

بنك قطر الوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 المجمعة

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

المقدمة

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

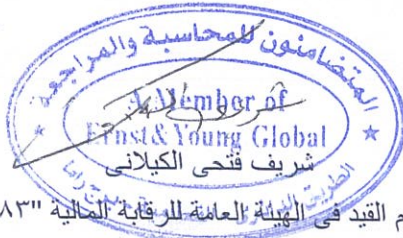
نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

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

القاهرة في ٩ إبريل ٢٠١٩



رقم الفيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٨٣"

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات



رقم الفيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٢٢٨"

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	إيضاح	الأصول
١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠	٩,٢٦٤,٤٦١,٠٩٣	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	١٤,٢٥٧,٣٥٨,٨٨٤	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٤٩,٣٧١,٣٥٢,٠٢٥	٣٩,٣٢٦,٤٦٣,١٢١	(١٨)	أذون خزائنة
٧٦,٨٠٨,١٩١	١٣,٩٣٠,٠٦٣	(١٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤	١٣٧,٤٤٢,٣٥١,٦٨٧	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٧٩٦,٠٤٥	٣٣,٥٨٧,٨٨٦	(٢١)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢,٢٦٩,٩٩٧,١١٠	٢,٨٢١,٦٠٦,٢٩٢	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩	٣٨,٢٩٣,٨٥٢,٩٨٣	(٢٣)	- بالتكلفة المستهلكة
٤٥,٤٤٩,١٧٥	٤٨,٥٦٦,١٣٢	(٢٤)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٥٤٥,٣٦٦	٢,٧٣٢,٤٦٣	(٢٥)	استثمارات في شركات شقيقة
١٦٢,٢٣٩,٤٣٩	١٧٧,٦٤٧,١٩١	(٢٦)	أصول غير ملموسة
٢,٩٦٣,٠٢٥,٠٢٨	٣,٣٠٣,٣١٦,٥٨٩	(٢٧)	أصول أخرى
٢٣٤,٩٧٨,٨٩٥	١٦٤,٩٦٩,٦٣١	(٢٨)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٣٤٢,٤٧٧,٠٣٩	٢,٣٢٢,٦٨٠,٦٠٦	(٢٩)	أصول مؤجلة تأجير تمويلي
٢,٢٣٧,٦١١,٣٢٧	٢,٢٤٢,٧١٩,٦٥٢	(٣٠)	أصول ثابتة
٢٥٨,٤٨٦,٩٥٤,٣٦٣	٢٤٩,٧١٦,٢٠٤,٢٧٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨	(٣١)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	٢٠١,٢٥٣,٠٢١,٢٣٣	(٣٢)	ودائع العملاء
١,٢٤٥,٦٧٠	٥٣,٦٠٧,٨٨٣	(٣٣)	مشتقات مالية
٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨	٤,٩١٠,٩٦٤,٠٣٩	(٣٤)	قروض أخرى
٢,٧٠٦,٩٧٣,٥٩٨	٣,١٩٦,٦٤٥,٦٤٥	(٣٥)	الالتزامات أخرى
٦٨٥,٨٤٤,٧٧١	٨٥٧,٠٥٦,٣٤٠	(٣٦)	مخصصات أخرى
٢,٠٦٠,٩٩٢,٤٩٥	٢,١٧٧,٤٤٩,٦٦٢	(٣٧)	حقوق حملة وثائق التأمين
٧٠٨,٧٥٥,٣٩٤	٧١٦,٨٨١,٣٧٧	(٣٨)	الالتزامات ضرائب الدخل الجارية
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٥٣,٣٦٨,٩٦١	(٣٩)	الالتزامات مزايا التقاعد
٢٢٩,٨٣٣,٤٧٧,٤٩٤	٢٢٠,٩١١,٣٤٢,٣٥٨		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	(٤٠)	رأس المال المصدور والمدفوع
١٠,٦١٥,١١٤,٩١٧	١٥,٦٥٦,٦٩١,٦٠٨	(٤١)	احتياطات
٨,٢٤٣,٦٦٧,٩٨٧	٣,٣٥٣,٤٧٤,٧١٤	(٤٢)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
٢٨,٦٥٣,٤٣٢,٧٥٤	٢٨,٨٠٤,٨١٦,١٧٢		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
٤٤,١١٥	٤٥,٧٤٣		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٢٨,٦٥٣,٤٧٦,٨٦٩	٢٨,٨٠٤,٨٦١,٩١٥		إجمالي حقوق الملكية
٢٥٨,٤٨٦,٩٥٤,٣٦٣	٢٤٩,٧١٦,٢٠٤,٢٧٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



محمد عثمان الديب

رئيس مجلس الإدارة وعضو المنتدب

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.
- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة الدخل المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

إيضاح	من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ مارس ٢٠١٩	من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨
عائد القروض والإيرادات المشابهة	٨,١٤٦,٦٦٦,٤٨٩	٧,٢٥٣,١٢٨,٠٩٣
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٤,٩٣٢,٤٢٠,١١٤)	(٤,٩٦٤,٧٧٠,٢٤٥)
صافي الدخل من العائد	٣,٢١٣,٨٤٦,٣٧٥	٢,٢٨٨,٣٥٧,٨٤٨
إيرادات الأتعاب والعمولات	٥٩٧,٠٧٧,٢٤٤	٥٦٧,١٦٢,٧٣٤
مصروفات الأتعاب والعمولات	(١١٠,٧٨٤,٨٦٦)	(٨٣,٩٠١,٨٥٨)
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات	٣,٧٠٠,١٣٨,٧٥٣	٢,٧٧١,٦١٨,٧٢٤
إيرادات من توزيعات أرباح	١٤,٥١٢,١٠٨	١٢,٢٢٤,٩٤٣
صافي دخل المتاجرة	٢٣,٥٧٣,٢١٠	٢٢,٠١٨,٩٩٠
أرباح استثمارات مالية	١,٥٧٣,٢٧١	٧١٩,٦١٠
عبء اضمحلال الائتمان	(٦٥,٦٨٠,٣٥٤)	(٥٢,٦٠٠,٧١١)
مصروفات إدارية	(٨٨٩,٤٦٩,٢٨٢)	(٦٥٧,٧٠١,٤٠١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٠٦,٢٤٨,٨٤٩)	٧٨,٩٥٤,٧٣٦
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	١٨٧,٠٩٧	١٠١,٣٣٩
الربح قبل ضرائب الدخل	٢,٦٧٨,٥٨٤,٩٥٤	٢,١٧٥,٣٣٦,٢٣٠
مصروف ضرائب الدخل	(٦٥٦,٠٧٥,٥٤٧)	(٥٧٠,٣٤٤,٧٨٦)
صافي أرباح الفترة	٢,٠٢٢,٥٠٩,٤٠٧	١,٦٠٤,٩٩١,٤٤٤
و يعود إلى :		
نصيب المساهمين في البنك	٢,٠٢٢,٥٠٧,٧٧٩	١,٦٠٤,٩٨٨,٠٨١
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	١,٦٢٨	٣,٣٦٣
صافي أرباح الفترة	٢,٠٢٢,٥٠٩,٤٠٧	١,٦٠٤,٩٩١,٤٤٤
نصيب السهم من صافي أرباح الفترة	١,٧٥	١,٣٨



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠١٨ الى ٣١ مارس ٢٠١٨	من ١ يناير ٢٠١٩ الى ٣١ مارس ٢٠١٩	
١,٦٠٤,٩٩١,٤٤٤	٢,٠٢٢,٥٠٩,٤٠٧	صافي أرباح الفترة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
٣٢,٧٠٨,٥٨٤	(١٣,٥٦٤,٠٤٠)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٣,٦٥١,٢٩٤	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
٢٧,٦١٢,٨٧٨	١٩,٥٧٩,٠١٤	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٨٣٣,٦٨١	(٤,٤٠٥,٢٧٨)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
-	(٤١,٥٨٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٨,١٥٥,١٤٣	٥,٢١٩,٤٠٦	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة، صافي بعد الضريبة
١,٦٧٣,١٤٦,٥٨٧	٢,٠٢٧,٧٢٨,٨١٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة
		و يعود إلى :
١,٦٧٣,١٤٣,٢٢٤	٢,٠٢٧,٧٢٧,١٨٥	نصيب المساهمين في البنك
٣,٣٦٣	١,٦٢٨	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١,٦٧٣,١٤٦,٥٨٧	٢,٠٢٧,٧٢٨,٨١٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	تجميع أعمال	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩	إحتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	صافي ارباح العام / الفترة	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
٣١ مارس ٢٠١٨														
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٧,٣٢٦,٩٣٦,١١٦	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٠,١١٦,٨١٠	٤,٠٠٠,٤٨٣	٨,٩٧٤,٠٢٣	-	-	٤٣٥,١٥٦,٢٦٢	٥,٥٢٢,٨٢٠,٧٩١	٢٢,٥٠٦,٣٧٥,٦٩٥	٣٤,٠١١	٢٢,٥٠٦,٤٠٩,٧٠٦
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	٦٦٤,٥٨١,٧١٨	٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣	-	١,٩٣٨,١٥٥	-	-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	-	٦١٣,٣٥٩,٦١١	(٤,٢٥٧,٣٧٩,٤١٠)	-	-	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٦٥,٤٤١,٣٨١)	(١,٦٥,٤٤١,٣٨١)	-	(١,٦٥,٤٤١,٣٨١)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر (أيضاح ٣٧)	-	-	-	-	-	٦٨,١٥٥,١٤٣	-	-	-	-	-	٦٨,١٥٥,١٤٣	-	٦٨,١٥٥,١٤٣
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٠٤,٩٨٨,٠٨١	١,٦٠٤,٩٨٨,٠٨١	٣,٣٦٣	١,٦٠٤,٩٩١,٤٤٤
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	٩,٤٢١,٥١٠,٤٠٩	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٢,٠٥٤,٩٦٥	(٨٣٤,٥٤٩,٣١٣)	٨,٩٧٤,٠٢٣	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	-	١,٠٤٨,٥١٥,٨٧٣	١,٦٠٤,٩٨٨,٠٨١	٢٢,٩١٤,٠٧٧,٥٣٨	٣٧,٣٧٤	٢٢,٩١٤,١١٤,٩١٢
٣١ مارس ٢٠١٩														
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٢,٠٥٤,٩٦٥	(٦٧٩,١٦٦,٠٩٩)	٢,٧٨١,٩٩٢	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	-	١,٠٤٣,١٦٦,٥٥١	٧,٢٠٠,٥٤١,٤٣٦	٢٨,٦٥٣,٤٣٢,٧٥٤	٤٤,١١٥	٢٨,٦٥٣,٤٧٦,٨٦٩
المحول الى إحتياطي المخاطر العام	-	-	-	(١٥٢,٢٢٥,٨٠٤)	-	-	-	(١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣)	١,٤٣٥,١٥١,٤٣٧	-	-	-	-	-
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩	-	-	-	١٨,٠٣٨,٢٩١	-	١,١٩٣,٢٩٢,٩٣٨	-	(١,٤١٣,٦٩٧,٥١٤)	-	٢٦,٣٨٩,٤٤٤	-	(١٧٥,٩٧٦,٨٤١)	-	(١٧٥,٩٧٦,٨٤١)
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٢,٠٥٤,٩٦٥	٥١٤,١٦٦,٨٣٩	٢,٧٨١,٩٩٢	٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	١,٠٦٩,٥١٥,٩٩٥	٧,٢٠٠,٥٤١,٤٣٦	٢٨,٤٧٧,٤٥٥,٩١٣	٤٤,١١٥	٢٨,٤٧٧,٥٠٠,٠٢٨
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨	٤,٨٦٦,٧٣٥,٥٤٨	-	٦,٤٣٤,٥٥٤	-	-	-	-	٢٦١,٤٥٠,٩٤٠	(٥,٥٠٠,١٧٤,٥١٠)	-	-	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٧٠٠,٣٦٦,٩٢٦)	(١,٧٠٠,٣٦٦,٩٢٦)	-	(١,٧٠٠,٣٦٦,٩٢٦)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر (أيضاح ٣٧)	-	-	-	-	-	٥,٢١٩,٤٠٦	-	-	-	-	-	٥,٢١٩,٤٠٦	-	٥,٢١٩,٤٠٦
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٢,٥٠٧,٧٧٩	٢,٠٢٢,٥٠٧,٧٧٩	١,٦٢٨	٢,٠٢٢,٥٠٩,٤٠٧
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٨,٤٨٩,٥١٩	٥١٩,٣٤٦,٢٤٥	٢,٧٨١,٩٩٢	٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	١,٣٣٠,٩٦٦,٩٣٥	٢,٠٢٢,٥٠٧,٧٧٩	٢٨,٨٠٤,٨١٦,١٧٢	٤٥,٧٤٣	٢٨,٨٠٤,٨٦١,٩١٥

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) للفوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.

٢٠١٨ مارس ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٢,١٧٥,٣٣٦,٢٣٠	٢,٦٧٨,٥٨٤,٩٥٤	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٥٧,٩٤٢,١٧٨	٦٦,٨٣٧,٣٥٩	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
١٥١,٣٨٦,٣٩٢	١٦٠,٨٨٤,٣٠٩	إهلاك أصول مؤجرة تأجير تمويلي
٥٢,٦٠٠,٧١١	٦٥,٦٨٠,٣٥٤	عبء اضمحلال الائتمان
(٣,٧٨٧,٨٥٤)	(٣,١٣٧,٢٣٥)	المستخدم من مخصصات القروض
٤,٦٦٩,٥٩٧	٢,٥٥٧,١٧٥	متحصلات من ديون سبق أعدامها
(١٣,٦٦٧,٥٣٣)	٢٤,٨٩١,٩٩١	صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى
(٦٣٥,٦٦٨)	(٣,٧٥٣,٢٢٧)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٦٣٤,٣١٠)	(٣,١٦٩,١١٨)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
١٤,٨٣١,٨٥٨	٩١,٧٩٦,٤٧٢	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٢١,٨٤٠,١٣٣)	(١٤,٩١٥,٧٥٣)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
٦٩,٥٣٨,٧١٣	١١٦,٤٥٧,١٦٧	مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين المكونة خلال الفترة
(١,٣٤٣,٣٣٨)	-	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٢,٢٢٤,٩٤٣)	(١٤,٥١١,١٠٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
(١٠١,٣٣٩)	(١٨٧,٠٩٧)	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
(٧١٩,٦١٠)	(١,٥٧٣,٢٧١)	أرباح استثمارات مالية
٢,٤٧١,٣٢٠,٩٥١	٣,١٦٦,٤٤٢,٩٧٢	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
(٤,٥١١,٧٨٦,٣٢١)	١,٣٣٩,٤٨٤,٥٧٠	أرصدة لدى البنوك
(٧,٣٢٣,٢٠٤,٤٤٣)	٨,١١٦,٢٣٨,٠٨٤	أذون خزانة
(٣٠,٣٥٥,٣٤٧)	٦٢,٨٧٨,١٢٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
١,٧٣٤,١١٣,٣٥٧	(٦٩٧,١٦٩,٦٧٦)	قروض وتسهيلات للعملاء
٦,٨٩١,٧٠٩	٢٢,٥٧٠,٣٧٢	مشتقات مالية
-	(٣,٠٧٦,٩٥٧)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١١٢,١٨٣,٨٨٦)	(٣٣٠,٩٤٥,٧٤٧)	أصول أخرى
٩٢٩,٨٣٤,٨٣٤	(٥,٤١٥,٤٣٢,٠٥٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨,٦٦٣,٩١٧,٥١٧	(٤,٠٣٢,٤٩٨,٥٥٠)	ودائع العملاء
١٥٧,٣٥٢,٢٥٤	٤٨٩,٦٧٢,٠٤٧	التزامات أخرى
٢١,٨٠٣,٣٤٤	١٥,٥٤٧,٤٧٦	التزامات مزايا التقاعد
٩,٥٣٠,٤١٧	٩٢,٤٦١,٥٨٥	التغير في أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجير تمويلي
(٤٦٥,٥٨٠,٦٩٩)	(٦٧١,١٠٣,٥٢٢)	ضرائب الدخل المسددة
١,١٥١,٦٥٣,٦٨٧	٢,١٥٥,٠٦٨,٧٣٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٦٠,٦٣٦,٧٨٦)	(٨٧,٦٧٥,٠٥٤)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي اعداد وتجهيز الفروع
١,٥٣٠,٨٤٧	٣٢١,٦١٨	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٧٦٥,٤١٥,١٩٧	١,٥٦٠,١١٨,٧٢١	متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١,١٣٩,٥٢٧,٠٦٢)	(١,٦٢١,٥١٢,٧٣٩)	مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٢٦٠,٤٢١,٦٨٦)	(٣٠٥,٣١٩,٨٢٨)	مدفوعات لشراء أصول مؤجرة تأجير تمويلي
٨٢,٨٣٦,١٦٩	٧١,٧٧٠,٣٦٧	متحصلات من أصول مؤجرة تأجير تمويلي
(٦١٠,٨٠٣,٣٢١)	(٣٨٢,٢٩٦,٩١٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(٢٥٧,٣٠٥,٧٢٨)	(٣٢٧,٥٨٠,٩٨٩)	قروض أخرى
(١,٦٦٥,٤٤١,٣٨١)	(١,٧٠٠,٣٦٦,٩٢٦)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٥٢٢,٧٤٧,١٠٩)	(٢,٠٢٧,٩٤٧,٩١٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
(٩٨١,٨٩٦,٧٤٣)	(٢٥٥,١٧٦,١٠٠)	صافي النقص في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
١٨,٥٢٢,٧٥٢,٨٧٩	١٨,٠٤٤,٤٧١,١٣٢	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
١٧,٥٤٠,٨٥٦,١٣٦	١٧,٧٨٩,٢٩٥,٠٣٢	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية (٣٨)
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
١٦,١٣٨,٨٧٤,٥٧٧	٩,٦٢٤,٤٦١,٠٩٣	(١٦) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧,٢٣٠,٠٨٦,٥٥٣	١٤,٦٦٩,٧٩٠,٢٣٠	(١٧) أرصدة لدى البنوك
٤٣,٤٦٦,٦٤٤,٣١٧	٣٩,٣٩٩,٨٠٩,٠٠٨	أذون خزانة
(١٢,٠٨٥,٣٩٤,٣٤٩)	(٥,٢٣٥,٩١١,٠٢٩)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسيئة الاحتياطي الإلزامي
(٥,٤٣٠,٠٦٨,٠٠٠)	(١,٣٣٤,٧٩٤,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٤١,٧٣٩,٣٢٦,٩٦٢)	(٣٨,٥٧٤,٠٦٠,٢٧٠)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٧,٥٤٠,٨٥٦,١٣٦	١٧,٧٨٩,٢٩٥,٠٣٢	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنه 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 شمليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٢٠ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٦,٦١٣ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

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

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

(ب) التغيرات في السياسات المحاسبية:

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

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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي ، يمكن للمجموعة أن تحدد بلا رجعة أصلاً ما يلي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

تقييم نموذج العمل:

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

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

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

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

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

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

تطبق المجموعة منهجاً 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 استناداً إلى التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

المرحلة الاولى : 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	١,٠٤٣,١٦٦,٥٥١	(٦٧٩,١٦٦,٠٩٩)	
-	٢,٦٩٨,٩٠٧	١,١٩٣,١٧٦,٨٠٥	
(١,٤١٣,٦٩٧,٥١٤)	٢٣,٦٩٠,٥٣٧	١١٦,١٣٣	
(١,٤١٣,٦٩٧,٥١٤)	٢٦,٣٨٩,٤٤٤	١,١٩٣,٢٩٢,٩٣٨	
٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٦٩,٥١٥,٩٩٥	٥١٤,١٦٦,٨٣٩	

(ج) أسس التجميع

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(د) المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(هـ) زوال السيطرة

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

* أسس اعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

اسم الشركة	بلد التأسيس	رأس مال الشركة في تاريخ (تأسيس أو اقتناء) جنيه مصرى	السنة التي تحققت فيها السيطرة (تأسيس أو اقتناء)	حصة المجموعة (%)
كيو ان بى الأهلى للتخصيم	مصر	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٢	٩٩,٩٩
كيو ان بى الأهلى للتأجير التمويلي	مصر	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٢	١٠٠
كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة	مصر	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٤	١٠٠
كيو أن بى الأهلى است مانجمنت إيجيت	مصر	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٤	١٠٠

(و) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الشقيقة

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

(ز) التقارير القطاعية

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

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

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

(ح) ترجمة العملات الأجنبية

(ز/١) عملة التعامل والعرض

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ز/٢) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

(ط) الأصول المالية

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

يتم تبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

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

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

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

(ط / ١ / ٢) القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وغير متداولة في سوق نشطة فيما عدا:

- الأصول المالية التي تنوي المجموعة بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير فيتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول المالية بغرض المتاجرة.
- الأصول المالية التي تبويبها المجموعة كأصول مالية متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(ط/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 المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. ويحظر تصنيف أي من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إذا ما تم خلال السنة الحالية أو السنتين السابقتين بيع أو إعادة تبويب مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة المسموح بها.

(ط/٤) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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.

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

(ي) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ك) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات المالية كأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو كالالتزامات 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 ويشترط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختارت المجموعة تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(ك-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(ك-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 والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة".

