



نبتكر لمستقبل أفضل

التقرير السنوي ٢٠١٩



يتمتع QNB الأهلي بمزيج من الخبرة المحلية المبنية على أساس سنوات من الثقة في السوق المصري، والخبرة الدولية لمجموعة QNB.

باعتبارنا جزءاً من مجموعة QNB فإننا نسعى في QNB الأهلي للمساهمة بدور فعال في تحقيق طموحات المجموعة المتمثلة في أن نصبح أحد البنوك الرائدة في الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب شرق آسيا بحلول ٢٠٢٠ ورمزا عالميا بحلول ٢٠٣٠.

لمزيد من المعلومات عن التقرير الإستراتيجي
قم بزيارة صفحة ١٠

المحتوى

نظرة عامة

- ٤ كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة
- ٦ أعضاء مجلس الإدارة

التقرير الاستراتيجي

- ٨ نبذة عن QNB الأهلي
- ١٢ إستراتيجية QNB الأهلي
- ١٦ تحقيق نتائج مستدامة
- ١٨ خلق وتقديم القيمة

الأداء التشغيلي

- ٢٢ الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات
- ٢٣ الخدمات المصرفية للأفراد
- ٢٤ الشركات الصغيرة والمتوسطة

المسؤولية المجتمعية

- ٢٦ أنشطة المسؤولية المجتمعية

الحوكمة وإدارة المخاطر

- ٣٠ الحوكمة
- ٣٨ إدارة المراجعة الداخلية
- ٤٠ التطابق و الإلتزام
- ٤٢ إدارة المخاطر

القوائم المالية

- ٤٤ القوائم المالية المستقلة
- ١١٤ القوائم المالية المجمعة

- ١٩٠ شبكة فروع QNB الأهلي

صافي الربح
٨,٥٢٢ مليون
جنيه مصري

الأصول
٢٧٣,٠١٤ مليون
جنيه مصري

ربحية السهم
٧,٦٣ جنيه مصري

نمو صافي الربح
%١٨

لمزيد من المعلومات عن القوائم المالية
قم بزيارة صفحة ٤٤

سواصل خلال عام ٢٠٢٠ تقديم أفضل الخدمات و المنتجات المصرفية الإلكترونية المبتكرة بما يواكب إحتياجات عملائنا مع ضمان السرعة و الالتزام التام بمعايير الأمان.

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لبنك QNB الأهلي

يسعدني بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم التقرير السنوي لبنك QNB الأهلي الخاص بعام ٢٠١٩، والذي كان عاما مليء بالإنجازات الحافلة وأثبت البنك فيه جدارته حيث أظهرت المؤشرات المالية لأداء أعمال البنك استقراراً ونمواً ملحوظاً، كما شهد هذا العام زيادة مطردة في حجم أعمال البنك انعكست علي نتائج أعماله، ونود أن نؤكد أننا على ثقة تامة في أن استراتيجيتنا القائمة على أسس واضحة، والتزامنا الدائم بتقديم خدمات مصرفية متميزة، علاوة على تطبيق أعلى معايير الحوكمة على كافة عمليات البنك والالتزام التام بمبادئ الشفافية والإفصاح مما سوف يمكننا من مواصلة نجاحنا في تحقيق أفضل المصالح لمساهميننا وعملائنا وموظفينا.

نمو قياسي

بلغت صافي أرباح البنك المستقلة ٨,٣٢٢ مليون جنيه، بزيادة نسبتها ٢٠٪ مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي وبلغت صافي الأرباح المجمعة ٨,٥٢٢ مليون جنيه، بزيادة قدرها ١٨٪ مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي، كما بلغت نسبة القروض غير المنتظمة ٢,٧٩٪ في نهاية ديسمبر ٢٠١٩ والتي تعد من أفضل النسب في القطاع المصرفي المصري. كما أظهر البنك مؤشرات جيدة في جودة الأصول بعد تطبيق معيار IFRS منذ بداية عام ٢٠١٩ بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري، وبلغ معدل كفاية رأس المال مستوى ٢٠,٦٥٪ في ظل التطبيق الأمثل للسياسات الائتمانية مع مئاة المحفظة الاستثمارية للبنك.



الأستاذ / محمد عثمان الديب

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

هذه النتائج الإيجابية تؤكد كفاءة ومرونة السياسات والإجراءات التنفيذية التي أتبعها البنك مما أهله للحفاظ على مكانته الرائدة من خلال ميزانية قوية وقاعدة رأسمال صلبة. وقد نجحنا في بناء محفظة قروض متنوعة ذات جودة عالية وبتطلع إلى تحقيق النمو المستمر من خلال إدارة المخاطر بنجاح على كافة المستويات. كما يتمتع البنك بمعدل توظيف عالي للودائع حيث بلغت نسبة إجمالي القروض الي الودائع ٧٧٪ مقارنة ب ٤٤٪ للقطاع المصرفي في ظل التركيز علي نمو العمليات المصرفية الأساسية مع الحفاظ علي معدلات سيولة عالية في كافة العمليات.

خدمات مبتكرة

شهد عام ٢٠١٩ حرص QNB الأهلي على تحقيق تجربة مصرفية فريدة لعملائنا من خلال مبادرات من شأنها التحول إلى الخدمات الرقمية بهدف التيسير علي عملائنا ورفع مستويات رضاهم بالإضافة الي إتاحة أفضل التطورات التكنولوجية لهم . فقد أطلق البنك تطبيق PAYnGO كبديل لبطاقات الدفع التقليدية أو ماكينات نقاط البيع الإلكترونية POS، كطريقة آمنة وسهلة تتيح للمستهلك و التاجر تنفيذ المدفوعات باستخدام الهاتف الذكي فقط. يعزز التطبيق الجديد من مكانة QNB الأهلي الرائدة في توفير خدمات جديدة ومتطورة في مجال المدفوعات الرقمية اعتماداً على القاعدة الهائلة من مستخدمي الهواتف

الذكية في السوق المحلي، ولتيسير تعاملات عملائه من التجار.

وفي نفس السياق أعلن QNB الأهلي عن إطلاق خدمة «معك اون لاين» في خطوة أولى في مجال الخدمات المصرفية المتوفرة عبر الانترنت والتي تتيح خدمة فتح الحساب عبر الإنترنت ومن ثم البدء في الحصول على خدمات مصرفية مبتكرة للعملاء الجدد.

يأتي طرح هذه الخدمة الجديدة تماشياً مع مبادرات البنك المركزي المصري لنشر الثقافة المصرفية الإلكترونية وجذب عملاء جدد إلى البنك مع التركيز بشكل خاص على قطاع الشباب للتأكد من تلبية إحتياجاتهم المصرفية الأساسية مع تقديم المنتجات والخدمات المناسبة بالإضافة الي توفير الوقت والجهد بالنسبة للعملاء الراغبين في إتمام العمليات المصرفية دون الحاجة للذهاب الي الفرع.

علاوة علي ذلك أعلن QNB الأهلي عن تقديمه أحدث الابتكارات العالمية في مجال المدفوعات الدولية SWIFT GPI وذلك بالتعاون مع مؤسسة السويفت العالمية حيث تهدف المبادرة الي تمكين عملاء البنك سواء الشركات أو المؤسسات أو الافراد من المتابعة اللحظية لمسار التحويلات منذ اللحظة الأولى للإصدار من جانب البنك وحتى أضافه مبلغ التحويل الي حساب المستفيد، بالإضافة الي زيادة سرعه تنفيذ التحويلات من جانب شبكة البنوك المرارسلة مع توفر الشفافية الكاملة في تنفيذ التحويلات حيث تعد هذه الخدمة الجديدة تحولاً جذرياً في عالم التحويلات الدولية.

مبادرات جادة

وانطلاقاً من اهتمام البنك بتنمية قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة في ضوء مبادرة البنك المركزي المصري، ركز QNB الأهلي كرائد في السوق المصري على هذا القطاع المهم من خلال إنشاء ادارة اعمال مخصصة لدراسة إحتياجات الشركات الصغيرة والمتوسطة والعمل على النهوض بهذا القطاع. كما طرح البنك برنامج متكامل لا يقتصر فقط على تقديم خدماته المصرفية، حيث افتتح مركزين لخدمات تطوير الأعمال وذلك لدعم المشروعات الناشئة والصغيرة والمتوسطة، وتقديم الاستشارات اللازمة لبدء ونمو الأعمال بما يتماشى مع خطة البنك الاستراتيجية لتمويل وتنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة. فقد بلغت نسبة التسهيلات الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة ٢١٪ من إجمالي التسهيلات في سبتمبر ٢٠١٩ مقارنة بالنسبة المستهدفة والتي تصل الي ٢٠٪ في ٢٠١٩ طبقاً لإرشادات البنك المركزي المصري. وفي إطار حرصه علي الاهتمام بقطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة قام البنك برعاية حاضنه الاعمال في تخصص تصميم الاثاث بجامعه النيل والتي تهدف إلى احتضان الأفكار والمشروعات الناشئة وتقديم الدعم الفني والإداري والمادي لها و تضمن الخدمات غير المالية للمشروعات الناشئة بهدف إطلاق الطاقة الكامنة لدى الشباب الامر الذي يعزز من وعى أفضل لفرص نمو الاقتصاد المصري

وخلق فرص توظيف للشباب ويحسن من الظروف الاقتصادية لشريحة أكبر من المواطنين.

وفي إطار ترسيخ مفهوم الشمول المالي ودعم المشروعات الناشئة أولي QNB الأهلي خلال العام المنصرم عناية خاصة للمشاركة الفعالة في مبادرة البنك المركزي المصري للشمول المالي حيث كان البنك مشاركاً بقوة في العديد من الفعاليات.

وعلى ضوء مبادرة البنك المركزي المصري للتمويل العقاري لمحدودي الدخل، وإستكمالاً لدور QNB الأهلي في مساندة استراتيجية الدولة المصرية نحو التنمية المجتمعية وإتاحة الفرصة لفئة محدودي الدخل للحصول على السكن المناسب، وقع QNB الأهلي بروتوكول تعاون مع صندوق الإسكان الاجتماعي ودعم التمويل العقاري، والذي يمثل شريحة تمويلية جديدة بقيمة ٢ مليار جنيه. هذا بالإضافة إلى إنشاء وحدة متخصصة للتمويل العقاري للعملاء من محدودي الدخل، مما يساهم في زيادة الحصة السوقية لبنك QNB الأهلي في سوق التمويل العقاري لفئة محدودي الدخل، ويعزز من دور البنك التنموي لدعم تلك المبادرات والمساهمة في توفير حياة كريمة للفئات الأقل دخلاً في المجتمع المصري.

إظهار طاقات المرأة

شهد عام ٢٠١٩ طفرة في إهتمام بنك QNB الأهلي بالمرأة حيث قام البنك بتنظيم دورات تدريبية وورش عمل لعدد من رائدات الأعمال بالتعاون مع البنك الأوروبي لإعادة الأعمار والتنمية، كأحد الأنشطة التي ينظمها البنك في إطار برنامج «دعم رائدات الأعمال» والذي يهدف إلى تقديم خدمات مالية ودعم فني للنساء صاحبات المشروعات الصغيرة والمتوسطة ومن ضمنها دورات تدريبية مجانية، خدمات استشارية مدعومة بجانب التمويل والخدمات البنكية.

كما أطلق البنك عدد من المنتجات والخدمات خصيصاً للمرأة ومنها فترة سماح لقروض المرأة خلال فترة الحمل، منح تغطية تأمينية مجانية ضد مرض سرطان الثدي والسماح للمرأة بفتح حسابات هبة لأولادها القصر. هذا بالإضافة إلى تدريب فريق العمل بشبكة الفروع في كافة المحافظات وبخاصة الدلتا والصعيد على كيفية تسهيل إجراءات الحصول على كافة الخدمات المصرفية والاستشارات المالية للمشروعات التي تقوم المرأة بالمشاركة في تملكها وإدارتها.

وفي نفس السياق نظم QNB الأهلي لأول مرة بازار في مركزه الرئيسي بالتعاون مع البنك الأوروبي لإعادة الأعمار والتنمية (EBRD) والاتحاد الأوروبي (EU) وغرفة الحرف اليدوية من خلال عرض منتجات رائدات الأعمال من الحرف اليدوية، المنتجات المنزلية والإكسسوار للعاملين بالبنك. وأثناء البازار قام البنك بفتح حسابات جديدة لسيدات الأعمال العارضات من خلال تطبيق معاك أونلاين مع شرح كيفية استخدامه ومميزاته التي توفر الوقت والجهد، كما تم الشرح لجميع منتجات البنك الالكترونية التي تساعد رائدات الأعمال في أعمالهن و توفر لهن الوقت والمجهود وتسهل المعاملات اليومية سواء الشخصية أو التجارية من خلال مجموعة من المنتجات الإلكترونية مثل PAYnGO, E-Wallet, E-Banking.

دلالات التميز

وتأكيداً لنجاح البنك في تقديم الأفضل لعملائه حصل QNB الأهلي خلال العام على ستة جوائز لأفضل بنك في مصر لعام ٢٠١٩ في قطاع التجزئة المصرفية وأفضل بنك في قطاع خدمات الشركات وأفضل بنك في قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة وأفضل بنك في أنشطة الخزنة وأفضل بنك في عمليات تمويل التجارة الخارجية وأفضل بنك في الخدمات والمنتجات المصرفية الرقمية من «مجلة جلوبال بانكينج أند فاينانس» كما حصل للعام الثاني على التوالي علي جوائز تين كأفضل خدمة تجزئة مصرفية في مصر وأفضل بنك في مصر في قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة لعام ٢٠١٩ من مؤسسة كايبتال فاينانس انترناشيونال. بالإضافة الي «جائزة التميز لعمليات اليورو والدولار الأمريكي STP» مقدمة من Deutsche Bank، بالإضافة لحصوله على جائزة من الاتحاد الأوروبي والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية لدوره الريادي في تمويل التنمية المستدامة للاقتصاد الأخضر. كما حصلت أربعة مشروعات من تمويل البنك على جوائز لأفضل مشروعات خضراء تم تنفيذها خلال الفترة من ٢٠١٧ إلى ٢٠١٩ ليصل مجموع جوائزها إلى ١٨ جائزة في مجالات مصرفية متنوعة.

المشاركة المجتمعية والتنمية المستدامة

المشاركة الجادة في تطوير المجتمع والتنمية المستدامة هي أحد أهم الأهداف التي يحرص عليها البنك دائماً انطلاقاً من إيمانه القوي بأهمية تضافر الجهود لخلق مجتمع متكافل ومتعاون ومتجاوز لكافة الظروف والتحديات. ولترسيخ مفاهيم العمل المجتمعي والتنمية

وقد كان حصول البنك على شهادة تقدير من السيد رئيس الجمهورية تكريماً لدعمه صندوق تحيا مصر دليلاً قاطعاً على النجاح الملموس للدعم الذي قدمه البنك بالتبرع لصالح صندوق تحيا مصر للمساهمة في تطوير مختلف المشروعات التي تخدم المجتمع المصري. ويعتبر QNB الأهلي من أوائل المبادرين بدعم الصندوق منذ عام ٢٠١٤، الذي وجه بدوره مساهماته إلى مختلف المشروعات التي تهدف لتحسين الحياة في العديد من المناطق. وفيما يتعلق بتقديم الدعم للمنظومة الصحية، قام QNB الأهلي بالتبرع لدعم صندوق تحيا مصر في المبادرة الرئاسية «نور حياة» التي تواصل قوافلها الطبية عملها لإجراء الكشف الطبي عن مسببات ضعف وفقدان الإبصار في ١٦ محافظة كمرحلة أولى. كما قام البنك بالتبرع بعدد من الأجهزة الطبية المهمة اللازمة لعدد من المستشفيات التي تقدم الخدمات بالمجان للقضاء على قوائم الانتظار. وفي مجال الرعاية الاجتماعية سعي البنك للتبرع والمساهمة في عدد من المشروعات التنموية التي تهدف إلى تطوير عدد من القرى الفقيرة وتحسين الظروف المعيشية للأسر غير القادرة وذلك بالتعاون مع عدد من المؤسسات والجمعيات غير الحكومية. ويسعي بنك QNB الأهلي دائماً الي دعم و تطوير قطاع التعليم لبناء جيل متميز خلال السنوات القادمة وفي هذا الإطار قام البنك بالمشاركة في مبادرة رواد النيل تحت رعاية

البنك المركزي المصري بالاشتراك مع جامعة النيل من خلال رعاية إحدى الحاضنات «حاضنة الإبداع» بمقر جامعة النيل على مدار خمس سنوات. بالإضافة إلى المشاركة في العديد من المشروعات التعليمية بالمناطق الأكثر احتياجاً

تطلعاتنا المستقبلية

إن الضغوط التنافسية تمثل تحدياً يومياً لبنك QNB الأهلي، ومع ذلك فإن كفاءة استراتيجية البنك وقدرتها على التكيف مع تحديات السوق والعمل على تقديم أفضل الخدمات والحلول للعملاء، هو ما منح البنك القدرة على تطوير أنظمة العمل، واغتنام الفرص الناشئة من التحديات التي يواجهها، ومواصلة تحسين سلسلة خدماته ومنتجاته، والاستثمار في مجالي الابتكار والاستدامة، لخدمة عملائه بشكل أفضل من أي وقت مضى، وتعزيزاً لنموه المستقبلي. سواصل خلال عام ٢٠٢٠ تقديم أفضل الخدمات و المنتجات المصرفية الالكترونية المبتكرة بما يواكب احتياجات عملائنا مع ضمان السرعة و الالتزام التام بمعايير الأمان.

تقدير وعرفان

وفي الختام، أوجه شكري لعملائنا على ثقتهم التي كانت دائماً محل تقديرنا واعتزازنا، ونحن على ثقة بأننا من خلال دعمكم سنواصل تحقيق أعلى معدلات للأداء وتحقيق قيمة مستدامة طويلة الأجل خلال عام ٢٠٢٠ والأعوام التي تليه. كما أتقدم بالشكر بإسمي وباسم أعضاء مجلس الإدارة لموظفينا الذين أسهمت جهودهم في تحقيق نمو مستدام في QNB الأهلي وساعدتنا على تحقيق أداء قوي، بما يتناسب مع الرؤية المستقبلية للبنك والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من رؤية المجموعة ككل لأن نصيح المجموعة الرائدة في الشرق الأوسط وإفريقيا وجنوب شرق آسيا بحلول عام ٢٠٢٠، وبنكاً عالمياً بحلول عام ٢٠٣٠.

الأستاذ / محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب



الأستاذة / هبة علي التميمي
عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي



الأستاذ / علي راشد المهدي
نائب رئيس مجلس الإدارة - غير التنفيذي



الأستاذ / عادل علي المالكي
عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي



الأستاذ / طارق فايد
عضو مجلس الإدارة - تنفيذي



الأستاذ / عبد الله ناصر سالم آل خليفة
عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي



الأستاذة / شيخة سالم عبد الله
الدوسري
عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي



نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية
المجتمعية

إدارة المخاطر
الحكومة

القوائم المالية
المستقلة

القوائم المالية
المجمعة

شبكة فروع
QNB الأهلي





نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية
المجتمعية

إدارة المخاطر
الحكومة

القوائم المالية
المستقلة

القوائم المالية
المجمعة

شبكة فروع
QNB الأهلي

يسعى QNB الأهلي إلى توفير موارد المبتكرة لدعم الاقتصاد المصري والمساعدة في تطويره من خلال التوسع الدائم في الخدمات المالية والشمول المالي.

نبذة عن QNB الأهلي



الشركات الصغيرة والمتوسطة:

اعتمد QNB الأهلي على ثقته في قوة الشركات الصغيرة والمتوسطة في دفع النمو وتحقيق التنمية المستدامة، و يعطي هذا القطاع نفس القدر من الأهمية لدعم عملائه من الشركات الصغيرة والمتوسطة. أصبح QNB الأهلي الأداة المفضلة للممولين متعددي الأطراف لتوزيع الائتمان بين الشركات والشركات الصغيرة بالإضافة إلى المساعدة في تمكين المرأة في برامج الأعمال.



الخدمات المصرفية للأفراد:

تمكن QNB الأهلي من الاستفادة من مكائمه الرائدة لتقديم خدمة مصرفية على مستوى عالمي. قام البنك بتبني سوق مخصص فريد من نوعه ليكون قادر علي هيكلة المنتجات والحلول التي تلبي جميع احتياجات ومتطلبات كل قطاع .



الشركات التابعة:

أنشأ البنك عددا من الشركات التابعة في مجالات متخصصة مثل

- QNB الأهلي للتأجير التمويلي
- QNB الأهلي لتأمينات الحياة
- QNB الأهلي للتخصيم



الخدمات المصرفية للشركات:

يقدم البنك منتجات متخصصة في مجال الشركات، الاستشارات المالية، تمويل المشروعات، إدارة النقد، وتغيير العملات الأجنبية. ومن خلال هذه الخدمات التنافسية تمكن QNB الأهلي من إقامة روابط قوية مع مختلف عملاء الشركات سواء الشركات المحلية الكبيرة، الشركات التابعة متعددة الجنسيات، الشركات المتوسطة، وكذلك الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر

تراثنا:

بنك "QNB الأهلي" من أهم المؤسسات المالية في مصر التي تأسست في أبريل من عام ١٩٧٨ والذي يحتل مرتبة ثاني أكبر بنك خاص بالسوق المصرفية المصرية.

قامت مجموعة QNB بالإستحواذ على حصة مساهمة سوسيتيه جنيرال فرنسا وبعض المساهمين الآخرين في رأس مال QNB الأهلي.

وبلغت نسبة مساهمة مجموعة QNB ٩٤,٩٦٧٪ بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١

الجوائز:

و تأكيداً علي دور QNB ALAHLI الرائد، قام البنك بالحصول علي ١٨ جائزة علي مدار عام ٢٠١٩ من عدة مؤسسات مالية دولية مرموقة مثل

- < جلوبال بانكنج أند فاينانس
- < مجلة إنترناشونال فاينانس
- < مجلة كايبتال فاينانس
- < إيميا فاينانس
- < البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية
- < ذا بانكر.

