي	٣٣٢,٨٧٢,٥٤٣
	٣٢١,٥٩٥,٤٦٠

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣٧- معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المالية وأرصدة تلك الأطراف فى نهاية الفترة المالية فيما يلى :

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
أرصدة لدى البنوك	٣,٧٦١,٧٣٦
أرصدة مستحقة للبنوك	١١٢,٨٦١,٩٤١
خطابات ضمان خارجية	٩,٠٤٠,٨٣٧,٠٤٧
مشتقات الصرف الأجنبى	٢,٤٧٠,٧٠١,٦٩٧
عقود مبادلة أسعار العائد	٥,٨٤٩,٠٨٣,٢١٣
	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة وشقيقة	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
القروض القائمة فى أول السنة المالية	٢,١٩٨,٨٧٥,٤٧٥	٢,٦٩٥,٣١٤,٩٧٤	١١١
القروض الصادرة خلال الفترة المالية	٩٩٨,١٠٠,٣٤٥	٩٦٦,٦٢٢,٦٥٧	-
القروض المحصلة خلال الفترة المالية	(٧٥٨,٤٢٠,٥٩٢)	(١,٤٦٣,٠٦٢,١٥٦)	-
القروض القائمة فى آخر الفترة المالية	٢,٤٣٨,٥٥٥,٢٢٨	٢,١٩٨,٨٧٥,٤٧٥	١١١
عائد القروض	١٥٦,٧٩٣,٤٤٦	٣١٧,٨٥٦,٢٣٧	-

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذات العلاقة .

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة لأطراف ذات العلاقة فيما يلى

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة وشقيقة	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
حسابات جارية مدينة	١٣٣	٣٩	١١١
حسابات جارية مدينة تجدد	٢,٣٤٥,٦٩١,٦٧٩	٢,٠٦٥,٦٦٨,٢٥١	-
بطاقات ائتمان	-	١٠,٩٢١	-
قروض لشراء معدات	٩٢,٨٦٣,٤٢٦	١٣٣,٥٩٦,٦٦٤	-
الإجمالي	٢,٤٣٨,٥٥٥,٢٢٨	٢,١٩٨,٨٧٥,٤٧٥	١١١

(ب) ودائع من اطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة وشقيقة	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الودائع فى أول السنة المالية	٢,٠٧١,٧٣٠,٨١٤	١,٨٠٤,٥١٠,١٧٢	٦٠,٧٤٤,٥٠٢
الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية	٥٥,٧٤٩,٦٢٧	٢٩٨,٥٠٢,٤٩٢	٥,٩٠١,٧٥٠
الودائع المستردة خلال الفترة المالية	(١٧٤,٤٧٤,٩٢١)	(٣١,٢٨١,٨٥٠)	(٢,٢٥١,٩٤١)
الودائع فى فى آخر الفترة المالية	١,٩٥٣,٠٠٥,٥٢٠	٢,٠٧١,٧٣٠,٨١٤	٦٤,٣٩٤,٣١١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٢٩,٤٣٤,١٩٩	٥٤,٧٤٥,٨٦٤	٢,٥٢٩,٥٣٥

وتتمثل الودائع من الأطراف ذات العلاقة فيما يلى

٢,٥٨٦,٠٧٣	٤,٦٢٩,٥٨٢	٩١,٤١٥,٤٦٨	٥٦,٠٤٠,٦٣٥
٦٠,٨٠٢	١٦,٠١٤	-	-
٣,١٠٠,٠٠٠	٣,١٠٠,٠٠٠	-	-
٥٨,٣٢٩,٣٩٠	٥٦,٦٤٨,٧١٥	١,٨٦١,٥٩٠,٠٥٢	٢,٠١٥,٦٩٠,١٧٩
٦٤,٠٧٦,٢٦٥	٦٤,٣٩٤,٣١١	١,٩٥٣,٠٠٥,٥٢٠	٢,٠٧١,٧٣٠,٨١٤

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة وشقيقة	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
إيرادات الاتعاب والعمولات	٣,٦٦٥,١١٥	٧,٠٧٢,٦٨٠	١١,٥٧٦
ضمانات صادرة عن البنك	٨٨,٧٦٩,٤٣٧	٣٢,٢٣٢,٣٣٠	-
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلى:	-	-	-
خطابات ضمان	٣٤,٦٠٢	٣٤,٦٠٢	-
اعتمادات مستندية	٨٨,٧٣٤,٨٣٥	٣٢,١٩٧,٧٢٨	-
الإجمالي	٨٨,٧٦٩,٤٣٧	٣٢,٢٣٢,٣٣٠	-

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

٣٨- صناديق استثمار البنك

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد اليومي التراكمي (ثمار) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتتاب والتخصيص مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري وتقوم بإدارة أموال الصندوق شركة المجموعة المالية لإدارة صناديق الاستثمار (إي إف جى هيرمس).

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٩,٥٩٤,٧٩١ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بقيمة إجمالية ٣,٢٧٧,٠٥٢,٨٩٢ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ١٩١,٨٩٦ وثيقة بمبلغ ٦٥,٥٤١,١١٩ جنيه مصري منها مبلغ ١٧,٠٧٧,٢٥٠ 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 ٤٨,٤٦٣,٨٦٩ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتتاب أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٨,٨١٦,٤٩٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٥٦,٦٢٠ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بقيمة إجمالية ١١,٩٨٦,٣٧٤ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٠,٥٨٤,٩٣٠ جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٥٥,٩٨٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

قام البنك بطرح الأكتتاب في صندوق استثمار البنك الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد طرحت وثائق استثمار الصندوق للاكتتاب العام بمبلغ ٢٥ مليون جنيه مصري موزعة على مائتين وخمسون ألف وثيقة بقيمة أسمية ١٠٠ جنيه وقد تم تغطية الاكتتاب لعدد مائة وخمسة وعشرون ألف وثيقة بإجمالي مبلغ ١٢,٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري في ذلك التاريخ وتقوم شركة انش سي للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٧٥,٩٧٠ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بقيمة إجمالية ١٩,٥٣٨,٦٩٤ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٢,٨٥٩,٤٨٠ جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٢٩,٧٠٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.