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

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

(ك-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ل) 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 ٣) بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك كما يلي:
- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلو العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحدد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العمل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

(م) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض 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 للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.
- يتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه 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 المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

إيرادات التأجير التمويلي

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

إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

(ن) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(ع) اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

يتم في نهاية كل فترة مالية 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 الأولي للاستثمار ("حدث الخسارة" - loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها. وتتضمن المؤشرات التي تأخذها المجموعة في اعتبارها لتحديد مدى وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أي 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 المجموعة لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا توافق المجموعة على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال في قيمة الضمانات.
- تدهور الحالة الائتمانية للمقترض.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندئذ يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي الساري وفقاً للعقد في تاريخ تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. ولأغراض العملية ، يقوم البنك بقياس خسائر الاضمحلال في قيمة الأصل المالي المثبت بالتكلفة المستهلكة على أساس القيمة العادية 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 اضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من حيث خصائص الخطر الائتماني التي تمثل مؤشراً على قدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة عليهم وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة. وعند تقدير اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات التعاقدية لأصول المجموعة ومقدار الخسائر التاريخية لأصول ذات خصائص خطر ائتمان مشابهة للأصول التي تضمها تلك المجموعة. ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات الحالية المعلنة بحيث تعكس أنراحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار تلك الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الظروف التي كانت سائدة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

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

(ع / ٢ / ١) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتم في نهاية كل فترة مالية تقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال 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 العادية للأداة لأقل من تكلفتها ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الأصل. وطبقاً لقواعد البنك المركزي يعد الانخفاض بالنسبة إلى البنك كبيراً إذا بلغت قيمته ١٠% من تكلفة الاستثمار كما يعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر وإذا توافرت الأدلة المشار إليها على اضمحلال قيمة أصل مالي متاح للبيع يتم استبعاد الخسارة المتراكمة التي نشأت من الانخفاض في القيمة العادية 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 العادية لأدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

- المرحلة الأولى: الأصول المالية التي لم تشهد 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 الاضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

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

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

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

(ع/٢/٢) المعايير الكمية:

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

(ع/٣/٢) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصيراً إلى أجل طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناءً على طلب المقترض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً السابقة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

التوقف عن السداد:

تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا 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.

التقري بين المراحل (١،٢،٣):

التقري 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.

التقري من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

(ف) الأصول غير الملموسة

(ف/١) الشهرة

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

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

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

(ص) الأصول الثابتة

تتضمن الأصول الثابتة للمجموعة أراضي ومباني البنك الأم والتي تتمثل بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع. وتظهر كافة الأصول الثابتة للمجموعة بالتكلفة التاريخية مخصصا منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية كافة النفقات المرتبطة مباشرة بإنشاء أو اقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل الثابت أو باعتبارها أصلا مستقلا وذلك عندما يكون من المرجح تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى المجموعة 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 المجموع 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 و الديكورات	١٠ سنوات
المصاعد	١٥ سنة
أعمال الكهرباء وأعمال التكييف	١٠ سنوات
مولدات الكهرباء	٣٠ سنة
شبكة التليفونات و الشبكة التليفزيونية	١٠ سنوات
نظام الحريق و نظام مكافحة الحريق	١٠ سنوات
تجهيزات أخرى	١٠ سنوات
التجهيزات للمباني المؤجرة	١٠ سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل

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

الأثاث	١٠ سنوات
الخزائن الحديدية	٣٠-٣٥ سنة
معدات حاسب آلي	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	٥ سنوات
السيارات	٥ سنوات

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ق) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ر) الإيجارات

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

(ر/١) - الاستئجار

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

(ر/٢) - التأجير

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

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

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

(ش) النقدية وما في حكمها

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

(ت) المخصصات الأخرى

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

(ث) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

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

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

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

(٢) مدينو عمليات التأمين

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

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

(خ) عقود الضمانات المالية

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

(د) مزايا العاملين

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

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

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

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

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

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

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد يتم سداد اشتراكات إلى لوائح تأمينية للمعاشات المقررة للعاملين بالقطاع الخاص على أساس تعاقد إجباري أو إختياري ، ولا ينشأ على المجموعة أية التزامات إضافية بخلاف الاشتراكات الواجب سدادها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المستحقة لنظم الاشتراك المحدد ضمن مصروفات مزايا العاملين إذا قام العاملين بتقديم خدمة 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.

(ض) 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 التى تتعلق بالبنود التى يتم معالجتها مباشرة ضمن حقوق الملكية حيث يتم الاعتراف بها هى الأخرى مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 للخصم ضريبياً عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح ضريبية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلي أو الجزئي بهذا الأصل ، ويتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة في نهاية كل فترة مالية وتخفيضها بقيمة الجزء الذي لم يعد من المرجح أن يتحقق منه منفعة ضريبية بسبب عدم تحقيق أرباح ضريبية كافية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلي أو الجزئي بهذا الأصل. ومع هذا فإذا كان من المتوقع زيادة المنفعة الضريبية يتم زيادة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

(غ) الاقتراض

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

(ظ) رأس المال

(ظ/١) تكلفة رأس المال

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

(ظ/٢) توزيعات الأرباح

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

(أ) أنشطة الأمانة

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

(بب) أرقام المقارنة

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣- إدارة المخاطر المالية

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

وعلى سبيل المثال قام البنك بوضع سياسات لإدارة مخاطر تحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود لتلك المخاطر والرقابة عليها من خلال أساليب قياس يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلاتها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة. وتتم إدارة مخاطر البنك في ضوء سياسات سبق اعتمادها من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر بتوصيف وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك. ويصدر مجلس الإدارة قواعد مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر أسعار العائد وكذا استخدام المشتقات المالية والأدوات المالية غير المشتقة. بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولاً عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر ولبيئة الرقابة كل على حدى.

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

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

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنه 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 مُصدري الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية. وتتضمن أيضا مخاطر الائتمان مخاطر إخلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق. كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضا بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.

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

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

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

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

وينبغي 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 والمراجعون القانونيون بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك.

(أ) مخاطر الائتمان

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

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

يمثل خطر الائتمان المصدر الرئيسي للمخاطر في البنك ؛ لذا 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 المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 بالعميل وفهم دقيق لعمل العميل وغرض المنح وطبيعته وهيكّل المعاملة التجارية ومصادر تسديد الدين، وفي نفس الوقت يوضع في الاعتبار استراتيجية المخاطر الخاصة بالبنك ومستوى الإفدام على المخاطر

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

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

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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 لاصول الاخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان .

- المشتقات:

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

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

يتم تصنيف الأصل المالي غير المضمحل عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك. في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم اعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).

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

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل 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 مستمدا 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 مارس ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
تقييم البنك		مخصص	
قروض وتسهيلات	خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	خسائر الاضمحلال
- ديون جيدة	٨٩,٤٧٪	١٨,٤٨٪	١٣,٤٩٪
- المتابعة العادية	٥,٨٣٪	٩,٦٩٪	١١,٧٧٪
- المتابعة الخاصة	١,٩٧٪	٣٦,٨٣٪	٣٣,٦٣٪
- ديون غير منتظمة	٢,٧٣٪	٤٥,٠٠٪	٤١,١١٪
	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بالزيادة والنقص بحيث يعادل رصيده دائما مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين الإيضاح رقم (٣٧) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

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

نسبة المخصص المطلوب		معدل التصنيف	
معدل التصنيف	وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية	معدل التصنيف	معدل التصنيف
١	مخاطر منخفضة	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حديثا	٣	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ريبة	٤	ديون غير منتظمة

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣٩,٣٢٦,٤٦٣,١٢١	٤٩,٣٧١,٣٥٢,٠٢٥	أذون خزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٢,٧٦٤,٨٧٧,٧٨٨	٢,٦٥١,٧٧٤,٧١٦	- حسابات جارية مدينة
٧٩١,٠٦٠,٣٥٢	٧٧٠,٦٧٣,٥٨٨	- بطاقات ائتمان
١٧,٤٥٢,٣٥٩,٢٦١	١٦,٥٧٣,٠٤٠,٧٩٩	- قروض شخصية
١,٥٢٩,٠٤٨,٠٧٩	١,٣٥٠,٦٣٣,٤٦٤	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٥٢,٨٠٧,٥٤٨,١٠٥	٥٥,١٥٧,٤٠٨,١٨٧	- حسابات جارية مدينة
٣٧,١٦١,٢٠٤,٧٠٠	٣٦,٦٥٤,٧٤٦,٩٨٣	- قروض مباشرة
٢٠,٢٥٠,٤٩٣,٣٣٥	٢٠,٢١٩,٦٧٢,٧٧٣	- قروض وتسهيلات مشتركة
٤,٨٤٨,٨٤٦,٨٩٣	٤,٧٧٨,٨٣٩,٥٤٩	- قروض أخرى
(١٦٣,٠٨٦,٨٢٦)	(١٩١,٧٢٨,٢٣٥)	العوائد المجنية والخصم غير المكتسب
٣٣,٥٨٧,٨٨٦	٣,٧٩٦,٠٤٥	مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٤٠,٢٥٧,٦٦٤,٦٥٠	٣٩,٥٦٢,٥٣٣,٥٢٥	- أدوات دين
٢,٤٢٠,٦٨١,٧٣٧	٢,٤٠٣,٩٧٦,٤٧١	أصول مالية أخرى
٢١٩,٤٨٠,٧٤٩,٠٨١	٢٢٩,٣٠٦,٧١٩,٨٩٠	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	٢,١٣٨,٥٩١,٥٦٠	٧٩,٠٩٨,٣٣٨	-	٢,٢١٧,٦٨٩,٨٩٨
المتابعة العادية	٦,٤٦١,٥٦٧,٦٦٨	٥,٥٩٠,٥٣٢,٦٦٤	-	١٢,٠٥٢,١٠٠,٣٣٢
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٨,٦٠٠,١٥٩,٢٢٨	٥,٦٦٩,٦٣١,٠٠٢	-	١٤,٢٦٩,٧٩٠,٢٣٠
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١١,٥٣١,١٧١)	(٩٠٠,١٧٥)	-	(١٢,٤٣١,٣٤٦)
القيمة الدفترية	٨,٥٨٨,٦٢٨,٠٥٧	٥,٦٦٨,٧٣٠,٨٢٧	-	١٤,٢٥٧,٣٥٨,٨٨٤

أذون خزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٣٩,٣٩٩,٨٠٩,٠٠٨	-	-	٣٩,٣٩٩,٨٠٩,٠٠٨
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٣٩,٣٩٩,٨٠٩,٠٠٨	-	-	٣٩,٣٩٩,٨٠٩,٠٠٨
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٧٣,٣٤٥,٨٨٧)	-	-	(٧٣,٣٤٥,٨٨٧)
القيمة الدفترية	٣٩,٣٢٦,٤٦٣,١٢١	-	-	٣٩,٣٢٦,٤٦٣,١٢١

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٢١,٢١٢,٣٨٤,٩٣٧	-	-	٢١,٢١٢,٣٨٤,٩٣٧	درجة الائتمان
١,٢٩٢,٤٧٢,٠٥٣	-	-	١,٢٩٢,٤٧٢,٠٥٣	ديون جيدة
٦٥,٠٤٤,٧٩٤	-	٦٥,٠٤٤,٧٩٤	-	المتابعة العادية
٤٥٧,٦٢٧,٥٩٠	٤٥٧,٦٢٧,٥٩٠	-	-	متابعة خاصة
٢٣,٠٢٧,٥٢٩,٣٧٤	٤٥٧,٦٢٧,٥٩٠	٦٥,٠٤٤,٧٩٤	٢٢,٥٠٤,٨٥٦,٩٩٠	ديون غير منتظمة
(٤٩٠,١٨٣,٨٩٤)	(٣٩٠,٢٨٦,٩٨٧)	(٦٠,٢٦,٥٦٧)	(٩٣,٨٧٠,٣٤٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٢,٥٣٧,٣٤٥,٤٨٠	٦٧,٣٤٠,٦٠٣	٥٩,٠١٨,٢٢٧	٢٢,٤١٠,٩٨٦,٦٥٠	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١٠٨,٠٦٨,٩٦٠,٣٩٥	-	١,٣٣٠,٩٥٦,٦٤٠	١٠٦,٧٣٨,٠٠٣,٧٥٥	درجة الائتمان
٧,٢٧٠,٢١٧,٤٥٦	-	٣,١٣٦,١٧٠,٨٠٧	٤,١٣٣,٥٤٦,٦٤٩	ديون جيدة
٢,٦٧٢,٧٨٦,٦٢٢	-	٢,٦٧٢,٧٨٦,٦٢٢	-	المتابعة العادية
٣,٤٩٣,٩٠٥,٣٥٧	٣,٤٩٣,٩٠٥,٣٥٧	-	-	متابعة خاصة
١٢١,٥٠٥,٨٦٩,٨٣٠	٣,٤٩٣,٩٠٥,٣٥٧	٧,١٤٠,٤١٤,٠٦٩	١١٠,٨٧١,٥٥٠,٤٠٤	ديون غير منتظمة
(٦,٤٣٧,٧٧٦,٧٩٧)	(٢,٧٢٧,٦٢٣,٥٣٣)	(٢,٣١٢,٩٤٩,٧٤٤)	(١,٣٩٧,٢٠٣,٥٢٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١١٥,٠٦٨,٠٩٣,٠٣٣	٧٦٦,٢٨١,٨٢٤	٤,٨٢٧,٤٦٤,٣٢٥	١٠٩,٤٧٤,٣٤٦,٨٨٤	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	-	-	١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	-	-	١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	
(٧٤,٥٤٩)	-	-	(٧٤,٥٤٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	-	-	١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	درجة الائتمان
٣٨,٣٠٩,٩٦٣,٠٩٥	-	-	٣٨,٣٠٩,٩٦٣,٠٩٥	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣٨,٣٠٩,٩٦٣,٠٩٥	-	-	٣٨,٣٠٩,٩٦٣,٠٩٥	
(١٦,١١٠,١١٢)	-	-	(١٦,١١٠,١١٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٨,٢٩٣,٨٥٢,٩٨٣	-	-	٣٨,٢٩٣,٨٥٢,٩٨٣	القيمة الدفترية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الأتمانية 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	١١,٥٣١,١٧٠	٩٠٠,١٧٥	-	١٢,٤٣١,٣٤٥
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٩,٠٨٣,٢٤٣)	-	-	(١٩,٠٨٣,٢٤٣)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة	-	-	-	-
في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض	-	-	-	-
للاخفاء،	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	١١,٥٣١,١٧١	٩٠٠,١٧٥	-	١٢,٤٣١,٣٤٦

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	٦٩,١٤٤,٨٤٦	-	-	٦٩,١٤٤,٨٤٦
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٥,٩١٦,٠٦٤)	-	-	(١٥,٩١٦,٠٦٤)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة	-	-	-	-
في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	٧٣,٣٤٥,٨٨٧	-	-	٧٣,٣٤٥,٨٨٧

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	٤١,٢٩٦,٧٥٢	١,٤٥٨,٧١٦	(٣٣,٢٦٤,٦٢٥)	٩,٤٩٠,٨٤٣
الإعدام خلال الفترة	-	-	(٣,١٣٧,٢٣٥)	(٣,١٣٧,٢٣٥)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٢,٢٦٤,٨٢٣	-	٢,٢٦٤,٨٢٣
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(٩,٠١٤)	(٩,٠١٤)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٩٣,٨٧٠,٣٤٠	٦,٠٢٦,٥٦٧	٣٩٠,٢٨٦,٩٨٧	٤٩٠,١٨٣,٨٩٤

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٦,٤٧٦,٤٥٧,٩٧٥	٢,٥٩٥,٥٣٢,٩٣١	٢,٥٦٢,٣٦١,٧٠٠	١,٣١٨,٥٦٣,٣٤٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
٢٣٠,٩٥٠,٩٦٨	-	٣٤,٤٠٤,٧٧٣	١٩٦,٥٤٦,١٩٥	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٢٢٢,٦٥٣,١٣٦)	(٨,٨٨٥,٨١٠)	(١٠٣,١٨٢,٢٢١)	(١١٠,٥٨٥,٠٩٥)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	(٢,١٥٠,٦١٦)	٢,١٥٠,٦١٦	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٩,٤٧٠,٠٥٠	(٩,٤٧٠,٠٥٠)	المحول الى المرحلة الثانية
-	١٧١,١٦٦,٥٧٠	(١٧١,١٦٥,٠٨٠)	(١,٤٩٠)	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة
-	-	-	-	في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
٢٩٢,٣٥٢	-	٢٩٢,٣٥٢	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤٧,٢٧١,٣٧٢)	(٣٠,١٩٠,١٥٨)	(١٧,٠٨١,٢١٤)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٤٣٧,٧٧٦,٧٩٧	٢,٧٢٧,٦٢٣,٥٣٣	٢,٣١٢,٩٤٩,٧٤٤	١,٣٩٧,٢٠٣,٥٢٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١٦,١٣٣	-	-	١١٦,١٣٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
٤,٣٩٣	-	-	٤,٣٩٣	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٨٩٥)	-	-	(٨٩٥)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة
(٤٥,٠٨٢)	-	-	(٤٥,٠٨٢)	في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض
-	-	-	-	للاخفاء،
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧٤,٥٤٩	-	-	٧٤,٥٤٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٤,٦١٩,٦٤٩	-	-	٤,٦١٩,٦٤٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١٦,١١٠,١١٢	-	-	١٦,١١٠,١١٢	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٤,٦١٩,٦٤٩)	-	-	(٤,٦١٩,٦٤٩)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة
-	-	-	-	في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض
-	-	-	-	للاخفاء،
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٦,١١٠,١١٢	-	-	١٦,١١٠,١١٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٣,٢٨٦,٢٧٢,٨٦٥	٣,٠٨١,٣٦٣,٢١٠	اعتمادات مستندية
٢,٢٤٩,١١٢,٣٦٠	٢,٨٣١,١٤٩,٩٤٦	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣٩,٨٧٩,٠٦١,٧٠٠	٣٩,٦٧١,١٤٦,٣٩٥	خطابات ضمان
٦٩١,١٥٨,٣٤٤	٧٨٢,٢٢٢,٩٦٢	التزامات محتملة أخرى
٤٦,١٠٥,٩٦٢,٧٦٩	٤٦,٣٦٦,٢٤٠,٠١٣	الإجمالي

بلغت الأرباطات عن تسهيلات أئتمانية مبلغ ٣٩,٥٢٤,٨٧١,٧٤٤ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٣٣,٧٠٢,٤٢١,٧٢١ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر مارس 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 بالبند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٦٣% 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 ١٨% مقابل ٢٢% في آخر سنة المقارنة. وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في التحكم في الإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناءً على الحقائق التالية:

- أن ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ٣,٩٥١,٥٣٢,٩٤٧ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٩% من قيمتها مقابل ٣,٤٨٠,٢٥٨,١٠٧ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٨% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩.
- أن ٩٨% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٨% في آخر سنة المقارنة.

(أ-٦) قروض وتسهيلات

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

٣١ مارس ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
- ١٣٧,٩٧٩,٨٦٧,٨٤١	- ٢,٦٠١,٩٩٨,٤١٦	- ١٣٧,٨٦٦,٩٠٣,٢٢٠	- ٢,٦٠٤,٩٨٩,٩٩٦
- ٣,٩٥١,٥٣٢,٩٤٧	- ١٤٤,٥٣٣,٣٩٩,٢٠٤	- ٣,٤٨٠,٢٥٨,١٠٧	- ١٤٣,٩١٢,١٥١,٣٢٣
- ٦,٩٢٧,٩٦٠,٦٩١	- ٥,٩٨٥,٥٨١	- ٥,٧٥٥,٣٦١,٦٦٤	- ٥,٩٨٥,٥٨١
- ١٥٧,١٠١,٢٤٥	- ١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤	- ١٨٥,٧٤٢,٦٥٤	- ١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤
١٤٤,٣٧٦,٢٩٧,٩٥٩	١٤٣,٧٦٦,٤٠٨,٦٦٩		

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٦,٩٢٧,٩٦٠,٦٩١ جنيه مقابل ٥,٧٥٥,٣٦١,٦٦٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ٣,١١٧,٩١٠,٥٢٠ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٢,٣٦١,٣١٥,٨٢٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٣,٨١٠,٠٥٠,١٧١ جنيه يمثل مخصص الاضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٣,٣٨٩,٠٤٥,٤٤٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة. ويتضمن إيضاح رقم (٢٠-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء

أفراد

٣١ مارس ٢٠١٩		حسابات جارية مدينة		بطاقات ائتمان		قروض شخصية		قروض عقارية		الأجمالي	
٢,٧٨٤,٨٢٧,٧٢٧	٢,٧٨٤,٨٢٧,٧٢٧	٢,٧٨٤,٨٢٧,٧٢٧	٢,٧٨٤,٨٢٧,٧٢٧	٢,٧٨٤,٨٢٧,٧٢٧	٢,٧٨٤,٨٢٧,٧٢٧	٢,٧٨٤,٨٢٧,٧٢٧	٢,٧٨٤,٨٢٧,٧٢٧	٢,٧٨٤,٨٢٧,٧٢٧	٢,٧٨٤,٨٢٧,٧٢٧	٢,٧٨٤,٨٢٧,٧٢٧	٢,٧٨٤,٨٢٧,٧٢٧
٤٣٥,٥٣٧	٤٣٥,٥٣٧	٤٣٥,٥٣٧	٤٣٥,٥٣٧	٤٣٥,٥٣٧	٤٣٥,٥٣٧	٤٣٥,٥٣٧	٤٣٥,٥٣٧	٤٣٥,٥٣٧	٤٣٥,٥٣٧	٤٣٥,٥٣٧	٤٣٥,٥٣٧
٥٩٨,٩٢٣	٥٩٨,٩٢٣	٥٩٨,٩٢٣	٥٩٨,٩٢٣	٥٩٨,٩٢٣	٥٩٨,٩٢٣	٥٩٨,٩٢٣	٥٩٨,٩٢٣	٥٩٨,٩٢٣	٥٩٨,٩٢٣	٥٩٨,٩٢٣	٥٩٨,٩٢٣
٢,٧٨٥,٨٦٦,١٨٧	٢,٧٨٥,٨٦٦,١٨٧	٢,٧٨٥,٨٦٦,١٨٧	٢,٧٨٥,٨٦٦,١٨٧	٢,٧٨٥,٨٦٦,١٨٧	٢,٧٨٥,٨٦٦,١٨٧	٢,٧٨٥,٨٦٦,١٨٧	٢,٧٨٥,٨٦٦,١٨٧	٢,٧٨٥,٨٦٦,١٨٧	٢,٧٨٥,٨٦٦,١٨٧	٢,٧٨٥,٨٦٦,١٨٧	٢,٧٨٥,٨٦٦,١٨٧