قوتنا المالية

الأصول

٢٧٣,٠١٤ مليون
جنيه مصري

صافي الربح

٨,٥٢٢ مليون
جنيه مصري

نمو صافي الربح

١٨%

ربحية السهم

٧,٦٣ جنيه مصري

نسبة كفاية رأس المال

٢٠,٦٥%

الأوقات من خلال سياسات متوازنة لمواجهة التحديات الراهنة.

وكلها تهدف إلى بقاء البنك الاختيار الأول للعملاء من خلال خدمة عملاء مميزة.

يولي QNB الأهلي الكثير من الاهتمام لكيفية الوصول إلى عملائه الكرام مع ضمان السهولة والاحترافية في التعامل، كما أنه يسعى دائما الي توسيع نطاق خدماته من خلال التوسع المستمر لشبكة الفروع.

في إطار الاهتمام المستمر لبنك QNB الأهلي بالمشاركة في مختلف محاور الخدمة المجتمعية قام مصرفنا بالتعاون مع عدد من مؤسسات العمل المجتمعي في العديد من المبادرات والمشروعات التي تهدف إلى دعم القطاعات الأكثر احتياجا في المجتمع.

أصبح QNB الأهلي الأداة المفضلة للممولين متعددي الأطراف لتوزيع الائتمان بين الشركات والشركات الصغيرة بالإضافة إلى المساعدة في تمكين المرأة في برامج الأعمال.

يقدم البنك خدماته لأكثر من مليون و مائة ألف عميل من خلال ٦٧٠٠ مصرفي متخصص. وتتمثل رؤية البنك في الإبقاء على مقربة من عملائه من خلال تقديم مجموعة واسعة من المنتجات التي تخدم تقريبا كل الاحتياجات المالية للشركات والشركات المتوسطة والصغيرة أو الأفراد.

لتحقيق هذه الرؤية، يوسع QNB الأهلي شبكة فروعه إلى أكثر من ٢٢٧ فرعًا تغطي جميع المحافظات.

علاوة على ذلك؛ يواصل البنك تعزيز أدواته للوصول إلى عملائه من خلال شبكة تصل إلى أكثر من ٤٨٠ جهاز صرف آلي، بالإضافة إلى خدمة عملاء متخصصة للاتصال على مدار ٢٤ ساعة في اليوم، ٧ أيام في الأسبوع

نجح بنك QNB الأهلي في الحفاظ على مكائته في السوق المصري مما ساعده على تحقيق نمو ملحوظ في محفظة القروض والودائع، نمو حصة السوق، زيادة العائدات، والحفاظ على جودة الأصول السليمة ونسب التكلفة، ويأتي هذا نتيجة لاستراتيجيته في أن يبقى شريكا تجاريا ملتزما لعملائه في جميع

يعتبر QNB الأهلي مجموعة مالية متكاملة حيث اهتم البنك بتدعيم شركائه التابعة و التي تقدم خدمات مالية غير مصرفية تلبي احتياجات شريحة عريضة من عملائه.

QNB الأهلي للتأجير التمويلي

استمرت الشركة في أدائها المتميز كإحدى أول الشركات في هذا المجال و قد استطاعت الشركة تدعيم وضعها في السوق المحلي من خلال زيادة نمو حجم أعمالها و معدلات ربحيتها بالإضافة الي احتفاظها بجودة عالية لأصولها و للشركة خطط طموحة للتوسع و زيادة حجم أعمالها و تلبية النمو المتزايد لهذا النشاط.

QNB الأهلي لتأمينات الحياة

احتفظت الشركة بمكانتها المتقدمة في مجال تأمينات الحياة و استمرت في زيادة حجم أعمالها بصورة مطردة بالإضافة الي تقديمها لمنتجات و خدمات تأمينية متطورة و حديثة تلبي إحتياجات عملاء الشركة.

QNB الأهلي للتخصيم

حافظت الشركة على وضعها السوقي و أدائها المتميز خاصة مع القطاع الواعد للشركات الصغيرة و المتوسطة و تستمر الشركة في العمل علي زيادة حجم أعمالها بشكل متوازن و من خلال خطة عمل طموحة.

يحرص بنك QNB الأهلي أن يكون
شريكاً في مشوار نجاح عملائه



أكثر من

٢٢٧ فرع

منتشر على مستوى الجمهورية

أكثر من

٤٩٠ ماكينة

صراف آلي

مركز اتصال

يعمل على مدار الساعة

الخدمات المصرفية المباشرة

(الصيرفة المباشرة)

الخدمات المصرفية الرقمية

بناءً على نجاحنا المستمر فإننا نلتزم بأن نصبح البنك الأقوى والأفضل أداءاً في مصر.

تقوم استراتيجيتنا في عام ٢٠٢٠ على ثلاثة مرتكزات رئيسية: أولاً العمل على احراز النمو الطموح، وثانياً تحقيق أفضل معدلات للربحية، وثالثاً تحسين مستوى الكفاءة والبيئة الرقابية.

في ضوء اهتمام بنك QNB الأهلي باتباع النهج المرتكز على العميل وإيماننا بأهمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة، يحرص بنك QNB الأهلي أن يكون شريكاً في مشوار نجاح عملائه.

وقد نجح بنك QNB الأهلي في زيادة محفظة القروض والتسهيلات الائتمانية للمنشآت والمشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة حيث تخطت المحفظة ٢٠٪ من إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية للبنك (النسبة المستهدفة في إطار مبادرة البنك المركزي المصري المقررة بحلول نهاية ٢٠١٩).

يقوم البنك باستمرار
في تنويع وتحسين
الخدمات المقدمة
لعملاء من خلال
مجموعة متنوعة من
قنوات التوزيع لضمان
التواصل مع عملائنا
بما يحقق سبل الراحة
وسهولة الوصول
والموثوقية، ويمكن
لعملاء عن طريق أي
من القنوات التالية
اختيار طريقة التواصل
المناسبة مع QNB
الأهلي.

أهدافنا الرئيسية الأربعة

استراتيجيتنا

١. التوسع في الحجم: تحقيق معدل نمو أسرع من نظرائنا بالسوق من حيث حجم الأصول، القروض، والودائع.

احراز النمو الطموح

٢. الربحية: تحقيق أعلى معدلات للربحية كما تقاس من خلال العائد على الأصول، والعائد على حقوق المساهمين.

تحقيق أفضل معدلات للربحية

٣. القوة: الحفاظ على معدل تغطية يز يد عن ١٠٠٪ على أساس سنوي.

٤. الكفاءة: الاحتفاظ بمركز الصدارة من حيث كفاءة التكاليف وجودة الأصول، مع تحقيق أقل نسبة للديون المتعثرة.

تحسين مستوى الكفاءة والبيئة الرقابية

رؤيتنا هي أن نصبح البنك الأقوى والأفضل أداءاً في مصر



احراز النمو الطموح

زيادة نمو محفظة القروض والودائع من قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة وقطاع الشركات، مع الاستفادة من القطاعات التي لم تستغل بعد لتعزيز العائد على حقوق المساهمين.

تحسين الربحية من خلال زيادة حصة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة جداً وزيادة المساهمة فيها.

العمل بشكل نشط في تقديم الخدمات المصرفية للشركات.

زيادة الحصة السوقية من خلال المشاركة في المشروعات المملوكة للدولة بقطاعات البنية التحتية والطاقة المتجددة والبتروكيمياويات.

تعزيز العلاقات مع صناديق سوق المال ونمو أنشطة التصدير.

التوسع الاستراتيجي في قارة أفريقيا والصين وتركيا.

تعزيز القيمة المقترحة للمنتج وتعزيز الخدمات والمنتجات المقدمة لعملاء أوائل وصفوة.

توسيع الانتشار الجغرافي من خلال افتتاح فروع جديدة.

زيادة حصة المنشآت الصغيرة والمتوسطة من إجمالي محفظة البنك.

تقديم منتجات وخدمات مطورة لتلائم احتياجات قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

رفع مستوى المعاملات المصرفية المقدمة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال الاستعانة بمصفوفة التقسيم ثنائية الأبعاد.

توزيع الانتشار الجغرافي ليشمل المناطق التي لم يتطرق إليها من قبل مع الاستفادة من مسنولي علاقات العملاء بقطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة جداً لاجتذاب عملاء جدد من كافة المحافظات.

تحسين كفاءة دورة الائتمان الخاصة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة لضمان الكفاءة وتوفير الراحة للعملاء.

زيادة العائدات المتحصلة من العملاء القائمين من الشركات والمؤسسات الكبرى عن طريق خلق حوار قائم على أسس منهجية للمبيعات المشتركة لكافة العملاء.

الانتظام في مراجعة وتحديث قاعدة عملاء الشركات بما يحقق لبنك QNB الاهلي استفادة أكبر من القيمة المنتجة.

تحسين درجة تقبل المخاطر على مستوى العملاء والقطاعات المختلفة لزيادة حصة المحفظة.

العمل على استكشاف قطاعات جديدة بواسطة QNB الاهلي.

رفع مستوى الخدمات المصرفية المقدمة للشركات لتتماشى مع الأسواق المختلفة عن طريق توحيد مسار الأعمال بدءاً من أنشطة المنشآت الصغيرة والمتوسطة ووصولاً إلى أنشطة الشركات والمؤسسات الكبرى.

المساهمة في تمويل تدفقات التجارة الدولية.

التركيز على أنشطة التصدير من خلال تأسيس مكتب للتصدير لجذب عملاء مصدرين جدد.

تأسيس مكتب مصري في كينيا بالتعاون مع EcoBank

تخصيص ١١ مآكن مخصص لإستقبال عملاء "أوائل QNB" حيث تصل الرفاهية إلى أفاق جديدة تتناسب مع الاحتياجات البنكية الإستثنائية لعملاء أوائل.

الاستمرار في التوسع الاستراتيجي للفروع التقليدية بما يحقق مبدأ التركيز على العميل، مع دعم القدرات من خلال نظم إدارة العملاء، وأساليب البيع القابلة للتكيف وفقاً للمتطلبات المتغيرة.

زيادة الأنشطة المقدمة لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة مع التركيز على القطاعات التي لم تستغل بعد (مثل قطاع التعليم والصحة)؛ تقديم باقات التكنولوجيا المالية والمعروفة اختصاراً بـ (fintech).

تحفيز العوامل الدافعة لنمو الأعمال في قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة جداً من خلال تطوير برامج الإقراض الموجه نحو كتلتها بعينها مع الاستعانة بأدوات التقييم.

تقديم وتشجيع "الخدمات غير المالية" الموجهة لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة وقطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة جداً.

توسيع الأنشطة المصرفية للقطاع الزراعي.

توسيع نطاق استخدام أجهزة نقاط البيع (POS) وتشجيع استخدام أجهزة نقاط البيع المتنقلة (mPOS).

العمل على الاستمرار في تعظيم الربح من عملاء الشركات عن طريق تعزيز العائد على حقوق المساهمين وحصة المحفظة.

تطوير تسهيلات ذات موافقات ائتمانية مسبقة للشركات والمؤسسات الكبرى.

تشجيع عمليات تمويل المشروعات المقدمة لكافة العملاء على مستوى شبكة الفروع.

زيادة ربحية قطاع الائتمان والاستثمار من خلال التركيز على الفائدة المصرفية الصافية، والعائد على حقوق المساهمين، والأنشطة المولدة للدخل.

تحسين درجة تقبل المخاطر لدينا لدعم النمو في الشرائح والقطاعات الجديدة.

زيادة الحصة السوقية من خلال المساهمة في المشروعات المملوكة للدولة بقطاعات البنية التحتية وتمويل القطاع العقاري، والشراكة بين القطاعين العام والخاص، بالإضافة إلى قطاع الطاقة المتجددة وقطاع البترول والبتروكيمياويات.

زيادة البيع المتقاطع لمنتجات وخدمات التأمين، والتخصيم، والتأجير التمويلي المقدمة لعملائنا من الشركات الكبرى.

العمل على نمو الأنشطة التجارية سواء التصدير أو الاستيراد فيما بين مصر وأسواق الدول الإفريقية، وتركيا، والصين.

التركيز على أنشطة التصدير من خلال تأسيس مكتب للتصدير لجذب عملاء مصدرين جدد.

تأسيس مكتب مصري في كينيا بالتعاون مع EcoBank

تعزيز منهجية التركيز على العملاء من خلال التوسع في تقسيم السوق (الاستعانة بمصفوفة التقسيم ثلاثية الأبعاد وما يتصل بها من أدوات).

زيادة الحصة السوقية وتحقيق أعلى معدل للنمو في الأرباح من خلال تنامي البيع المتقاطع ومعدلات النفاذ إلى السوق لكل منتج من المنتجات المصرفية.

تعميق القدرة على استبقاء العملاء بالأنشطة التجارية.

توسيع الانتشار الجغرافي من خلال افتتاح فروع جديدة وموامة مواقع الفروع القائمة.

الاستمرار في التوسع في تأسيس مراكز خدمات النقد (Cash Points) لتحسين مستوى الخدمة المتعلقة بتنفيذ العمليات النقدية الكبيرة سواء السحب أو الإيداع.

تحقيق أفضل معدلات للربحية

زيادة معدل اكتساب العملاء من خلال الاستفادة من نموذجنا القائم على تعدد قنوات التوزيع.

تعزيز القدرة على اكتساب العملاء من خلال القنوات الجديدة للخدمات المصرفية المباشرة.

إعادة هيكلة مركز الاتصال لجذب عملاء جدد.

تنفيذ مبادرات للتحويل الرقمي.

إنشاء قناة جديدة للخدمات المصرفية المباشرة المقدمة لقطاع التجزئة المصرفية للأفراد، وقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وقطاع الشركات مع توسيع نطاق الخدمات المصرفية المباشرة.

تحويل مركز الاتصال إلى قناة توزيع مستقلة بذاتها لجذب العملاء.

إضافة منتجات مصرفية رقمية وخدمات مصرفية عن بُعد ضمن مزيج قنواتنا.

تعزيز المنتجات والخدمات المقدمة عبر الهاتف الجوال بما يؤدي إلى إضفاء تجربة للعملاء ذات مستوى عال من الجودة على الهواتف الذكية لكافة المنتجات والخدمات.

دمج الخدمات المصرفية المقدمة عبر الانترنت وعبر الهاتف الجوال ضمن خطتنا الخاصة بقنوات التوزيع.

النمو في اكتساب العملاء من خلال الاستفادة من نموذجنا القائم على تعدد قنوات التوزيع (مركز الاتصال والخدمات المصرفية المباشرة).

الاستمرار في التركيز على قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وقطاع التجزئة المصرفية للأفراد مع تعظيم الاستفادة من الأدوات والتكنولوجيا المتطورة: مثل تطبيق الدفع عن طريق الهاتف "Code QR" والمحفظة الإلكترونية، وخدمة mVisa للدفع الإلكتروني عبر الهاتف ... الخ

استحداث منتجات مبتكرة متعددة ضمن مزيج قنواتنا المصرفية.

الاستفادة من الأدوات والتكنولوجيا والمنتجات المبتكرة المتاحة لدى QNB الأهلي لتعظيم الربحية.

إطلاق منصة مصرفية عبر الانترنت للتعامل على الحسابات.

إعادة تصميم الفروع من أجل دمج القنوات الإلكترونية وماكينات الصراف الآلي التفاعلية (ITMs)

تعزيز القيمة المقترحة للخدمات والمنتجات المصرفية الرقمية مع دراسة توفير ماكينات الصراف الآلي التفاعلية / وحدات الاستعلام الآلية (kiosks)

الاستمرار في التوسع في انتشار ماكينات الصراف الآلي لإتاحة نطاق أوسع من الخدمات.

وضع خطة لإنشاء بنك رقمي.

تعزيز تجربة العميل في التعامل من خلال كل من قنوات التوزيع التقليدية وقنوات التوزيع عن بُعد.

تصميم نموذجنا الخاص لتقديم الخدمات والمنتجات المصرفية الرقمية.

تحسين الخدمات الرقمية لتمويل التجارة (من خلال تطوير خدمة TRADENET).

تحقيق التعاون الاكمل مع مجموعة QNB لتعزيز تدفقات التجارة.

تحسين مستوى الكفاءة والبيئة الرقابية

مراجعة ومواءمة درجة تقبل المخاطر وإطار المخاطر (ثقافة تعديل العائد حسب درجة المخاطر).

رفع مستوى العمليات من خلال أنظمة التشغيل الآلية وزيادة الكفاءة.

تعزيز مستوى تقبل المخاطر لدعم التمويل المقدم للشرائح الجديدة من العملاء (وبخاصة قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة جدا).

تعزيز عمليات المعالجة المباشرة (للتجهيز التلقائي للعمليات) على مستوى قطاع عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة بالكامل من خلال فريق عمل متخصص.

تحسين الإنتاجية من خلال رفع مستوى عمليات الأنشطة التشغيلية.

تحسين الوقت المستغرق في تنفيذ العمليات المتعلقة بالأنشطة الهامة بقطاعات التجزئة المصرفية للأفراد، والشركات، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

توحيد أدوات البيع بهدف زيادة الوقت المخصص للتواصل مع العملاء وجها لوجه.

تعزيز درجة الاستفادة من الأدوات التي يملكها QNB الأهلي والمنتجات المبتكرة التي يقدمها.

ضمان وجود العدد اللازم من الموظفين بالفروع لتحسين تجربة العملاء المترددين على الفروع.

مراقبة اتفاقيات مستوى أداء الخدمة للارتقاء بتجربة العميل داخل الفروع

اعتماد مبادئ الاستدامة لكونها أحد الدوافع الرئيسية لتحقيق النمو.

وضع إطار عمل لمبادئ الاستدامة فيما يتعلق بالنواحي البيئية والاجتماعية والحوكمة بهدف إدماجهم في كافة مجالات الأنشطة.

وضع اتفاقيات مستوى أداء الخدمة لتغطية المجالات المتعددة للأنشطة والدعم والمراقبة من أجل تحقيق الإنتاجية المطلوبة.

الاستمرار في تحسين الإنتاجية مع التركيز على خلق القيمة للعميل.

إنشاء إدارة متخصصة للاستدامة.

الإدماج الكامل لمعايير الاستدامة في المؤسسة. يخطط بنك QNB الأهلي لترك بصمة قوية في المجتمع ونموذج العمل الذي يتبعه من خلال التركيز على خلق الوعي البيئي الناشئ عن الإيمان بأن الأنشطة المصرفية تتجاوز الماكسب المالية نظرا لتأثيرها الإيجابي الأكبر على جميع أصحاب المصلحة المرتبطين بها.

المبادرة بمزاولة الأنشطة ذات الأولوية لاستراتيجية البنك .

أربعة أهداف رئيسية للأداء تُشكّل اللبنة الأساسية لتحقيق استراتيجيتنا

كما نسعى بانتظام لتخفيض التكاليف، وجودة الأصول مع تحقيق أقل نسبة للديون المتعثرة.

نحن نعمل بانتظام لتخفيض الوقت المستغرق في تنفيذ الإجراءات للتغلب على ضياع الوقت وتعزيز راحة العملاء.

لقد تم تخفيض متوسط الوقت اللازم للموافقة على قروض التجزئة بما يزيد عن ٢٥% كما تم تخفيض الوقت المستهدف للموافقة على القروض الممنوحة لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة بما يزيد عن ٨٠% كما أنه بفضل استخدام برنامج "Sigma Six Lean" قمنا بتحسين تجربة عملاء الشركات من خلال تخفيض دورة الموافقة على التسهيلات بما يزيد عن ٥٠%.

٤. القوة

نحن نهدف إلى الحفاظ على معدل تغطية يزيد عن ١٠٠%.

يتطلع QNB الأهلي أن يصبح الأفضل أداءً في مصر من حيث:

١. الحجم

نحن نسعى لتحقيق أسرع معدل للنمو في مصر مع التركيز على النمو في حجم الأصول، القروض، والودائع.

٢. الربحية

نحن نتطلع لتحقيق أعلى معدلات للربحية تقاس من خلال العائد على متوسط الأصول، والعائد على متوسط حقوق المساهمين.

٣. الكفاءة

نحن نعمل باستمرار لزيادة الكفاءة، وبفضل تطبيق برنامج "Sigma Six Lean" نسعى لتقليل من مصادر الهدر لإكساب جميع إجراءات البنك مستوى عالٍ من الكفاءة.

نحن نعمل باستمرار على زيادة كفاءة التكاليف وجودة الأصول مع تحقيق أقل نسبة للديون المتعثرة.

< ٦٦٠٠

موظف

< ٤٩٠

ماكينة صراف آلي

< ٢٢٧

فرع

< ٢٠٠٠

مدير علاقات العملاء

< ١٧٠

ممثل خدمة عملاء

نحن نعمل بانتظام لتخفيض الوقت المستغرق في تنفيذ الإجراءات للتغلب على ضياع الوقت وتعزيز راحة العملاء



نحن نعمل باستمرار لزيادة الكفاءة، وبفضل تطبيق برنامج "Sigma Six Lean" نسعى للتقليل من مصادر الهدر لإكساب جميع إجراءات البنك مستوى عال من الكفاءة



زيادة المبيعات
والمعاملات الإلكترونية

تعزيز الأدوات
المصرفية الإلكترونية

تعزيز القيمة
المقترحة للشريحة
الوسطى من عملاء
التجزئة

قطاع التجزئة
المصرفية للأفراد

تقديم خدمات غير
مالية لقطاع المنشآت
الصغيرة والمتوسطة
والمشروعات متناهية
الصغر

توسيع الأنشطة
المصرفية للقطاع
الزراعي

مضاعفة نمو قطاع
المنشآت الصغيرة
والمتوسطة من خلال
برامج أبسط للإقراض

قطاع المنشآت
الصغيرة والمتوسطة

توسيع مجالات العمل
مع أسواق الصين
والدول الإفريقية

التركيز على البيع
المتقاطع والإستفادة
من العلاقات العميقة

زيادة الحصة الربحية
في محفظة الشركات
والمؤسسات الكبرى

قطاع الشركات

في ظل نمط الحياة المتسارع وزيادة الاعتماد على التكنولوجيا، فقد أتاح بنك QNB الأهلي إمكانيات فتح الحسابات إلكترونياً من خلال خدمة معاك أونلاين وهي تتطلب قيام العميل بزيارة أي فرع مرة واحدة فقط لتوقيع وتقديم المستندات المطلوبة. وتعتبر هذه الأداة الإلكترونية هي المنصة المصرفية الوحيدة عبر الإنترنت للتفاعل مع البنك للاستفادة من عائدات أعلى على منتجات التوفير، كما تسمح بإضفاء تجربة مصرفية عملية وسهلة وأمنة للعميل.