مؤسسات

٣١ مارس ٢٠١٩		حسابات جارية مدينة		قروض مباشرة		قروض وتسهيلات مشتركة		قروض أخرى		الأجمالي	
٥١,١٣٣,٧٠٨,٩٤١	٥١,١٣٣,٧٠٨,٩٤١	٥١,١٣٣,٧٠٨,٩٤١	٥١,١٣٣,٧٠٨,٩٤١	٥١,١٣٣,٧٠٨,٩٤١	٥١,١٣٣,٧٠٨,٩٤١	٥١,١٣٣,٧٠٨,٩٤١	٥١,١٣٣,٧٠٨,٩٤١	٥١,١٣٣,٧٠٨,٩٤١	٥١,١٣٣,٧٠٨,٩٤١	٥١,١٣٣,٧٠٨,٩٤١	٥١,١٣٣,٧٠٨,٩٤١
٢,٦٢٣,٠٥٦,٢٥٥	٢,٦٢٣,٠٥٦,٢٥٥	٢,٦٢٣,٠٥٦,٢٥٥	٢,٦٢٣,٠٥٦,٢٥٥	٢,٦٢٣,٠٥٦,٢٥٥	٢,٦٢٣,٠٥٦,٢٥٥	٢,٦٢٣,٠٥٦,٢٥٥	٢,٦٢٣,٠٥٦,٢٥٥	٢,٦٢٣,٠٥٦,٢٥٥	٢,٦٢٣,٠٥٦,٢٥٥	٢,٦٢٣,٠٥٦,٢٥٥	٢,٦٢٣,٠٥٦,٢٥٥
٧٧١,٥٩٠,٨٠٧	٧٧١,٥٩٠,٨٠٧	٧٧١,٥٩٠,٨٠٧	٧٧١,٥٩٠,٨٠٧	٧٧١,٥٩٠,٨٠٧	٧٧١,٥٩٠,٨٠٧	٧٧١,٥٩٠,٨٠٧	٧٧١,٥٩٠,٨٠٧	٧٧١,٥٩٠,٨٠٧	٧٧١,٥٩٠,٨٠٧	٧٧١,٥٩٠,٨٠٧	٧٧١,٥٩٠,٨٠٧
٥٤,٥٢٨,٣٥٦,٠٠٣	٥٤,٥٢٨,٣٥٦,٠٠٣	٥٤,٥٢٨,٣٥٦,٠٠٣	٥٤,٥٢٨,٣٥٦,٠٠٣	٥٤,٥٢٨,٣٥٦,٠٠٣	٥٤,٥٢٨,٣٥٦,٠٠٣	٥٤,٥٢٨,٣٥٦,٠٠٣	٥٤,٥٢٨,٣٥٦,٠٠٣	٥٤,٥٢٨,٣٥٦,٠٠٣	٥٤,٥٢٨,٣٥٦,٠٠٣	٥٤,٥٢٨,٣٥٦,٠٠٣	٥٤,٥٢٨,٣٥٦,٠٠٣

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		حسابات جارية مدينة		بطاقات ائتمان		قروض شخصية		قروض عقارية		الأجمالي	
٢,٦٦٩,١٠٨,٠٠٠	٢,٦٦٩,١٠٨,٠٠٠	٢,٦٦٩,١٠٨,٠٠٠	٢,٦٦٩,١٠٨,٠٠٠	٢,٦٦٩,١٠٨,٠٠٠	٢,٦٦٩,١٠٨,٠٠٠	٢,٦٦٩,١٠٨,٠٠٠	٢,٦٦٩,١٠٨,٠٠٠	٢,٦٦٩,١٠٨,٠٠٠	٢,٦٦٩,١٠٨,٠٠٠	٢,٦٦٩,١٠٨,٠٠٠	٢,٦٦٩,١٠٨,٠٠٠
٨٠٥,٤١١	٨٠٥,٤١١	٨٠٥,٤١١	٨٠٥,٤١١	٨٠٥,٤١١	٨٠٥,٤١١	٨٠٥,٤١١	٨٠٥,٤١١	٨٠٥,٤١١	٨٠٥,٤١١	٨٠٥,٤١١	٨٠٥,٤١١
٩٣٥,٥٥٦	٩٣٥,٥٥٦	٩٣٥,٥٥٦	٩٣٥,٥٥٦	٩٣٥,٥٥٦	٩٣٥,٥٥٦	٩٣٥,٥٥٦	٩٣٥,٥٥٦	٩٣٥,٥٥٦	٩٣٥,٥٥٦	٩٣٥,٥٥٦	٩٣٥,٥٥٦
٢,٦٧٠,٨٤٨,٩٦٧	٢,٦٧٠,٨٤٨,٩٦٧	٢,٦٧٠,٨٤٨,٩٦٧	٢,٦٧٠,٨٤٨,٩٦٧	٢,٦٧٠,٨٤٨,٩٦٧	٢,٦٧٠,٨٤٨,٩٦٧	٢,٦٧٠,٨٤٨,٩٦٧	٢,٦٧٠,٨٤٨,٩٦٧	٢,٦٧٠,٨٤٨,٩٦٧	٢,٦٧٠,٨٤٨,٩٦٧	٢,٦٧٠,٨٤٨,٩٦٧	٢,٦٧٠,٨٤٨,٩٦٧

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		حسابات جارية مدينة		قروض مباشرة		قروض وتسهيلات مشتركة		قروض أخرى		الأجمالي	
٥٢,٧٩١,١١١,٩٠٢	٥٢,٧٩١,١١١,٩٠٢	٥٢,٧٩١,١١١,٩٠٢	٥٢,٧٩١,١١١,٩٠٢	٥٢,٧٩١,١١١,٩٠٢	٥٢,٧٩١,١١١,٩٠٢	٥٢,٧٩١,١١١,٩٠٢	٥٢,٧٩١,١١١,٩٠٢	٥٢,٧٩١,١١١,٩٠٢	٥٢,٧٩١,١١١,٩٠٢	٥٢,٧٩١,١١١,٩٠٢	٥٢,٧٩١,١١١,٩٠٢
٢,٧٩٥,١٨٠,١٨٦	٢,٧٩٥,١٨٠,١٨٦	٢,٧٩٥,١٨٠,١٨٦	٢,٧٩٥,١٨٠,١٨٦	٢,٧٩٥,١٨٠,١٨٦	٢,٧٩٥,١٨٠,١٨٦	٢,٧٩٥,١٨٠,١٨٦	٢,٧٩٥,١٨٠,١٨٦	٢,٧٩٥,١٨٠,١٨٦	٢,٧٩٥,١٨٠,١٨٦	٢,٧٩٥,١٨٠,١٨٦	٢,٧٩٥,١٨٠,١٨٦
٦٩٧,١٦٦,٥٤٦	٦٩٧,١٦٦,٥٤٦	٦٩٧,١٦٦,٥٤٦	٦٩٧,١٦٦,٥٤٦	٦٩٧,١٦٦,٥٤٦	٦٩٧,١٦٦,٥٤٦	٦٩٧,١٦٦,٥٤٦	٦٩٧,١٦٦,٥٤٦	٦٩٧,١٦٦,٥٤٦	٦٩٧,١٦٦,٥٤٦	٦٩٧,١٦٦,٥٤٦	٦٩٧,١٦٦,٥٤٦
٥٦,٢٨٣,٤٥٨,٦٣٤	٥٦,٢٨٣,٤٥٨,٦٣٤	٥٦,٢٨٣,٤٥٨,٦٣٤	٥٦,٢٨٣,٤٥٨,٦٣٤	٥٦,٢٨٣,٤٥٨,٦٣٤	٥٦,٢٨٣,٤٥٨,٦٣٤	٥٦,٢٨٣,٤٥٨,٦٣٤	٥٦,٢٨٣,٤٥٨,٦٣٤	٥٦,٢٨٣,٤٥٨,٦٣٤	٥٦,٢٨٣,٤٥٨,٦٣٤	٥٦,٢٨٣,٤٥٨,٦٣٤	٥٦,٢٨٣,٤٥٨,٦٣٤

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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:

٣١ مارس ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٨٤,٤٧٩,٤١٥	٩٦٤,٥٥١,٠٣٣	١٠٠,٢٧٣,٥١٣	١,١٤٩,٣٠٣,٩٦١
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٠,٢٣٤,٩٤٥	١١٩,٨٧٢,٠٢٨	٢,٦٢٥,٥٨٢	١٤٢,٧٣٢,٥٥٥
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٨,١٥٠,٣٠٦	٥٣,٢٨٦,٢٩٥	٣,٠٠٩,٢٧١	٦٤,٤٤٥,٨٧٢
الإجمالي	-	١١٢,٨٦٤,٦٦٦	١,١٣٧,٧٠٩,٣٥٦	١٠٥,٩٠٨,٣٦٦	١,٣٥٦,٤٨٢,٣٨٨

٣١ مارس ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٨٣,٦٣٣,٤٩٧	-	٥٧,٧٨٥,٨٣٩	١٤١,٤١٩,٣٣٦
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٩,٧١١,٩٩٨	-	٣٢,٨٤٥,١٧٨	٤٢,٦٠٧,١٧٦
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٤٣٥,١٣١,٣٠٧	-	١٣,٥٢٩,٨٧٧	٤٤٨,٦٦١,١٨٤
أكثر من ٩٠ يوم	-	١,٩٩٣,٧٩٢	٥٥٨,٥٧٢,٣١١	٥٢,٦٦٢,٢٢٩	٦١٢,٨٢٨,٣٣٢
الإجمالي	-	٥٣٠,٥٢٠,٥٩٤	٥٥٨,٥٧٢,٣١١	١٥٦,٤٢٣,١٢٣	١,٢٤٥,٥١٦,٠٢٨

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٤٦٢,٤٧٣,١٤٣	-	٥٨,١٣٧,١٠٦	٥٢٠,٦١٠,٢٤٩
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٣٤,٤٢٠,١٢٤	١٣٠,٠٨٣,٩٥١	٢٢,٣٥٧,٣٤٢	١٨٦,٨٦١,٤١٧
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٧٦,٧٦٩,٣٢٩	-	١٤,٤٠٣,٦٦٢	٩١,١٧٢,٥٩١
أكثر من ٩٠ يوم	-	١٧,٨٠٩,٤٥١	٥٥١,٩٢٢,٤٨١	٣١,١١٧,٠٢٦	٦٠٠,٨٤٨,٩٥٨
الإجمالي	-	٥٩١,٤٧٢,٠٤٧	٦٨٢,٠٠٦,٤٣٢	١٢٦,٠١٤,٧٣٦	١,٣٩٩,٤٩٣,٢١٥

تمثل القروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التي حل موعد استحقاقها كليا أو جزئيا ولم تسدد في المواعيد المتفق عليها 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 ارضه 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 أو أسعار السوق لأصول مماثلة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلها بصورة منفردة
قروض وتسهيّلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٣,٩٥١,٥٣٢,٩٤٧ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٣,٤٨٠,٢٥٨,١٠٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

أفراد				
حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
١٢٠,٣٥٧,٧٩٦	١٨٠,٧٩,٦٤٠	٢٩٦,٣٢٤,٩٣٧	٢٢,٨٦٥,٢١٦	٤٥٧,٦٢٧,٥٨٩
-	٦,٠٨٠,١٦١	٤٤,٢٠١,٩٥٨	٩,٤٣١,٩٢٣	٥٩,٧١٤,٠٤٢
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات				
مؤسسات				
حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض وتسهيّلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
١٨٤,٦٤٤,١٦٩	٢,٦٦٣,٦٦٥,٨٣٠	٣٥٨,٨٦١,٢٢٦	٢٨٦,٧٣٤,١٣٣	٣,٤٩٣,٩٠٥,٣٥٨
-	-	-	-	-
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات				

أفراد				
حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٣٨,٢٤٠,٥٨٧	١٣,٣٩٤,٦٦٤	٢٩٣,٦٦٨,٤٧٩	٢٣,٩٨١,٦٦٥	٣٦٩,٢٨٤,٩٩٥
-	٣,٩٨٤,٣٢٦	٤٥,٨١٢,٣١٩	١٠,٤٦٧,٢٨٣	٦٠,٦٦٣,٩٢٨
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات				
مؤسسات				
حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض وتسهيّلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
١٨٥,١٣٤,٩٨٩	٢,٦٦٦,١٩٩,٧٤٨	-	٢٩٩,٦٣٨,٣٧٥	٣,١١٠,٩٧٣,١١٢
-	-	-	-	-
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات				

قروض وتسهيّلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكله القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير- من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكله مديونيه , 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 ٣٣٢,٩٧٠,٦٨٣ جنيه مقابل ٣٣٣,٤١٤,٢٤٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

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

قروض وتسهيّلات للعملاء	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
مؤسسات		
- قروض مباشرة	٣٣٢,٩٧٠,٦٨٣	٣٣٣,٤١٤,٢٤٨
الاجمالي	٣٣٢,٩٧٠,٦٨٣	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) وفقا لوكالات التقييم في آخرالفترة المالية بناء علي تقييم ستاندر أند بورو ما يعادله:

التقييم	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
- أذون الخزانة المصرية	٣٩,٣٩٩,٨٠٩,٠٠٨	٤٩,٣٧١,٣٥٢,٠٢٥
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦
- سندات الخزانة الأمريكية	٣٨,٣٠٩,٩٦٣,٠٩٥	٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩
- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٧٩,٦٧٣,٥٨٣,٧٧٠	٨٨,٩٣٣,٨٨٥,٥٥٠
- سندات الخزانة المصرية		
الإجمالي		

(٨-أ) تركزمخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
القطاعات الجغرافية

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

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

جمهورية مصر العربية								
القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى	الإجمالي
٣٩,٣٩٩,٨٠٩,٠٠٨	-	-	-	-	-	٣٩,٣٩٩,٨٠٩,٠٠٨	-	٣٩,٣٩٩,٨٠٩,٠٠٨
أذون خزنة								
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
٩١٦,٥٠٦,٣٦٠	٦٠٤,٥٦٧,٩٤٧	٥٧٢,٢٨٧,٥٦٦	٤٩١,٩١٢,٤٨٧	٢٣٠,٣٨٢,٨٦٦	٩٠,٥٦٢,٧٩٧	٢,٩٠٦,٢١٩,٩٨٣	-	٢,٩٠٦,٢١٩,٩٨٣
٢١٢,١٠٧,٨١٩	١٩٨,٦٥٦,٧٦٣	١٨٧,٠٧١,٠١٣	١٠٥,٠٤٧,٨٦٩	٦٨,٥٦٣,٤٧٦	٣٢,٢٣٦,٥٩٤	٨٠٣,٦٨٣,٥٣٤	-	٨٠٣,٦٨٣,٥٣٤
٤,١٨٣,٣٢٤,٤٥١	٣,٨٠٠,٧٠٣,٠٦٣	٤,١٣١,٤٣١,٦٩٣	٢,٣٥١,٣٩٧,٣٠٧	٢,٥٤٠,٣٣٨,٦٠٣	٧٦٤,٣٩٧,٥١١	١٧,٧٧١,٥٩٢,٦٢٨	-	١٧,٧٧١,٥٩٢,٦٢٨
٣٣٥,٧٥٠,٧٠٢	٤٥٦,٧١٣,١٩٩	٣٦١,٤٢٥,٧٤٩	١٠٣,٨١١,٥٤١	١٤٢,٧١٩,٩١٦	١٤٥,٦١٢,١٢٢	١,٥٤٦,٠٣٣,٢٢٩	-	١,٥٤٦,٠٣٣,٢٢٩
قروض لمؤسسات								
١٣,٨٩٤,٥٢٩,٣٧٨	١٣,٦٣٥,٢١٧,١٠٩	١٢,٤٦٥,٩٣١,٥١٨	٧,٣١٥,٨٢٩,٣٨٩	٤,٦٥٢,٠٨٨,٦٧١	٢,٧٤٩,٤٠٤,٥٠٧	٥٤,٧١٣,٠٠٠,١٧٢	-	٥٤,٧١٣,٠٠٠,١٧٢
١١,٢٣٤,٩٨٦,١٦٨	٥,٤٦٦,٩٢٢,٧٩٩	١٠,٤٦٩,٧١٤,٦٩٥	٧,٠٥٨,٥٣٠,٨١٧	٤,٧٩٤,١١٩,٧٠٠	١,٧٢٥,٤٣٢,٢١٣	٤٠,٧٤٩,٧٠٦,٣٩٢	-	٤٠,٧٤٩,٧٠٦,٣٩٢
٨,٩٥٩,٥٣٥,٨١٤	٨,٣٤١,٧٤٠,٣٢٣	١,٣٣٩,٧٢٢,٦٥١	-	٢,٢٥٢,٢٨٠,٤٨١	١٥٧,٥٨٠,٥٧٠	٢١,٠٥٠,٨٥٩,٨٣٩	-	٢١,٠٥٠,٨٥٩,٨٣٩
٣,٥٠٩,٨٦٦,١٧٨	١٩,٩١٤,٧٩٣	٦٧٩,٦٩٣,٨٥٨	١٠١,٥٦٠,٧٣٠	٦٢٩,٦١٩,١٩٨	٥١,٦٨٨,٦٧٠	٤,٩٩٢,٣٠٣,٤٢٧	-	٤,٩٩٢,٣٠٣,٤٢٧
-	-	-	-	-	-	٣٣,٥٨٧,٨٨٦	٣٣,٥٨٧,٨٨٦	٣٣,٥٨٧,٨٨٦
استثمارات مالية								
٣٨,٣٠٩,٩٦٣,٠٩٥	-	-	-	-	-	٣٨,٣٠٩,٩٦٣,٠٩٥	١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	٤٠,٢٧٣,٧٧٤,٧٦٢
١,٩٥٢,٨٣٨,٦١٧	١٤٩,٣٤١,٢٨٩	١٢٧,٠١٤,٣٨١	٧٠,٩٧٧,٥٥٢	٨٩,٢٣٧,٠٥٢	٢١,٠٩٧,٣٣٣	٢,٤١٠,٥٠٦,٢٢٤	١٣,٨٨٩,٦٩٤	٢,٤٢٤,٣٩٥,٩١٨
١٢٢,٩٠٩,١٧٧,٥٩٠	٣٢,٦٧٣,٧٧٧,٢٨٥	٣٠,٣٣٤,٢٩٦,٠٨٤	١٧,٥٩٩,٠٦٧,٦٩٢	١٥,٣٩٩,٣٤٩,٥٦٣	٥,٧٣٨,٠١٢,٣١٧	٢٢٤,٦٥٣,٦٧٧,٥٣١	٢,٠١١,٢٨٩,٢٤٧	٢٢٦,٦٦٤,٩٦٦,٧٧٨
الاجمالي في نهاية الفترة الحالية								
١٣٣,٤١٦,٨٣٣,٣١٨	٣١,٥٧٤,٥٤٤,٩٧٨	٣١,١٤٣,٦٩٤,٣٣٨	١٦,٩٩٣,٤١٣,٩٠٨	١٤,٦٨١,٧٩٥,٦٦٣	٥,٣٧٩,٠٩٨,٧٦٢	٢٣٣,١٨٩,٣٨٠,٩٦٧	٢,٠٦٤,٤٢٨,٤٢٢	٢٣٥,٢٥٣,٨٠٩,٣٨٩
المقارنة								

قطاعات النشاط

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

مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
-	-	-	-	٣٩,٣٩٩,٨٠٩,٠٠٨	-	-	-	٣٩,٣٩٩,٨٠٩,٠٠٨
أذون خزنة								
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
-	-	-	-	-	-	-	٢,٩٠٦,٢١٩,٩٨٣	٢,٩٠٦,٢١٩,٩٨٣
-	-	-	-	-	-	-	٨٠٣,٦٨٣,٥٣٤	٨٠٣,٦٨٣,٥٣٤
-	-	-	-	-	-	-	١٧,٧٧١,٥٩٢,٦٢٨	١٧,٧٧١,٥٩٢,٦٢٨
-	-	-	-	-	-	-	١,٥٤٦,٠٣٣,٢٢٩	١,٥٤٦,٠٣٣,٢٢٩
قروض لمؤسسات								
-	٥٩٤,٣٤٧,٠٢٤	٢٦,٧٨٤,٩٢٢,٥١٥	٨,٩٨٤,٠٣٤,١٣٧	١٨,٣٤٩,٦٩٦,٤٩٦	-	-	-	٥٤,٧١٣,٠٠٠,١٧٢
-	١,١٠٦,٥٨٢,٤٠٣	٢٣,٨٤٣,١٥٨,٢٧٩	٦,٧٧٨,٥٠٠,٣٦٨	٩,٠٢١,٤٦٥,٣٤٢	-	-	-	٤٠,٧٤٩,٧٠٦,٣٩٢
-	-	١٨,٩٨٢,١٧٣,٦٤٥	١٦٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٠٢,٦٨٦,١٩٤	-	-	-	٢١,٠٥٠,٨٥٩,٨٣٩
-	-	٢,٠١٤,٧١٤,٣٥٧	٧٨٥,٧٢١,٨٠٥	٧٢٩,٩١١,٦٣١	-	١,٤٦١,٩٥٥,٦٣٤	-	٤,٩٩٢,٣٠٣,٤٢٧
-	-	-	-	-	-	٣٣,٥٨٧,٨٨٦	-	٣٣,٥٨٧,٨٨٦
استثمارات مالية								
-	-	-	-	٣٨,٣٠٩,٩٦٣,٠٩٥	١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	-	-	٤٠,٢٧٣,٧٧٤,٧٦٢
-	٨,٩٤٧,٨٥٥	٣٧٤,١٣٠,١٦٤	٨٣,٨٦٠,٧٣٠	١٨٦,٦٢٤,٥٩٧	١٣,٨٨٩,٦٩٤	-	١٢١,١٣٨,٦٦٠	٢,٤٢٤,٣٩٥,٩١٨
١,٧٠٩,٨٧٧,٣١٢	٧١,٩٩٩,٠٩٨,٩٦٠	١٦,٧٩٨,١١٧,٠٤٠	٣٠,١٩٠,٠٢٤,٦٦٠	٧٩,٣٤٥,٩٣٦,٦٩١	١,٩٧٧,٧٠١,٣٦١	١,٤٩٥,٥٤٣,٥٢٠	٢٣,١٤٨,٦٦٧,٦٣٤	٢٢٦,٦٦٤,٩٦٦,٧٧٨
الاجمالي في نهاية الفترة الحالية								
١,٥٧٠,١١٦,٨٥٧	٧٢,٦٩٩,٧٠٣,٢٧٣	١٦,٤٤٠,١٩٤,٢٣٩	٣١,١٠١,٦٦٨,٧١٨	٨٨,٥٩١,٠٥٦,٦٠٩	٢,٠٦٠,٥٧٧,٨٩٥	٩٩١,٢١٠,٦٥٤	٢١,٧٩٩,٢٨١,٥٤٤	٢٣٥,٢٥٣,٨٠٩,٣٨٩
المقارنة								

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

- إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوعة مسبقا ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقارير التي تقوم بها خدمة العملاء.
- التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو الاسمية.
- إدارة آلية الموافقة على الحدود.
- مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.

وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقى واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذي يتعرض له البنك.

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

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

تعطى اختبارات الضغوط 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 التالى موقف العملات (فائض أو عجز) للبنود داخل وخارج الميزانية

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة %١٠
USD	٥,٥٩٩,٩٢٣	-	٥,٥٩٩,٩٢٣	٥٥٩,٩٩٢
EUR	٣٠,٦٨٣,١٧٣	-	٣٠,٦٨٣,١٧٣	٣,٠٦٨,٣١٧
GBP	٤٠٩,٢٧١	-	٤٠٩,٢٧١	٤٠,٩٢٧
JPY	١٤,٥٠٢	-	١٤,٥٠٢	١,٤٥٠
CHF	٤٢٦,١١٥	-	٤٢٦,١١٥	٤٢,٦١٢
DKK	١,٥٥٤	-	١,٥٥٤	١٥٥
NOK	(١١,٤٨٠)	(١١,٤٨٠)	-	(١,١٤٨)
SEK	١,٧٩٠	-	١,٧٩٠	١٧٩
CAD	٩٧,٥٦٠	-	٩٧,٥٦٠	٩,٧٥٦
AUD	(٣٢,٩١٣)	(٣٢,٩١٣)	-	(٣,٢٩١)
AED	(١٤١,٢٦١)	(١٤١,٢٦١)	-	(١٤,١٢٦)
BHD	٥٧,٢٩٩	-	٥٧,٢٩٩	٥,٧٣٠
KWD	٦٧٥,٣٢٠	-	٦٧٥,٣٢٠	٦٧,٥٣٢
OMR	٥٢,١٤٣	-	٥٢,١٤٣	٥,٢١٤
QAR	(١٩٥,٥٠٥)	(١٩٥,٥٠٥)	-	(١٩,٥٥١)
SAR	(٥٧,٩٠٤)	(٥٧,٩٠٤)	-	(٥,٧٩٠)
CNY	١٦,٤٦٠	-	١٦,٤٦٠	١,٦٤٦
EGP	(٣٧,٥٩٦,٠٤٧)	(٣٧,٥٩٦,٠٤٧)	-	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ مارس ٢٠١٩				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
٣,٧٥٩,٦٠٤				
١٦,٥٨١,٢٠٠				

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

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

الاصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٨,٢٥٤,١٠٤,٨٧٠	٦٨٨,٢٤٣,١١٠	٢٣٥,١٦٦,٩٦٠	٢٨,٦٢١,٣٥٩	٥٨,٣٦٤,٧٩٤	٩,٦٦٤,٤٦١,٠٩٣
أرصدة لدى البنوك	٣,٢٣٨,٤٠٧,٤٠٥	١٠,٢٨٨,٨٣٥,٦٠١	٢١١,٩٨٧,٢١٩	٣٨٧,٢٠٦,٥٨٢	١٣٠,٩٢٢,٠٧٧	١٤,٢٥٧,٣٥٨,٨٨٤
أذون خزنة	٣٤,٥٤٦,٤٢٣,٠٣٩	٤,٧٨٠,٠٤٠,٠٨٢	-	-	-	٣٩,٣٢٦,٤٦٣,١٢١
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٣,٩٣٠,٠٦٣	-	-	-	-	١٣,٩٣٠,٠٦٣
قروض وتسهيلات للعملاء	١٠٤,٢٥٥,٢٨٠,٣٧٢	٣١,٤٤٥,٧٢١,٠١١	١,٦٩٣,١٨٦,٤١٥	٤٨,١١٦,٣٦٤	٤٧,٥٢٥	١٣٧,٤٤٢,٣٥١,٦٨٧
مشتقات مالية	-	٣٣,٥٨٧,٨٨٦	-	-	-	٣٣,٥٨٧,٨٨٦
استثمارات مالية						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣١٦,١٢٦,٠٧٣	٢,٥٠٤,٢٣٢,٣٩٧	١,٢٤٧,٨٢٢	-	-	٢,٨٢١,٦٠٦,٢٩٢
بالتكلفة المستهكلة	٣٧,٥١٣,٨٦٨,٣٤٩	٧٧,٩٨٤,٦٣٤	-	-	-	٣٨,٢٩٣,٨٥٢,٩٨٣
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٨,٥٢٦,١٣٢	-	-	-	-	٤٨,٥٢٦,١٣٢
أصول مالية أخرى	٢,٣٢٢,٦١٠,٩٠٢	٩٣,٠٦٠,٩٥٩	٤,٦١٨,٦٦٠	١٦٦,٨٦٤	٢٢٤,٣٥٢	٢,٤٢٠,٦٨١,٧٣٧
إجمالي الأصول المالية	١٩٠,٥٠٩,٢٧٧,٢٠٥	٥٠,٦١٣,٧٠٥,٦٨٠	٢,١٤٦,١٦٧,٠٧٦	٤٦٤,١١١,١٦٩	١٨٩,٥٥٨,٧٤٨	٢٤٣,٩٢٢,٨١٩,٨٧٨
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٥٠٨,٣٣٤,٩٠٣	٢,٧٥٤,٤٢٦,٧١٨	٢٤,٥٢٥,٧٣٦	٥,٠٥٩,٨٢٧	٣٤	٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨
ودائع العملاء	١٥٨,٤٤٩,٠١٥,١٦٠	٣٦,٤٧٨,٤٠٢,٩١٠	٥,٥٨٨,٢٧٨,٥٢٣	٥٤٦,٦٢٧,٤٢٣	١٩٠,٦٩٧,٢١٧	٢٠١,٢٥٣,٠٢١,٢٣٣
مشتقات مالية	٥٣,٦٠٧,٨٨٣	-	-	-	-	٥٣,٦٠٧,٨٨٣
قروض أخرى	٦٩٧,٩٤١,٦٩٧	٣,٩٢٩,٢١٣,٩٢١	٢٨٣,٨٠٨,٤٢١	-	-	٤,٩١٠,٩٦٤,٠٣٩
التزامات مالية أخرى	١,١٧٨,٢٥٧,١٨٠	١١١,٠٢٩,٧٢٧	٢,٧٩٣,٧٥٨	٣٦٠,٩٣٦	٢,٨٩٨	١,٢٩٢,٤٤٤,٤٩٩
إجمالي الالتزامات المالية	١٦٤,٨٨٧,١٥٦,٨٢٣	٤٣,٢٧٣,٠٧٣,٢٦٦	٥,٨٩٩,٤٠٦,٤٣٨	٥٥٢,٠٤٨,١٨٦	١٩٠,٧٠٠,١٤٩	٢١٤,٨٠٢,٣٨٤,٨٧٢
صافي المركز المالي	٢٥,٦٢٢,١٢٠,٣٨٢	٧,٣٤٠,٦٣٢,٤١٤	٣,٢٥٦,٧٥٠,٦٣٨	٨٧,٩٣٧,٠١٧	١٠٠,٨٥٨,٥٩٩	٢٨,٣٩٢,٦١٦,٣٩٦

في نهاية سنة المقارنة

إجمالي الأصول المالية	١٩٧,٦٥١,٣٧٣,٤٠٩	٥٢,٥٣٨,١٨٥,٠٤٢	٢,١٤٦,٦٥٤,٢٩٥	٤٣٤,٠٧٩,١١٤	١٧٧,٧٦١,٨٨٠	٢٥٢,٩٤٨,٠٥٣,٧٤٠
إجمالي الالتزامات المالية	١٧٢,٥٢٢,٦٦٧,٩٩٢	٤٥,٠٢١,٧١٢,٢٤٧	٦,٢٨٨,٧١٦,٨٨٠	٥٣١,٩٤١,١٣٨	١٩٠,٣٤٩,٠٨٧	٢٢٤,٥٥٥,٤٣٧,٣٤٤
صافي المركز المالي	٢٥,١٢٨,٧٠٥,٤١٧	٧,٥١٦,٤٧٢,٧٩٥	٥١٧,٩٣٧,٤١٥	١٠٢,١٣٨,٠٧٦	٨٧,٤١٢,٧٩٣	٢٨,٣٩٢,٦١٦,٣٩٦

(٤-ب) -مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة خطرأسعارالفائدة

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطرهيكل أسعارالفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمة المخاطرالمتبقية الناجمة عن أسعارالفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات. ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغيرفي صافى القيمة الحالية لمراكزأسعارالفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١% بمنحنى سعرالعائد. ويتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس ويرصد مخاطرأسعارالفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثيرالكمي للمخاطرالهيكلية لأسعارالفائدة التي يتعرض لها البنك ، يتم تحليل جميع أصول والالتزامات البنك ذات سعرالفائدة الثابت على مدارأجل 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 للعميل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركزالمالى (كما في حالة حقوق المساهمين). وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغيرفي سعرالفائدة على أساس التغيرفي صافى القيمة الحالية لكل مركزمن المراكزذات سعرالفائدة الثابت والناجم عن تحول مواز ى (parallel shift) قدره ١% فى منحنى سعرالعائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالى قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشاراليه بعالیه. ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعرالعائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعيرأو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن ستة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٩,٦٦٤,٤٦١,٠٩٣	٩,٦٦٤,٤٦١,٠٩٣
أرصدة لدى البنوك	٧,٧٠٤,٦٢٣,٠٨١	٤,٦٣٢,٣٨٦,٨١٤	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٧٠,٣٤٨,٩٨٩	١٤,٢٥٧,٣٥٨,٨٨٤
أذون خزنة	٩,٢٠٦,٨٤٠,١٦٧	٧,٩٧١,٥٨٦,٣٢٨	-	٢٢,١٤٨,٠٣٦,٦٦٦	-	-	٣٩,٣٦٦,٤٦٣,١٢١
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	١٣,٩٣٠,٠٦٣	١٣,٩٣٠,٠٦٣
فروض وتسهيلات للعملاء	١٠٦,٨٩٨,٦٦١,٦٨٩	٨,٣١٤,٥٣٤,٠٤٦	٧,١٧٧,٧٤٣,٧٠١	١٣,٠٠٦,٢٨٦,٠٢٤	٢,٠٤٥,٥٦٦,٢٢٧	-	١٣٧,٤٤٢,٣٥١,٦٨٧
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٣٣,٥٨٧,٨٨٦	٣٣,٥٨٧,٨٨٦
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	٣١٢,١٥٣,٩٩٢	٦٤٧,٩٤٩,٥٠٩	١,٠٠٣,٧٠٨,١٦٦	٨٥٧,٧٩٤,٦٢٥	٢,٨٢١,٦٠٦,٢٩٢
بالتكلفة المستهلكة	٦٤٤,٨٧١,٥٠٨	٥٩٨,٠٨٣,٤٢٥	٢,٢٢٣,٦٦٧,٣٧٩	٢٣,٣٥٧,٠٨٣,٨٤٠	١١,٤٧٠,١٤٦,٨٣١	-	٣٨,٢٩٣,٨٥٢,٩٨٣
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٤٨,٥٦٦,١٣٢	٤٨,٥٦٦,١٣٢
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢,٤٢٠,٦٨١,٧٣٧	٢,٤٢٠,٦٨١,٧٣٧
إجمالى الأصول المالية	١٢٤,٤٥٤,٥٩٦,٤٤٥	٢١,٥١٦,٥٩٠,٦١٣	٣١,٩٣١,٦٠١,٦٩٨	٣٨,٠٨٦,٣١٩,٣٧٣	١٤,٥١٩,٣٨١,٢٢٤	١٣,٤٠٩,٣٣٠,٥٢٥	٢٤٣,٩٢٢,٨١٩,٨٧٨
إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	-	-	٨٣١,٣٤٠,٨٠٠	٥,٢٣٢,٦٨٤,١٥٠	-	-	٦,٠٦٤,٠٢٤,٩٥٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٦,٦٨٥,٧٥٩,٦٩٨	-	-	-	-	٦٠٦,٥٨٧,٥٢٠	٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨
ودائع العملاء	٩٧,١٨٩,٤٢٧,٤٩٩	٢٥,٤٦٧,٩٤٠,٧٨٥	٢٥,٠٦٧,٤٠٥,٢٢١	٢٤,٧١٨,٩٩٢,٦٢٣	١٧٥,٣٨٣,٠٠٠	٢٨,٦٣٣,٨٧١,٧٠٥	٢٠١,٢٥٣,٠٢١,٢٣٣
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٥٣,٦٠٧,٨٨٣	٥٣,٦٠٧,٨٨٣
فروض أخرى	١,٧٩١,٤٠٦,٩٣٣	١٢٧,٩٣٣,٠٧٠	٢,٩٢٢,٤٩٣,٦٨٨	٦١,١٣٠,٣٤٨	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٩١٠,٩٦٤,٠٣٩
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٢٩٢,٤٤٤,٤٩٩	١,٢٩٢,٤٤٤,٤٩٩
إجمالى الالتزامات المالية	١٠٥,٦٦٦,٥٩٤,١٣٠	٢٥,٥٩٥,٨٧٣,٨٥٥	٢٧,٩٨٩,٨٩٩,٣٠٩	٢٤,٧٨٠,١٢٢,٩٧١	١٨٣,٣٨٣,٠٠٠	٣٠,٥٨٦,٥١١,٦٠٧	٢١٤,٨٠٢,٣٨٤,٨٧٢
إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٦,٠٦٤,٠٢٤,٩٥٠	-	-	-	-	-	٦,٠٦٤,٠٢٤,٩٥٠
فجوة إعادة تسعيرالعائد	١٢,٧٢٣,٩٧٧,٣٦٥	(٤,٠٧٩,٢٨٣,٢٤٢)	٤,٧٧٨,٠٤٣,١٨٩	١٨,٥٣٨,٨٨٠,٥٥٢	١٤,٣٣٥,٩٩٨,٢٢٤	(١٧,١٧٧,١٨١,٠٨٢)	٢٩,١٢٠,٤٣٥,٠٠٦

في نهاية سنة المقارنة							
إجمالى الأصول المالية	١٢٢,٥٧٢,٥٥٩,٥٣٤	٢٤,٦٢٩,٨٩٤,٦٧٠	٤٠,٢٠٧,٣٠٣,١٣٢	٣٦,٦٢٤,٢٣١,١٩٤	١٤,١٥٤,٠٤٤,٢٣٨	١٥,٠٢٠,٠٢٠,٩٧٢	٢٥٢,٩٤٨,٠٥٣,٧٤٠
إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	-	٦٦٦,٩٧١,٠٠٠	٦٦٦,٩٧١,٠٠٠	٢,١٣٦,١٩٦,٨٠٠	١٠٠,٧٦٤,٠٠٠	-	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠
إجمالى الالتزامات المالية	١٠٨,٩٥٢,٣٤٠,١٧٠	٣١,٣٢٨,٦٣٦,٣٩٢	٢٥,٠٦٥,١٣٥,٧٧٣	٢٨,١٣٨,٢٣٩,١٧٧	١٩٠,١٩١,٧٩٨	٣٠,٨٨٠,٨٩٤,٠٣٤	٢٢٤,٥٥٥,٤٣٧,٣٤٤
إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	-	-	-	-	-	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠
فجوة إعادة تسعيرالعائد	١٠,١٢٩,٣٠٦,٥٦٤	(٦,٠٧١,٧٦٥,٧٢٢)	١٥,٨٦٩,١٤٣,٣٥٩	١٠,٦٢٢,١٨٨,٨١٧	١٤,٠٦٤,٦١٦,٤٤٠	(١٥,٨٦٠,٨٧٣,٠٦٢)	٢٨,٣٩٢,٦١٦,٣٩٦

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

يتم تنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة إدارة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات بمعرفة غرفة المعاملات الدولية 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 القيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.
- التنسيق مع خطوط العمل المتعددة لتلبية احتياجات التمويل وعرض تقارير التأثير المحتمل على فجوة السيولة.
- اختبار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أى منتج جديد على مركز هيكل السيولة.

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

- المسئولية عن إدارة السيولة على المدى القصير
- إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظرة لآى 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. وسعيا نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة:

- إدارة السيولة فى المدى القصير وفقا 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 وأجل الاستحقاق المتبقية لتلك البنود. وتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريخية (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما فى حالة حقوق المساهمين).

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

خطر السيولة

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

٣١ مارس ٢٠١٩

الأجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية	-	-	-	-	-	٧,٢٩٩,٢٧١,١٣٢
أرصدة مستحقة للبنوك	٧,٢٩٩,٢٧١,١٣٢	٢٧,٤٩٥,١٥٠,٧٦٤	٣٠,٢٦٢,٣٢١,٩١٠	٤٦,٢٦٣,٩٧٨,٩١٤	٢١٧,٢٢٢,٥٨٧	٢١٥,٩٣٠,٤٦٩,٩٧٩
ودائع العملاء	١١١,٦٩١,٧٩٥,٨٠٤	١٥٤,٥٩٩,٩٥٣	٢,٨٢١,٩٩٠,٧٨٨	١,٨٧١,٨٩٢,٣٠١	٣٣,٦٥٨,٧٨٨	٥,٠٧٣,٩٣٣,١٨٦
قروض أخرى	١٩١,٧٩١,٣٥٦	-	-	-	-	-
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ	١١٩,١٨٢,٨٥٨,٢٩٢	٢٧,٦٤٩,٧٥٠,٧١٧	٣٣,٠٨٤,٣١٢,٦٩٨	٤٨,١٣٥,٨٧١,٢١٥	٢٥٠,٨٨١,٣٧٥	٢٢٨,٣٠٣,٦٧٤,٢٩٧
الاستحقاق التعاقدية	-	-	-	-	-	-

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الأجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية	-	-	-	-	-	١٢,٧٣٤,٥٥٥,٦٨٩
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢,٧٣٤,٥٥٥,٦٨٩	٣١,٥٨٠,٧٠٠,٦٧٩	٣٠,٦١٧,١٣١,٩٩٤	٤٩,٦٦٣,٨٨٤,٥٢٦	٢٢٦,٦٢٦,٨١١	٢٢١,٧٢٢,٨١٦,٢٦٧
ودائع العملاء	١٠٩,٦٣٤,٤٧٢,٢٥٧	٢,٠٦٨,٧٠٢,٦٢٨	٦٨٣,٦٢١,٧٨١	١,٩٩٥,٤٥٤,٦٤٢	٥٥,٩٦٧,٠٥٢	٥,٣٨٢,٢٠٥,٣٦٩
قروض أخرى	٥٧٨,٤٥٩,٢٦٦	-	-	-	-	-
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ	١٢٢,٩٤٧,٤٨٧,٢١٢	٣٣,٦٤٩,٤٠٣,٣٠٧	٣١,٣٠٠,٧٥٣,٧٧٥	٥١,٦٥٩,٣٣٩,١٦٨	٢٨٢,٥٩٣,٨٦٣	٢٣٩,٨٣٩,٥٧٧,٣٢٥
الاستحقاق التعاقدية	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣١ مارس ٢٠١٩

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات الصرف الأجنبي	٤,١١٢,٣٩٥,٧١٦	٥٦٠,٣٤٨,١٧٨	٦٤٧,٠٩٣,٢٣٦	-	-	٥,٣١٩,٨٣٧,١٣٠
- تدفقات خارجة	٤,٠٨٨,٣٠٢,٧٠٨	٥٤٩,٣٦٦,٩٧٦	٥٩٩,١٤٩,٤٠١	-	-	٥,٢٣٦,٨١٩,٠٨٥
- تدفقات داخلية	-	-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات الصرف الأجنبي	٤,٤٠٤,٩٢٦,٩١١	٦٥٤,٥٢٥,٥٦٢	٦١٧,٣٢٥,٢٤٥	-	-	٥,٦٧٦,٧٧٧,٧١٨
- تدفقات خارجة	٤,٤١٧,٢٤٣,٨٩٨	٦٤٥,٣٥٢,٠٣٠	٥٧٩,١٥٣,٩٣٤	-	-	٥,٦٤١,٧٤٩,٨٦٢
- تدفقات داخلية	-	-	-	-	-	-

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣١ مارس ٢٠١٩			
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠
٧٥,٥٠٥,٧٤٨	١٧٩,٢٨٤,٥١٤	٢٠,٧٧٣,٨٠٠	٢٧٥,٥٦٤,٠٦٢
٣٧٩,٧٧٥,١٦٥	-	-	٣٧٩,٧٧٥,١٦٥
٤٥٥,٦٣٨,٤١٣	١٧٩,٢٨٤,٥١٤	٢٠,٧٧٣,٨٠٠	٦٥٥,٦٩٦,٧٢٧

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٣٣,٥٩٤,٠٥٣,١٠١	٥,٩٢٩,٠٦٤,٩٠٣	١,٧٥٣,٧٤٠	٣٩,٥٢٤,٨٧١,٧٤٤

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
٢٧,٣٥١,٤٨٠,٠٧٠	٦,٢٧٧,٢٣٩,٩٨٢	٧٣,٧٠١,٦٦٩	٣٣,٧٠٢,٤٢١,٧٢١

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة". كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بينود 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 المجمعة "أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة" فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية" فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة "طريقة التدفقات النقدية المخصومة، طريقة مضاعفات القيمة" وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل 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 المجمعة في ٣١ مارس 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

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	١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	-	-	١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٠,٩٣٤,٥٨٥	-	-	٤٠,٩٣٤,٥٨٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٨,٥٦٦,١٣٢	-	-	٤٨,٥٦٦,١٣٢
أدوات حقوق ملكية	٩٧,١٩٠,٥٩١	-	٧١٩,٦٦٩,٤٤٩	٨١٦,٨٦٠,٠٤٠

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

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

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	٣١ مارس ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
أصول مالية:					
أرصدة لدى البنوك		١٤,٢٥٧,٣٥٨,٨٨٤	١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	١٤,٢٥٧,٣٥٨,٨٨٤	١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠
قروض وتسهيلات للعملاء		١٣٧,٤٤٢,٣٥١,٦٨٧	١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤	١٣٧,٤٤٢,٣٥١,٦٨٧	١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :					
أدوات دين		٣٨,٢٩٣,٨٥٢,٩٨٣	٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩	٣٨,٢٩٣,٨٥٢,٩٨٣	٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩
الالتزامات مالية:					
أرصدة مستحقة للبنوك		٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠
ودائع العملاء		٢٠١,٢٥٣,٠٢١,٢٣٣	٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	٢٠١,٢٥٣,٠٢١,٢٣٣	٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣
قروض أخرى		٤,٩١٠,٩٦٤,٠٣٩	٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨	٤,٩١٠,٩٦٤,٠٣٩	٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨

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

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة " سندات الخزنة المصرية " طبقا لاسعار رويتر المعجلة 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 الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- تقوم إدارة البنك بمراجعة كفاية واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة في البنك المركزي المصري حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه. الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل 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 ١٧,٧٣% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٦,٧٢%) طبقا لبازل II.