وعلى نحو مماثل، أصبحت المحفظة الإلكترونية من QNB الأهلي، التي تضم أكثر من ٢٠٠ ألف مشترك، جزءاً لا يتجزأ من القيمة المقترحة التي توفرها لإتاحة الخدمة للعملاء ولغير العملاء على حد سواء. لتحقيق عناصر الراحة والأمان والموثوقية. إننا نسعى بشكل دائم لتعزيز وإستحداث وظائف جديدة من خلال المحفظة الإلكترونية لتمكين المستخدمين من إجراء مجموعة متنوعة من العمليات مباشرة عن طريق هواتفهم الذكية.

نحن نعمل باستمرار على تحديث وتعزيز الخدمة المصرفية عبر الإنترنت والخدمة المصرفية عبر المحمول بما يحقق الراحة للعملاء وإنهاء معاملاتهم عن بُعد. واعترافاً بدور QNB الأهلي بهذا المجال فقد حصل البنك على جائزة أفضل خدمة مصرفية إلكترونية عبر المحمول في مصر عام ٢٠١٩ من مجلة التمويل الدولية.

نحن نعمل باستمرار على تحديث وتعزيز الخدمة المصرفية عبر الإنترنت والخدمة المصرفية عبر المحمول بما يحقق الراحة للعملاء وإنهاء معاملاتهم عن بُعد.



تعزز القيمة المقترحة للمنتجات والخدمات المصرفية الرقمية

نسعى باستمرار لإثراء القيمة المقترحة للمنتجات والخدمات المصرفية الرقمية التي نطرحها لعملائنا من خلال الاستفادة من أحدث الابتكارات التكنولوجية الرقمية، كما نسعى لتعزيز المنتجات والخدمات المصرفية الرقمية باعتبارها وسيلة هامة للوصول إلى قاعدة عريضة من العملاء لتلبية ما يتناسب مع احتياجاتهم المختلفة وتطلعاتهم.

يعتبر QNB الأهلي أول بنك في السوق المصري يطلق خدمة Visa Scan to Pay والمعروفة سابقاً بخدمة إم-فيزا (m-visa) وهي تتيح للعملاء التمتع بمدفوعات غير نقدية وتقديم خدمات الدفع عبر الهاتف المحمول للتعاملات بين التجار باستخدام تكنولوجيا جيار رمز الإستجابة السريع (QR Code) ومن خلال توسيع استخدام خدمة مسح رمز الإستجابة السريع والعمل على تقديم طرق وحلول متنوعة للدفع الإلكتروني، نجح QNB الأهلي أن يكون من أوائل البنوك في السوق المصري التي أطلقت خدمة PAYnGO وهي أحدث خدمات البنك الخاصة بالدفع عبر الهاتف المحمول من خلال تطبيق قبول الدفع عن طريق رمز الإستجابة السريع والذي يساعد التجار لقبول المدفوعات من عملائهم باستخدام الهواتف الذكية. يتميز التطبيق بالسهولة وسرعة التعامل من خلال توفير تجربة مدفوعات آمنة، كما يتيح للتاجر إمكانية متابعة المبيعات والمدفوعات التي تم تنفيذها من خلال التطبيق، لكي يبقى مطلعاً على مبيعاته بصورة دائمة ولحظيه وبكل سهولة وأمان.

الجوائز التي حصل عليها البنك في مصر

من مجلة جلوبال بانكنج اند فينانس:

- أفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في مصر عام ٢٠١٩
- أفضل بنك لتمويل التجارة في مصر عام ٢٠١٩
- أفضل بنك للشركات في مصر عام ٢٠١٩
- أفضل بنك في الخدمات والمنتجات المصرفية الرقمية في مصر عام ٢٠١٩
- أفضل بنك للخدمات المصرفية للأفراد في مصر عام ٢٠١٩
- أفضل بنك لأنشطة الخزينة في مصر عام ٢٠١٩

من مجلة التمويل الدولية:

- أفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في مصر عام ٢٠١٩
- أفضل بنك للمنتجات الإلكترونية عبر المحمول في مصر عام ٢٠١٩

من مجلة كاييتال فاينانس:

- أفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في مصر عام ٢٠١٩
- أفضل بنك للخدمات المصرفية للأفراد في مصر عام ٢٠١٩

من إيميا فاينانس:

- جائزة التميز للمدفوعات

من مجلة ذا بانكر

- جائزة بنك العام - مصر ٢٠١٩

خلق وتقديم القيمة

إن ما نتمتع به من شبكة واسعة من الفروع وخدمات لا تضاهي يساهم في توفير قيمة حقيقية لجميع عملائنا

نحن حريصون على تقديم:

- أعلى مستويات الخدمة لعملائنا مع الالتزام بأعلى المعايير الأخلاقية والمهنية.
 - التنمية الاقتصادية والمساهمة الاجتماعية في المجتمعات المحلية في مناطق متعددة.
 - عوائد مستدامة على المدى الطويل للمستثمرين في عدد متزايد من الأسواق المتنوعة.
 - الوفاء بالتطوير المهني لموظفينا الذين يتحلون بالتحفيز الذاتي العالي والولاء/الارتباط.
- شبكة فروعنا:
- إن نطاق تواجدنا المحلي مستمر في التوسع ليشمل السوق الإجمالية. ونحن نضمن انتشارنا لتغطية كل سوق وكل شريحة من السوق بهدف زيادة النمو في حصتنا السوقية.
 - من أجل تقديم القيمة لكافة عملائنا، فإننا نتطلع إلى تعزيز وتطوير تواجدنا من خلال قنوات التوزيع المتعددة لدينا والمدعومة بفضل الآتي:
 - 6٦٠٠ موظف
 - ٤٩٠ ماكينة صراف آلي
 - ٢٢٧ فرع
 - ٢٠٠٠ مدير علاقات العملاء
 - ١٧٠ مسئول خدمة عملاء بمركز الاتصال

نحن فخورون بكوننا بنكا يركز في المقام الأول على خلق قيمة مضافة ذات مغزى من خلال الاستفادة من ميزتنا التنافسية في السوق المصري.

وهذا يشمل العائدات المالية لمساهميننا، ومجموعة واسعة من المزايا المقدمة لعملائنا، والإسهام الذي نقوم به في الاقتصاد المصري، ومسئوليتنا الاجتماعية.

نحن نساعد على توليد ونمو وحماية الثروة لجميع عملائنا من خلال مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية التي نتطلع لتطويرها وتعزيزها باستمرار.

خلق وتقديم القيمة

- جودة الخدمة
- التواجد عبر قنوات اتصال متعددة
- الابتكار

العملاء



- العائدات الاجمالية للمساهمين
- الربحية والنمو المستدام
- إدارة المخاطر

المساهمون



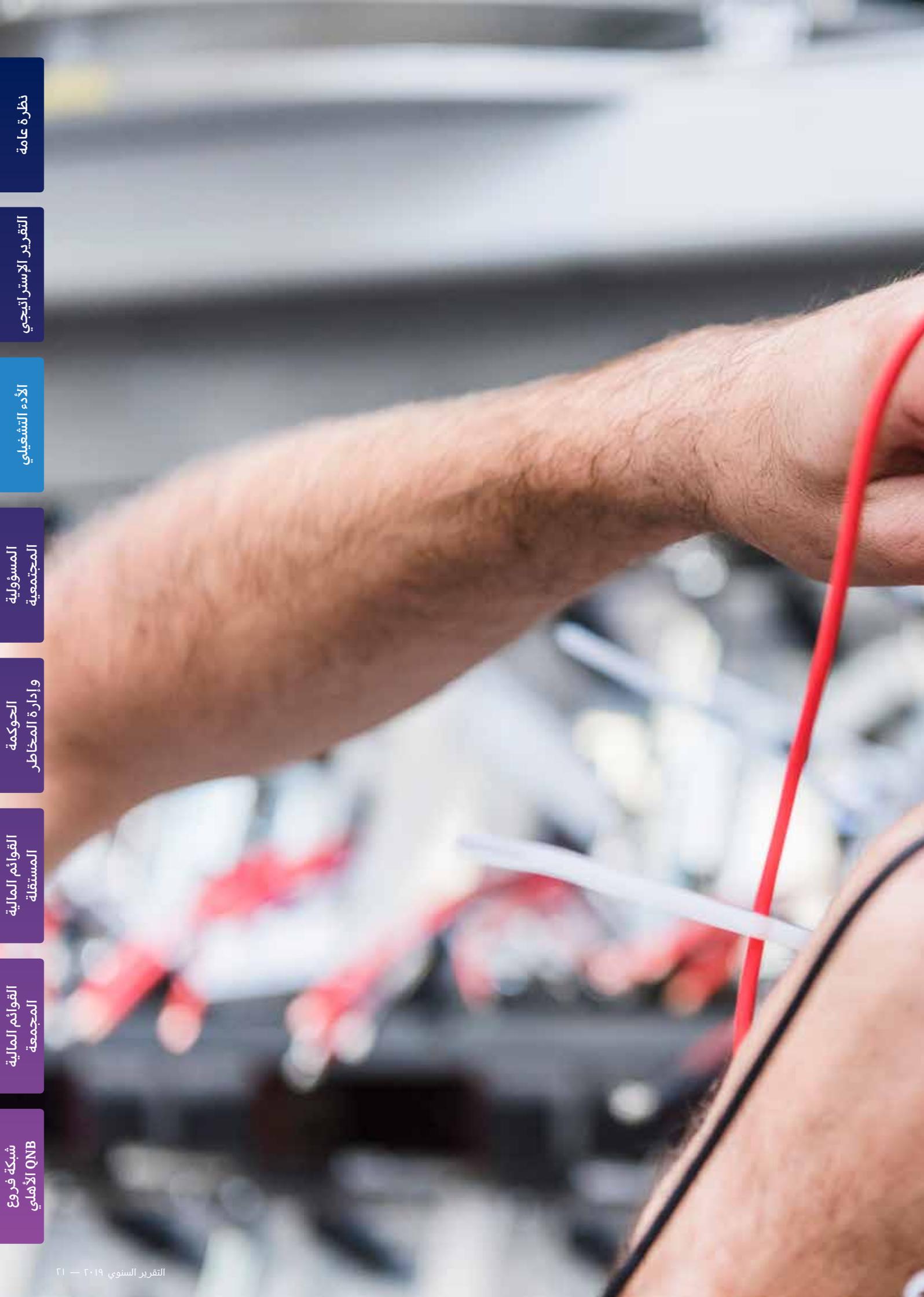
- جهة العمل المفضلة
- المسؤولية الاجتماعية
- دعم التنمية المستدامة

المجتمعات



خلق وتقديم
القيمة لبنك
QNB الأهلي





نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

إدارة المخاطر والحوكمة

القوائم المالية المستقلة

القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

ويأتي علي رأسها مشروعات تمكين المرأة، مشروعات الاقتصاد الأخضر و مشروعات الطاقة الجديدة و المتجددة حيث استطاع البنك تنفيذ العديد من المشروعات في هذه المجالات مع الاهتمام بشكل خاص بقطاع الشركات الصغيرة و المتوسطة.

أما فيما يتعلق بنشاط البنك في التعامل مع كبار العملاء من الشركات والمؤسسات، فقد استمر البنك في تقديم خدماته المتميزة لهذه الشريحة الهامة من الاقتصاد المصري ومساندة هذه الشركات في توفير التمويل المطلوب لمقابلة نمو حجم أعمالها بالإضافة الي تقديم الخدمات الإلكترونية العالية الجودة لتيسير معاملات الشركات ومساعدتها في إدارة معاملاتها المصرفية.

كما شارك البنك في تمويل العديد من المشروعات الحيوية الكبرى استمراراً لاهتمام البنك في تنمية حجم أعماله من ناحية، ودعم الاقتصاد القومي من ناحية أخرى.

كما اهتم البنك بشكل أكثر باستمرار تدعيم علاقاته بمؤسسات التمويل الدولية لاكتساب وتنويع خبرات ومهارات البنك للاستفادة من خبرات هذه المؤسسات وكذلك للعمل معها علي توفير التمويل والاستشارات الفنية لقطاعات واعدة في الاقتصاد المصري،

إنجاز اتنا:

تتويجاً لإنجاز اتنا في مجال تمويل المشروعات فاز بنك QNB الأهلي بثلاث جوائز:

« جائزة أفضل قرض مشترك في أفريقيا من EMEA Finance

« جائزة أفضل قرض في مجال الاعمال الزراعية في أفريقيا من EMEA Finance

« جائزة أفضل قرض لإعادة التمويل من EMEA Finance

يستمر البنك بتدعيم علاقته بمؤسسات التمويل الدولية للاستفادة من خبراتها والعمل معها في مشروعات تمكين المرأة والاقتصاد الأخضر والطاقة المتجددة



الخدمات المصرفية للأفراد

إن الابتكار هو أحد الركائز الأساسية في استراتيجيتنا للتجزئة المصرفية. الابتكار يهم كل واحد منا حيث أصبح جزء من تكويننا على جميع المستويات

لمحة من انجازاتنا

٢٢%

نمو في محفظة قروض الأفراد

١٠%

نمو في محفظة ودائع الأفراد

أكثر من

٢٢٧ فرع

أكثر من

٦,٧٠٠ مصرفي محترف في خدمه عملائنا

أكثر من

١,٥ مليون بطاقة بنكية

أكثر من

٤٨٠ ماكينة صراف آلي

أكثر من

٩٠ ماكينة صراف آلي تقبل الایداعات النقدية

ماذا نفعل

يقدم بنك QNB الأهلي لقطاع الافراد مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات مدفوعة بأكثر من ٤٠ عامًا من الخبرة المصرفية، مع شبكة متكاملة ومتعددة القنوات.

وحرصاً منا على تزويد عملائنا بالخدمات الأكثر قيمة وفريدة من نوعها ولمواكبة متطلبات السوق المتنامية والتوافق مع مبادرات الشمول المالي للبنك المركزي المصري، ركزنا على تطوير منتجات جديدة وتعزيز المنتجات القائمة لتلبية احتياجاتها واحتياجات جميع شرائح المجتمع.

كان لبنك QNB الأهلي حضور قوي في "أنشطة الشمول المالي" لعام ٢٠١٩، حيث تم تقديم عروض وحملات وفعاليات مخصصة لنشر محو الأمية المالية وجذب عملاء جدد إلى البنك في العديد من المحافظات في جميع أنحاء مصر، مع التركيز بشكل خاص على بعض الشرائح الغير مستغلة مثل الإناث والقصر وكبار السن.

خدمات مميزة

تواصل قاعدة عملاء QNB FIRST نموها في ضوء الموائمة مع أنماط حياة و تطلعات عملائنا القيمين.

حيث ان تزويدهم بخدمات مصرفية سلسلة وعالية الجودة هو أحد نقاط قوتنا الأساسية

في ضوء تطلع بنك QNB الأهلي إلى تقديم أعلى مستويات الجودة في خدمة عملاء FIRST، أطلقنا حديثاً ١١ صالة فاخرة مخصصة لـ عملاء "QNB FIRST" داخل فروعنا الرئيسية، لضمان انتفاعهم بجميع خدمات "QNB FIRST" أثناء تلبية جميع أنواع الطلبات، وذلك من خلال المسؤول المخصص (مدير العلاقات)، علاوة على إطلاق فيديو الحملة الإعلانية للترويج لـ "QNB FIRST Lounge"

يتمثل الهدف الأساسي لبنك QNB الأهلي في تلبية توقعات عملائنا من حيث جودة الخدمات ومجموعة المنتجات المقدمة، ونحن نعمل باستمرار على تعزيز عروضنا التجارية وخدماتنا لضمان أن نكون دائماً الاختيار الأول لعملائنا والبقاء كأحد البنوك الرائدة في السوق المصري.

نحن نؤمن بأن لدينا استراتيجية قوية للخدمات البنكية الالكترونية، مدفوعة بصوت عملائنا، والتي تهدف إلى تمييزنا عن منافسينا.



من خلال الاستماع إلى عملائنا، و برنامج مكافأة الولاء وتقديم تجربة مصرفية متميزة، نحن في وضع جيد للحفاظ على نمونا عبر تواجدنا الدولي المتنامي

تطور الخدمات الالكترونية

نحن نؤمن بأن لدينا استراتيجية قوية للخدمات البنكية الالكترونية، مدفوعة بصوت عملائنا، والتي تهدف إلى تمييزنا عن منافسينا.

التزامنا هو تطوير حلول الكترونية مبتكرة من خلال تقديم أحدث الخدمات والمنتجات الالكترونية المقدمة بأعلى مستويات الأمان. لقد أطلقنا خدمة "معاك أونلاين" التي تسمح بفتح حساب شخصي عبر الإنترنت بدون رسوم مع الاستمتاع بسعر فائدة أعلى وعروض حصرية وخصومات.

البطاقات البنكية

تماشياً مع اتجاهات البنك المركزي المصري نحو الانتقال إلى مجتمع غير نقدي، قمنا بإضافة خاصية Contactless لجميع بطاقتنا، بحيث يمكن للعملاء الاستمتاع بتجربة تسوق أفضل بطريقة سريعة وسهلة

من ناحية أخرى، استفاد بنك QNB الاهلي من مشاركة مصر في كأس الأمم الأفريقية ٢٠١٩ من خلال إتاحة الفرصة لجميع حاملي بطاقة فيزا QNB الاهلي للفوز بتذاكر المباريات، بالإضافة إلى برنامج مرافقة اللاعبين الذي سمح للعملاء أو أطفالهم بحضور تدريب اللاعبين ومدخل المباراة. لحسن الحظ، لاقت مشاركتنا نجاحاً كبيراً، استناداً إلى ردود أفعال عملائنا

العروض الجديدة

وعلى صعيد آخر، أطلق بنك QNB الاهلي عرض "القيمة المميزة للمرأة" الذي يلبي احتياجات وتوقعات المرأة المختلفة. بهدف تخفيف الأثر المنعكس على المرأة خلال إحدى المراحل الأكثر تأثيراً في حياتها؛ وهي بداية الأمومة. هذا العام، بدأنا بتقديم فرصة تقدم النساء بطلب للحصول على خيار إستراحة الأمومة مما يسمح لهن بتأجيل أقساط قروضهن النقدية خلال أول عامين من ولادة طفلهن. وتماشياً مع مبادرات الحكومة المصرية لتمكين المرأة، قمنا بتحسين نظم اوعيتنا الادخارية لنسمح للأم أن تهب مبالغ مالية لأطفالها و التحكم في هذه الأوعية دون الحاجة إلى موافقه الولي الشرعي للطفل

في ضوء الموائمة مع شهر التوعية بسرطان الثدي خلال شهر أكتوبر كان بنك QNB الاهلي رائداً في اصدار تغطيه تأمينيه مجانية ضد سرطان الثدي على البطاقات الائتمانية للسيدات وتصل قيمة التغطية إلى ٢٥,٠٠٠ جم للمساعدة في العلاج

و أيضاً تم إطلاق باقة أصحاب المعاشات واختيار مكوناتها بعناية حيث قمنا بزيادة العائد على حساب التوفير المقدم لهذه الشريحة لتناسب احتياجات أصحاب المعاشات

علاوة على ذلك، قمنا بتطوير برامج التمويل العقاري التي نقدمها لعملائنا كما كان لمصر فناً مساهمته فعالة في مبادرة البنك المركزي المصري لتمويل وحدات سكنية لمحدودي الدخل كجزء من واجبتنا الاجتماعي تجاه الفرد والمجتمع.

تطلع الى الامام

– الإسراع نحو مكانة رائدة في السوق المصري

– تحسين حصتنا في السوق المصري

الجوائز

أفضل بنك للتجزئة المصرفية

– Capital Financial International Magazine

أفضل المنتجات المصرفية الإلكترونية - الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول

– The International Finance Magazine

أفضل بنك للتجزئة المصرفية

أفضل المنتجات والخدمات المصرفية الرقمية

– The Global Banking and Finance Review

بنك العام - مصر ٢٠١٩

– من مجلة ذا بانكر

المشروعات الصغيرة والمتوسطة

نظراً لدورها الأساسي في تحقيق التنمية المستدامة، تعتبر الشركات الصغيرة والمتوسطة حجر الزاوية للنمو الاقتصادي في مصر خاصة لدورها الكبير في خلق وظائف وفرص عمل جديدة

إنجاز اتنا:

تم اختيار QNB ALAHLI مرة أخرى من قبل هيئات التحكيم في العديد من المؤسسات المرموقة كفائز في المجالات التالية:

مجلة كاييتال فاينانس الدولية

– أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة في مصر

مجلة انترناشيونال فاينانس الدولية

– أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة في مصر

مجلة جلوبال بانكنج اند فاينانس

– أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة

– أفضل بنك للمنتجات والخدمات المصرفية الرقمية

حصل QNB الأهلي على ترخيص خدمة QR Code القبول الإلكتروني من قبل البنك المركزي المصري وتم بالفعل إطلاق تطبيق PAYnGO وبذلك يعد مصرنا أحد أوائل البنوك التي أطلقت الخدمة. يعتبر PAYnGO تطبيق الأداة الأسرع والأكثر أمان وسهولة في تسهيل خدمة الدفع للعملاء والتجار.

قام QNB لأهلى بتوقيع بروتوكولات تعاون مهمة للغاية لتعزيز الاتجاه لدعم المؤسسات الصناعية والتجارية، ويأتي من أهمها:

١. بروتوكول تعاون مدينه تصنيع الجلود الجديدة في رويكى.

٢. بروتوكول تعاون مع هيئة التنمية الصناعية IDA .

٣. بروتوكول تعاون مع مدينة دمياط للأثاث DFC

٤. بروتوكول تعاون مع اتحاد غرف التجارة المصرية.

٥. بروتوكول تعاون مع جهاز تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة MSMEDA

كما اهتم البنك بشكل أكثر باستمرار تدعيم علاقاته بمؤسسات التمويل الدولية لاكتساب وتنوع خبرات ومهارات البنك للاستفادة من خبرات هذه المؤسسات وكذلك للعمل معها علي توفير التمويل والاستشارات الفنية لقطاعات وأعدة في الاقتصاد المصري، و يأتي علي رأسها مشروعات تمكين المرأة، مشروعات الاقتصاد الأخضر و مشروعات الطاقة الجديدة والمتجددة حيث استطاع البنك تنفيذ العديد من المشروعات في هذه المجالات مع الاهتمام بشكل خاص بقطاع الشركات الصغيرة و المتوسطة.

أولي مصرنا عناية واهتمام خاصين بالخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة نظر لما يمثله هذا القطاع من فرص واعدة لنمو حجم أعمال البنك، هذا بالإضافة الي دوره الأساسي في تحقيق التنمية المستدامة وخلق وظائف وفرص عمل جديدة لقطاع عريض من المجتمع.

ركز QNB الأهلي كرائد في السوق المصري على هذا القطاع المهم من خلال إنشاء ادارة اعمال مخصصة لدراسة احتياجات الشركات الصغيرة والمتوسطة والعمل على النهوض بهذا القطاع مع توفير الاستشارات اللازمة لزيادة التنوعية والتثقيف المالي للعملاء مع تزويدهم بمنتجات أساسية وبسيطة تحتوي على قيم مضافة عالية لهم ولأعمالهم.

تبنى QNB الأهلي وعمل على تنفيذ خطة استراتيجية لتطوير قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة بالتزامن مع مبادرة الشركات الصغيرة والمتوسطة التي أطلقها البنك المركزي المصري وأنشأ البنك حاضنتي مركزين لتطوير الاعمال للمشروعات الصغيرة والمتوسطة لتقديم الخدمات غير المالية لهذا القطاع.

ولقد توج هذا المجهود بعدة نجاحات حيث استطاع البنك تخطي النسبة المقررة بواسطة البنك المركزي المصري وذلك قبل عام من الوقت المحدد (نسبه ٢٠٪ لعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة)، كما زاد البنك من حصته السوقية في هذا القطاع الواعد بتوازن ممتاز من حيث زيادة عدد العملاء، تنوع الأنشطة الاقتصادية، نمو حجم الائتمان الممنوح و الودائع المحصلة و كذلك الحفاظ علي معدل منخفض جدا للديون غير الجيدة.

تبنى QNB الأهلي وعمل على تنفيذ خطة استراتيجية لتطوير قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة



المسؤولية المجتمعية





نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية
المجتمعية

وإدارة المخاطر
الحوكمة

القوائم المالية
المستقلة

القوائم المالية
المجمعة

شبكة فروع
QNB الأهلي

المسؤولية المجتمعية بنك QNB الأهلي

يسرنا أن نقدم لكم تقرير المسؤولية المجتمعية لبنك QNB الأهلي لعام ٢٠١٩ الذي يحمل بين طياته الكثير من الإنجازات الاجتماعية والإنسانية التي رافقت الإنجازات الاقتصادية لمصرنا، ونستعرض في هذا التقرير أهم مبادراتنا الاجتماعية التي تعتبر استمراراً للأعوام الماضية وتكريساً لقيم التعاون والمشاركة تجاه الجهات التعليمية والاجتماعية والصحية للمجتمع المصري. حيث قام بنك QNB الأهلي خلال عام ٢٠١٩ بالمشاركة في العديد من المشروعات التي تهدف إلى دعم القطاعات الأكثر احتياجاً في المجتمع وفاءً بالالتزامات المجتمعية في مختلف المجالات في قرى صعيد مصر والدلتا.

خلال عام ٢٠١٩، وأصل بنك QNB الأهلي تأكيد مكانته كأحد أكبر الكيانات في القطاع المصرفي دعماً للشباب المصري برعاية منتدى شباب العالم في نسخته الثالثة بمدينة شرم الشيخ ومدينة أسوان ٢٠١٩، والذي يهدف إلى أعداد وتمكين الشباب والاهتمام بأفكارهم ودعم مشروعاتهم وتمويلها وخلق فرص عمل جديدة للنهوض بالمجتمع وخدمة الاقتصاد القومي.

وقام البنك كذلك بالتبرع لصندوق تكريم شهداء وضحايا ومفقودي ومصابي العمليات الحربية والإرهابية والأمنية وأسرههم وذلك لدعم الصندوق في أهدافه، وتقديراً لتضحياتهم وتوفيراً لأوجه الرعاية الكريمة لأسرهم.

وهذا فضلاً عن المساهمة والمشاركة في كافة أوجه أنشطة المسؤولية الاجتماعية حيث استمر البنك في المشاركة وتقديم كافة أوجه الدعم للمجتمع

في مجال الرعاية الصحية

والذي يوليه البنك اهتماماً كبيراً، قام البنك بالتبرع بعدد من الأجهزة الطبية المهمة اللازمة لعدد من المستشفيات التي تقدم الخدمات بالمجان للقضاء على قوائم الانتظار ولتقديم أفضل الخدمات الطبية للشرائح الأكثر احتياجاً، ومن هذه المؤسسات الطبية: مركز أورام سوهاج ومستشفى زايد المركزي والمعهد القومي للأمراض السكر والغدد الصماء ومستشفى الأطفال التابع لمستشفيات جامعة عين شمس ومؤسسة أغابي الخيرية.

كما قام البنك بتوقيع عقد إنشاء غرفة مريض بمستشفى أهل مصر لعلاج الحروق وتجهيزها بكافة المعدات الطبية اللازمة.

بالإضافة إلى قيام البنك بدعم "مبادرة صحة مصر" من خلال التبرع بعدد من الأجهزة والمعدات الطبية لمشروع قوافل مؤسسة إبراهيم أحمد بدران.

في مجال الرعاية الاجتماعية

قام البنك بالتبرع والمساهمة في عدد من المشروعات التنموية التي تهدف إلى تطوير عدد من القرى الفقيرة وتحسين الظروف المعيشية للأسر غير القادرة وذلك بالتعاون مع عدد من المؤسسات والجمعيات غير الحكومية منها التعاون مع مؤسسة مصر الخير في المبادرة الوطنية "حياة كريمة" والتي تهدف إلى رعاية الفئات الأكثر احتياجاً وتوفير الحياة الكريمة، من خلال تقديم عدد من التدخلات التي تساهم في تحسين بيئة السكن للأسر الأكثر استحقاقاً بالقرى الفقيرة والمستهدفة من المبادرة. وتم اختيار قرية نجع الحاج سلام بمحافظة قنا وقرية المسعودي بمحافظة أسيوط، واللتان في أشد الحاجة للعديد من الخدمات

التعليمية والصحية والبيئية والاقتصادية إضافة إلى حاجة العديد من منازل الأسر لتحسين بيئة السكن لضمان حياة كريمة خالية من المخاطر لأهالي القرينين. بالإضافة إلى قيام البنك بالمساهمة في تطوير قرية شكشوك بمحافظة الفيوم بالتعاون مع جمعية الأورمان.

كما قام البنك بالتعاون مع مؤسسة مصر الخير بمنح عدد من الشابات في محافظة أسيوط مشروعات صغيرة مدرة للدخل بهدف توفير دخل دائم لهن لتمكينهن من رفع المستوى الاقتصادي لأسرهن والحد من معدل البطالة. سيتم دعم أصحاب المشروع تقنياً وإدارياً لتحقيق أفضل إدارة لرأس المال والإنتاج والتسويق.

هذا بالإضافة إلى قيام البنك بالاحتفال بيوم اليتيم بالتعاون مع البورصة المصرية وتقديم الدعم لإحدى المؤسسات الخيرية التي تقدم الدعم للأيتام. كما استمر البنك في المساهمة في رعاية حملة الشتاء بمحافظات المنيا والبحيرة وبنى سويف بالتعاون مع مؤسسة مصر الخير من خلال بناء أسقف لعدد من المنازل الأكثر احتياجاً بتلك المحافظات.

قام مصرنا بالتعاون مع عدد من مؤسسات العمل المجتمعي في العديد من المبادرات والمشروعات التي تهدف إلى دعم القطاعات الأكثر احتياجاً في المجتمع.



ومدرسة قلهانة الإعدادية) ومدرسة المطرية الثانوية الفنية للبنات بمحافظة الدقهلية ومدرسة عبد الباعث الابتدائية بقرية طماي الزهاهرة مركز السنبلوين بمحافظة الدقهلية بالتعاون مع جمعية الأورمان. ويأتي الدعم المعرفي مكملًا للدعم المادي، لذا قام البنك بعمل محاضرات لتنمية الوعي المالي بطريقة مبسطة وسهلة للأطفال في مراحل التعليم الابتدائية لتعزيز المعرفة المالية التي تشمل تعريف تاريخ النقود وأهمية البنوك مع القيام بتوزيع الهدايا للأطفال. كما قام البنك بسداد الرسوم المستحقة على عدد من الطلاب غير القادرين بجامعة الإسكندرية. بالإضافة إلى تطوير مدرسة بهاء الدين رسلان الابتدائية بمحافظة الشرقية ومدرسة النهاية الابتدائية المشتركة محافظة أسيوط بالتعاون مع مؤسسة مصر الخير.

وسوف يستمر بنك QNB الأهلي في أداء رسالته من أجل المساهمة في بناء الإنسان والمجتمع.

في مجال التعليم

يولي بنك QNB الأهلي اهتمامًا خاصًا للمجال التعليمي حيث قام بالاشتراك في مبادرة رواد النيل تحت رعاية البنك المركزي المصري بالاشتراك مع جامعة النيل من خلال رعاية إحدى الحاضنات "حاضنة الإبداع" بمقر جامعة النيل على مدار خمس سنوات، والتي تهدف إلى خلق الوعي حول صناعة التصميم الإبداعي كميزة تنافسية في مختلف المشاريع وأهميتها في دفع النمو الاقتصادي كمصدر لرفع القدرة التنافسية والتفاضلية. فضلًا عن قيام البنك بتقديم منح دراسية لعدد من الطلاب المتفوقين الموهوبين بجامعة العلوم والتكنولوجيا بمدينة زويل. بالإضافة إلى المشاركة في العديد من المشروعات التعليمية بالمناطق الأكثر احتياجًا بالتعاون مع عدد من المؤسسات والجمعيات غير الهادفة للربح منها مشروعات لتطوير عدد من المدارس بمحافظة الفيوم (مدرسة التوفيقية ومدرسة الديبكي الابتدائية ومدرسة أبو دنقاش الابتدائية ومدرسة شكشوك الابتدائية

يقوم بنك QNB الأهلي بتركيز جهوده على دعم وتطوير قطاع التعليم من أجل بناء جيل متميز خلال السنوات القادمة







نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية
المجتمعية

إدارة المخاطر
الحوكمة

القوائم المالية
المستقلة

القوائم المالية
المجمعة

شبكة فروع
QNB الأهلي

يدرک بنک QNB الأهلي ضرورة الالتزام بأفضل الممارسات في مجال الحوكمة

حيث تتم إدارة الجمعية العامة على النحو الذي يسمح لكافة المساهمين بالتعبير عن آرائهم في ضوء ما ينظمه القانون والنظام الأساسي وبما يتوافق مع جدول أعمال الجمعية، ويقوم البنك بالإفصاح الكامل والكافي عن كل ما يتضمنه جدول أعمال الجمعية من موضوعات والذي يكون مصحوباً بالبيانات والمعلومات التي تمكن المساهمين من اتخاذ قراراتهم بشكل سليم ومدروس، كما يتم الرد على كافة الاستفسارات الواردة من المساهمين المرسلة قبل الاجتماع لتضمينها ضمن جدول الأعمال.

كما يقوم البنك بالإفصاح عن القرارات التي تم اتخاذها خلال الجمعية وكذلك جميع الأحداث الجوهرية للكافة وفي نفس الوقت، حيث يتم نشر محاضر اجتماع الجمعية العامة على الموقع الإلكتروني للبنك ويلتزم البنك بموافاة البنك المركزي المصري والهيئة العامة للرقابة المالية وكذلك البورصة المصرية بقرارات الجمعية العامة العادية وغير العادية فور انتهائها، وبعد أقصى قبل بدء أول جلسة تداول نالية لانتهاج الاجتماع بما يحقق إتاحة المعلومات للجميع بشكل عادل.

يدرک بنک QNB الأهلي ضرورة الالتزام بأفضل الممارسات في مجال الحوكمة، والتي تنبع من أهمية تطبيق سياسات وإجراءات الحوكمة الرشيدة والتي يتخذها البنك كثقافة عامة و رؤية واستراتيجية طويلة المدى يتم تطبيقها بشكل مستدام وليس فقط في الأجل القصير، وذلك بهدف تعظيم قيمة المؤسسة للمساهمين والمحافظة على ثقة العملاء والمستثمرين والحفاظ على حقوق كافة أصحاب المصالح وكذلك حقوق العاملين بالبنك والمتعاملين معه. كما إن البنك يطمح دائماً إلى المحافظة على أعلى معايير الحوكمة ونشر تقارير نتائج الأعمال بدقة وشفافية والالتزام التام بالقوانين والقواعد والضوابط الرقابية التي تحكم أعمال وأنشطة البنك.

المحاور الأساسية للحوكمة

أولاً : الجمعية العامة للمساهمين

تتكون الجمعية العامة من كافة مساهمي البنك، كلاً بحسب نسبة ما يمتلكه من أسهم ولكل مساهم حق حضور الجمعية العامة، ويقوم البنك باتخاذ الإجراءات التي من شأنها تيسير حضور المساهمين لاجتماعات الجمعية العامة مع الالتزام بأحكام القانون والنظام الأساسي للبنك فيما يختص بالإجراءات والمواعيد المقررة لدعوة الجمعية العامة وكيفية إدارتها،

هيكل الملكية الحالي للبنك

النسبة %	عدد الاسهم في ٢٠١٩/١٢/٣١	حصة %٥ من أسهم البنك فأكثر
٩٤,٩٦٧	٩٣٠,١٦٨,١٢٠	بنك QNB
٩٤,٩٦٧	٩٣٠,١٦٨,١٢٠	الاجمالي

ويتمتع جميع أعضاء المجلس بالخبرة والمعرفة اللازمة لتأدية مهامهم بفاعلية وكفاءة للعمل على صالح البنك ومساهميه وعملائه كما تتوافر لدى أعضاء المجلس الدراية التامة بدورهم الرقابي ودورهم تجاه إرساء قواعد الحوكمة الرشيدة.

يكون بمجلس الإدارة على الأقل اثنين من الأعضاء التنفيذيين ويجب أن يكون أغلبية أعضاء المجلس من غير التنفيذيين.

ويراعى عند انتخاب أعضاء مجلس الإدارة تطبيق نظام التصويت التراكمي وذلك بمنح كل مساهم عددا من الأصوات مساوياً لعدد الاسهم التي يملكها بحيث يمكنه منحها جميعاً لمرشح واحد أو توزيعها على أكثر من مرشح عند إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة، وبما يسمح بالتمثيل النسبي في عضوية مجلس الإدارة كلما امكن ذلك.

ثانياً : مجلس الإدارة تشكيل مجلس الإدارة

طبقاً للنظام الأساسي للبنك يتكون مجلس إدارة البنك من خمس أعضاء على الأقل من بين حملة الأسهم يتم إنتخابهم عن طريق الجمعية العامة لمدة ثلاث سنوات، هذا ويقوم أعضاء مجلس الإدارة بانتخاب رئيس المجلس من بينهم. يتشكل المجلس من أعضاء تنفيذيين وغير تنفيذيين للتأكد من أن قرارات المجلس لا يهيمن عليها فرد معين أو مجموعة صغيرة من الأفراد، ويتعين أن

وفيما يلي تشكيل مجلس الإدارة في دورته الحالية ٢٠١٩-٢٠٢٢ :

م	الاسم	الصفة (تنفيذي / غير تنفيذي)	المنصب
١	الأستاذ / محمد عثمان إبراهيم الديب	تنفيذي	رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب
٢	الأستاذ / علي راشد علي المسند المهدي	غير تنفيذي	نائب رئيس مجلس الإدارة
٣	الأستاذة / هبة علي غيث عبد الله التميمي	غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة
٤	الأستاذ / طارق عبد الرؤوف مجدي فايد	تنفيذي	عضو مجلس الإدارة
٥	الأستاذة / نور محمد جبر آل جبر النعيمي	غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة
٦	الأستاذ / عادل علي محمد حسن المالكي	غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة
٧	الأستاذة / فريدة علي أبو الفتح علي	غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة
٨	الأستاذ / عبد الله ناصر سالم آل خليفة	غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة
٩	الأستاذة / شيخة سالم عبد الله الدوسري	غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة

- ◀ وضع القيم والمعايير الخاصة بالبنك والتأكد من الوفاء بالالتزامات تجاه المساهمين والأطراف المرتبطة الأخرى.
- ◀ ضمان التزام البنك بالقوانين والتشريعات والنظام الأساسي للبنك واللوائح الداخلية، كما يُعتبر المجلس مسؤولاً عن حماية البنك من الممارسات والأنشطة غير القانونية وغير الملائمة.
- ◀ من اختصاصات المجلس الأساسية إقرار الاستراتيجيات المتعلقة بالأعمال والأنشطة، والتحقق من جودة ونزاهة الرقابة المالية والرقابة الداخلية والمتانة المالية للبنك، كما يتوافر في أعضاء المجلس الإلمام الكافي بكافة الأنشطة والوظائف بالبنك.
- ◀ الحرص على تطبيق مبادئ الحوكمة وفقاً لأنشطة وأعمال البنك ومكانته في السوق والعوامل الاقتصادية الأخرى ذات الصلة.

دور مجلس الإدارة ومسئولياته

يتولى إدارة بنك QNB الأهلي، مجلس إدارة فعال، بناءً على التكليف الصادر له من الجمعية العامة ويعد المجلس مسؤولاً بشكل فردي و/أو جماعي عن إدارته للبنك بالطريقة المثلى وذلك بهدف تعظيم قيمة استثمارات المساهمين وتحقيق النتائج المستهدفة لخطة الأعمال والمحافظة على حقوق العملاء وحقوق كافة الأطراف ذوي المصلحة، وتحقيق كل ما سبق في إطار الالتزام الكامل بالقوانين واللوائح والتعليمات الرقابية المنظمة لنشاط البنك.

ويمكن تحديد المحاور الأساسية لدور ومسئوليات مجلس الإدارة كما يلي:

- ◀ يعمل المجلس على التأكد من أن الهيكل التنظيمي للبنك يمكن مجلس الإدارة والإدارة العليا من تحمل مسؤولياتهم ويسهل كفاءة صنع القرار والحوكمة الرشيدة. ويشمل ذلك التحديد الواضح للمسؤوليات والسلطات الرئيسية للمجلس نفسه والإدارة العليا والمسؤولين عن الوظائف الرقابية.
- ◀ الموافقة على الأهداف والسياسات والخطط الاستراتيجية للبنك، وتعيين واستبدال الإدارة التنفيذية.

إتمام العمليات بشكل فعال وآمن وصحيح وفقاً للسياسات والإجراءات وضوابط العمل الداخلية للبنك وذلك في إطار القوانين واللوائح والضوابط ذات الصلة.

ثالثاً : لجان مجلس الإدارة

لتحقيق أهدافه بالشكل الأمثل، قام مجلس إدارة البنك بتشكيل عدداً من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة لدعمه ومعاونته في تنفيذ مسؤولياته والمهام الموكلة إليه، ولقد تم تشكيل تلك اللجان وفقاً لتعليمات الحوكمة الصادرة من البنك المركزي المصري والقوانين والتعليمات والإجراءات ذات الصلة وفي ضوء متطلبات واحتياجات وطبيعة أنشطة البنك المختلفة، حيث تشكل كل لجنة من عدد لا يقل عن ثلاثة أعضاء، وتقوم اللجان بعرض تقاريرها وتوصياتها على مجلس الإدارة بشكل دوري لاتخاذ ما يلزم من قرارات بشأنها.

ولقد تم تشكيل اللجان التابعة لمجلس الإدارة وكذلك تحديد مسؤولياتها واختصاصاتها وضوابط عملها ودورية انعقادها ونصاب الحضور لاجتماعاتها وفقاً للائحة عمل كل لجنة والتي تم اعتمادها من مجلس الإدارة. تقوم كل لجنة بإحاطة علم المجلس بما تقوم به من مهام أو تتوصل إليه من نتائج أو ما تقدمه من توصيات بشفافية مطلقة، ويقوم المجلس بمتابعة عمل اللجان بشكل دوري للتحقق من قيامها بالأعمال المسندة إليها، وللجان المجلس أن تستعين بأي من المديرين التنفيذيين بالبنك أو بمستشارين خارجيين لمساعدتها في أداء مهامها.

سير اجتماعات مجلس الإدارة

يجتمع مجلس إدارة البنك ٨ مرات على الأقل خلال السنة، ويجوز مشاركة الاعضاء في الاجتماعات من خلال الاتصال الهاتفي أو الاتصال عبر الفيديو وتعتبر مشاركة عضو مجلس الإدارة في الاجتماعات من خلال الاتصال الهاتفي أو الاتصال عبر الفيديو مشاركة فعليه في اجتماعات المجلس ويحق له التصويت، ويتم حسابه في النصاب القانوني لانعقاد المجلس وصحة القرارات الصادرة عنه، ويجوز أيضاً أن ينعقد المجلس بالتمرير بشرط توقيع جميع الاعضاء على محضر اجتماع المجلس كما يجوز أن ينعقد خارج مركز البنك داخل مصر أو خارجها بشرط موافقة وحضور جميع اعضاء المجلس أو ممثلهم. وخلال عام ٢٠١٩ اجتمع المجلس ٨ مرات بحضور ورئاسة السيد رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب.

التقارير والمعلومات المقدمة للمجلس ولجانه الفرعية

بالإضافة إلى التقارير والمستندات المقدمة إلى مجلس الإدارة قبل انعقاد اجتماعات المجلس، يتم موافاة أعضاء المجلس أيضاً بالمعلومات والتقارير والمستندات الكافية وفي الوقت المناسب حتى يتمكنوا من أداء المهام المطلوبة منهم، كما يتلقى أعضاء اللجان المعلومات ذات الصلة - قبل وقت كافٍ من عقد اجتماعات اللجان - وذلك للدراسة والبحث بهدف دعم وتمكين الأعضاء من اتخاذ القرارات الملائمة داخل لجان المجلس المختلفة.