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 والإحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والإحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها أية خسائر مرحلة. تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

الشريحة الثانية : وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض / الدوائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) بالإضافة إلى ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى وأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة و ٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص.

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

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

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل II بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢.

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

طبقا لبازل II	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المعدلة **
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)		
أسهم رأس المال	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠
الإحتياطي العام	١٣,٤١٧,٨٢٣,٤٤٧	١٣,٤١٧,٨٢٣,٤٤٧
الإحتياطي القانوني	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤
إحتياطيات أخرى	١٨,٤٨٩,٥١٩	١٨,٤٨٩,٥١٩
الأرباح المحتجزة	٨٧٨,٢٣٤,٧٨١	٨٥١,٨٤٥,٣٣٤
الأرباح المرحلية	١,٩٤٩,٩٢٤,٩١٤	-
إحتياطي المخاطر العام	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣
أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي و الإضافي	(٦٢٣,٣٤١,٦٨٢)	(١,٢٥٦,٩٥٤,٦٢٩)
إجمالي رأس المال الأساسي والاضافي	٢٧,٠٩٠,٥٣٦,٢٩٦	٢٥,٧٤٢,٠٨٠,٦٩٨
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص	١٦,٧٦١,١٥٠	٨,٦٤٣,٩٢٠
ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى	١,٨٢٤,٥٩٨,٩١٨	١,٨٦٧,٨٤٣,٧٩٣
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى وأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات في شركات شقيقة	٢٣٣,٦٧٢,٢٥٥	١١,٨٨٤,٢٩٤
إجمالي رأس المال المساند	٢,٠٧٥,٠٣٢,٣٢٣	١,٨٨٨,٣٧٢,٠٠٧
إجمالي رأس المال	٢٩,١٦٥,٥٦٨,٦١٩	٢٧,٦٣٠,٤٥٢,٧٠٥
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
مخاطر الائتمان	١٤٨,٧٢٤,٦٤٤,٨١٣	١٤٩,٤٥٩,٦٦٣,٣٥٨
مخاطر السوق	٧٣٢,٧٦١	١٢,٠٩٠,٧٣٠
مخاطر التشغيل	١٥,٧٦٣,٧١٥,٣٨٩	١٥,٧٦٣,٧١٥,٣٨٩
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	١٦٤,٤٨٨,١٦٢,٩٦٣	١٦٥,٢٣٥,٤٦٩,٤٧٧
معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى	٪١٦,٤٧	٪١٥,٥٨
معيار كفاية رأس المال	٪١٧,٧٣	٪١٦,٧٢

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٨.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

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

وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامه 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 الاستيعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب- مكونات المقام

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

١- تعرضات البنود 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)

وبلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
المعدلة*		
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات	٢٧,٠٩٠,٥٣٦,٢٩٦	٢٥,٧٤٢,٠٨٠,٦٩٨
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٢٥١,٢٢٩,٥٥٣,٥٨٠	٢٥٨,٤٧٨,٢١٤,٤٨٤
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٢٨,٦١٢,٢٢٨,٣٣٤	٢٧,٣٧٨,٨٥٢,٦٢٨
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٢٧٩,٨٤١,٧٨١,٩١٤	٢٨٥,٨٥٧,٠٦٧,١١٢
نسبة الرافعة المالية	٩,٦٨%	٩,٠١%

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٨.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد استبعاد 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. وهذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

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

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

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

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على اساس ربع سنوي على 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 بالتعرض في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٣٨٨,٥٩٧,٨٩١ جنيه تصل 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 ونشاط التأجير التمويلي للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة.

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

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

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

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٩)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٤٧٣,٨٣٩,٥٩٣	٢٠٤,٤٤٤,٢٨٨	٨٣٨,٣٤٩,٣٨٤	٦٩٧,٢١٣,١١٠	٣,٢١٣,٨٤٦,٣٧٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣٤١,٧٠٠,٧٥٠	٢,٩٤٦,٣٢٢	١٣٩,٢٥١,٢٥٥	٢,٣٩٤,٠٥١	٤٨٦,٢٩٢,٣٧٨
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٤,٥١١,١٠٨	-	-	١٤,٥١١,١٠٨
صافي دخل المتاجرة	٦٤,٠٤٠,٤٥٨	-	٤,٣٧٨,٧٣٥	(٤٤,٨٤٥,٩٨٣)	٢٣,٥٧٣,٢١٠
أرباح استثمارات مالية	-	١,٥٧٣,٢٧١	-	-	١,٥٧٣,٢٧١
عبء اضمحلال الائتمان	(٨,٢٩٧,٨٤٢)	(٥٤,٢٤٦,١٤٨)	(٩,٤٩٠,٨٤٣)	٦,٣٥٤,٤٧٩	(٦٥,٦٨٠,٣٥٤)
مصروفات إدارية	(٤٠٥,٦٣٣,٨٤٠)	(١,٣٥٥,٧٦٣)	(٥٢٠,٦٠٧,٢٨٢)	٣٨,١٢٧,٦٠٣	(٨٨٩,٤٦٩,٢٨٢)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٤٣,٩٤٩,٩٥٢	٣,٩٥٣,٤٦٨	(٤٧,٦٥٥,٦٣١)	(١٠٦,٤٩٦,٦٣٨)	(١٠٦,٢٤٨,٨٤٩)
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	١٨٧,٠٩٧	-	-	١٨٧,٠٩٧
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٥٠٩,٥٩٩,٠٧١	١٧٢,٠١٣,٦٤٣	٤٠٤,٢٢٥,٦١٨	٥٩٢,٧٤٦,٦٢٢	٢,٦٧٨,٥٨٤,٩٥٤
مصروف ضرائب الدخل	(٣٣٩,٩٣١,٩٦٩)	(٣٨,٦٥٧,٧٤٢)	(٩٠,٩٥٠,٧٦٤)	(١٨٦,٥٣٥,٠٧٢)	(٦٥٦,٠٧٥,٥٤٧)
صافي أرباح الفترة	١,١٦٩,٦٦٧,١٠٢	١٣٣,٣٥٥,٩٠١	٣١٣,٢٧٤,٨٥٤	٤٠٦,٢١١,٥٥٠	٢,٠٢٢,٥٠٩,٤٠٧

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٩)

أصول النشاط القطاعي	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-
أجمالي الأصول	١١٧,٢٤٠,١٥١,٧٤٧	٧٩,٥٠١,٩٩٧,٧٩٥	٢٢,٥٣٧,٣٤٥,٤٨٠	٢٠,٥١٩,٥٠٦,١٢٤	٢٣٩,٧٩٩,٠٠١,١٤٦
التزامات النشاط القطاعي	١٠٦,٤١٩,٣٣٦,٦٦٠	-	٩٧,٨٤٠,٧٨١,٩٢٥	١١,٤٢٧,٢٧١,٨٥٠	٢١٥,٦٨٧,٣٩٠,٠٣٥
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	-
اجمالي الالتزامات	١٠٦,٤١٩,٣٣٦,٦٦٠	-	٩٧,٨٤٠,٧٨١,٩٢٥	١١,٤٢٧,٢٧١,٨٥٠	٢٢٠,٩١١,٣٤٢,٢٥٨

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٨)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٠٠٤,٩٦٢,١٢٨	١٧٦,٣١٨,٨٥٨	٥٢٦,٩٤٢,٧٩٨	٥٨٠,١٣٤,٠٦٤	٢,٢٨٨,٣٥٧,٨٤٨
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣٤٨,٣٧٦,٩٣٩	٢,٩٥١,٦٥٩	١١٩,٤٣١,٤٤٥	١٢,٥٠٠,٨٣٣	٤٨٣,٦٠٠,٨٧٦
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٢,٢٢٤,٩٤٣	-	-	١٢,٢٢٤,٩٤٣
صافي دخل المتاجرة	٦٥,٨٨٢,٦٥٢	-	٣,٨٤١,٥٤٦	(٤٧,٧٠٥,٢٠٨)	٢٢,٠١٨,٩٩٠
أرباح استثمارات مالية	-	٧١٩,٦١٠	-	-	٧١٩,٦١٠
عبء اضمحلال الائتمان	(٤٩,٨١٠,٧٨٧)	-	(٢,٧٨٩,٩٢٤)	-	(٥٢,٦٠٠,٧١١)
مصروفات إدارية	(٣٢١,٢٣٢,٣٣٨)	(٦٧٧,٦٩٨)	(٤٣٥,٧٥١,٣٢٠)	٩٩,٩٥٩,٩٥٥	(٦٥٧,٧٠١,٤٠١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٥٤,٥٨٦,٨١٧	٣,٥٧٨,٣٥٩	(٢٢,٧٤٠,٨٤٣)	٤٣,٥٣٠,٤٠٣	٧٨,٩٥٤,٧٣٦
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	١٠١,٣٣٩	-	-	١٠١,٣٣٩
الربح قبل ضرائب الدخل	١,١٠٢,٧٦٥,٤١١	١٩٥,٢١٧,٠٧٠	١٨٨,٩٣٣,٧٠٢	٦٨٨,٤٢٠,٠٤٧	٢,١٧٥,٣٣٦,٢٣٠
مصروف ضرائب الدخل	(٢٤٨,٦٧٣,٤٦٩)	(٤٣,٩٠١,٠٣٩)	(٤٢,٥١٠,٠٨٣)	(٢٣٥,٢٦٠,١٩٥)	(٥٧٠,٣٤٤,٧٨٦)
صافي أرباح فترة المقارنة	٨٥٤,٠٩١,٩٤٢	١٥١,٣١٦,٠٣١	١٤٦,٤٢٣,٦١٩	٤٥٣,١٥٩,٨٥٢	١,٦٠٤,٩٩١,٤٤٤

في نهاية سنة المقارنة

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنبيه المصرى)

(ب-٥) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠١٩)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٦٤٥,٣٩٨,٦٣٥	٥٠٦,٩٥٥,٩٩٨	٥٣٢,٧٣٧,٤٨٨	٢٩٠,٦١٦,٣٥٦	٦٣٠,١٣٤,١٥٣	١٠٣,٤٥٩,٥٧٦	٩٠٤,٥٤٤,٥٦٩	٣,٢١٣,٨٤٦,٣٧٥
٩٤,٩٦٣,٧٧٧	٨٤,٥٠٣,٨٠٣	١٠٤,٢٠٥,٠٠٣	٤٦,٠٩٦,٨٢٨	٤١,٨٧٧,١٧٤	٢٤,٤٥١,٦٨٤	٩٠٠,١٩٤,١٠٩	٤٨٦,٢٩٢,٣٧٨
-	-	-	-	-	-	١٤,٥١١,١٠٨	١٤,٥١١,١٠٨
٢٧,٨٤٩,٠٩٩	١٤,٩٧٠,٥٢٣	١٧,٨٧٤,٣٨٩	٥,٠٢٥,٦٤٢	٣,٩٧٤,٨٣٨	٢,٦٣٢,٧٨٠	(٤٨,٣٥٤,٠٦١)	٢٣,٥٧٣,٢١٠
١٤,٣٥٨	-	-	-	-	-	١,٥٥٨,٩١٣	١,٥٧٣,٢٧١
١٢,٧٨٨,٢٨٠	(٢٩,٨٩٨,٥٥٦)	١٤,٤١٢,٣١٨	(٧,٤٠٠,١٣٨)	(١٥,٥٦٦,١٩٠)	٧,٨٣٥,٦٠١	(٤٧,٨٩١,٦٦٩)	(٦٥,٦٨٠,٣٥٤)
(٢٤١,٦٨٩,٢٢٤)	(٢٠٨,٩٩٥,٠١٤)	(٢٠٧,٩٩٨,٨٠٨)	(١١٩,٧٥٨,٠٨٨)	(١٠٤,٧٧٥,٤٦١)	(٥٢,٠١٣,٦٦٢)	٤٥,٧٦٠,٩٧٥	(٨٨٩,٤٦٩,٢٨٢)
٧٧,٤٠٥,٠٤٤	(١٥,٠٤٧,٤١٧)	(٢٤,٠٦٣,٣٨٧)	(٩,٠٣٩,١٥٩)	(١١,٥٢٨,٧٧٤)	(١٠,٧٠٣,٧١٤)	(١١٣,٢٧١,٤٤٢)	(١٠٦,٢٤٨,٨٤٩)
-	-	-	-	-	-	١٨٧,٠٩٧	١٨٧,٠٩٧
٦١٦,٧٢٩,٥٦٩	٣٥٢,٤٨٩,٣٣٧	٤٣٧,١٦٧,٠٠٣	٢٠٥,٥٤١,٤٤١	١٤٤,١٥٥,٧٤٠	٧٥,٦٦٢,٦٦٥	٨٤٧,٢٣٩,٥٩٩	٢,٦٧٨,٥٨٤,٩٥٤
(١٢٨,٤٤٧,٨٥٢)	(٧٩,٣١٠,١٠١)	(٩٨,٣٦٢,٥٧٦)	(٤٦,٢٤٦,٨٢٤)	(٣٢,٤٣٥,٠٤٢)	(١٦,٩٣٤,٠١٠)	(٢٥٤,٣٣٩,١٤٢)	(٦٥٦,٠٧٥,٥٤٧)
٤٨٨,٢٨١,٧١٧	٢٧٣,١٧٩,٢٣٦	٣٣٨,٨٠٤,٤٢٧	١٥٩,٢٩٤,٦١٧	١١١,٧٢٠,٦٩٨	٥٨,٣٢٨,٢٥٥	٥٩٢,٩٠٠,٤٥٧	٢,٠٢٢,٥٠٩,٤٠٧

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠١٩)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٤٥,١٨١,٦٧٧,٠٤١	٣٢,٦٦١,٧٠٩,٨٦٧	٣٠,٣٦٢,٦٤٧,٩٧٢	١٧,٣٣٧,٤٣٩,٠٥٣	١٤,٨٨٥,٨٢٥,٩٢٤	٥,٦١٣,١٤٩,٨٦٦	١٠٣,٣٣١,١٣٧,٧٠٨	٢٤٩,٣٧٣,٥٨٧,٤٥١
-	-	-	-	-	-	-	٣٤٢,٦١٦,٨٢٢
٤٥,١٨١,٦٧٧,٠٤١	٣٢,٦٦١,٧٠٩,٨٦٧	٣٠,٣٦٢,٦٤٧,٩٧٢	١٧,٣٣٧,٤٣٩,٠٥٣	١٤,٨٨٥,٨٢٥,٩٢٤	٥,٦١٣,١٤٩,٨٦٦	١٠٣,٣٣١,١٣٧,٧٠٨	٢٤٩,٧١٦,٢٠٤,٢٧٣
٥٨,٩٠٨,٠٣٢,٤٩٢	٥٣,٩٠٢,٨٠٧,٦٢٣	٤٦,٨٧٩,٣١٩,٤٢٩	٢٩,١٣٤,٨٠٤,١٠٤	١٣,٩٤٩,٩١٧,٣٦٦	٥,٣٩٨,٧٣١,٨٤٨	١٠,٧١٠,٤٢٢,٨١٨	٢١٨,٨٨٤,٠٣٥,٦٨٠
-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٧,٣٠٦,٦٧٨
٥٨,٩٠٨,٠٣٢,٤٩٢	٥٣,٩٠٢,٨٠٧,٦٢٣	٤٦,٨٧٩,٣١٩,٤٢٩	٢٩,١٣٤,٨٠٤,١٠٤	١٣,٩٤٩,٩١٧,٣٦٦	٥,٣٩٨,٧٣١,٨٤٨	١٠,٧١٠,٤٢٢,٨١٨	٢٢٠,٩١١,٣٤٢,٣٥٨

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠١٨)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٤٢٤,٥١٨,٤٩٦	٣٣٢,١١٢,٣٣٩	٣٩٣,٤٢٨,٥٣٨	١٦٣,٥١٠,٧٧٥	١٧٦,٢٧٧,٣٢٠	٧٧,٣٦٠,٩٢٢	٧٢١,١٤٩,٤٥٨	٢,٢٨٨,٣٥٧,٨٤٨
١٢٥,٤٩٠,٩٤٠	٧٩,٣٣١,٤٧٥	٩٦,٣٨٤,٨٩٦	٤٣,٢٣٣,٨٤٤	٤٠,٥٧٨,٠٨٦	٢٠,٩٢٤,٢١١	٧٧,٣١٧,٤٢٤	٤٨٣,٢٦٠,٨٧٦
-	-	-	-	-	-	١٢,٢٢٤,٩٤٣	١٢,٢٢٤,٩٤٣
٢٩,٥٠٦,٧٦٨	٦,٥٧٣,١٩٠	١٢,٧٤٥,٥٥٩	٦,٥٢٥,٠٨١	٢١,٦٩٦,١٨٠	١,٥٦٨,٣٢١	(٥٦,٥٩٦,١٠٩)	٢٢,٠١٨,٩٩٠
-	-	-	-	-	-	٧١٩,٦١٠	٧١٩,٦١٠
٩,٢٣٢,١٨٣	(٢٠,٣٤٧,٨٠١)	(٥,٤٤٥,٩٠٢)	(٤,٤١٧,٦٩٩)	(٢٢,٧٧٧,١٩٤)	(٨,٨٤٤,٢٩٨)	-	(٥٢,٦٠٠,٧١١)
(٢٠٦,١٠٩,٠٦٧)	(١٧٠,٤٤٢,٣٦١)	(١٦٧,١٦٢,٤٢٥)	(١٠٠,٦٠٥,٢٢٤)	(٨٣,٣٦٧,٦٦٣)	(٤١,٠٤٩,٥٠٤)	١١١,٠٣٤,٤٤٣	(٦٥٧,٧٠١,٤٠١)
٩٢,١٢٩,٤٨٧	(١٠,٦٩٨,٣٤٠)	(٩,٧٨٦,٤٥٦)	(٤,٥٩٣,٣٦٢)	(٣,٥٥٦,٧٠١)	(٢,٥٧٦,٧٧٠)	١٨٠,٣٦٦,٨٧٨	٧٨,٩٥٤,٧٣٦
-	-	-	-	-	-	١٠١,٣٣٩	١٠١,٣٣٩
٤٧٤,٧٦٨,٨٠٧	٢١٦,٥٢٨,٥٠٢	٣٢٠,١٦٤,٢١٠	١٠٣,٦٥٣,٤١٥	١٢٨,٨٥٠,٤٢٨	٤٧,٣٨٢,٨٨٢	٨٨٣,٩٨٧,٩٨٦	٢,١٧٥,٣٣٦,٢٣٠
(١٠٦,٩٨١,٩٢١)	(٤٨,٧١٨,٩١٣)	(٧٢,٠٣٦,٩٤٧)	(٢٣,٣٢٢,٠١٨)	(٢٨,٩٩١,٣٤٦)	(١٠,٦٦١,١٤٨)	(٢٧٩,٦٣٢,٤٩٣)	(٥٧٠,٣٤٤,٧٨٦)
٣٦٧,٧٨٦,٨٨٦	١٦٧,٨٠٩,٥٨٩	٢٤٨,١٢٧,٢٦٣	٨٠,٣٣١,٣٩٧	٩٩,٨٥٩,٠٨٢	٣٦,٧٢١,٧٣٤	٦٠٤,٣٥٥,٤٩٣	١,٦٠٤,٩٩١,٤٤٤

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٤٦,٦٩٧,٨٩٠,٥٧٦	٣١,٧٩٩,٠٠٢,٨٦٥	٣١,١٩٣,١١٤,٩٣٩	١٦,٧٣٩,٦٠٧,٧٤٣	١٤,٤٢١,٢٥٦,١٢٩	٥,٣١٢,٧٨٦,٩٩٢	١١١,٩٢٦,٠٧٦,٨٨٥	٢٥٨,٠٨٩,٧٣٦,٠٢٩
-	-	-	-	-	-	-	٣٩٧,٢١٨,٣٣٤
٤٦,٦٩٧,٨٩٠,٥٧٦	٣١,٧٩٩,٠٠٢,٨٦٥	٣١,١٩٣,١١٤,٩٣٩	١٦,٧٣٩,٦٠٧,٧٤٣	١٤,٤٢١,٢٥٦,١٢٩	٥,٣١٢,٧٨٦,٩٩٢	١١١,٩٢٦,٠٧٦,٨٨٥	٢٥٨,٤٨٦,٩٥٤,٣٦٣
٦١,٧٠٤,٣٧٠,٣٤٠	٥٦,١٨٧,٧٤١,٠٧٧	٤٧,٤٩٨,٢٨٤,٣٠٥	٢٨,١٧٦,٦٥٠,٨٤٤	١٣,٨١٩,٨١٤,٥٦٩	٥,١٤٩,٢٨٤,٩٤٣	١٥,٤٦٤,٩٠٩,٧٦٦	٢٢٨,٠٠١,٠٥٥,٨٤٤
-	-	-	-	-	-	-	١,٨٣٢,٤٢١,٦٥٠
٦١,٧٠٤,٣٧٠,٣٤٠	٥٦,١٨٧,٧٤١,٠٧٧	٤٧,٤٩٨,٢٨٤,٣٠٥	٢٨,١٧٦,٦٥٠,٨٤٤	١٣,٨١٩,٨١٤,٥٦٩	٥,١٤٩,٢٨٤,٩٤٣	١٥,٤٦٤,٩٠٩,٧٦٦	٢٢٩,٨٣٣,٤٧٧,٤٩٤