الإدارة التنفيذية

في حين أن مجلس الإدارة يتولى المسؤولية المطلقة في إطار الحوكمة في البنك، تتولى الإدارة التنفيذية مسؤولية الإدارة اليومية لكافة أنشطة البنك فهي المسؤولة عن ضمان

إيجاد إطار عمل تشريعي داخل البنك، وخاصة فيما يتعلق بقواعد الهيكل التنظيمي وممارسة الأعمال، بما في ذلك الآلية الخاصة بتوزيع الكفاءات والكوادر على كافة أقسام البنك وإداراته بشكل علمي ومدروس.

إجراء مراجعة دورية للترتيبات والاتفاقيات مع مراقبي الحسابات بهدف ضمان توافقها مع حجم وطبيعة عمليات البنك.

ضمان مصداقية وملائمة القواعد المالية والمحاسبية بما فيها تلك المتعلقة بإعداد التقارير المالية.

رفع التقارير المالية للمساهمين فيما يتعلق بأعمال البنك.

ضمان صحة إجراءات الإفصاح والتواصل مع المساهمين، المستثمرين، وجميع الأطراف الأخرى ذات العلاقة، فيما يتعلق باستراتيجية البنك والنتائج المالية والتطورات الكبيرة.

توفير نظام فعال للرقابة الداخلية بهدف تقييم المخاطر والتعامل معها، بالإضافة إلى إيجاد إطار عمل ملائم لإدارة المخاطر.

إيجاد نظام يمكن من خلاله رفع المعلومات المتعلقة بالتصرفات غير الملائمة في البنك إلى مجلس الإدارة.

صياغة قواعد واضحة وفعالة وكافية للتعامل مع تعارض المصالح.

يحرص المجلس على التأكد من توافر المعلومات الكافية وفي الوقت المناسب لجميع أعضاء المجلس لتمكينهم من القيام بواجباتهم بكل كفاءة وفاعلية.

أ- اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة

١- لجنة المراجعة والالتزام

تشكل اللجنة من ثلاثة أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين مع ضرورة توافر الخبرة والدراية الكافية بالموضوعات المالية ومجالات ومعايير المراجعة والمحاسبة، وتعد اجتماعات اللجنة أربع مرات سنوياً على الأقل وتعرض تقريرها على مجلس الإدارة. وتختص اللجنة بمراجعة القوائم المالية للبنك والتأكد من فعالية نظام الرقابة الداخلية، وأداء إدارتي المراجعة الداخلية والتطابق والالتزام وكذلك الأمور المتعلقة بمراقبي حسابات البنك.

٢ - لجنة المخاطر

تشكل اللجنة من ثلاثة أعضاء مجلس إدارة على الأقل ويكون أغلبية أعضائها من الأعضاء غير التنفيذيين، وتعد اجتماعات اللجنة مرتين سنوياً على الأقل وتعرض تقريرها على مجلس الإدارة. وتختص اللجنة بوضع ومراقبة استراتيجية إدارة المخاطر في البنك وتحدد سياسات التحوط من المخاطر التي قد يتعرض لها البنك، كما تقوم بمراجعة الإجراءات والإطار العام لإدارة المخاطر وتحدد الأدوار والمسؤوليات ذات الصلة في جميع أنحاء البنك.

٣- لجنة الحوكمة والترشيدات

تشكل اللجنة من ثلاثة أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين يتوافر لديهم الخبرة والدراية الكافية بقواعد الحوكمة وكافة الضوابط الرقابية والتنظيمية، وتعد اجتماعات اللجنة مرتين سنوياً وتعرض تقريرها على مجلس الإدارة. وتشرّف اللجنة على ممارسات الحوكمة التي يقوم بها البنك وتتأكد من تطبيق البنك لقواعد وإجراءات الحوكمة الرشيدة وتقوم باقتراح ما هو ملائم من تغييرات في سياسات الحوكمة المعتمدة من مجلس الإدارة. كما تستعرض اللجنة جميع الاقتراحات الخاصة بتشكيل مجلس الإدارة أو ترشيح أحد أعضاؤه.

٤ - لجنة المكافآت والمزايا

تشكل اللجنة من ثلاثة أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين تتوافر لديهم الخبرة والدراية الكافية بالموضوعات الخاصة بالهياكل التنظيمية وكافة مجالات وتطبيقات الموارد البشرية، وتعد اجتماعات اللجنة مرة واحدة سنوياً على الأقل وتعرض تقريرها على مجلس الإدارة. وتختص اللجنة بالأمور المتعلقة بالموارد البشرية للبنك، بما في ذلك الموازنة السنوية للموارد البشرية ومراجعة المزايا والمكافآت السنوية للعاملين بالبنك.

٥- اللجنة التنفيذية

هي المسؤولة عن تنفيذ استراتيجية البنك ولديها القدرة على توجيه أعمال البنك، وتقوم باستعراض المسائل المقدمة للجنة من القطاعات والإدارات المختلفة بالبنك. تشكل اللجنة من قبل مجلس إدارة البنك من بين أعضائه التنفيذيين بالإضافة إلى أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، وتعد اجتماعات اللجنة عند الحاجة.

ب- اللجان الداخلية بالبنك (لجان الإدارة)

ولقد قامت الإدارة التنفيذية بتشكيل العديد من اللجان الإدارية المتخصصة لمعاونتها في الإشراف على أنشطة البنك المختلفة كما يلي:

١- لجنة الأصول والالتزامات (الألكي)

تقوم اللجنة بتحليل تأثير البيئة المالية وتغيرات السوق على أساليب الإدارة المالية للبنك وتقوم بالموافقة على المقترحات الضرورية في تلك الأساليب مع الموافقة على أي تعديلات في أسعار العائد/الفائدة المطبقة على العمليات المصرفية المختلفة، وتجتمع اللجنة مرتين على الأقل كل ثلاثة شهور.

٢- لجنة مراجعة المخاطر

تختص اللجنة بمراجعة الحالات الائتمانية المقترحة والمحددة من قبل قطاع المخاطر والتي تتطلب المراجعة واتخاذ القرارات متضمنه تكوين المخصصات اللازمة، كما تستعرض التقارير المتعلقة بالمحفظة الائتمانية للبنك، وتجتمع اللجنة بصورة شهرية.

٣- لجنة مخاطر التشغيل

تقوم اللجنة بالمراجعة الدورية للتغيرات التي تطرأ على المخاطر التشغيلية والبيئة الرقابية الخاصة بالبنك وكذلك خطة إدارة الأزمات واستمرارية العمل، وتجتمع اللجنة بصورة نصف سنوية.

٤- لجنة معالجة الديون

تقوم بمراجعته موقف العملاء المتعثرين في السداد وكذلك تراجع اللجنة محفظة الديون المتعثرة بالبنك من حيث تطورها، نسب التعثر، موقف المخصصات ونسب التغطية، وتجتمع اللجنة بصورة ربع سنوية.

٥- لجنة تعريف الخدمات المصرفية

تقوم اللجنة بمراجعة وتحديث واعتماد التعريفات المصرفية الموحدة للبنك، وتجتمع اللجنة بصورة نصف سنوية.

٦- لجنة الاتصالات

تقوم اللجنة بالموافقة على الاستراتيجية ومقترحات الحملات الإعلانية الخاصة بالبنك، وتجتمع اللجنة عند الحاجة ويحد أدنى مرتين سنوياً.

٧- لجنة FATCA

تقوم اللجنة بالتأكد من تطبيق FATCA والالتزام بما يخصها من القوانين واللوائح، وتعد اللجنة بصورة نصف سنوية.

٨ - لجنة تدبير العملات الأجنبية

تقوم اللجنة بتخصيص موارد العملات الأجنبية من السوق الحرة التزاماً بالقواعد واللوائح الصادرة من بالبنك المركزي المصري في هذا الشأن، وتعد اللجنة بصورة يومية.

٩- لجنة المنتجات الجديدة

تقوم اللجنة بمراجعة واعتماد منتجات وخدمات البنك الجديدة أو التعديلات الجوهرية على المنتجات والخدمات القائمة والتأكد من أن جميع المخاطر المرتبطة بتلك المنتجات قد تم تحديدها ودارستها وقبولها، وتعد اللجنة عند الحاجة.

١٠ - لجنة الفروع الجديدة

تقوم اللجنة بتحديد وتنفيذ السياسات العقارية للبنك (التطوير، الشراء، والبيع، والاستئجار) ومتابعة خطة عمل إنشاء الفروع الجديدة للبنك، وتعد اللجنة شهرياً.

١١ - لجان الائتمان

تقوم بالموافقة على قرارات منح الائتمان لعملاء البنك، وتنقسم إلى عدة لجان ائتمان فرعية طبقاً لنوع وحجم التسهيلات الائتمانية المطلوب، وتعد اللجنة عند الحاجة.

١٢ - لجنة الجودة

تختص بمتابعة أنشطة إدارة الجودة الشاملة وتحليل شكاوى العملاء والإجراءات المتخذة لحلها وللمتابعة، وكذلك دراسة إستقصاءات رضاء العملاء الداخلية والخارجية ونتائجها وتوصيات إدارة الجودة الشاملة لتحسين مستوي رضاء العملاء في جميع أنشطة البنك، كما تقوم بتوفير التوجيه الاستراتيجي الذي يضمن التميز في الخدمات المقدمة للعملاء

١٣- لجنة تكنولوجيا المعلومات

تتولى الموافقة على الخطط الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات وتوجيه ومتابعته تنفيذ تلك الخطط، وكذلك الإشراف على المبادرات / المشاريع الرئيسية في هذا المجال، بالإضافة الى تخصيص الموارد وتحديد أولويات تكنولوجيا المعلومات بالنسبة لنشاط البنك ككل،

١٤- لجنة أمن المعلومات

تتولى الموافقة على أي مبادرات / تعديلات مطلوبة على سياسة أمن المعلومات، ومراجعة خطط البنك المرتبطة باستمرار الأعمال والتعافي من الكوارث والاستجابة لحوادث العمل، كما تقوم بمراجعة الأحداث المتعلقة بأمن المعلومات وتحديد ما إذا كانت هناك ضوابط كافية لمنع تكرارها،

ج- اللجان المستقلة

لجنة الإشراف على صناديق الاستثمار (حماية حملة الوثائق)

هي لجنة مستقلة منوطة بالإشراف على كافة أنشطة وأعمال صناديق الاستثمار المنشئة بواسطة بنك QNB الأهلي، وتشكل اللجنة من عدد ٣ أعضاء على الأقل و ١١ عضواً على الأكثر ويجب أن يكون غالبية أعضائها من المستقلين، وتنعقد اللجنة أربع مرات على الأقل خلال السنة، ومنح لها القانون صلاحيات واختصاصات مجلس إدارة الصندوق، والتي تتضمن تعيين مدير الاستثمار وشركة خدمات الإدارة وأمين الحفظ ومراقبي الحسابات والموافقة على القوائم المالية للصندوق ومتابعة أعمال المراقب الداخلي لمدير الاستثمار والتأكد من قيام كل طرف بالتزاماته ومسئوليته. وتنعقد اللجنة أربع مرات على الأقل خلال السنة.

رابعاً: البيئة الرقابية نظام الرقابة الداخلية

يولي البنك أهمية كبيرة لوجود نظام فعال للرقابة الداخلية ويقوم البنك بصورة دورية بتطوير هذا النظام بما يضمن توافر مجموعة من السياسات والقواعد والإجراءات التي يتم إعدادها بواسطة الإدارات الرقابية المعنية بالبنك، ويحدد نظام الرقابة الداخلية اختصاصات كل إدارة أو وظيفة بما يحقق الفصل التام بين المسؤوليات والمهام الوظيفية.

ولقد تم اعتماد نظام الرقابة الداخلية من مجلس الإدارة، كما تقوم لجنة المراجعة والالتزام بتقييم هذا النظام بشكل دوري ورفع توصياتها بشأنه الى مجلس الإدارة.

ويختص نظام الرقابة الداخلية بالتأكد من دقة تنفيذ التعليمات الداخلية وتعليمات مجموعة بنك QNB وكذا تعليمات كافة الجهات الرقابية المعنية، وضمان دقة وجودة المعلومات، سواء كانت للاستخدام الداخلي لدى البنك أو للمتعاملين معه من الأطراف الخارجية والجهات الرقابية. كذلك حماية أصول البنك المادية من الأخطار التي يمكن أن تتعرض لها، وتوثيق وتسجيل تلك الأصول بسجلات البنك. فضلاً عن التأكد من تحقيق أهداف وخطط البنك سواء قصيرة الأجل أو الاستراتيجية.

إدارة المراجعة الداخلية

وظيفة المراجعة الداخلية تعد نشاطاً مستقلاً وموضوعي، مصمم لإحكام الرقابة على كافة أنشطة البنك ومساعدته على تحقيق أهدافه من خلال تبني أسلوب منهجي ومنظم يهدف إلى تقييم وسائل ونظم الرقابة الداخلية وإجراءات إدارة المخاطر في البنك، وكذلك التأكد من سلامة تطبيق قواعد الحوكمة به على نحو سليم فيما يخص كافة الإدارات والأنشطة التنفيذية والمالية والقانونية. ويتوافر لدى البنك إدارة مستقلة للمراجعة الداخلية، حيث يتولى هذه الوظيفة مدير مسئول متفرغ لهذا العمل، ويقوم رئيس المراجعة الداخلية بتقديم تقرير ربع سنوي إلى لجنة المراجعة والالتزام يوضح نشاط المراجعة الداخلية خلال تلك الفترة وأهم ما توصلت إليه من نتائج ومتابعة تنفيذ توصيات إدارة المراجعة الداخلية ومدى التزام قطاعات وإدارات البنك المختلفة بتنفيذ تلك التوصيات طبقاً للجدول الزمني الموضوع.

إدارة المخاطر

إستناداً الى تعليمات البنك المركزي المصري فإن ادارة المخاطر بالبنك تستهدف تحديد وتحليل وقياس ومراقبة المخاطر المختلفة التي قد يتعرض لها البنك للوقوف على اسبابها وكيفية التحوط لها ومواجهتها وكذلك التأكد من جودة وفعالية أساليب إدارة المخاطر بالبنك والتأكد من توافر نظام قوى لإدارة المعلومات متضمناً مؤشرات للإنذار

المبكر. بالإضافة الي التأكد من مدى توافق حجم المخاطر المقبول للبنك مع كلاً من الاستراتيجية وتخطيط وإدارة رأس المال، والتأكد من توافر رأس مال كاف يتماشى مع حجم المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك.

إدارة الالتزام

يلتزم بنك QNB الأهلي بالتأكد من أن كافة أنشطته تتم وفقاً للقواعد والأنظمة المصرفية المعمول بها وفقاً للقواعد والقوانين ذات الصلة وتنفيذاً لتعليمات البنك المركزي المصري ووحدة مكافحة غسل الأموال، وعليه يتواجد بالبنك إدارة مستقلة للتطبيق والالتزام بغرض تحديد ومراقبة وتقييم أي مخاطر ناتجة عن عدم الالتزام ودعم البنك بالرأي الفني والرقابة المستمرة لمخاطر الالتزام. كما تعمل على التأكد من الالتزام بميثاق الاخلاق والسلوك المهني وذلك عن طريق تحقيق اعلي معدل من المهنية هو أحد المعايير الهامة لبنك QNB الأهلي والتي تتوافق بالتالي مع قيم ومبادئ مجموعة بنك QNB. كذلك الالتزام بمكافحة الجرائم المالية وجرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتطبيق السليم لمبدأ اعرف عميلك وبذل العناية المهنية الواجبة فيما يتعلق بمراجعة الخدمات والمنتجات البنكية المقدمة من خلال البنك وتقييمها بشكل دوري وتحديث استراتيجية البنك والإجراءات لتغطي المخاطر المتعلقة بتلك الجرائم المالية.

وقدراتهم متناسبة مع حجم وطبيعة نشاط البنك. وتقوم الجمعية العامة بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة وبعد توصية لجنة المراجعة والالتزام، بتعيين مراقبي الحسابات وتحديد أتعابهما، ويتمتع مراقبي الحسابات بالاستقلالية التامة عن البنك وعن أعضاء مجلس إدارته فمراقبي الحسابات ليسوا مساهمين في البنك ولا أعضاء في مجلس إدارته، ولا تربطهما صلة قرابة بأي من أعضاء مجلس إدارة البنك، كذلك لا يقوموا بصفة دائمة بأي عمل فني أو إداري أو استشاري فيه، كما إن مراقبي الحسابات محايدون فيما يبديا من آراء، وعملهما محصناً ضد تدخل مجلس الإدارة.

ويتبع البنك تعليمات البنك المركزي المصري بخصوص مداورة مراقبي الحسابات، كما يلتزم البنك بقيام مراقبي الحسابات بتقديم نسخة من تقريرهما على تقرير الحوكمة الذي يعده البنك عن مدى التزامه بقواعد الحوكمة إلى الجهة الإدارية طبقاً لقواعد الحوكمة والإفصاح المعمول بها، ويقدم هذا التقرير أيضاً إلى الجمعية العامة للمساهمين.

إدارة الحوكمة

تهدف إدارة الحوكمة بالبنك إلى المساعدة على توطيد وإرساء مبادئ الحوكمة الرشيدة، ومتابعة تطبيقها وتقييم فاعليتها، ويتمثل دور إدارة الحوكمة في تنظيم وبيان للسلوك الجيد في إدارة البنك وفقاً لأفضل الممارسات العالمية للحوكمة بما يحقق توازناً بين مصالح الأطراف المختلفة (أصحاب المصالح) وبما يكفل ضمان حماية حقوق المساهمين، بكونهم على دراية تامة بالمعلومات وحقوق التصويت والمشاركة في القرارات الخاصة بالتغيرات الجوهرية في البنك والتي سوف يكون لها تأثير على استثماراتهم، وكذلك التأكد من الإفصاح الكامل عن كافة المعلومات والأحداث الجوهرية بدقة وشفافية وبنفس القدر وفي الوقت المناسب.

مراقبي الحسابات

يقوم البنك بتعيين مراقبي حسابات ممن تتوافر فيهم الشروط المنصوص عليها في قانون مزاولة مهنة المحاسبة والمراجعة، بما في ذلك الكفاءة والسمعة والخبرة الكافية، وأن تكون خبرتهم وكفاءتهم

يدرك بنك QNB الأهلي ضرورة الالتزام بأفضل الممارسات في مجال الحوكمة



نشاط مستقل يقدم تأكيدات وخدمات استشارية لمجلس الادارة بهدف تقييم وتحسين فاعلية عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة

الموارد والممارسات المهنية

تتبنى إدارة المراجعة الداخلية للبنك إطار عمل الممارسات المهنية الدولية الصادر عن معهد المراجعين الداخليين، التي جانب توصيات لجنة بازل ومعايير اخري رائدة.

ويتكون فريق المراجعة الداخلية للبنك من افراد ذوي خبرة من مؤسسات مالية وشركات محاسبة رائدة فمعظم موظفي هذه الادارة مؤهلون مهنيًا. ويخضع أعضاء فريق المراجعة الي عملية تطوير وتوعية وتدريب مهني متواصل.

تعتمد ادارة المراجعة الداخلية للبنك برنامج ضمان وتحسين الجودة يشمل جميع جوانب أنشطة المراجعة لزيادة كفاءة وفعالية نشاط المراجعة الداخلية وتحديد فرص التحسين الممكنة. بشكل عام، تتوافق ادارة المراجعة الداخلية مع معايير وميثاق اخلاقيات معهد المراجعين الداخليين بناء على ما أسفرت عنه اخر نتائج للفحص الخارجي لتقييم الجودة.

وتواصل ادارة المراجعة الداخلية تطوير قدراتها على تحليل البيانات وتقنيات الاستقرار من اجل التمكن من تحديد المشاكل النظامية وتقديم مراجعة فعالة.

نطاق ومسؤولية المراجعة الداخلية

تساعد إدارة المراجعة الداخلية مجلس الادارة ولجنة المراجعة والالتزام بالبنك على القيام بمسؤولياتهم بفعالية من أجل خدمة مصالح المساهمين.

ويترأس إدارة المراجعة الداخلية للبنك رئيس المراجعة التنفيذي وهو المسؤول أمام لجنة المراجعة والالتزام التابعة لمجلس إدارة البنك.

ومن اجل تحقيق الاهداف المهنية التي وضعت لإدارة المراجعة الداخلية، فإنها مخولة بالوصول الكامل وغير المقيد الي أي من سجلات ووثائق وأنظمة وممتلكات وموظفي البنك بما في ذلك الإدارة التنفيذية ومجلس الادارة. كما تم تعزيز ميثاق وسياسة إدارة المراجعة الداخلية لتتماشي مع المعايير الموصي بها من طرف لجنة بازل للإشراف المصرفي والمعايير الدولية الصادرة عن معهد المراجعين الداخليين، وإيضاً لمواكبة توسع أعمال البنك والقيام بإشراف كافي يشمل الشركات التابعة للبنك.

ويشمل نطاق ومسؤولية المراجعة الداخلية:

- الخدمات الاستشارية والتحليل
- برامج المراجعة والتقنيات
- تعزيز الوعي الرقابي وثقافة المخاطر
- مشاريع المراجعة الرئيسية والأولويات للعام المقبل

خطوط الدفاع الثلاث

تماشياً مع توجهات بازل، يتبنى البنك نموذج "خطوط الدفاع الثلاث"



1. وحدات العمليات والاعمال

وحدات العمليات والاعمال هي خط الدفاع الأول وهي مسؤولة عن تحديد وتقييم ومراقبة مخاطر الأنشطة التي تقوم بها.

2. ادارات الرقابة والمخاطر

خط الدفاع الثاني يشمل ادارات الرقابة مثل ادارات المخاطر والالتزام والشؤون القانونية والإدارة المالية والرقابة الدائمة مما يضمن تحديد وادارة المخاطر في الاعمال والعمليات بالشكل المناسب.

3. نشاط المراجعة الداخلية

خط الدفاع الثالث هو نشاط المراجعة الداخلية والذي يتم من خلاله التقييم المستقل لفعالية اجراءات وعمليات الرقابة التي تم انشاؤها في خطوط الدفاع الأول والثاني ويقدم تأكيدا علي نجاح هذه العمليات وإيضاً توصيات ذات قيمة مضافة لتحسين العمليات وتعزيز أفضل الممارسات.

تعزيز الشفافية

يتم رفع تقارير المراجعة النهائية والتي تضم ملاحظات المراجعة وخطط عمل الإدارة والتواريخ المستهدفة للتنفيذ الي الإدارة التنفيذية والرئيس التنفيذي ولجنة المراجعة والالتزام للبنك. إضافة الي ذلك، يتم اصدار تقارير ربع سنوية تلخص أنشطة ونتائج عمل ادارة المراجعة الداخلية ومناقشتها مع لجنة المراجعة والالتزام ومجلس الإدارة.

وتقوم ادارة المراجعة الداخلية للبنك بالمتابعة المستمرة لجميع ملاحظات المراجعة القائمة والمغلقة والتحقق منها، بما في ذلك الحالات التي يرفعها البنك المركزي والمراجعين الخارجيين. وتتم المتابعة لملاحظات المراجعة من خلال نظام حاسب الي متخصص لإدارة وتسهيل عملية المتابعة. ويتم اصدار تقرير كل فترة عن متابعة ملاحظات المراجعة الي لجنة المراجعة والالتزام والتي الرئيس التنفيذي والتي لجنة ادارة المخاطر للبنك. كما يعد التقرير بمثابة تصعيد لإبلاغ الإدارة التنفيذية ولجنة المراجعة والالتزام للبنك ومجلس الإدارة عن وضع التنفيذ لقرارات معالجة ملاحظات المراجعة القائمة والتي تستخدم أيضا كجزء من مؤشرات الأداء في مجال الرقابة. وقد ادي التركيز المستمر على هذا الامر الي تقليص عدد الملاحظات القائمة ذات الأهمية العالية.

نطاق تغطية المراجعة الداخلية

جميع أنشطة فروع وإدارات البنك وجميع أنشطة الشركات التابعة هي جزء من نطاق تغطية المراجعة الداخلية وتتم مراقبة نطاق المراجعة بعناية ويجري تنقيحه بشكل مستمر ليعكس استراتيجية أعمال البنك ونموها والمخاطر الناشئة.

ويتم وضع خطة المراجعة السنوية باعتماد أفضل الممارسات القائمة على تقييم مخاطر جميع اعمال وأنشطة البنك. ويضاف الي ذلك التركيز على مراعاة المتطلبات التنظيمية بما في ذلك متطلبات كفاية راس المال والسيولة لبازل ٣، علاوة على النقاط التي تستأثر باهتمام الإدارة والمخاطر الناشئة. وتتم مراجعة وتعديل الخطة باستمرار حسب ما تقتضي الضرورة على امتداد السنة للاستجابة للتغيرات التي تطرأ على اعمال البنك وأنشطته وعملياته وأنظمتها وضوابطه والتي تؤدي الي تغيير بنية المخاطر في البنك.

وقد تم تنقيح العرض الذي تقدمه امام لجنة المراجعة والالتزام للبنك للتركيز على البيانات والمعلومات ذات الأهمية التي من شأنها زيادة فعالية المراقبة والإشراف على الأداء في مختلف الأنشطة.

وتم تطوير عملية الاشراف على الشركات التابعة من خلال التركيز على أطر عمل وهيكل الحوكمة وإدارة المخاطر والضوابط الداخلية كجزء من عملية الاشراف والتقييم، مما يمكن ادارة المراجعة الداخلية للبنك من موازنة بنية وترتيبات الحوكمة في الشركات التابعة مع تلك المعتمدة في البنك، وبالتالي تعزيز القدرة على تحقيق رؤية البنك واستراتيجيتها.

يلتزم بنك QNB الأهلي بالتأكد من أن أنشطته تتم وفقاً للقواعد والأنظمة المصرفية المعمول بها ووفقاً للقواعد والقوانين ذات الصلة والمعايير الأخلاقية ومراقبة الإلتزام والتي تعتبر من المسؤوليات الرئيسية للجنة المراجعة والإلتزام، ومجلس الإدارة، والرئيس التنفيذي والمديرين التنفيذيين للإدارة العليا

مكافحة الجرائم المالية

سياسة اعرف عميلك ومبدأ بذل العناية المهنية الواجبة:

◀ العملاء الجدد ذوي المخاطر المرتفعة، يتم اخذ موافقة قطاع التطابق والإلتزام قبل فتح هذه الحسابات من خلال مراجعة الأوراق المقدمة من العملاء من خلال تطبيق إجراءات العناية الواجبة وتعديل السياسات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

◀ مراجعة الخدمات والمنتجات البنكية المقدمة من خلال مصرفنا وتقييمها من وجهة نظر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل دوري وتحديث استراتيجيات البنك والإجراءات لتغطي المخاطر المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب.

مراقبة عمليات مكافحة غسل الأموال

وتمويل الإرهاب:

يتم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على مستوي القطاعات المركزية وكذلك الفروع، لتغطية الكم الهائل من العمليات التي يتم تنفيذها في مصرفنا سواء عن طريق شبكة الفروع أو القنوات الإلكترونية المتعلقة بالمنتجات والخدمات الأكثر تعقيداً المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، علماً بأن البنك يستخدم نظام فعال لمراقبة وتحليل العمليات المصرفية للوصول إلى الأنشطة والعمليات المشتبه بها الخاصة بالعملاء بالإضافة إلى نظام خاص للإبلاغ عن العمليات المشتبه بها وذلك لضمان تقليل المخاطر التي يتعرض لها البنك.

تم إنشاء قطاع التطابق والإلتزام كقطاع مستقل بغرض تحديد ومراقبة وتقييم أي مخاطر ناتجة لعدم الإلتزام ودعم البنك بالرأي الفني و الرقابة المستمرة لمخاطر الإلتزام.

قيم الإلتزام:

الإلتزام بالسلوك الأخلاقي وذلك عن طريق تحقيق أعلى معدل من المهنية هو أحد المعايير الهامة لبنك QNB الأهلي والتي تتوافق مع قيم ومبادئ مجموعة QNB بالتالي:

◀ عدم قبول أي معاملة أو الدخول في علاقة قد تعد مخالفة للقانون أو منافية لميثاق السلوك المهني للعاملين.

◀ الحرص على عدم وجود أي بيانات خاطئة متعلقة بالمنتجات والخدمات المقدمة من البنك والحرص أيضاً على تطابقها مع القواعد والقوانين.

◀ رفض التعامل مع العملاء والأطراف الأخرى في حالة عدم وجود وتوافق المعلومات والبيانات الكافية التي تعوق البنك من بذل العناية الواجبة لأعرف عميلك.

◀ إنشاء سياسة الإبلاغ عن الممارسات الغير المشروعة والتي تعد أولوية قصوى لدي QNB الأهلي وعنصر أساسي فعال في برنامج التطابق والإلتزام. حق الإبلاغ مضمون لكافة العاملين بالبنك والذي يتيح للعاملين الإبلاغ عن الممارسات المشبوهة أو العمليات غير المشروعة عند حصول الموظف على دلائل ملموسة وذلك من خلال القنوات المتاحة وذلك مع مراعاة بذل العناية الواجبة من وجهة نظر الإلتزام والحفاظ على سرية الشخص المبلغ.

سياسات العقوبات الدولية:

التطابق والالتزام حريص على التماسي مع المعايير الدولية لسياسات العقوبات الدولية لقطاع مخاطر عدم الالتزام في تطبيق سياسات العقوبات الدولية، وذلك عن طريق مراقبة جميع التحويلات والمعاملات البنكية والأنماط بين مختلف المقاطعات، والتطوير المستمر وتحديث برامج مراقبة العقوبات الدولية والتي تعتبر من أهم أدوار قطاع التطابق والالتزام.

المتابعة المستمرة لتأكيد تطبيق تعليمات البنك المركزي المصري والقوانين الدولية:

قطاع التطابق والالتزام يطبق عملية متابعة فعالة لتأكيد تطبيق التعليمات الرقابية الجديدة والتأكد على إيصالها للأطراف المعنية، والمسؤولين عن تنفيذها ومتابعة الخطة التنفيذية لإدراجها ضمن إجراءات العمل، وكذلك إعداد تقارير ربع سنوية بخصوص تقييم تنفيذ اللوائح والإجراءات إلى لجنة الالتزام والمراجعة.

بالإضافة إلى بدأ تطبيق مهام الفحص الميداني لإبداء رأي موضوعي عن مدى تطابق أنشطة البنك مع تشريعات البنك المركزي والقوانين.

استراتيجية التدريب:

يقوم قطاع التطابق والالتزام بتقديم تدريب مستمر للعاملين بالبنك وذلك للتوعية بقواعد مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب و اللوائح الجديدة و سياسة الإبلاغ عن الممارسات الغير المشروعة بالإضافة إلى تدريب خاص بالاتجاهات الحديثة في مجال مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب.

التطوير المستمر لقطاع التطابق والالتزام:

◀ تعديل وتطوير قطاع التطابق والالتزام كجزء من التطوير المستمر والذي يهدف الي تقوية دور الالتزام ودعم وتطوير المشروعات وتنمية النظم و التطبيقات الإلكترونية المتعلقة بالالتزام.

◀ تطوير مهارات العاملين بقطاع التطابق والالتزام من خلال حصول العاملين على شهادات مهنية دولية لتزويدهم بالخبرات المهنية اللازمة لأداء مهامهم الوظيفية باحترافية.

◀ انضمت ادارة الحوكمة مؤخرا الى قطاع التطابق والالتزام مما يمثل خطوة هامة لتقوية بيئة الالتزام والحوكمة بالبنك.

نواصل تحسين أطر العمل لتحديد المخاطر لضمان مؤشرات الإنذار المبكر وعمليات إتخاذ القرارات.

يولي بنك QNB الأهلي أهمية كبيرة لإدارة المخاطر على جميع مستوياته. يتميز بنك QNB الأهلي بوجود هيكل قوي لإدارة المخاطر وإطار عمل يضمن توازناً دقيقاً بين الخطر والعائد.

تمثل المخاطر جزءاً لا يتجزأ من عملنا وعملية صنع القرار، حيث يولي بنك QNB الأهلي أهمية كبيرة لإدارة المخاطر على جميع مستوياته.

تعمل إدارة المخاطر على تحديد الخطر على جميع المستويات، وقياسه، ومراقبته، ورصده، وإدارته ثم التقرير للإدارة العليا ومجلس الإدارة. نتيجة لذلك، لدينا هيكل قوي لإدارة المخاطر وإطار عمل يضمن توازناً دقيقاً بين المخاطر والعائد.

يوضح بيان بنك QNB الأهلي للمخاطر المقبولة طبيعة المخاطر، والحوكمة، والحدود في البنك كما يقدم ذلك البيان إطاراً لمنهج البنك تجاه المخاطرة ومراجعتها، وإعادة تقييمها، والموافقة عليها إلى جانب عملية التخطيط الاستراتيجي والمالي للبنك. يوافق كل من مجلس الإدارة ولجنة المخاطر على الملف التعريفي للمخاطر وبيان المخاطر المقبولة، ثم يوزعان على كل قسم وإدارة وموظف. يؤكد بنك QNB الأهلي الامتثال للمعايير التنظيمية المتوافقة مع أفضل ممارسات إدارة المخاطر.

تحديد المخاطر، ورصدها، والتحكم بها.
إن تحديد المخاطر الرئيسية هي عملية يشرف عليها قطاع المخاطر. حيث يتم التقرير عن المخاطر الجوهرية بانتظام ولجنة المخاطر، بالإضافة إلى تقييم دوري لفعالية الضوابط الرقابية للمخاطر خلال عام ٢٠١٩، كما يواصل قسم المخاطر جهوده لبناء إطار قوي لإدارة المخاطر. يتكون هذا الإطار من مجموعة شاملة من السياسات، والمعايير، والإجراءات، والعلميات المصممة لتحديد الخطر، وقياسه، ورصده، والتقليل من حدته، والإقرار عنه بشكل متناسق وفعال.

نواصل تحسين أطر تحديد المخاطر لضمان مؤشرات الإنذار المبكر واتخاذ القرارات في الوقت المناسب.

قد نتج عن ذلك سيطرة فعالة على المحفظة غير الجيدة، وخسائر المخاطر التشغيلية، والحماية الإلكترونية وغيرها من أشكال الاحتيال والوقاية من مخاطر السوق.

مخاطر السيولة

يرى بنك QNB الأهلي إن الإدارة الحكيمة للسيولة ضرورية لضمان أعمال مستدامة ومربعة، وكذلك من أجل الحفاظ على ثقة الأسواق المالية والبنك المركزي المصري.

وتقع المسؤولية الأساسية بشأن إدارة السيولة الهيكلية على عاتق لجنة الأصول والخصوم المحلية "الأليكو" وفقاً للسياسات التي اعتمدها مجلس الإدارة سابقاً، كما تقوم الخزينة بالإدارة اليومية للسيولة الهيكلية.

وتوفر عملية مراقبة إدارة المخاطر ما يضمن أن موارد البنك كافية من حيث الكمية والتنوع من خلال التمثيل داخل لجنة الأصول والخصوم المحلية "الأليكو"، مما يسمح باستيعاب الزيادات المخطط لها وغير مخططة في متطلبات التمويل بشكل روتيني دون ترك تأثير سلبي مادي على الأرباح أو وضع البنك في السوق.

اختبارات الضغط والتقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP)

يعتزم بنك QNB الأهلي الحفاظ على التمويل المستدام والسيولة في جميع أنحاء البنك من أجل مواجهة الرياح المعاكسة للاقتصاد الكلي غير المتوقعة والصدمات.

تعد عملية ICAAP عنصر أساسي في تقييم كفاية رأس مال البنك بجانب تقديم تقييم تطوعي لقدرة بنك QNB الأهلي على العمل في الأوضاع الاقتصادية الأكثر خطورة، وتساعدنا نتائج هذه العملية في تحديد وضع البنك بأقوى طريقة ممكنة. ومن خلال ذلك نضمن الحفاظ على مقاييس المخاطر الصحية تماشياً مع المخاطر المقبولة لدينا والحدود التنظيمية.

مخاطر السوق

ترجع أسباب مخاطر السوق إلى مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي ومخاطر أسعار الصرف التي تنشأ نتيجة أنشطة البنك اليومية. ويدير البنك المخاطر التي يتعرض لها في السوق من خلال إطار عمل شامل يعكس القبول المحدود لتلك المخاطر. ويفوض مجلس إدارة البنك لجنة الأصول والخصوم "الأليكو" للرقابة على مخاطر السوق.

يواصل فريق إدارة المخاطر التشغيلية في بنك QNB الأهلي التفاعل باستمرار مع الأعمال التجارية للاضطلاع بمسؤوليات أكبر من خلال تحديد المخاطر وقياسها وتقييمها والتحكم بها.

المخاطر التشغيلية

يتم تعزيز أطر عمل المخاطر التشغيلية باستمرار ودعم في البنية التحتية لاستمرارية الاعمال ومراكز استمرارية العمل بعد الازمات.

ويستمر تحسين جودة البيانات وإعداد التقارير الخاصة بالمؤشرات الرئيسية للمخاطر مع تطور أطر العمل.

الحفاظ على مستويات منخفضة من المخاطر التشغيلية من خلال استخدام أفضل الأطر التطبيقية والالتزام بتعليمات الجهات التنظيمية و التي تتوافق مع استراتيجية البنك. بما يعزز الوعي بثقافة إدارة المخاطر التشغيلية بنطاق أوسع بالبنك ، مما يعد من احد سبل الشراكة في رفع كفاءة العمل.

الحفاظ على مبدأ الشفافية من خلال تطبيق قواعد ومسئوليات واضحة ، التأكد من رقابة ومراجعة مستمرة لاطار العمل للمخاطر التشغيلية. في اطار لجنة المخاطر التشغيلية يتم تحليل كافة المخاطر مع التدقيق في الاجراءات التصحيحية المتخذة تنفيذا لاطار حوكمة المخاطر.

وقد قمنا بمزيد من التحسينات الهامة على أطر عمل المخاطر التشغيلية الخاصة بنا، والتي تعكس ازدياد تعقيد عملنا حيث يستمر في التوسع محلياً، كما استثمرنا في أدوات جديدة للمساعدة على رفع الوعي. و تتماشى الانظمة المستخدمة لإدارة المخاطر التشغيلية مع كافة المعايير الدولية بما يحسن من كفاءة تحليل الاحداث التشغيلية من حيث التأثيرات المحتملة على كل من البنك ، العملاء ، الجهات التنظيمية ، السمعة .

يعد تطبيق كل من اسلوب تقييم المخاطر ومؤشرات الخطر من المكونات الاساسية لاطار ادارة المخاطر التشغيلية بما ينعكس في كفاءة ودقة جمع المعلومات لعرض اعمق و شامل للمخاطر.

وسيوصل فريق المخاطر التشغيلية التفاعل مع الأعمال التجارية للاضطلاع بمسؤوليات أكبر من خلال تحديد المخاطر وقياسها وتقييمها والتحكم بها والسيطرة عليها .

التحديات الإلكترونية

التحديات العالمية في الفضاء الإلكتروني في تزايد مستمر عالمياً. وتعتبر مخاطر الفضاء الإلكتروني من اهم المخاطر التي تحظى على اهتمام الادارة العليا في كافة المجالات و الصناعات.

ونولي في بنك QNB الأهلي الأولوية القصوى لحماية أمن البيانات ونتخذ أشد الإجراءات الممكنة لنضمن الحفاظ على سلامة وسرية معلومات عملائنا

ويواصل بنك QNB الأهلي الاستثمار في وسائل الدفاع الخاصة به لحماية البنك من الهجمات التي تتزايد درجة تعقيدها وتطورها على الدوام. ويعمل فريق عمل التأمين المتخصص في قسم أمن المعلومات على الكشف عن الحوادث ورصدها وإدارتها.

و لقد حصل بنك QNB الأهلي على شهادة امن المعلومات PCI-DSS في اكتوبر ٢٠١٨ و جدد الشهادة في اكتوبر ٢٠١٩ هذا يضمن حماية بيانات عملاء بطاقات الدفع الالكترونية والتجارة الالكترونية ، كما يضمن لغير عملاء البنك الذين يتعاملون على ماكينات الصراف الآلي و ماكينات البيع لدى التجار ان بيانات بطاقتهم محمية من قبل البنك.

مخاطر الائتمان

ندير مخاطر الائتمان من خلال إطار عمل من النماذج والسياسات والإجراءات التي تقيس وتسهل إدارة مخاطر الائتمان. ونضمن الفصل التام للمهام بين منشئي المعاملات في الخط الأمامي ووظيفة مخاطر الائتمان كمراجعين ومحللين. وقد تم الاتفاق على حدود التعرض لمخاطر الائتمان لدينا في إطار محدد للموافقة على الائتمان وسلطة منحه. وتوجد لدى البنك عملية متكاملة تغطي بدء منح الائتمان، والتحقق من صحة التقييم، والتحليلات، والموافقات، وإدارة الائتمان وتوثيقه، وضوابط التحقق من مخاطر النماذج، وإدارة الضمانات، ورصد الحدود على مستويات متعددة.

القوائم المالية المستقلة





نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية
المجتمعية

إدارة المخاطر
الحوكمة

القوائم المالية
المستقلة

القوائم المالية
المجمعة

شبكة فروع
QNB الأهلي

تقرير مراقبي الحسابات الي السادة / مساهمي بنك QNB الاهلي ش.م.م

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي الشركة مساهمة مصرية والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإفصاحات.

مسئولية الادارة عن القوائم المالية المستقلة

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة البنك ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً للقواعد 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 ، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنقية والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

مسئولية مراقب الحسابات تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها ، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية . وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بان القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة .

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاح في القوائم المالية المستقلة . وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتبارد الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك ، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي اعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة .

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل البنك QNB الأهلي "ش.م.م" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وعن أدائه المالي وتنفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية ذلك التاريخ، وذلك 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 المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقه مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات

شريف فتحى الكيلاني

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٨٣"
المتضامنون للمحاسبه و المراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

عزيز ماهر عزيز برسوم

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٢٢٨"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٤ يناير ٢٠٢٠.