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
٤,٠٩٤,١٤٩,٣٠٦	٤,٧٤٩,٣٠٦,٢١٥	
٤,٠٩٤,١٤٩,٣٠٦	٤,٧٤٩,٣٠٦,٢١٥	الاجمالي
٢,٨١٨,٩٢٧,٤٢٩	٣,٢٤١,٧٩٤,٢٤٤	أذون وسندات خزانة
٣٣٩,٩٩٣,٥٥٩	١٥٦,٨٨٨,٦٦٢	ودائع وحسابات جارية
٥٧,٧٩٩	(١,٧٢٢,٦٣٢)	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
٧,٢٥٣,١٢٨,٠٩٣	٨,١٤٦,٢٦٦,٤٨٩	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
(٣٥,٧٨٠,٧٨٣)	(١٧٦,٢٢٨,٦٦٠)	- للبنوك
(٤,٨٦٢,٦٦٨,٧٣٢)	(٤,٦٨٢,١١٣,٦٨٦)	- للعملاء
(٤,٨٩٨,٤٤٩,٥١٥)	(٤,٨٥٨,٣٤١,٩٤٦)	الاجمالي
(٧,٣٦٤,٣٤٣)	(١١,٣٤٤,٣٣٢)	اقتراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٥٨,٩٥٦,٣٨٧)	(٦٢,٧٣٣,٨٣٦)	قروض أخرى
(٤,٩٦٤,٧٧٠,٢٤٥)	(٤,٩٣٢,٤٢٠,١١٤)	الاجمالي
		الصافي
٢,٢٨٨,٣٥٧,٨٤٨	٣,٢١٣,٨٤٦,٣٧٥	

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
٣٨٧,٧٧٣,١٥٣	٣٧٣,٨٤٠,٥٣٨	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٤,٣٧٧,٩٦٤	١٣,٠٥٣,٢٠٥	أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ
٢,٧٤٣,٦٦٠	٤,١٢٥,٨٨٥	عمولات وأتعاب الاستثمارات
١٦٢,٦٧٧,٩٥٧	٢٠٦,٠٥٧,٦١٦	أتعاب أخرى
٥٦٧,١٦٢,٧٣٤	٥٩٧,٠٧٧,٢٤٤	الاجمالي
		مصرفوات الأتعاب والعمولات:
(٤,٠٩٤,١٨٦)	(٤,٧١٨,٦٧٤)	عمولات سمسرة
(٧٩,٨٠٧,٦٧٢)	(١٠٦,٠٦٦,٥٩٢)	أتعاب أخرى
(٨٣,٩٠١,٨٥٨)	(١١٠,٧٨٤,٨٦٦)	الاجمالي
٤٨٣,٦٦٠,٨٧٦	٤٨٦,٢٩٢,٣٧٨	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
١٢,٢٢٤,٩٤٣	١٤,٥١١,١٠٨	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٢٢٤,٩٤٣	١٤,٥١١,١٠٨	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
		عمليات النقد الأجنبي :
٢٣,٦٢٣,١٤٥	٧٢,٩٥٦,٩١١	أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية
٢,٣٤١,٠٢٨	٢,١٨٠,٥٩٨	وثائق صناديق استثماريغرض المتاجرة
٧,٦٧٧,٣٠٧	(١٨,٣٠٣,٨٣٥)	فروق تقييم عقود صرف آجلة
(١٠,٨٦١,٧٧٥)	(٣٤,٠٥٨,٣٧٨)	فروق تقييم عقود مبادلة عملات
(٣٦٠,٧١٥)	٧٩٧,٩١٤	فروق تقييم عقود مبادلة العائد
٢٢,٠١٨,٩٩٠	٢٣,٥٧٣,٢١٠	الاجمالي

١٠- مصرفوات إدارية

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
		تكلفة العاملين
٢٩٤,٨٣٩,٤٧٣	٣٦٧,٧١٤,٦٣٧	أجور ومزونات
١٥,٤٤٣,٢٧٨	٢٢,٠٢٣,٢٠١	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
١٩,٩٠٧,٤٦٠	٢٢,٢٦٩,٢٩٨	نظم الاشتراكات المحددة
٢٣,٣٨٤,٩٦١	١٦,٧١٩,٩٠٥	مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٣٥٣,٥٧٥,١٧٢	٤٢٨,٧٢٧,٠٤١	
٥٧,٩٤٢,١٧٨	٦٦,٨٣٧,٣٥٩	إهلاك واستهلاك
٢٤٦,١٨٤,٠٥١	٣٩٣,٩٠٤,٨٨٢	مصرفوات إدارية أخرى
٦٥٧,٧٠١,٤٠١	٨٨٩,٤٦٩,٢٨٢	الاجمالي

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨	
(١٤١,٤٩٤,٩١٦)	(١٩,٣٣٤,٨٠٣)	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	١,٣٤٣,٣٣٨	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤٤,٨٢٦,٥٣١)	(١٣,٨٣٨,١٠٧)	تكلفة برامج
(٢٨,٢١٦,٦٧٣)	(٢١,٣٩٤,٧٦٧)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٢٤,٨٩١,٩٩١)	١٣,٦٦٧,٥٣٣	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٦٧٣,٧٩٣,٥١٦	٢٤١,٢٣٢,٦٦٦	إيرادات عقود تأجير تمويلي
٩,٤٨٨,١٠٧	٦,٨٧١,١٢٣	إيرادات تأجير أخرى
(١٦٠,٨٨٤,٣٠٩)	(١٥١,٣٨٦,٣٩٢)	إهلاك أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(٢٦,١٠١,١٥٦)	(١٥,٥٠١,٠٨١)	أضمحلل أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
٣٢,٨٥٦,٦٣٦	٣٣,٦١٦,٨٦١	صافي العائد من نشاط التأمين *
٤,٠٢٨,٤٦٨	٣,٥٧٨,٣٦٥	إيرادات (مصروفات) أخرى
(١٠٦,٢٤٨,٨٤٩)	٧٨,٩٥٤,٧٣٦	الاجمالي

* بين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨	
١٦٥,٦٥٧,٧٥٨	١٤١,١٦٣,٧١٨	الأقساط المباشرة
١٧,٥٢٠,٥٦٤	(١٠,٣٥٦,١٥٩)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(١١٧,٧٧١,٣١٨)	(٦٧,٧٠٤,٨٥٠)	التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
٢٠٠,٠٢٤	٤٩١,٣٥٠	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٢,١٠٠,٣٧٢	١,٩٩٥,٥٢٧	إيرادات أخرى مباشرة
(٤٦,٥١٦,٠٦٤)	(٣٠,٦٠٢,٤١٢)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
١١,١٨٠,٣٦٥	٢,٥٩٤,٠٨٠	التعويضات المستدرة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
١,٣١٤,١٥١	(١,٨٣٣,٨٦٣)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(٨٢٩,٢١٦)	(٢,١٣٠,٥٣٠)	أضمحلل مدينو عمليات التأمين
٣٢,٨٥٦,٦٣٦	٣٣,٦١٦,٨٦١	الاجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨	
(١٧,٧٨٨,٦٨٥)	(٥٢,٦٠٠,٧١١)	قروض وتسهيلات للعملاء
٦,٦٥١,٨٩٩	-	أرصدة لدى البنوك
(٤٢,٧٩٧,٢٧١)	-	أذون خزانة
٤١,٥٨٤	-	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١١,٤٩٠,٤٦٢)	-	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٢٩٧,٤١٩)	-	أصول أخرى
(٦٥,٦٨٠,٣٥٤)	(٥٢,٦٠٠,٧١١)	الاجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨	
(٦٨٠,٦٨٠,٦٢٠)	(٥٧٤,٧١٤,٢٥٥)	الضريبة الجارية
٢٤,٦٠٥,٠٧٣	٤,٣٦٩,٤٦٩	الضريبة المؤجلة
(٦٥٦,٠٧٥,٥٤٧)	(٥٧٠,٣٤٤,٧٨٦)	الاجمالي

يتضمن إيضاح (٣٤) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة ، وتختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على ارباح 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:

الربح قبل الضرائب	٢,٦٧٨,٥٨٤,٩٥٤	٢,١٧٥,٣٣٦,٢٣٠
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	٦٠٢,٦٨١,٦١٥	٤٨٩,٤٥٠,٦٥٢
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(١٠,٣٣٢,٧٠٤)	(٥,٥٧٢,٩٠٤)
مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي	٦٩,٣٨٦,٠٥٧	٧٧,٣٤٠,٢٩٢
الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة	٨٥٩,٠٥١	٤٨٣,١٩٧
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	(١,٣٣٤,٤٢٠)	٣,٤٥١,٠٤٤
المخصصات و العوائد المجنبه	١٧,٩٦٢,٤٨٥	٨,٣٣٩,٤٨٠
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات ارباح	١,٤٥٨,٥٣٦	١,٢٢٢,٤٩٤
مصروف ضريبة الدخل الفعال	٦٨٠,٦٨٠,٦٢٠	٥٧٤,٧١٤,٢٥٥

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 و حتى ٢٠١٦ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٧ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .
- عام ٢٠١٨ جاري إعداد الإقرار الضريبي للبنك و سيتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية بحد أقصى ٣٠ أبريل ٢٠١٩.

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٧ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.
- 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 والربط وسداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ .

ضريبة الدمغة :

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

ثالثاً: شركة كيو أن بي الأهلي للتأجير التمويلي (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١١ تم الفحص والربط و السداد.
- السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٦ تم البدء في الفحص من قبل المأمورية و مازالت تحت الفحص حتى تاريخه.
- عام ٢٠١٧ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية ولم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه.
- عام ٢٠١٨ جاري إعداد الإقرار الضريبي للشركة و سيتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية بحد أقصى ٣٠ أبريل ٢٠١٩.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ تم فحص الشركة والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٧ لم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه .

ضريبة الدمغة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و تعديلاته و قانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ .
- السنوات من ١ يناير ٢٠١٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.
- عام ٢٠١٧ قدمت الشركة الأقرار الضريبي في الميعاد القانوني مع سداد الضريبة المستحقة من واقع الأقرار
- عام ٢٠١٨ جاري إعداد الإقرار الضريبي للشركة و سيتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية بحد أقصى ٣٠ أبريل ٢٠١٩.

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

- لقد تم فحص والربط والسداد و تسوية الشركة عن ضريبة كسب العمل وذلك عن الفترة منذ إنشائها حتى ٢٠١٠.
- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم فحصها و الأخطار عنها بفروق الضريبة على النموذج رقم ٣٨ مرتبات، وقد قامت الشركة بالإعتراض و الطعن على هذا النموذج فى الموعد القانونى، وتم عمل لجنة داخلية عليها (موافقة) و الربط و السداد عن تلك السنوات.
- السنوات من ٢٠١٣ و حتى يونيو ٢٠١٦ تقوم الشركة باستقطاع الضريبة المستحقة على العاملين لديها و توريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية و بانتظام ، علماً بأن الشركة قدمت التسويات الضريبية عن هذه السنوات وقد تم طلب فحص هذه السنوات و جاري تجهيز المستندات للفحص .

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد عن هذه السنوات وفقاً لقرارات اللجان الداخلية.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠١٢ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ تم الفحص و جرى استلام النماذج.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الربط و السداد عن بعض البنود و ياقى البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠٠٦ منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٧ و حتى ٢٠١٠ تم الربط و السداد عن بعض البنود و باقي البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٤ جاري التجهيز للفحص.
- عام ٢٠١٥ و حتى ٢٠١٧ تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- عام ٢٠١٨ جاري إعداد الإقرار الضريبي للشركة و سيتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية بحد أقصى ٣٠ أبريل ٢٠١٩.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الفحص والاتفاق باللجنة الداخلية والسداد.
- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠١٤ تم الفحص و الإنتهاء بضريبة لاشئ.

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨	
١,٩١٢,٢٩٢,٨٠٦	١,٥٠٢,٠٣٠,٤٥٤	صافي أرباح الفترة
(٤,٢٥٠,٠٠٠)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(١٩١,٢٢٩,٢٨١)	(١٥٠,٠٦٨,٧١٢)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
١,٧١٦,٨١٣,٥٢٥	١,٣٤٨,٢١١,٧٤٢	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥	٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
١,٧٥	١,٣٨	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.

** على أساس القوائم المالية المستقلة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٣١ مارس 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	إجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٩,٦٤,٤٦١,٠٩٣	-	-	-	٩,٦٤,٤٦١,٠٩٣
أرصدة لدى البنوك	١٤,٦٦٩,٧٩٠,٦٣٠	-	-	-	١٤,٦٦٩,٧٩٠,٦٣٠
أذون خزنة	٣٩,٣٩٩,٨٠٩,٠٠٨	-	-	-	٣٩,٣٩٩,٨٠٩,٠٠٨
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	١٣,٩٣٠,٠٦٣	١٣,٩٣٠,٠٦٣
قروض وتسهيلات للعملاء	١٤٤,٥٣٣,٣٩٩,٦٠٤	-	-	-	١٤٤,٥٣٣,٣٩٩,٦٠٤
مشتقات مالية	-	-	-	٣٣,٥٨٧,٨٨٦	٣٣,٥٨٧,٨٨٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	٨٥٧,٧٩٤,٦٦٥	-	٢,٨٢١,٦٠٦,٦٩٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٣٨,٣٠٩,٩٦٣,٠٩٥	-	-	-	٣٨,٣٠٩,٩٦٣,٠٩٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٤٨,٥٦٦,١٣٢	٤٨,٥٦٦,١٣٢
أصول مالية أخرى	٢,٤٢٤,٣٩٥,٩١٨	-	-	-	٢,٤٢٤,٣٩٥,٩١٨
إجمالي الأصول المالية	٢٤٨,٢٠١,٨١٨,٥٤٨	١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	٨٥٧,٧٩٤,٦٦٥	٩٦,٠٤٤,٠٨١	٢٥١,١١٩,٤٦٨,٩٢١
أرصدة مستحقة للبنوك	٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨	-	-	-	٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨
ودائع العملاء	٢٠١,٢٥٣,٠٢١,٦٣٣	-	-	-	٢٠١,٢٥٣,٠٢١,٦٣٣
مشتقات مالية	-	-	-	٥٣,٦٠٧,٨٨٣	٥٣,٦٠٧,٨٨٣
قروض أخرى	٤,٩١٠,٩٦٤,٠٣٩	-	-	-	٤,٩١٠,٩٦٤,٠٣٩
الالتزامات مالية أخرى	١,٢٩٢,٤٤٤,٤٩٩	-	-	-	١,٢٩٢,٤٤٤,٤٩٩
إجمالي الالتزامات المالية	٢١٤,٧٤٨,٧٧٦,٩٨٩	-	-	٥٣,٦٠٧,٨٨٣	٢١٤,٨٠٢,٣٨٤,٨٧٢

يوضح الجدول التالي الأصول المالية والالتزامات المالية بالصافي وفقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و معيار ٩ IFRS 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 IFRS ٩	القيمة الدفترية وفقا لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	إعادة التويب* أنظر المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS ٩	إعادة القياس* المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS ٩	القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠	-	-	١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠
أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	١١,٥٢٢,٦٥٤,٦٤٠	(١٩,٠٨٣,٢٤٤)	-	١١,٥٠٣,٥٧٠,٩٩٦
أذون خزنة	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	٤٨,١٤٤,٦٤٨,٩٦٤	١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١	(٣٠,٥٤٨,٦١٦)	٤٩,٣٤٠,٨٠٣,٤٠٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	أصول مالية بغرض المتاجرة	أصول مالية بغرض المتاجرة	٧٦,٨٠٨,١٩١	-	-	٧٦,٨٠٨,١٩١
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤	-	(١,٢٠٢,٦٧١,١٨٨)	١٣٦,٧٦٢,٣٩٠,٦٣٦
مشتقات مالية	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	٣,٧٩٦,٠٤٥	-	-	٣,٧٩٦,٠٤٥
أدوات الدين	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩	٧٠٥,٥٧٥,٦٥٢	(٤,٦١٩,٦٤٩)	٣٨,٢٣٨,٩٦١,٨٤٢
أدوات الدين	استثمارات مالية متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦	-	-	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦
أدوات حقوق الملكية	استثمارات مالية متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٣٠,٤٩٩,٤٢٤	٦٠٢,٦١٨,٥٨٦	-	٨٣٣,٠٨٨,٠١٠
صناديق استثمار	استثمارات مالية متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	٤٥,٤٤٩,١٧٥	-	-	٤٥,٤٤٩,١٧٥
صناديق استثمار	التكلفة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٦٧٠,٦٥٥	-	٣٨,٦٧٠,٦٥٥
أصول مالية أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٢,٤٠٣,٩٧٦,٤٧١	-	(٣,٤١٦,٧٦١)	٢,٤٠٠,٥٥٩,٧١٠
إجمالي الأصول المالية			٢٥١,٧٢١,٣٥٠,٦٧٩	٢,٥٥٨,١٦٧,٩٥٤	(١,٦٦٠,٣٣٩,٤٥٨)	٢٥٣,٠١٩,١٧٩,١٧٥
أرصدة مستحقة للبنوك	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩	١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١	-	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠
ودائع العملاء	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	-	-	٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣
مشتقات مالية	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	١,٢٤٥,٦٧٠	-	-	١,٢٤٥,٦٧٠
قروض أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨	-	-	٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨
الزامات مالية أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١,٣٢٢,٣٤٧,٥٩٣	-	-	١,٣٢٢,٣٤٧,٥٩٣
إجمالي الالتزامات المالية			٢٢٣,٣٢٨,٧٣٤,٦٨٣	١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١	-	٢٢٤,٥٥٥,٤٣٧,٣٤٤

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٤,٨١٠,٧٦٣,٢٢١	٤,٠٢٨,٥٥٠,٠٦٤	نقدية
٦,٩٤٠,١٨٩,٥٩٩	٥,٢٣٥,٩١١,٠٢٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠	٩,٢٦٤,٤٦١,٠٩٣	الاجمالي
١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠	٩,٢٦٤,٤٦١,٠٩٣	أرصدة بدون عائد
١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠	٩,٢٦٤,٤٦١,٠٩٣	الاجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٧٧٥,٣٠٣,٨٧٦	٩٤٠,٣١٥,٦٢٠	حسابات جارية
١٠,٧٤٧,٣٥٠,٣٦٤	١٣,٣٢٩,٤٧٤,٦١٠	ودائع
١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	١٤,٦٤٩,٧٩٠,٢٣٠	
-	(١٢,٤٣١,٣٤٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	١٤,٢٥٧,٣٥٨,٨٨٤	الاجمالي
٤,٥٤٦,١٢٠,١٨١	٦,٤٦١,٥٦٧,٦٦٨	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٧٧٥,٢٩٦,٢٨١	٥,٥٩٠,٥٣٢,٦٦٤	بنوك محلية
١,٢٠١,٢٣٧,٧٧٨	٢,٢١٧,٦٨٩,٨٩٨	بنوك خارجية
-	(١٢,٤٣١,٣٤٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	١٤,٢٥٧,٣٥٨,٨٨٤	الاجمالي
٤٩٣,٥٦٨,٨٤٦	٧٧٠,٣٤٨,٩٨٩	أرصدة بدون عائد
٢٨١,٧٣٥,٠٣٠	١٦٩,٩٦٦,٦٣١	أرصدة ذات عائد متغير
١٠,٧٤٧,٣٥٠,٣٦٤	١٣,٣٢٩,٤٧٤,٦١٠	أرصدة ذات عائد ثابت
-	(١٢,٤٣١,٣٤٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	١٤,٢٥٧,٣٥٨,٨٨٤	الاجمالي
١٠,٥٨٢,٦٥٤,٢٤٠	١٣,١٨٢,٣٥٨,٨٨٤	أرصدة متداولة
٩٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٧٥,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	١٤,٢٥٧,٣٥٨,٨٨٤	الاجمالي

١٨- أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٢,٧٤٣,٩٧٥,٠٠٠	٨٢٨,٦٥٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
١٠,١٣٦,٧٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٩,٧٧٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٩,١٦١,٦٦٣,٣٢٠	٣٥,٥٣٨,٣٧٠,٥٢٠	أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٦٧٠,٩٨٦,٢٩٥)	(٢,٠٢٦,٩٨٦,٥١٢)	عوائد لم تستحق بعد
٤٩,٣٧١,٣٥٢,٠٢٥	٣٩,٣٩٩,٨٠٩,٠٠٨	
-	(٧٣,٣٤٥,٨٨٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٩,٣٧١,٣٥٢,٠٢٥	٣٩,٣٢٦,٤٦٣,١٢١	الاجمالي

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٧٦,٨٠٨,١٩١	١٣,٩٣٠,٠٦٣	وثائق صناديق استثمار
٧٦,٨٠٨,١٩١	١٣,٩٣٠,٠٦٣	الاجمالي