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)
قائمة المركز المالي المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح
		الأصول
١١,٧٥٠,٩٤٣,٦٦٣	١٦,٠١٦,٨٦١,٣٧٢	(١٦) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	(١٧) أرصدة لدى البنوك
٤٩,٣٦٠,٣٤٣,٠٧٩	٤٦,١٨١,٩٩٨,٩٩٧	(١٨) أذون خزائنة
١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤	١٥٤,٧٨٤,٠١٣,٣٧٣	(١٩) قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٧٩٦,٠٤٥	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	(٢٠) مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	(٢١) - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠	٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨	(٢١) - بالتكلفة المستهلكة
٤٥,٣٨٣,٧٤٣	٦١,٧٨٨,٤٧٣	(٢١) - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	٥٤٢,١٠٩,٠٨٩	(٢٢) استثمارات في شركات تابعة و شقيقة
١٦٦,٠٣٤,٧٥٧	٢٠٢,٣٤٤,٦٤٧	(٢٣) أصول غير ملموسة
٢,٩٥٧,٨٢٢,٢٠٥	٣,٤٢٢,٩٢٥,٣٤٢	(٢٤) أصول أخرى
١٦١,٤١٩,٨٠٢	٥٤,٩٠١,٢٠٥	(٣١) أصول ضريبية مؤجلة
٢,٢٣٦,١٥٠,١٦٨	٢,٤٥٧,٨٠٠,٤٨٣	(٢٥) أصول ثابتة
٢٥٤,٥٨٨,٣٣٣,٦٣٧	٢٦٨,٩٢٠,٩٦١,٩٩٣	إجمالي الأصول
		الالتزامات وحقوق الملكية
		الالتزامات
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٦٧٠	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	(٢٦) أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	(٢٧) ودائع العملاء
٦٦٤,٦٦٩	٤٤,٧١١,٩٠٢	(٢٠) مشتقات مالية
٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢	٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧	(٢٨) قروض أخرى
٢,٥١٧,٧٨٥,٠٠٣	٢,٧٨٩,٣٥٤,٣٣٢	(٢٩) التزامات أخرى
٦٥٧,٩٣٤,٠٣١	٧١٧,٥٤٨,٥٩٢	(٣٠) مخصصات أخرى
٦٣٢,٠٢٨,٤٨٨	١,٠٣٨,٠٨٨,٤٢١	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	(٣٢) التزامات مزايا التقاعد
٢٢٦,٨٩٠,٣٦٤,٤٥٣	٢٣٤,٧٤٢,٧٥٤,٨٨٧	إجمالي الالتزامات
		حقوق الملكية
٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	(٣٣) رأس المال المصدر والمدفوع
١٠,٥٨٤,٤٦٤,٤٨١	١٥,٦٢٩,٥٠٩,٢٥٤	(٣٤) احتياطات
٧,٣١٨,٨٥٤,٨٥٣	٨,٧٥٤,٠٤٨,٠٠٢	(٣٤) صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة
٢٧,٦٩٧,٩٦٩,١٨٤	٣٤,١٧٨,٢٠٧,١٠٦	إجمالي حقوق الملكية
٢٥٤,٥٨٨,٣٣٣,٦٣٧	٢٦٨,٩٢٠,٩٦١,٩٩٣	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح	
٣٠,٣٠٨,٣٦٩,٢٥٤	٣٢,١٣٠,٧٩٤,٨٩٩	(٦)	عائد القروض والائرادات المشابهة
(١٩,٣٩٧,٢٤٩,٨٢٨)	(١٨,٥٦٢,٨٢٤,٩١٤)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٠,٩١١,١١٩,٤٢٦	١٣,٥٦٧,٩٦٩,٩٨٥		صافي الدخل من العائد
٢,٣٦١,٢٦٩,٨٩٥	٢,٥٠٤,٨٠١,٣٦٦	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣٩٢,٣٢٩,٩٠٩)	(٥٠١,٩١٩,٥٩١)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٢,٨٨٠,٠٥٩,٤١٢	١٥,٥٧٠,٨٥١,٧٦٠		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٢٥,٤٧٧,٢٨١	١٤٩,٧٠٧,٢١٥	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
٣٥,١٤٩,٥٧٩	١٠٩,٦١٣,٣٩٠	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٦٣,٠٩٣,٣٠٤	٦,٦٣١,١٥٤	(٢١)	أرباح استثمارات مالية
(٥١٩,٧٧٩,٩٦٠)	(٦٨٨,٩٩٤,٨٧٥)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٩٠٥,١٩٨,٨٢٦)	(٣,٤١٦,٢٧١,٤٣٣)	(١٠)	مصروفات إدارية
(١٤٨,١٧٩,٤٥٤)	(٥٥٨,٨١٣,٩٣٢)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٩,٤٣٠,٦٢١,٣٣٦	١١,١٧٢,٧٢٣,٢٧٩		الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٥١٣,١١٧,٤٢٠)	(٢,٨٥١,١٩٢,٤٨١)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨		صافي أرباح السنة
٦,٣٤	٧,٦٣	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح السنة

محمد عثمان الديب

رئيس مجلس الإدارة وعضو المنتدب

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

بنك QNB الأهلي (ش.م.م) قائمة الدخل الشاملة المستقلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨	صافي أرباح السنة
		بنود لا يتم إعادة تبييها في الأرباح أو الخسائر :
١٣,١٨٢,٩٧٦	(٢٩,٧٠٧,٩٧٢)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,٢٢٦	٧,٤١٥,٧٧١	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبييها في الأرباح أو الخسائر
-	(٩,٣٦٨,٠٨٦)	المحول الى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
		بنود قد يتم إعادة تبييها في الأرباح أو الخسائر :
٢٠٢,٢٤٣,٤٦٩	٥٤,١٦٥,٢٠٥	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨,٠٩٤,٢١٧	(١٢,١٨٧,١٧١)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبييها في الأرباح أو الخسائر
-	(٢٩,٤٩٤)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٢٣,٥٣٠,٨٨٨	١٠,٢٨٨,٢٥٣	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة، صافي بعد الضريبة
٧,١٤١,٠٣٤,٨٠٤	٨,٣٣١,٨١٩,٠٥١	إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد الضريبة

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

شبكة فروع
QNB الأهلي

القوائم المالية
المجمعة

القوائم المالية
المستقلة

إدارة المخاطر
الحوكمة

المسؤولية
المجتمعية

الأداء التشغيلي

التقرير الإستراتيجي

نظرة عامة

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 (جميع الأرقام بالجنيه المصري)

إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
-	٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣	٦٦٤,٥٨١,٧١٨	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠١٧
-	(٨٩٠,٤٢٢,٧١٠)	-	٨٩٠,٤٢٢,٧١٠	المحول من الإحتياطي العام لزيادة رأس المال
-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	صافي أرباح السنة
-	-	-	-	المحول من إحتياطي المخاطر العام
١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
(١٥٢,٢٢٥,٨٠٤)	-	-	-	المحول إلى إحتياطي المخاطر العام
١٨,٠٣٨,٢٩١	-	-	-	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9
١٢,٨٥٦,٦٦٦	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
-	٤,٨٦٦,٧٣٥,٥٤٨	٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠١٨
-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	إعادة تبويب صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند الاستبعاد
-	-	-	-	صافي أرباح السنة
-	-	-	-	المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

إحتياطي رأسمالي	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي مخاطر معيار IFRS 9	إحتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	صافي ارباح السنة	الإجمالي
١٠,١١٦,٨١٠	(٩٠٢,٧٠٩,١٥١)	٨,٩٧٤,٠٢٠	-	-	-	٥,٢٩١,٧٤٧,٨٥٠	٢١,٨٠٩,٥٠٣,٥٢٢
١,٩٣٨,١٥٥	-	-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	-	٣٩٥,١٥٨,٩٠٩	(٤,٠٣٩,١٧٨,٧٠٨)	-
-	-	-	-	-	-	(١,٢٥٢,٥٦٩,١٤٢)	(١,٢٥٢,٥٦٩,١٤٢)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	٢٢٣,٥٣٠,٨٨٨	-	-	-	-	-	٢٢٣,٥٣٠,٨٨٨
-	-	-	-	-	-	٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦
-	-	(٦,١٩٢,٠٢٨)	-	-	٦,١٩٢,٠٢٨	-	-
١٢,٠٥٤,٩٦٥	(٦٧٩,١٧٨,٦٦٣)	٢,٧٨١,٩٩٢	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	-	٤٠١,٣٥٠,٩٣٧	٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٢٧,٦٩٧,٩٦٩,١٨٤
١٢,٠٥٤,٩٦٥	(٦٧٩,١٧٨,٦٦٣)	٢,٧٨١,٩٩٢	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	-	٤٠١,٣٥٠,٩٣٧	٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٢٧,٦٩٧,٩٦٩,١٨٤
-	-	-	(١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣)	١,٤٣٥,١٥١,٤٣٧	-	-	-
-	١,١٩٣,٣٠٥,٠٩٩	-	-	(١,٤١٣,٦٩٧,٥١٤)	٦٦,٣٧٧,٢٨٣	-	(١٧٥,٩٧٦,٨٤١)
١٢,٠٥٤,٩٦٥	٥١٤,١٦٦,٨٣٦	٢,٧٨١,٩٩٢	-	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٤٢٧,٧٢٨,٢٢٠	٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٢٧,٥٢١,٩٩٢,٣٤٣
٦,٤٣٤,٥٥٤	-	-	-	-	(٦,١٩٢,٠٢٨)	(٥,٢٣٢,٥٣١,٥٤٢)	-
-	-	-	-	-	-	(١,٦٨٤,٩٧٢,٣٧٤)	(١,٦٨٤,٩٧٢,٣٧٤)
-	١٩,٦٥٦,٣٣٩	-	-	-	-	-	١٩,٦٥٦,٣٣٩
-	(٩,٣٦٨,٠٨٦)	-	-	-	٩,٣٦٨,٠٨٦	-	-
-	-	-	-	-	-	٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨	٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨
-	-	(١,٦١٢,٩٢٦)	-	-	١,٦١٢,٩٢٦	-	-
١٨,٤٨٩,٥١٩	٥٢٤,٤١٥,٠٨٩	١,١٦٩,٠٦٦	-	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٤٣٢,٥١٧,٢٠٤	٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨	٣٤,١٧٨,٢٠٧,١٠٦

نظرة عامة

التقرير الإئتماني

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

إدارة المخاطر

القوائم المالية المستقلة

القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

بنك QNB الأهلي (ش.م.م.) قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٩,٤٣٠,٦٢١,٣٣٦	١١,١٧٢,٧٢٣,٢٧٩	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٤٣,٨١٩,٩٠٥	٢٨٧,٦٤٧,٨٩٣	(١٠) إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٥١٩,٧٧٩,٩٦٠	٦٨٨,٩٩٤,٨٧٥	(١٢) عبء اضمحلال الائتمان
(١٥١,١١٥,٦٦٩)	(٢٣٣,٤٥٢,٣٤٢)	المستخدم من مخصصات القروض
٤٤,٦٤٠,٨٩٢	٢٥,٤٥٥,٥٢٩	متحصلات من ديون سبق أعدامها
(٧,٦٧٣,٥٩٠)	(٧٧,٧٦٥,٦٠٨)	صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى
(٧٠,٧٤٦,٦٦٦)	(٩,٣٢٧,٨٥٠)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٧٨٢,١٩٧	(٦,٥٣٣,٩٠٤)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٣٢,٣١٣,٥٤٤)	٢٩٠,٧٤٤,٠٤١	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٦٣,٧١١,٠٩٦)	(٧١,٦٤٤,٨٣٠)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
(٦,٤٣٤,٥٥٤)	(٢,٨٩٠,٠١١)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢٥,٤٧٧,٢٨١)	(١٤٩,٧٠٧,٢١٥)	(٨) إيرادات من توزيعات أرباح
(٦٣,٠٩٣,٣٠٤)	(٦,٦٣١,١٥٤)	(٢١) أرباح إستثمارات مالية
٩,٨١٩,٠٧٨,٥٨٦	١١,٩٠٧,٦١٢,٧٠٣	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
٥,٦٨٨,١٤٦,٤٢٩	(١,٢٢٢,٩٤١,٧٥٨)	أرصدة لدى البنوك
(١٠,٨٥٣,٤٣٢,٦٢٠)	١,٢٠٩,٦٧٥,١٩٢	أذون خزانة
(٢٥,٦٤٧,٦٣٣,٦٥١)	(١٨,٢٣٤,٨١٠,١٦٤)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٨,٧٥٠,٩٧٤)	(٣٥,٦١٥,٥٨١)	مشتقات مالية
-	(١٦,٢٩٤,٧٣٠)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٠٨,١٠٨,٤٦٥)	(٤١٤,٢٦٧,٩٧٢)	أصول أخرى
٧,٧٣٩,١٣٣,٤٩٨	٣,٣٢٢,٨٦٦,١١٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠,٦٧٣,٢٨٩,٩٣١	١,٧١٥,٤٢٠,٤٠٢	ودائع العملاء
(١٣٤,٦٨٢,٦٥١)	٢٧١,٥٦٩,٣٢٩	التزامات أخرى
٧٢,٤١٨,١١٧	٤٤,٤٦٦,٨٩٩	التزامات مزاي التقاعد
(٢,٢٥٤,٩٥٩,١٣٩)	(٢,٤٣٢,٢٤٦,٥٥٢)	ضرائب الدخل المسددة
٤,٨٨٤,٥٠٩,٠٦١	(٣,٨٨٤,٥٤٦,١٢٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في / الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٤١٨,٧٢٠,٣٦١)	(٥٤٩,٩٥٩,٥٩٠)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٦,٨٣٠,٨٤٥	٣,٢٤١,٥٠٣	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٤,٢٧١,٤٠٩,٣٩٦	٤,٥١٢,٨٥١,٦٠٥	متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٨,٧٧٥,٦٠٢,٧٦٤)	(٦,٩٩٧,٢٩٩,٩٣٩)	مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
-	(٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	مدفوعات في شركات تابعة
٢٥,٤٧٧,٢٨١	٤٩,٧٢٤,٢١٥	توزيعات أرباح محصلة
(٤,٨٨٥,٦٠٥,٦٠٣)	(٣,٢٣١,٤٤٢,٢٠٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٨١٨,٢٩٧,٢٩٤	١,٩٨٨,٣٢٥,٩٦٥	قروض أخرى
(١,٢٥٢,٥٦٩,١٤٢)	(١,٦٨٤,٩٧٢,٣٧٤)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٤٣٤,٢٧١,٨٤٨)	٣٠٣,٣٥٣,٥٩١	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
(٤٣٥,٣٨٨,٣٩٠)	(٦,٨١٢,٦٣٤,٧٣٥)	صافي النقص (في النقدية) وما في حكمها خلال السنة المالية (٣+٢٠١٩)
١٨,٤٧٢,٧٧٠,٦١٧	١٨,٠٣٧,٤٠٢,٢٢٧	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
١٨,٠٣٧,٤٠٢,٢٢٧	١١,٢٢٤,٧٦٧,٤٩٢	(٣٥) رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
١١,٧٥٠,٩٤٣,٦١٣	١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢	(١٦) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	٦,٦٤٨,٢٥٣,٨٩٧	(١٧) أرصدة لدى البنوك
٤٨,١٣٣,٦٤٠,٠١٨	٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦	أذون خزانة
(٦,٩٤٠,١٨٩,٥٩٩)	(٨,٠٥٦,٤٣١,٣٥٧)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
-	(١٠٦,٧٠٠,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٤٥,٤٥٢,٥٨٦,٣٤٧)	(٤٥,٤٦٩,٦١٤,٢١٦)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٨,٠٣٧,٤٠٢,٢٢٧	١١,٢٢٤,٧٦٧,٤٩٢	النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

بنك QNB الأهلي (ش.م.م) قائمة التوزيعات المقترحة المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨	صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)
		يخصم / يضاف :
(٦,٤٣٤,٥٥٤)	(٢,٨٩٠,٠١١)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقا لاحكام القانون
٦,١٩٢,٠٢٨	١,٦١٢,٩٢٦	التغير في احتياطي المخاطر البنكية العام
-	٩,٣٦٨,٠٨٦	بنود محولة الى الأرباح المحتجزة
٦,٩١٧,٦٦١,٣٩٠	٨,٣٢٩,٦٢١,٧٩٩	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
		يضاف:
٣٩٥,١٥٨,٩٠٩	٤٢١,٥٣٦,١٩٢	ارباح محتجزة في اول العام
٧,٣١٢,٤٢٠,٢٩٩	٨,٧٥١,١٥٧,٩٩١	الاجمالي
		يوزع كالاتي:
٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨	٤١٥,٩٣٢,٠٣٩	احتياطي قانوني
٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	احتياطي عام
٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	توزيعات المساهمين*
٦٩١,٧٦٦,١٣٩	٨٣٢,٩٦٢,١٨٠	حصة العاملين
١٣,٧٨١,٢٥٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٣٩٥,١٥٨,٩٠٩	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	أرباح محتجزة في آخر العام
٧,٣١٢,٤٢٠,٢٩٩	٨,٧٥١,١٥٧,٩٩١	الاجمالي

* التوزيع المقترح ٢ جنيه لكل سهم علي أساس عدد الأسهم ذات القيمة الاسمية ١٠ جنيه مع الأخذ في الاعتبار الأسهم المجانية التي سبق تقرير توزيعها بواقع سهم لكل عشرة أسهم من الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩.

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

إدارة المخاطر والحكومة

القوائم المالية المستقلة

القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

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 شمبليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٢٧ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٦,٦٥٦ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية. تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٤ يناير ٢٠٢٠.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

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

(ب) التغيرات في السياسات المحاسبية:

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي 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.

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

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

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، في حال أن القيام بذلك سيؤدي أو يخفف بشكل كبير حالة عدم التوافق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

تقييم نموذج العمل:

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

السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛

كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك

المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر

عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، واسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحقيق 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 « طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ » نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج 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.

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

المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة. يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى 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 علي النحو التالي وذلك طبقا للتعليمات السالف ذكرها:

احتياطي المخاطر العام جنية مصري	الأرباح المحتجزة جنية مصري	احتياطي القيمة العادلة جنية مصري	الرصيد الافتتاحي في ٠١ يناير ٢٠١٩
١,٤٣٥,١٥١,٤٣٧	٤٠١,٣٥٠,٩٣٧	(٦٧٩,١٧٨,٦١٣)	إجمالي الأثر علي إعادة التصنيف والقياس
-	٢,٦٨١,٧٤٦	١,١٩٣,١٨٨,٩٦٦	إجمالي الأثر علي الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٤١٣,٦٩٧,٥١٤)	٢٣,٦٩٠,٥٣٧	١١٦,١٣٣	الإجمالي
(١,٤١٣,٦٩٧,٥١٤)	٢٦,٣٧٧,٢٨٣	١,١٩٣,٣٠٥,٠٩٩	الرصيد الافتتاحي المعدل
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٤٢٧,٧٢٨,٢٢٠	٥١٤,١٦٦,٨٣٦	

ج) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

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

ج ١- الشركات التابعة

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

ج ٢- الشركات الشقيقة

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

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

وفي الحالات التي تتحقق فيها سيطرة على منشأة ما على مراحل ومن ثم تجميع أعمالها من خلال أكثر من معاملة تبادل واحدة عندئذ يتم التعامل مع كل معاملة من معاملات التبادل تلك بصورة منفصلة وذلك على أساس تكلفة الإقضاء والمعلومات الخاصة بالقيمة العادلة في تاريخ كل عملية تبادل حتى التاريخ الذي تتحقق فيه تلك السيطرة.

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

د) التقارير القطاعية

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

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

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

هـ) ترجمة العملات الأجنبية

هـ ١- عملة التعامل والعرض

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

هـ ٢- المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

< صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.

< إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

< بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى 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 والفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.

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

(و) الأصول المالية

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

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

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

- وتشتمل هذه المجموعة على أصول مالية بغرض المتاجرة والمشتقات المالية.

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

(و/٢) الفروض والمديونات

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

- الأصول المالية التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير فيتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول المالية بغرض المتاجرة.

- الأصول المالية التي يوبىبها البنك كأصول مالية متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.

- الأصول المالية التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية لمصدر الأداة.

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

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

(و/٤) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع المعتادة للأصول المالية - سواء تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، أو الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو تلك المتاحة للبيع أو القروض والمديونات - في تاريخ التسوية وهو التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل إلى أو بواسطة المنشأة.

- يتم الاعتراف الأولي بالأصول المالية - بخلاف تلك التي يتم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. أما بالنسبة للأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة مع تحميل تكاليف المعاملة المرتبطة باقتناء تلك الأصول بقائمة الدخل.

- يقوم البنك باستبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك ذلك الأصل وكذا كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية تقريباً إلى طرف آخر بينما يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

- يتم القياس اللاحق بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم القياس اللاحق للقروض والمديونات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المستهلكة.

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أو الخسائر المترتبة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية بالنسبة للأصول المالية ذات الطبيعة النقدية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع، كما يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المالية المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Prices أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي، فيتم قياسه بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في قيمته.

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

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

(١/٢/و) 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.

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

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

(٣/٢/و) 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.

(ز) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ح) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات المالية كأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو كالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:
 - < تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
 - < تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
- ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضاً في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

(ح-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(ح-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(ح-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ط) إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند «عائد القروض والإيرادات المشابهة» أو «تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة» بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد.

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

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

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

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

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

(ي) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالفروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءا مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول في عقد إقراض محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضا للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد الفعلي للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.
- يتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه 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 بإدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

(ك) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(م) اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

يتم في نهاية كل فترة مالية تقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال في قيمة احد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر اضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال 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 يأخذها البنك في اعتباره لتحديد مدى وجود دليل موضوعي على خسائر اضمحلال أيا مما يلي:

- < صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين أو من يضمنه.
 - < مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل التأخر في أو عدم سداد أصل القرض أو فوائده.
 - < توقع إفلاس المدين أو دخوله في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
 - < تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
 - < قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
 - < اضمحلال في قيمة الضمانات.
 - < تدهور الحالة الائتمانية للمقترض.
- ومن الأدلة الموضوعية على حدوث خسائر اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي بها على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدى. ويقوم البنك بتقدير فترة تأكيد الخسارة وهي الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة ولأغراض التطبيق فإن فترة تأكيد الخسارة تساوى واحد صحيح.

لذا يتم أولاً تقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على 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 ونتج 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 مخصصة باستخدام معدل العائد الأصلي الفعلي للأصل المالي وهو ذلك المعدل الذي تم احتسابه في تاريخ الاعتراف الأولي بالأصل المالي (ولا تؤخذ خسائر الائتمان المستقبلية التي لم تتحقق بعد في الاعتبار). ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب لمخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال بقائمة الدخل.

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندئذ يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي الساري 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 العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة. وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى عند احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي إضافة التدفقات النقدية التي قد تنتج من التنفيذ على ويبيع الضمانات وبعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك وبغض النظر عما إذا كان التنفيذ على تلك الضمانات مرجح الحدوث من عدمه.

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

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

(م/١/٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

- المرحلة الاولى: الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
 - المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
 - المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر اضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:
- < يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
 - < اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاول، 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 الاصول المالية التي أنشأها أو اقتناها البنك وتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاول في المرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

(م/١٢) الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك 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. (م/٢/٢) المعايير الكمية:

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

(م/٣/٢) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة:

إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

التوقف عن السداد:

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

الترقي بين المراحل (٣,٢,١):

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

(ن) الأصول غير الملموسة

(ن/١) الشهرة

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

(ن/٢) برامج الحاسب الالى

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

يتم الاعتراف بتكلفة تطوير برامج الحاسب الالى وإضافتها إلى التكلفة الأصلية لتلك البرامج إذا كان من المتوقع أن تؤدي تلك التكاليف إلى زيادة كفاءة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الالى عن المواصفات الأصلية لها. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الالى 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.

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(س) الأصول الثابتة

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

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

المباني	
إجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة	التجهيزات والديكورات
	١٠ سنوات
	٥٠ سنة
	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	
الخزائن الحديدية	١٠ سنوات
معدات حاسب آلي	٢٠-٣٠ سنة
أجهزة كهربائية	٥ سنوات
السيارات	٥ سنوات

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

(ع) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول غير المالية التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - بل يتم اختبار اضمحلالها سنويا. ويتم دراسة اضمحلال الأصول الثابتة القابلة للإهلاك كلما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال 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 الاضمحلال وفي حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستردادية لأصل منفرد عندئذ يقوم البنك بتقدير القيمة الاستردادية لأصغر وحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا الاضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

(ف) الإيجارات

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

(ف/١) - الاستئجار

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

(ف/٢) - التأجير

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

(ص) النقدية وما في حكمها

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

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 يرفع خطر الائتمان أيضا بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.