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

الأجمالي	٣١ مارس ٢٠١٩ مخصص خسائر الاضمحلال	الاصافي	الأجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مخصص خسائر الاضمحلال	الاصافي
أفراد					
حسابات جارية مدينة	٢,٩٠٦,٢١٩,٩٨٣	(١٤١,٣٤٢,١٩٥)	٢,٧٦٤,٨٧٧,٧٨٨	٢,٧٠٩,٠٨٩,٥٥٤	٢,٦٥١,٧٧٤,٧١٦
بطاقات ائتمان	٨٠٣,٦٨٣,٥٣٤	(١٢,٦٢٣,١٨٢)	٧٩١,٠٦٠,٣٥٢	٧٨٠,٧٧١,٣٢٣	٧٧٠,٦٧٣,٥٨٨
قروض شخصية	١٧,٧٧١,٥٩٢,٦٢٨	(٣١٩,٢٣٣,٣٦٧)	١٧,٤٥٢,٣٥٩,٢٦١	١٦,٨٤٢,٩٥٧,٨٧٧	١٦,٥٧٣,٠٤٠,٧٩٩
قروض عقارية	١,٥٤٦,٠٣٣,٢٢٩	(١٦,٩٨٥,١٥٠)	١,٥٢٩,٠٤٨,٠٧٩	١,٣٦٤,٧٣١,٩٥٩	١,٣٥٠,٦٣٣,٤٦٤
الأجمالي (١)	٢٣,٠٢٧,٥٢٩,٣٧٤	(٤٩٠,١٨٣,٨٩٤)	٢٢,٥٣٧,٣٤٥,٤٨٠	٢١,٦٩٧,٥٥٠,٧١٣	٢١,٣٤٦,١٢٢,٥٦٧
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة					
للأنشطة الاقتصادية					
حسابات جارية مدينة	٥٤,٧١٣,٠٠٠,١٧٢	(١,٩٠٥,٤٥٢,٠٦٧)	٥٢,٨٠٧,٥٤٨,١٠٥	٥٦,٤٦٨,٥٩٣,٦٢٣	٥٥,١٥٧,٤٠٨,١٨٧
قروض مباشرة	٤٠,٧٤٩,٧٠٦,٣٩٢	(٣,٥٨٨,٥٠١,٦٩٢)	٣٧,١٦١,٢٠٤,٧٠٠	٣٩,٧٧٨,٨٠٥,٢٦٢	٣٦,٦٥٤,٧٤٠,٩٨٣
قروض وتسهيلات مشتركة	٢١,٠٥٠,٨٥٩,٨٣٩	(٨٠٠,٣٦٦,٥٠٤)	٢٠,٢٥٠,٤٩٣,٣٣٥	٢١,٠٣٧,٤٢٥,٣٢٧	٢٠,٢١٩,٧٢٢,٧٧٣
قروض أخرى	٤,٩٩٢,٣٠٣,٤٢٧	(١٤٣,٤٥٦,٥٣٤)	٤,٨٤٨,٨٤٦,٨٩٣	٤,٩٢٩,٧٧٦,٣٩٨	٤,٧٧٨,٨٣٩,٥٤٩
الأجمالي (٢)	١٢١,٥٠٥,٨٦٩,٨٣٠	(٦,٤٣٧,٧٧٦,٧٩٧)	١١٥,٠٦٨,٠٩٣,٠٣٣	١٢٢,٢١٤,٦٠٠,٦١٠	١١٦,٨١٠,٢٦٧,٤٩٢
الأجمالي (٢+١)	١٤٤,٥٣٣,٣٩٩,٢٠٤	(٦,٩٢٧,٩٦٠,٦٩١)	١٣٧,٦٠٥,٤٣٨,٥١٣	١٤٣,٩١٢,١٥١,٣٢٣	١٣٨,١٥٦,٧٩٠,٠٥٩
يخصم : العوائد المجنية		(٥,٩٨٥,٥٨١)		(٥,٧٥٥,٣٦١,٦٦٤)	(٥,٩٨٥,٥٨١)
يخصم : خصم غير مكتسب		(١٥٧,١٠١,٢٤٥)			(١٨٥,٧٤٢,٦٥٤)
صافي القروض والتسهيلات للعملاء ويوزع كالتالي :			١٣٧,٤٤٢,٣٥١,٦٨٧		١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤
أرصدة متداولة			٩٧,٤٧٢,٣٤٦,٣٦٩		٩٩,٣٨٣,٤٢٢,٦٥٤
أرصدة غير متداولة			٣٩,٩٧٠,٠٠٥,٣١٨		٣٨,٥٨١,٦٣٩,١٧٠
صافي القروض والتسهيلات للعملاء			١٣٧,٤٤٢,٣٥١,٦٨٧		١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤

٢٠-١ مخصص خسائر الاضمحلال

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٥٧,٣١٤,٨٣٨	١٠,٠٩٧,٧٣٥	٢٦٩,٩١٧,٠٧٨	١٤,٠٩٨,٤٩٥	٣٥١,٤٢٨,١٤٦
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩	٣٠,٧٢٠,١٩٣	٣,٥١٣,٥٤٨	٩١,١٠٥,٨٣٦	٤,٨٠٦,٧٥٤	١٣٠,١٤٦,٣٣١
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩	٨٨,٠٣٥,٠٣١	١٣,٦١١,٢٨٣	٣٦١,٠٢٢,٩١٤	١٨,٩٠٥,٢٤٩	٤٨١,٥٧٤,٤٧٧
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	٥٣,٣٠٧,١٦٤	(٩٨٨,١٠١)	(٤٠,٩٠٨,١٢١)	(١,٢٢٠,٠٩٩)	٩,٤٩٠,٨٤٣
مبالغ تم أعدامها خلال الفترة	-	-	(٣,١٣٧,٢٣٥)	-	(٣,١٣٧,٢٣٥)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٢,٦٦٤,٨٢٣	-	٢,٦٦٤,٨٢٣
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(٩,٠١٤)	-	(٩,٠١٤)
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٤١,٣٤٢,١٩٥	١٢,٦٢٣,١٨٢	٣١٩,٢٣٣,٣٦٧	١٦,٩٨٥,١٥٠	٤٩٠,١٨٣,٨٩٤

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١,٣١١,١٨٥,٤٣٦	٣,١٢٤,٠٥٨,٢٧٩	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤	١٥٠,٩٣٦,٨٤٩
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩	٦٠٢,٠٢١,٠٤٩	٤٧٠,٥٠٣,٨٠٨	-	١,٠٧٢,٥٢٤,٨٥٧
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩	١,٩١٣,٢٠٦,٤٨٥	٣,٥٩٤,٥٦٢,٠٨٧	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤	١٥٠,٩٣٦,٨٤٩
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	٣,٩٠٤,٣٨٠	٢١,٤٢٥,٧٤٧	(١٠,١١٤,٧٥٨)	(١,٢٩٧,٨٤٢)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٢٩٢,٣٥٢	-	٢٩٢,٣٥٢
فروق ترجمة عملات أجنبية	(١١,٦٥٨,٧٩٨)	(٢٧,٧٧٨,٤٩٤)	(٧,٢٧١,٢٩٢)	(٤٧,٢٧١,٣٧٢)
الرصيد في آخر الفترة المالية	١,٩٠٥,٤٥٢,٠٦٧	٣,٥٨٨,٥٠١,٦٩٢	٨٠٠,٣٦٦,٥٠٤	١٤٣,٤٥٦,٥٣٤
الأجمالي				٦,٩٢٧,٩٦٠,٦٩١

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٥٤,٥٨١,٤٥٦	١٥,٢٦٦,٩٤٣	٢٤٥,٧٧٥,٦٢٩	١٤,١٨٨,٣٤٩	٣٢٩,٨١٢,٣٧٧
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٢,٧٣٣,٣٨٢	٣,٤٢٠,٦١٤	١٦,١٠٣,١٣٤	(٨٩,٨٥٤)	٢٢,١٦٧,٢٧١
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	-	(٨,٥٨٩,٨٢٢)	(٥,٨٨٦,٢٩٩)	-	(١٤,٤٧٦,١٢١)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	١٣,٩٢١,٧٩٣	-	١٣,٩٢١,٧٩٣
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٢,٨٢١	-	٢,٨٢١
الرصيد في آخر السنة المالية	٥٧,٣١٤,٨٣٨	١٠,٠٩٧,٧٣٥	٢٦٩,٩١٧,٠٧٨	١٤,٠٩٨,٤٩٥	٣٥١,٤٢٨,١٤٦

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١,٣٤٥,٣٠٠,٧٤٤	٢,٩٤٤,٨٢٤,٩٨٨	٥٤٣,٨٨٦,٧٤٥	١٦٤,٦٠٢,٨٤٧
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	(٣٤,٩٧٤,٧٥٠)	٢٨٢,٦٨١,٤١٩	٧٣٣,٤٠٩,١٠٠	(١٢,٩٩٢,٦٨٧)
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	-	(١٣٦,٦٣٩,٥٤٨)	-	(٧٤٦,١٣٤)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٣٠,٧١٩,٠٩٩	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	١,١٢٩,٤٤٢	٢,٤٧٢,٨١١	٤٥٦,٧٠٩	٧٢,٨٢٣
الرصيد في آخر السنة المالية	١,٣١١,١٨٥,٤٣٦	٣,١٢٤,٠٥٨,٢٧٩	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤	١٥٠,٩٣٦,٨٤٩
الأجمالي				٥,٧٥٥,٣٦١,٦٦٤

٢١- مشتقات مالية

٣١ مارس ٢٠١٩			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
٣٤,٩٦٢,٠٣٣	-	١,٥١٥,٢١٧,٤٢٥	- عقود صرف أجلة
١٨,٦٤٥,٨٥٠	-	٣,٨٠٤,٦١٩,٧٠٥	- عقود مبادلة عملات
٥٣,٦٠٧,٨٨٣	-	٥,٣١٩,٨٣٧,١٣٠	اجمالي
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
-	٣٣,٥٨٧,٨٨٦	٦,٠٦٤,٠٢٤,٩٥٠	- عقود مبادلة أسعار العائد
-	٣٣,٥٨٧,٨٨٦	٦,٠٦٤,٠٢٤,٩٥٠	الاجمالي
٥٣,٦٠٧,٨٨٣	٣٣,٥٨٧,٨٨٦	١١,٣٨٣,٨٦٢,٠٨٠	الاجمالي

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

تمثل عقود العملة 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 للانخفاض المحتمل في معدلات العائد السائدة في السوق.

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) أصل بمبلغ ٣٣,٥٨٧,٨٨٦ جنيه في ٣١ مارس ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٣,٧٩٦,٠٤٥ في نهاية سنة المقارنة. بلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٢٩,٧٩١,٨٤١ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل خسارة بمبلغ ٣,٣٠٧,٢٤١ في نهاية فترة المقارنة. وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى مبلغ ٢٨,٩٩٣,٩٢٧ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل أرباح بمبلغ ٢,٩٤٦,٥٢٦ في نهاية فترة المقارنة.

٢٢- استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية		١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦
(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية غير مدرجة ببورصة أوراق مالية		٩٧,١٩٠,٥٩١	٩٧,١٩٠,٥٨٤
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٧١٩,٦٦٩,٤٤٩	١٣٣,٢٧٨,٨٤٠
(ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*		٤٠,٩٣٤,٥٨٥	٣٣٠,٤٦٩,٤٢٤
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)		٢,٨٢١,٦٠٦,٢٩٢	٢,٢٦٩,٩٩٧,١١٠
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :			
(أ) أدوات دين :			
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية		٣٧,٥٢٩,٩٧٨,٤٦١	٣٦,٦٧٣,٨٧٢,٢٧٢
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية		٧٧٩,٩٨٤,٦٣٤	٨٦٤,١٣٣,٥٦٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال		(١٦,١١٠,١١٢)	-
إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)		٣٨,٢٩٣,٨٥٢,٩٨٣	٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:			
(أ) وثائق صناديق استثمار :			
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية		٤٨,٥٦٦,١٣٢	٤٥,٤٤٩,١٧٥
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)		٤٨,٥٦٦,١٣٢	٤٥,٤٤٩,١٧٥
إجمالي استثمارات مالية (٢+٣+١)		٤١,١٦٣,٩٨٥,٤٠٧	٣٩,٨٥٣,٤٥٢,١٢٤
أرصدة متداولة		٣,٧٧٨,٧٧٦,٣٠٤	٤,٣٥٦,٠٩٤,٦١٦
أرصدة غير متداولة		٣٧,٣٨٥,٢٠٩,١٠٣	٣٥,٤٩٧,٣٥٧,٥٠٨
إجمالي الاستثمارات المالية		٤١,١٦٣,٩٨٥,٤٠٧	٣٩,٨٥٣,٤٥٢,١٢٤
أدوات دين ذات عائد ثابت		٤٠,٢٥٧,٦٦٤,٦٥٠	٣٩,٥٦٢,٥٣٣,٥٢٥
إجمالي أدوات دين		٤٠,٢٥٧,٦٦٤,٦٥٠	٣٩,٥٦٢,٥٣٣,٥٢٥
وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية:			
بالقيمة العادلة من			
خلال الدخل الشامل			
بالتكلفة المستهلكة			
الأخر			
الرصيد في أول السنة المالية الحالية		٢,٢٦٩,٩٩٧,١١٠	٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩
الزيادة في التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩		٦٢٥,٨٨٩,٢٤١	٧٠٥,٥٧٥,٦٥٢
إضافات		١٠٢,٨٦٦,٩٧٠	١,٥١٨,٦٤٥,٧٦٩
استهلاك علاوة / خصم الاصدار		(١١,٣٤٢,٣٣٤)	٦٦,٢٥٨,٠٨٧
استيعادات (بيع / استرداد)		(١٠٥,٣١٣,٢٠٠)	(١,٤٥٣,٢٣٢,٢٥٠)
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية		(٦٦,٥٠٦,٤٧٠)	(٢٥,٢٩٠,٠٠٢)
التغير في احتياطي القيمة العادلة		٦٠,١٤,٩٧٥	-
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال		-	(١٦,١١٠,١١٢)
الرصيد في آخر الفترة المالية		٢,٨٢١,٦٠٦,٢٩٢	٣٨,٢٩٣,٨٥٢,٩٨٣

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :			
بالقيمة العادلة من			
خلال الدخل الشامل			
بالتكلفة المستهلكة			
الأخر			
الرصيد في أول سنة المقارنة		٢,٦٩٨,٠٠٦,٧١٨	٣٢,٣٣١,٢٥٥,٩١٦
إضافات		١٧٦,٦٢٨,٥٦٥	٨,٥٩٨,٩٧٤,١٩٩
استهلاك علاوة / خصم الاصدار		(٤٣,٧٨٣,٠٧٠)	١٠٨,٧٩٦,٤٢٥
استيعادات (بيع / استرداد)		(٥٣١,٧٧١,٠٨٧)	(٣,٧٣٢,٤٠٣,٠٠٠)
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية		٢٣,٥١٣,٢٩٨	٨,٨٠٠,٢٤٦
التغير في احتياطي القيمة العادلة		(٢٢,١٤٨,١٣٩)	٢٣٧,٥٨٢,٠٥٣
إعادة توبيع استثمارات مالية		(٣٠,٤٤٩,١٧٥)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في آخر سنة المقارنة		٢,٢٦٩,٩٩٧,١١٠	٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩

أرباح استثمارات مالية		٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨
أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		١,٥٧٣,٢٧١	٧١٩,٦١٠
الإجمالي		١,٥٧٣,٢٧١	٧١٩,٦١٠

* 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 (ثمار) 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 (دوال) 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 الاسمية لحصة البنك في كل صندوق خمسة ملايين جنيه.

٢٣ - استثمارات في شركات شقيقة

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

٣١ مارس ٢٠١٩	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	(بخلاف حقوق الملكية)	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٦,٢١١,٣٠٠	٤,٣٧٧,٣٣٨	٢٦,٢٦٧,٧٩٣	٧٣٥,٨٤٩	٢,٧٣٢,٤٦٣	٢,٧٣٢,٤٦٣	٢٣,٠٩٪
الإجمالي		١٦,٢١١,٣٠٠	٤,٣٧٧,٣٣٨	٢٦,٢٦٧,٧٩٣	٧٣٥,٨٤٩	٢,٧٣٢,٤٦٣		

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	(بخلاف حقوق الملكية)	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٤,١٤٠,٤٤٣	٣,١١٦,٧٧٦	١٧,٤١٩,٣٧٩	(٧٤,٤٤٧)	٢,٥٤٥,٣٦٦	٢,٥٤٥,٣٦٦	٢٣,٠٩٪
الإجمالي		١٤,١٤٠,٤٤٣	٣,١١٦,٧٧٦	١٧,٤١٩,٣٧٩	(٧٤,٤٤٧)	٢,٥٤٥,٣٦٦		

٢٤ - أصول غير ملموسة

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	برامج الحاسب الآلى
١٦٢,٢٣٩,٤٣٩	١١٥,٩٣٧,٢٦١	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٢٨,٨٤٤,٠١٩	٩٣,٩٠٦,٩٤٧	الاضافات
(١٣,٤٣٦,٢٦٧)	(٤٧,٦٠٤,٧٦٩)	استهلاك الفترة
١٧٧,٦٤٧,١٩١	١٦٢,٢٣٩,٤٣٩	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٥ - أصول أخرى

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الإيرادات المستحقة
٢,٤٢٤,٣٩٥,٩١٨	٢,٤٠٣,٩٧٦,٤٧١	المصروفات المقدمة
٩٣,٩٣٧,٢٣٦	٨٢,٠٦٥,٠٧٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٥٣,٧٣١,٧٣٠	١٧٢,٩٤٩,٩٦٨	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة
٥٢,٩٧٨,١٦٨	٧,٧٨١,٩٩٦	التأمينات والعهد
١١,٧٨٦,٧٩٣	١٠,٣٤٦,٠١٩	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٣٤,٤٩٦,٩٥٩	٣١,٩٩٩,٩٨٧	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
٢,٨٩٦,٢٥٣	١,٥٣٢,٧٤٩	أخرى
٤٣٢,٨٠٧,٧١٣	٢٥٢,٣٧٢,٧٦٨	
٣,٣٠٧,٠٣٠,٧٧٠	٢,٩٦٣,٠٢٥,٠٢٨	
(٣,٧١٤,١٨١)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٣٠٣,٣١٦,٥٨٩	٢,٩٦٣,٠٢٥,٠٢٨	الإجمالي

٢٦ - أصول مؤجرة تأجير تمويلي

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أصول مؤجرة (تأجير تمويلي)
٢,٥٢١,٢٠٤,٠٤١	٢,٤٤٨,٥٣٨,٨٨٩	أصول مؤجرة - نسوية عقود تأجير تمويلي
(١٩٨,٥٢٣,٤٣٥)	(١٠٦,٠٦١,٨٥٠)	
٢,٣٢٢,٦٨٠,٦٠٦	٢,٣٤٢,٤٧٧,٠٣٩	الإجمالي

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٦-أ أصول مؤجرة (تأجير تمويلي)

عقارات	سيارات	أجهزة ومعدات	حاسب ألي	إجمالي
التكلفة				
في ١ يناير ٢٠١٨	٩٤٦,٥١١,١٦٦	١,٣٠٩,٣٩٨,٣٨٧	٢,٠٥٦,١٣١,١٦٣	٤,٣٢٢,٣٤١,١٦٥
إضافات	١٩,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٢,٢٩٩,٦٨٥	٥٤٢,٧٧٦,٧٦٣	٩٥٦,٥٧٥,٤٤٨
استيعادات	(١٠٥,٣٢٣,٢٨٦)	(٤١٠,٩٨١,٩٠٠)	(٢٧١,٤٧٠,٧٦٦)	(٩٧٦,٧٧٥,٩١٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٨٦٠,١٨٨,٣٣٠	١,٢٩٠,٧١٦,١٧٢	٢,٣٢٧,٤٣٧,٢٠٠	٤,٤٨٢,١٤٠,٧٠١
مجمع الإهلاك				
في ١ يناير ٢٠١٨	١٤٧,٠٩٩,٧٥٢	٦٤٣,٨٠٨,٧١٥	١,١٤٠,٣٩٧,٧٨٨	١,٩٣٦,٦٢٧,٦٦٥
إهلاك السنة	٣٧,٤٤٠,٦٨٣	٢١٧,٦٥٥,٢٣٠	٣١٥,٤٠١,٥٨٩	٥٧٠,٦٩٣,٣٧٧
استيعادات	(٢٣,٧٠٨,٣٤٢)	(٦٦٤,٤٥٨,٤٣٦)	(١٨٠,٣٦٥,٤٨٧)	(٤٧٣,٧١٩,٢٣٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٦٠,٨٣٢,٠٩٣	٥٩٧,٠٠٥,٥٠٩	١,٢٧٥,٤٣٣,٨٩٠	٢,٠٣٣,٦٠١,٨١٢
صافي القيمة الدفترية				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٦٩٩,٣٥٦,٢٣٧	٦٩٣,٧١٠,٦٦٣	١,٠٥٦,٠٠٣,٣١٠	٢,٤٤٨,٥٣٣,٨٨٩
التكلفة				
في ١ يناير ٢٠١٩	٨٦٠,١٨٨,٣٣٠	١,٢٩٠,٧١٦,١٧٢	٢,٣٢٧,٤٣٧,٢٠٠	٤,٤٨٢,١٤٠,٧٠١
إضافات	٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٦١,٠٧٢,٨٩٣	٨٦,٥٢٠,٨٠٧	٣٠٥,٣١٩,٨٢٨
استيعادات	(٥٤,٥٤١,٤٣٠)	(٤٩,٥٥٠,٨٣٥)	(١٠٤,٥٠٤,١٢٠)	(٢٠٨,٥٩٦,٣٨٥)
في ٣١ مارس ٢٠١٩	٨٥٩,٦٤٦,٩٠٠	١,٤٠٢,٢٣٨,٢٣٠	٢,٣٠٩,٤٥٣,٨٨٧	٤,٥٧٨,٨٦٤,١٤٤
مجمع الإهلاك				
في ١ يناير ٢٠١٩	١٦٠,٨٣٢,٠٩٣	٥٩٧,٠٠٥,٥٠٩	١,٢٧٥,٤٣٣,٨٩٠	٢,٠٣٣,٦٠١,٨١٢
إهلاك الفترة	٨,٩٨٤,٣٢٢	٦٥,٨٥٧,١٦٥	٨٥,٨٤٩,٨٧٥	١٦٠,٨٨٤,٣٠٩
استيعادات	(١٠,٣٤٩,٨١٤)	(٣٤٥,١٤٥,٨٥٧)	(٩٢,٣٣٠,٣٤٧)	(١٣٦,٨٦٦,٠١٨)
في ٣١ مارس ٢٠١٩	١٥٩,٤٦٦,٠١١	٦٢٨,٧١٦,٨١٧	١,٢٦٨,٩٥٣,٤١٨	٢,٠٥٧,٦٦٠,١٠٣
صافي القيمة الدفترية				
في ٣١ مارس ٢٠١٩	٧٠٠,١٨٠,٢٩٩	٧٧٣,٥٢١,٤١٣	١,٠٤٠,٥٠٠,٤٦٩	٢,٥٢١,٢٠٤,٠٤١

٢٧- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	آخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠١٨				
٢,٢٧١,٦٩٦,٦١٨	١٥٥,٦٨٧,٥٧٦	٧١٣,٧١٧,٤١٨	٢٣١,٩٢٥,٠٨٢	٣,٣٧٣,٠٠٦,٦٩٤
مجمع الإهلاك	(١١١,٨٤٠,٧٤٣)	(٤٩٠,٧٤٠,٩٨٣)	(١٠٨,٦٠٥,٢٢٣)	(١,٦١٣,٨٧٦,٦٦٨)
صافي القيمة الدفترية	١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٩	٢٢٢,٩٧٦,٤٣٥	١٢٣,٣١٩,٨٥٩	٢,١٠٩,١٥٠,٠٠٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٩	٤٣,٨٤٦,٨٣٣	٢٢٢,٩٧٦,٤٣٥	١٢٣,٣١٩,٨٥٩	٢,١٠٩,١٥٠,٠٠٦
صافي القيمة الدفترية أول السنة	١٨٣,٤٤٠,٨٤٢	٧٧,٤٥٣,٩٧٩	٢٤,٦٠٩,٠١٢	٣٢٥,٧٢٢,٣٣٨
إضافات	(٤٠٩,٢١٧)	-	(١٤,٨٦٥)	(٦٠٠,٠٣٣)
استبعادات أصول	٤٣,٧٣٨	-	١٤,٨٦٥	٢٠٣,٧٤٢
استبعادات مجمع أهلاك	(٩٣,١٩٥,١٦١)	(١٠,٥١٣,٤٦٦)	(١٩,٢٧٥,٣٨٣)	(١٩٦,٨٦٤,٧٤٦)
إهلاك السنة	١,٨٠٨,٨٨٧,٠٥١	٧٣,٥٥١,٨٧٢	١٢٨,٦٥٣,٤٨٨	٢,٢٣٧,٦١١,٣٢٧
صافي القيمة الدفترية				
في ١ يناير ٢٠١٩				
٢,٤٥٤,٧٢٨,١٩٣	١٩٥,٩٠٦,٠٨١	٧٩٠,٩٩٥,٤٩٦	٢٥٦,٥١٩,٢٢٩	٣,٦٩٨,١٤٨,٩٩٩
مجمع الإهلاك	(٦٤٥,٨٤١,١٤٢)	(٥٦٤,٤٧٦,٥٨٠)	(١٢٧,٨٦٥,٧٤١)	(١,٤١٠,٥٣٧,٦٦٢)
صافي القيمة الدفترية	١,٨٠٨,٨٨٧,٠٥١	٧٣,٥٥١,٨٧٢	١٢٨,٦٥٣,٤٨٨	٢,٢٣٧,٦١١,٣٢٧
في ٣١ مارس ٢٠١٩				
١,٨٠٨,٨٨٧,٠٥١	٧٣,٥٥١,٨٧٢	٢٢٦,٥١٨,٩١٦	١٢٨,٦٥٣,٤٨٨	٢,٢٣٧,٦١١,٣٢٧
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٢٧,٧٥٠,٥٨٥	٢,٥٣٣,٧٢٠	٥,٩٧٣,١٥٦	٥٨,٨٣١,٠٣٥
إضافات	(٣٤٧,٦٩٥)	-	-	(٣٤٧,٦٩٥)
استبعادات أصول	٢٦,٠٧٧	-	-	٢٦,٠٧٧
استبعادات مجمع أهلاك	(٢٥,٣٢٩,٩٣٣)	(٢,٨٧٧,٧٥٨)	(٢٠,٢١٧,٨٦٤)	(٥٣,٤٠١,٠٩٢)
إهلاك الفترة	١,٨١٠,٩٨٦,٠٨٥	٧٣,٢٠٧,٨٣٤	٢٢٨,٨٧٤,٦٦٦	٢,٢٤٢,٧١٩,٦٥٢
صافي القيمة الدفترية				
في ٣١ مارس ٢٠١٩				
٢,٤٨٢,١٣١,٠٨٣	١٩٨,٤٣٩,٨٠١	٨١٣,٥٦٩,٠٧٠	٢٦٢,٤٩٢,٣٨٥	٣,٧٥٦,٦٣٢,٣٣٩
مجمع الإهلاك	(٦٧١,١٤٤,٩٩٨)	(١٢٥,٢٣١,٩٦٧)	(٥٨٤,٦٩٤,٤٤٤)	(١,٥١٣,٩١٢,٦٨٧)
صافي القيمة الدفترية	١,٨١٠,٩٨٦,٠٨٥	٧٣,٢٠٧,٨٣٤	٢٢٨,٨٧٤,٦٦٦	٢,٢٤٢,٧١٩,٦٥٢

٢٨- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٦٠٠,١١١,٣٧٨	٦١٦,٢٠٩,١٠٥	حسابات جارية
١٠,٨٨٠,٩٦٤,٨٣١	٥,٣٣٦,٣٧٣,٧٨٩	ودائع
١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١	١,٣٣٩,٧٦٤,٣٢٤	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨	الإجمالي
١,٢٢٦,٧١٦,٧٤٣	١,٣٣٩,٧٧٧,٥٥٢	بنوك مركزية
١٠,٨٨١,٤٤٣,٥٠٣	٤,٨٠٠,١٦٦,٧٥٩	بنوك محلية
٥٩٩,٦١٩,٠٢٤	١,١٥٢,٤٤٢,٩٠٧	بنوك خارجية
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨	الإجمالي
٥٨٧,٧٦٩,٥٠٠	٦٠٦,٥٨٧,٥٢٠	أرصدة بدون عائد
١٢,٣٤١,٨٧٨	٩,٦٢١,٥٨٥	أرصدة ذات عائد متغير
١٢,١٠٧,٦٦٧,٨٩٢	٦,٦٦١,١٣٨,١١٣	أرصدة ذات عائد ثابت
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨	الإجمالي
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨	أرصدة متداولة
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨	الإجمالي

٢٩- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٤٩,٩٩٩,٥١٧,١٤٣	٤٧,٣٥٤,٣٥٥,٢٨٨	ودائع تحت الطلب
٨٣,٢٤٨,٧٧٨,٧٣٦	٧٨,٩٩١,٤٤٣,٤٩٠	ودائع لأجل ويا خطار
٤٣,٣٠٣,٩١٢,٠٠٠	٤٥,٧٢٠,٦٣٩,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٢٢,٠٣٢,٥٨٠,٤٧٥	٢٢,٨٦٩,٧٨٢,٧٢٦	ودائع توفير
٦,٧٠٠,٧٣١,٤٢٩	٦,٣١٦,٨٠٠,٧٢٩	ودائع أخرى *
٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	٢٠١,٢٥٣,٠٢١,٢٣٣	الإجمالي
١١٠,٧٠٢,٦٨٦,٤٤١	١٠٣,٤١٢,٢٣٩,٣٠٨	ودائع مؤسسات
٩٤,٥٨٢,٨٣٣,٣٤٢	٩٧,٨٤٠,٧٨١,٩٢٥	ودائع أفراد
٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	٢٠١,٢٥٣,٠٢١,٢٣٣	الإجمالي
٢٨,٩٦٩,٥٣١,٢٧١	٢٨,٦٣٣,٨٧١,٧٠٥	أرصدة بدون عائد
٦٤,٦٨٩,٢١٠,٧٢٦	٦٣,٧٢٣,١٠٠,٢٩٥	أرصدة ذات عائد متغير
١١١,٦٢٦,٧٧٧,٧٨٦	١٠٨,٨٩٦,٠٤٩,٢٣٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	٢٠١,٢٥٣,٠٢١,٢٣٣	الإجمالي
١٦٢,٦٨٠,٥٠٣,٨٨١	١٦١,١٢١,٩٥٨,٦١٠	أرصدة متداولة
٤٢,٦٠٥,٠١٥,٩٠٢	٤٠,١٣١,٠٦٢,٦٢٣	أرصدة غير متداولة
٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	٢٠١,٢٥٣,٠٢١,٢٣٣	الإجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣١ مارس ٢٠١٩ ودائع قدرها ١٦٦,٩١٣,٢٨٨ 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.

٣٠- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٤٤,٧٦٩,٧٤٤	٣٤,٥٨٧,٧٤٩	بنك الاتحاد الوطني
٢٠٢,٣٣١,٥٤١	٢٠٩,٢٨١,٤٧٧	البنك الأهلي المصري
١٢٠,٥٣٣,٣٣٣	١٣٨,٣٣٣,٣٣٣	البنك التجاري الدولي
١٧٧,٤٢٨,٦٠١	١٧١,٦٥١,٠٩٩	بنك الاستثمار الأوروبي
٤,٩٩٧,٤٣٥	٣,٥٤١,٨٥٩	البنك المصري الخليجي
١,٨٨٠,٩٢٨,٠٠٠	١,٨١٨,٥٥٨,٠٠٠	بنك قطر الوطني
٤٠,٠٢٧,٨٦١	-	بنك عوده
٢,٢٥٤,٠٠٠,٠٣٣	٢,٢٢٢,٨١٣,٢٤٣	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٢٥,٢٧٤,٧١٥	-	بنك الاسكندرية
١٠٢,٦٩٨,١١١	٧٣,٨٦١,٣٣٥	بنك مصر
١٤٦,٢٠٠,٦٧٨	١٣٢,١٣١,٧١١	البنك الأهلي الكويتي
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٢٠٩,٣٥٤,٩٧٦	٦٦,٢٠٤,٢٣٣	بنك قناة السويس
٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨	٤,٩١٠,٩٦٤,٠٣٩	الإجمالي
٣,٢٥٤,٤١٩,٧٣١	٣,٠٧٩,٩٥١,٤٥٢	أرصدة متداولة
١,٩٨٤,١٢٥,٢٩٧	١,٨٣١,٠١٢,٥٨٧	أرصدة غير متداولة
٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨	٤,٩١٠,٩٦٤,٠٣٩	الإجمالي

٣١- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
١,٣٢٢,٣٤٧,٥٩٣	١,٢٩٢,٤٤٤,٤٩٩	عوائد مستحقة
١١١,٩٤١,٥٦٦	١١٠,١٩٨,٠٢١	إيرادات مقدمة
٥٦٩,٦٧٥,٨٧٤	٦٨٠,٧١٤,٢٧٦	مصرفات مستحقة
٩٢,٥٣١,٦٩٠	٤٧,٩٥٥,٢٩٠	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٦١٠,٤٧٦,٨٧٥	١,٠٦٥,٣٣٣,٥٥٩	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٧٠٦,٩٧٣,٥٩٨	٣,١٩٦,٦٤٥,٦٤٥	الإجمالي

٣٥- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
		الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن:
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٥٣,٣٦٨,٩٦١	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٩٣,٥٣٩,٨٤٣	١٦,٧١٩,٩٠٥	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣٤٢,٢٠٨,٩٧١	٣٥٨,٤٣٣,١٨٤	تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٩٥,٦١٢,٥١٤	٩٤,٩٣٥,٧٧٧	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٥٣,٣٦٨,٩٦١	أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	الرصيد في أول السنة المالية
١٩,٥٣٠,٧٨٢	٢,٧١٨,٥٠٦	تكلفة الخدمة الحالية
٦٧,٧٤٢,٢٠٩	١٤,٦٧٨,١٣٥	تكلفة العائد
٦,٢٦٦,٨٥٢	(٦٧٦,٧٣٦)	خسائر / أرباح اكتوارية
(٢١,١٢١,٧٦٦)	(١,١٧٢,٤٢٩)	مزايا مدفوعة
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٥٣,٣٦٨,٩٦١	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
١٩,٥٣٠,٧٨٢	٢,٧١٨,٥٠٦	تكلفة الخدمة الحالية
٦٧,٧٤٢,٢٠٩	١٤,٦٧٨,١٣٥	تكلفة العائد
٦,٢٦٦,٨٥٢	(٦٧٦,٧٣٦)	الخسائر / أرباح الاكتوارية المحققة خلال الفترة
٩٣,٥٣٩,٨٤٣	١٦,٧١٩,٩٠٥	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
		معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين
٪١٨,١٠	٪١٨,١٠	الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
		معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في
٪١٨,١٠	٪١٨,١٠	بنك مصر الدولي سابقا
		الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم)
٪١٣,٢٨	٪١٣,٢٨	للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٣,٢٨	٪١٣,٢٨	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم)
		للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المزايا الطبية:
الأثر على إجمالي تكلفة الخدمة	الأثر على الالتزامات	
الحالية وتكلفة العائد	المحددة	
٪١٦,٩٨	٪١٤,٩٢	المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٦- رأس المال

(أ) رأس المال المخصص 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 على 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.

٣٧- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	الاحتياطي العام (أ)
٢,٧٨١,٩٩٢	٢,٧٨١,٩٩٢	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	احتياطي قانوني (ج)
(٦٧٩,١٦٦,٠٩٩)	٥١٩,٣٤٦,٢٤٥	احتياطي القيمة العادلة (د)
١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	احتياطي خاص (هـ)
١٢,٠٥٤,٩٦٥	١٨,٤٨٩,٥١٩	احتياطي رأسمالي
١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	-	احتياطي مخاطر IFRS ٩
-	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام *
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال
١٠,٦١٥,١١٤,٩١٧	١٥,٦٥٦,٦٩١,٦٠٨	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

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

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	(ج) إحتياطي قانوني
١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	الرصيد في أول السنة المالية
٦٦٤,٥٨١,٧١٨	٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨	محول من أرباح الفترة المالية السابقة
١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	(د) إحتياطي القيمة العادلة
(٩٠٢,٧٠٤,٤٥٦)	(٦٧٩,١٦٦,٠٩٩)	الرصيد في أول السنة المالية
-	١,٣٢٨,٨٨٢,١١٨	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
-	(١٣٥,٥٨٩,١٨١)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩ للضريبة المؤجلة
٢١٥,٤٣٣,٩١٤	٦,٠١٤,٩٧٥	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢٢)
-	(٤١,٥٨٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,١٠٤,٤٤٣	(٧٥٣,٩٨٤)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٤)
(٦٧٩,١٦٦,٠٩٩)	٥١٩,٣٤٦,٢٤٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(هـ) احتياطي خاص

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

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
-	١١٢,٧٣٩,٣٢٠	مخصصات إضمحلال القروض
-	٣٩,٤٨٦,٤٨٤	مخصصات الالتزامات العرضية
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة
٣٦,٦٣٧,٧٨٩	٣٦,٦٣٧,٧٨٩	ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٤,٢٤٩,٧٣٩)	(٢٢,٢٨٨,٠٣٠)	تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
		الإجمالي

(٢) أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة :

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٨,٢٤٣,٦٦٧,٩٨٧	٥,٩٥٧,٩٧٧,٠٥٣	الرصيد في أول السنة المالية
٦١,٣٨٩,٤٤٤	-	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٢,٠٢٢,٥٠٧,٧٧٩	٧,٢٠٠,٥٤١,٤٣٦	صافي أرباح الفترة / السنة المالية
(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥)	(٧١٢,٣٣٨,١٧٢)	توزيعات السنة السابقة
(٧٠٥,٩٦٠,٦٩١)	(٥٥٢,٤٣٤,٥٦٢)	حصة العاملين في الأرباح
(١٤,٩٤١,٢٥٠)	(١٢,٢٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٦,٤٣٤,٥٥٤)	(١,٩٣٨,١٥٥)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨)	(٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣)	محول الى الاحتياطي العام
(٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨)	(٦٦٤,٥٨١,٧١٨)	محول الى الاحتياطي القانوني
-	(١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣)	محول الى احتياطي مخاطر IFRS ٩
-	٦,١٩٢,٠٣١	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٣,٣٥٣,٤٧٤,٧١٤	٨,٢٤٣,٦٦٧,٩٨٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٨- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨	
٤,٠٢٨,٥٥٠,٠٦٤	٤,٠٥٣,٤٨٠,٢٢٨	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٢,٩٣٤,٩٩٦,٢٣٠	١١,٨٠٠,٠٥٨,٥٥٣	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٨٢٥,٧٤٨,٧٣٨	١,٦٨٧,٣١٧,٣٥٥	أذون الخزينة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٧,٧٨٩,٢٩٥,٠٣٢	١٧,٥٤٠,٨٥٦,١٣٦	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٩- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠١٩ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غير المرجح تحقق خسائرها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٣٧٩,٧٧٥,١٦٥ جنيه في ٣١ مارس 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 بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢,٨٣١,١٤٩,٩٤٦	٢,٢٤٩,١١٢,٣٦٠	الأوراق المقبولة
٣٩,٦٧١,١٤٦,٣٩٥	٣٩,٨٧٩,٠٦١,٧٠٠	خطابات ضمان
٢,٤٢٩,٨٥٦,٧١٠	٢,٤٨٤,٣٣٠,٥٣٢	اعتمادات مستندية استيراد
٦٥١,٥٠٦,٥٠٠	٨٠١,٩٤٢,٣٣٣	اعتمادات مستندية تصدير
٧٨٢,٢٢٢,٩٦٢	٦٩١,١٥٨,٣٤٤	التزامات محتملة أخرى
٤٦,٣٦٦,٢٤٠,٠١٣	٤٦,١٠٥,٩٦٢,٧٦٩	الإجمالي

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣٩,٥٢٤,٨٧١,٧٤٤	٣٣,٧٠٢,٤٢١,٧٢١	أرباطات عن تسهيلات أئتمانية

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٧٥,٥٠٥,٧٤٨	٨٤,٧٩٧,٠٢٠	لا تزيد عن سنة واحدة
١٧٩,٢٨٤,٥١٤	١٩٤,٦٥٥,٦٣٥	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٢٠,٧٧٣,٨٠٠	٤٢,١٤٢,٨٠٥	أكثر من خمس سنوات
٢٧٥,٥٦٤,٠٦٢	٣٢١,٥٩٥,٤٦٠	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٤٠- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
أرصدة لدى البنوك	٣,٣٤٨,٦٣٦
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٠٦,٤٠٥,٤٧٦
خطابات ضمان خارجية	٧,٨٣٥,٦٣١,٢٥٩
مشتقات الصرف الأجنبي	٣,٤٩١,٧٨٢,٠٠٦
عقود مبادلة أسعار العائد	٦,٠٦٤,٠٢٤,٩٥٠
قروض أخرى	١,٨١٨,٥٥٨,٠٠٠
١,٨٨٠,٩٢٨,٠٠٠	٨١,٢٧١,٣٢٣
٨,٢٢٢,١٥١,٤٩٩	١,٨٦٧,٨٣١

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة		المقرين		شركات شقيقة
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١١١	١١١	٣٨	١٣٤	القروض القائمة في أول السنة المالية
-	-	١٥	٢٩	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
-	-	(١٤)	(١٢٥)	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
١١١	١١١	٣٩	٣٨	القروض القائمة في آخر الفترة المالية
-	-	١٥	١٧,٠٧٤	عائد القروض

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة		المقرين		شركات شقيقة
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١١١	١١١	٣٩	٣٨	حسابات جارية مدينة
١١١	١١١	٣٩	٣٨	الأجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(ب) ودائع من اطراف ذوى علاقة

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الودائع فى أول السنة المالية	٦٤,٣٩٤,٣١١	٧,٣٠٥,٥٠٢	٤,٧٥٩,١٨٦
الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية	٧,٩٢١,٨٥٥	١٠٨,٩٢٨	٣,٣٣٠,٥٣٤
الودائع المستردة خلال الفترة المالية	(٥,٩٧٠,٠٢٢)	(١,٤٤٤,٨٢٢)	(٧٨٤,٢١٨)
الودائع فى فى آخر الفترة المالية	٦٦,٣٤٦,١٤٤	٥,٩٦٩,٦٠٨	٧,٣٠٥,٥٠٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٦٠٥,٩٢٢	٧٥,٦٣٥	٣٨١,٢٩٣
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي			
ودائع تحت الطلب	٢,٨٥١,٦٧٦	٢,٤٨٤,٦٠٠	٣,٩٢٩,٤٢٢
ودائع توفير	١٩,٠٥٥	-	-
شهادات ادخار وإيداع	٣,١٠٠,٠٠٠	-	-
ودائع لأجل وبخطار	٦٠,٣٧٥,٤١٣	٣,٤٨٥,٠٠٨	٣,٣٧٦,٠٨٠
الأجمالى	٦٦,٣٤٦,١٤٤	٥,٩٦٩,٦٠٨	٧,٣٠٥,٥٠٢

(ج) معاملات اخرى مع الاطراف ذوى العلاقة

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
إيرادات الأتعاب والعمولات	٢,٤٠٠	٥,٤٣١	٣٢,٤٠٣
ضمانات صادرة عن البنك	-	٣٤,٥٩٩	٣٤,٥٩٩
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:			
خطابات ضمان	-	٣٤,٥٩٩	٣٤,٥٩٩
الأجمالى	-	٣٤,٥٩٩	٣٤,٥٩٩

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

٤١- صناديق استثمار البنك

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٩,٧١٦,٦١١ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٩ بقيمة إجمالية ٣,٢١٢,١٣٦,٦٩٨ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٢٣٨,٩٢٨ وثيقة بمبلغ ٧٨,٩٨٥,٢٩٥ جنيه مصري منها مبلغ ١٦,٥٢٩,١٠٠ مليون جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ٤٨,٥٢٦,١٣٢ جنيه مصري أدرج بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال ارباح و خسائر ومبلغ ١٣,٩٣٠,٠٦٣ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ٣,٩٨٠,١٨١ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٥٧,٢٦٩ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٩ بقيمة إجمالية ١٢,٣٢٩,٧٤٧ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٠,٧٦٤,٧٦٥ 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 الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ٤٠,٧١٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٧٦,٣٥٣ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٩ بقيمة إجمالية ٢٠,٨٣٠,١٩٦ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٣,٦٤٠,٧٢٠ 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 الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ١٠٤,٩٩١ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.