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

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

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

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

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

- الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.

- تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطر في جميع أنحاء البنك.

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

- يقوم بتوصيف واعتماد الأساليب المستخدمة لتحليل وتقييم واعتماد ومتابعة مخاطر الائتمان ومخاطر البلدان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. كما أنه يقوم بإجراء مراجعة دقيقة للاستراتيجيات التجارية في المجالات العالية الخطورة ويسعى بشكل دؤوب على تحسين التنبؤ بمثل هذه المخاطر وإدارتها.

- يساهم في إجراء تقييم مستقل عن طريق تحليل المعاملات التي تتضمن مخاطر ائتمان وعن طريق تقديم المشورة فيما يخص المعاملات التي يقترحها مديري المبيعات.

- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

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

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

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

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

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

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

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

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

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

يمثل خطر الائتمان المصدر الرئيسي للمخاطر في البنك فإن وجود إدارة ورقابة شاملة وفعالة لخطر الائتمان يعتبر أمراً جوهرياً للحفاظ على قوة البنك المالية و ربحيته 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 والعامه.
- وعلاوة على ذلك يتم تحليل شامل للمحافظ من أجل تقديم الإرشاد للإدارة العامة بالبنك عن مخاطر الائتمان العامة والخاصة بالبنك وبالتالي رفع التقارير إلى لجنة المخاطر.

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

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

- يتعين اعتماد كل المعاملات التي تحتوي على «خطر الاستبدال» بشكل مسبق. وخطر الاستبدال هو تحمل البنك خسارة نتيجة اضطراب البنك لإحلال عقد محل عقد عند حدوث حالة إخلال من الطرف الأصلي (ويحتوي أيضا مخاطر الدائن وخطر عدم التسوية أو عدم التسليم وخطر المصدر على خطر الاستبدال).
- يكون العاملين الذين يقومون بتقييم مخاطر الائتمان مستقلين بشكل تام عن عملية اتخاذ القرار.
- استنادا إلى سياسة تفويض سلطات منح الائتمان، تقع مسؤولية تحليل واعتماد المخاطر على عاتق خط الأعمال المناسب وكذا وحدة مخاطر الائتمان حيث تقوم الأخيرة بمراجعة كل طلبات الموافقة على الحدود الائتمانية المطلوب منحها لعمل بعينه أو مجموعة من العملاء لضمان إتباع أسلوب ثابت لإدارة المخاطر.
- يقضي نظام البنك بأن تتضمن كافة قرارات الائتمان تقييم درجات المخاطر الداخلية (أي تحديد الجدارة الائتمانية) الخاصة بالمتعهد كما اقترحتنا 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 الإحلال بالالتزامات. وتتضمن المعاملات التي ينشأ عنها ذلك الخطر عقود مبادلة أسعار العائد وعقود الصرف للأجل.

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

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

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

- تستخدم نماذج التقييم الداخلي لدرجات المخاطر وذلك لقياس وتحديد مقدار مخاطر عدم التزام الطرف الآخر في العقد.

- مجموعة من الإجراءات التي تحدد المبادئ الإرشادية لوضع واستخدام نظام تقييم درجات المخاطر (من حيث نطاق وتكرار مراجعة التقييم وإجراءات الموافقة على التقييم إلى غير ذلك من الأمور).

- الاعتماد على الحكم البشري لتحسين نتائج النموذج بإدراج عناصر خارج نطاق نموذج تقييم درجة المخاطر.

ويتم دعم تقييم درجة مخاطر الائتمان عن طريق مجموعة من الإجراءات التي تضمن اكتشاف بيانات يمكن الاعتماد عليها تتعلق بحالات الإخفاق والخسائر الائتمانية الناتجة عنها في التوقيت المناسب. ويتم مراجعة نماذج التقييم وتطويرها عند الضرورة كما يقوم البنك بصفة دورية بتقييم أداء تلك النماذج ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات الإخفاق.

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

- المخاطر الحالية المتوسطة: هي حساب لمتوسط المخاطر لكل السيناريوهات المستقبلية - باستثناء السيناريوهات السلبية أي عندما يتولد عن الاستبدال مكسب.

- القيمة المعرضة للخطر من الائتمان: هي حساب أكبر خسارة قد يمكن تحملها في ٩٩% من الأحوال.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

◀ الرهن العقاري.

◀ رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.

◀ رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الطويل والاقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض والتسهيلات يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول الأخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذن الخزنة بدون ضمان.

- المشتقات:

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

بنك QNB الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله إلى المرحلة الثالثة. ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى 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 السنة المالية مستمداً من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
١٣,٣٧%	٨٩,٧٥%	١٥,٨١%	٩٠,٤٦%	ديون جيدة
١١,٩٦%	٥,٨١%	١١,٦٣%	٥,٣١%	المتابعة العادية
٣٤,١٥%	٢,٣٣%	٢٥,٩١%	١,٧٣%	المتابعة الخاصة
٤٠,٦٣%	٢,٢١%	٤٦,٦٦%	٢,٥٠%	ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

(أ-٤) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

البود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤٩,٣٦٠,٣٤٣,٠٧٩	٤٦,١٨١,٩٩٨,٩٩٧	أذون خزانه
		قروض وتسهيلات للملاء
		قروض لأفراد
٢,٦٥١,٧٧٤,٧١٦	٣,٤٣٣,٨٦٦,٩٤٧	حسابات جارية مدينة
٧٧٠,٦٧٣,٥٨٨	٩٧٥,٥٠٣,٢٩٠	بطاقات ائتمان
١٦,٥٧٣,٠٤٠,٧٩٩	١٩,٩٧٩,٤٠٥,٦٧٨	قروض شخصية
١,٣٥٠,٦٣٣,٤٦٤	١,٧٤٣,٠٤١,٢٠٥	قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٥٧,٢٢٢,٦٧٦,٤٣٨	٦٤,٧٦٢,٩٣٨,٦٨٥	حسابات جارية مدينة
٣٦,٧٨٨,٣٥٤,١٦٨	٤١,٢٤٨,٦٦٤,٤٣١	قروض مباشرة
٢٠,٢١٩,٦٧٢,٧٧٣	١٩,١١١,٩٥٩,٦٠٥	قروض و تسهيلات مشتركة
٢,٨٦٤,٢٥٩,٠٥٣	٣,٦٦٦,١٣٥,٠٦٠	قروض أخرى
(١٩١,٧٢٨,٢٣٥)	(١٣٧,٤٦١,١٢٨)	العوائد المجنبه والخصم غير المكتسب
٣,٧٩٦,٠٤٥	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٣٨,٥٧٧,٩١٠,٤٠٦	٤١,٦٠٩,٧٣٠,٩٦٥	أدوات دين
٢,٣٥٠,٤٢٤,٠٣٤	٢,٥٤٥,٦٥٢,٤٦٥	أصول مالية أخرى
٢٢٨,٥٤١,٨٣٠,٣٢٨	٢٤٥,٢٠٤,٨٥٤,٦٥٩	الاجمالي

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

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

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

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 (جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
				درجة الائتمان
٢٤,٤٨٤,١٦٩,١٨٥	-	-	٢٤,٤٨٤,١٦٩,١٨٥	ديون جيدة
١,٣٨٥,٢٧١,٩٣٦	-	-	١,٣٨٥,٢٧١,٩٣٦	المتابعة العادية
٣١٠,٨٦٧,٦٦٦	-	٣١٠,٨٦٧,٦٦٦	-	متابعة خاصة
٣٨٣,٩١٥,٩١٠	٣٨٣,٩١٥,٩١٠	-	-	ديون غير منتظمة
٦٦,٥٦٤,٢٢٤,٦٩٧	٣٨٣,٩١٥,٩١٠	٣١٠,٨٦٧,٦٦٦	٢٥,٨٦٩,٤٤١,١٢١	
(٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧)	(٢٧٠,٨٧٩,٧٩٥)	(١٤,٩٨٧,٣٣١)	(١٤٦,٥٨٠,٩٥١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦٦,١٣١,٧٧٦,٧٢٠	١١٣,٠٣٦,١١٥	٢٩٥,٨٨٠,٤٣٥	٢٥,٧٢٢,٨٦٠,١٧٠	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
١٢٢,١٩٥,٤٧٢,٤٤٤	-	١,٠٧٠,٣٩٠,٦٠٧	١٢١,١٢٥,٠٨١,٨٣٧	ديون جيدة
٧,٢١٩,٥٠٥,٥٠٥	-	٤,٨٢٢,٧٦٠,٨٢٧	٢,٣٩٦,٧٤٤,٦٧٨	المتابعة العادية
٢,٤٩٧,٥٣٣,٠٨٨	-	٢,٤٩٧,٥٣٣,٠٨٨	-	متابعة خاصة
٣,٦٦٩,٢٣٨,١٨٨	٣,٦٦٩,٢٣٨,١٨٨	-	-	ديون غير منتظمة
١٣٥,٥٨١,٧٤٩,٢٢٥	٣,٦٦٩,٢٣٨,١٨٨	٨,٣٩٠,٦٨٤,٥٢٢	١٢٣,٥٢١,٨٢٦,٥١٥	
(٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤)	(٣,١٠٠,٢٢٦,٧٨٧)	(٢,٥٠٧,١٥٤,٣٩٢)	(١,١٨٤,٧٧٠,٢٦٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢٨,٧٨٩,٦٩٧,٧٨١	٥٦٩,٠١١,٤٠١	٥,٨٨٣,٥٣٠,١٣٠	١٢٢,٣٣٧,٥٥٦,٢٥٠	القيمة الدفترية

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

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

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الأتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية السنة 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	٩,١٢٥,٣٦١	-	-	٩,١٢٥,٣٦١
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٩,٠٨٣,٢٤٤)	-	-	(١٩,٠٨٣,٢٤٤)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغيرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٩,١٢٥,٣٦١	-	-	٩,١٢٥,٣٦١

أذون خزاة	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	١٤,٤٣٨,٧٩٩	-	-	١٤,٤٣٨,٧٩٩
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٣٠,٥٤٨,٦١٦)	-	-	(٣٠,٥٤٨,٦١٦)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغيرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	١٤,٤٣٨,٧٩٩	-	-	١٤,٤٣٨,٧٩٩

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	٤٦٦,٦٩٧,٨٦١	٤٨١,٥٧٤,٤٧٧
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٩٤,٠٠٧,٣٦٣	٥,٢٨٨,٣٣٤	١٠,٢٥٦,٠٨٩	١٠٩,٥٥١,٧٨٦
الإعدام خلال السنة	-	-	(١٦٦,٠٤٥,٧٤٧)	(١٦٦,٠٤٥,٧٤٧)
متحصلات من فروض سبق إعدامها	-	٧,٣٩٥,٨٦٩	-	٧,٣٩٥,٨٦٩
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(٢٨,٤٠٨)	(٢٨,٤٠٨)
الرصيد في آخر السنة المالية	١٤٦,٥٨٠,٩٥١	١٤,٩٨٧,٢٣١	٢٧٠,٨٧٩,٧٩٥	٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

إدارة المخاطر

القوائم المالية المستقلة

القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٦,٣٨٨,٨١٤,٠٣٥	٢,٥٣١,٧١٦,٣٣٢	٢,٥٦٢,٢٥٥,٢٨٩	١,٢٩٤,٨٤٢,٤١٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١,١٦١,٣٧٠,٩٣٧	-	١,٠٠٧,١٦٩,٥٦٩	١٥٤,٢٠١,٣٦٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١,٤٩١,٧٢٩,٤٦١)	-	(١,١٦٨,٠٣٠,٨١٤)	(٣٢٣,٦٩٨,٦٤٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	(١,٠٨٥,٨٨٠)	١,٠٨٥,٨٨٠	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٣٤,٣٣٩,٥٦١	(٣٤,٣٣٩,٥٦١)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٨٤,٤٧٢,٤٧٨	(٨٣,٣٦٨,٥٦٦)	(١,١٠٣,٩١٢)	المحول الى المرحلة الثالثة
٩٢٦,٢٨٥,٩١٨	٦٤٥,١٣٩,٨٣٦	١٨٧,٤٦٣,٣٥٩	٩٣,٦٨٢,٧٢٣	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٦٧,٤٠٦,٥٩٥)	(٦٧,٤٠٦,٥٩٥)	-	-	الإعدام خلال السنة
١٨,٠٥٩,٦٦٠	-	١٨,٠٥٩,٦٦٠	-	متحصلات من قروض سبق إعدادها
(١٤٣,٣٤٣,٠٥٠)	(٩٣,٦٩٥,٦٦٤)	(٤٩,٦٤٧,٧٨٦)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤	٣,١٠٠,٢٦٦,٧٨٧	٢,٥٠٧,١٥٤,٣٩٢	١,١٨٤,٦٧٠,٦٦٥	الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١٦,١٣٣	-	-	١١٦,١٣٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
٥,٩١٣	-	-	٥,٩١٣	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٩,٤٢١)	-	-	(٩,٤٢١)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(٢٥,٩٨٦)	-	-	(٢٥,٩٨٦)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٦,٦٣٩	-	-	٨٦,٦٣٩	الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٤,٦١٩,٦٤٩	-	-	٤,٦١٩,٦٤٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١٣,٥٠٠,٦١٦	-	-	١٣,٥٠٠,٦١٦	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٤,٦١٩,٦٤٩)	-	-	(٤,٦١٩,٦٤٩)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٣,٥٠٠,٦١٦	-	-	١٣,٥٠٠,٦١٦	الرصيد في آخر السنة المالية

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٣,٣١٨,٤٧٠,٥٩٣	٣,٦٧٩,٩٧٥,٣٨٧	اعتمادات مستندية
٢,٢٤٩,١١٢,٣٦٠	٣,٣٠٠,٦٨٧,٠٧٥	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣٩,٨٧٩,٠٦١,٧٠٠	٤٢,٥٩٠,٢٧٤,٦١٤	خطابات ضمان
٦٩١,١٥٨,٣٤٤	٣٦٧,٥٥٨,١٨٧	التزامات محتملة أخرى
٤٦,١٣٨,١٦٠,٤٩٧	٤٩,٩٣٨,٨٥٢,٧٦٣	الإجمالي

بلغت الأرتباطات عن قروض و تسهيلات أئتمانية مبلغ ٣٥,٩٦١,٨٧٩,٥٦٣ جنيه في نهاية السنة الحالية مقابل مبلغ ٣٣,٦٦٩,٧٧٣,٠٩٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٦٣٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية السنة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦٠٪ في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٧٪ مقابل ١٧٪ في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة ١٩٪ مقابل ٢٢٪ في آخر سنة المقارنة.

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

- أ أن ٩٦٪ من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦٪ في آخر سنة المقارنة.
- أ أن ٩٦٪ من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٦٪ في آخر سنة المقارنة.
- أ القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ٤,٠٥٣,١٥٤,٠٩٨ جنيه في نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٣٪ من قيمتها مقابل ٣,١٨٠,٦٢٠,١١٦ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٣٪ من قيمتها.
- أ مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- أ أن ٩٨٪ من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة في نهاية السنة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٨٪ في آخر سنة المقارنة.

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال	١٥٥,٦٩٠,٩٢٤,٦٣٩	-	١٣٨,٤٤٩,٢٠٦,٩٤٧	-
توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال	٢,٤٠١,٨٩٥,١٨٥	-	٢,٤٧٨,٩٧٥,٦٦٠	-
محل أضعلال	٤,٠٥٣,١٥٤,٠٩٨	-	٣,١٨٠,٦٢٠,١١٦	-
الأجمالي	١٦٢,١٤٥,٩٧٣,٩٢٢	-	١٤٤,١٠٨,٨٠٢,٣٢٣	-
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٧,٢٢٤,٤٩٩,٤٢١)	-	(٥,٦٦٧,٧١٧,٣٢٤)	-
يخصم: العوائد المجنية	(٥,٨٥٠,٣٨٧)	-	(٥,٩٨٥,٥٨١)	-
يخصم: خصم غير مكتسب	(١٣١,٦١٠,٧٤١)	-	(١٨٥,٧٤٢,٦٥٤)	-
الصافي	١٥٤,٧٨٤,٠١٣,٣٧٣	-	١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤	-

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية ٧,٢٢٤,٤٩٩,٤٢١ جنيه مقابل ٥,٦٦٧,٧١٧,٣٢٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ٣,٣٧١,١٠٦,٥٨٢ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٢,٣٠٢,٤٩٩,٢٢٢ جنيه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ٣,٨٥٣,٣٩٢,٨٣٩ جنيه يمثل مخصص الاضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٣,٣٦٥,٢١٨,١٠٢ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

تم خلال السنة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ١٣٪ نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٣,٤٥٠,١٨٧,٦٦٤	٨٤٦,٠١١,٢٩٥	١٨,٥٩٧,٩٢٤,٧٨٧	١,٥٩٠,٠٤٥,٨٣٧	٢٤,٤٨٤,١٦٩,١٨٣	
٣٨٨,١٧٦	-	-	-	٣٨٨,١٧٦	
١٢٣,٣٢٢	-	-	-	١٢٣,٣٢٢	
٣,٤٥٠,٦٩٨,٧٦٢	٨٤٦,٠١١,٢٩٥	١٨,٥٩٧,٩٢٤,٧٨٧	١,٥٩٠,٠٤٥,٨٣٧	٢٤,٤٨٤,٦٨٠,٦٨١	

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
٦٢,٧٤٥,٠٥٠,٨٧٢	٣٦,٩١٨,٢٢٢,٤٢٤	١٨,٧٣٢,٥٩٥,٧١٠	٣,٦٥٢,٨٥٤,٣١٩	١٢٢,٠٤٨,٧٢٣,٣٢٥	
٣,٠٩٣,٠٩٣,٣٥١	٣,٦٦٦,٠٧٦,٩٧٧	٤٠٨,٣١٦,٠٥٧	٣,٦٨٩,٥٤٠	٧,٢٠٤,٣٨١,٦٥٥	
١٦٦,٣٦٦,٥٧٠	١,٧٨٦,٧٧٢,٤٠٨	-	-	١,٩٥٣,١٣٨,٩٧٨	
٦٦,٠٠٤,٥١٠,٧٩٣	٤٢,٣٧١,٠٧١,٦٢٩	١٩,١٤٠,٩١١,٧٦٧	٣,٦٨٩,٧٤٧,٧٦٩	١٣١,٢٠٦,٢٤٣,٩٥٨	

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٢,٦٦٩,١٠٨,٠٠٠	٦٦٣,١٦٤,٢٧٢	١٥,٥٦٦,٣٠٧,٧٣٤	١,٢٢٢,٤٤٧,٩٦٤	٢٠,١٢١,٠٢٧,٩٧٠	
٨٠٥,٤١١	-	-	-	٨٠٥,٤١١	
٩٣٥,٥٥٦	-	-	-	٩٣٥,٥٥٦	
٢,٦٧٠,٨٤٨,٩٦٧	٦٦٣,١٦٤,٢٧٢	١٥,٥٦٦,٣٠٧,٧٣٤	١,٢٢٢,٤٤٧,٩٦٤	٢٠,١٢٢,٧٦٨,٩٣٧	

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
٥٤,٨٥٦,٣٨٠,١٥٣	٣٢,٨٥٥,٥٠٩,٨٧٩	١٨,٦٢٠,١١٦,٢٢٨	٢,٨٧٢,٣٩٠,٣٣٩	١٠٩,٢٠٤,٣٩٦,٤٩٩	
٢,٧٩٥,١٨٠,١٨٦	٢,٩٩٧,٠٤٣,٠٤٣	١,٥٢٤,٤١٧,٦٤٩	١٧,٩١٣,٦٠٠	٧,٣٣٤,٥٥٤,٤٧٨	
٦٩٧,١٦٦,٥٤٦	٨٤٢,١٨٧,٧٣٠	٢١٠,٨٨٥,٠١٨	٣٧,٢٤٧,٧٣٩	١,٧٨٧,٤٨٧,٠٣٣	
٥٨,٣٤٨,٧٦٦,٨٨٥	٣٦,٦٩٤,٧٤٠,٦٥٢	٢٠,٣٥٥,٤١٨,٨٩٥	٢,٩٢٧,٥٥١,٥٧٨	١١٨,٣٢٦,٤٣٨,٠١٠	

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

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 وتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلي:

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٩٤,٢٢٦,٢٤٩	١,١٥٨,٨٢٥,٩١٤	١٣١,٨٣١,٥٩٧	١,٣٨٤,٨٨٣,٧٦٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	٢٥,٣٧٣,٨٨٧	١٥٤,٨٩٥,٤٣٤	١٤,٥٧٨,٣٧٠	١٩٤,٨٤٧,٦٩١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	٨,٩٤٥,٩٤٢	٩٦,٧٢٠,٩٨٦	١٠,٢٢٩,٧٢٧	١١٥,٨٩٦,٦٥٥
الإجمالي	-	١٢٨,٥٤٦,٠٧٨	١,٤١٠,٤٤٢,٣٣٤	١٥٦,٦٣٩,٦٩٤	١,٦٩٥,٦٢٨,١٠٦

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	١٢١,٣٣٧,٧٥٣	-	-	١٢١,٣٣٧,٧٥٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	٣٩,٠٣٨,٢٩٥	-	-	٣٩,٠٣٨,٢٩٥
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	٧,٩٢٢,١١٤	-	-	٧,٩٢٢,١١٤
أكثر من ٩٠ يوماً	-	-	٥٣٧,٩٦٨,٩١٧	-	٥٣٧,٩٦٨,٩١٧
الإجمالي	-	١٦٨,٢٩٨,١٦٢	٥٣٧,٩٦٨,٩١٧	-	٧٠٦,٢٦٧,٠٧٩

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

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٤٦٢,٤٧٣,١٤٣	-	-	٤٦٢,٤٧٣,١٤٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	٣٤,٤٢٠,١٢٤	١٣,٠٠٨٣,٩٥١	-	١٦٤,٥٠٤,٠٧٥
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	٧٦,٧١٩,٣٢٩	-	-	٧٦,٧١٩,٣٢٩
أكثر من ٩٠ يوماً	-	١٧,٨٠٩,٤٥١	٥٥١,٩٢٢,٤٨١	-	٥٦٩,٧٣١,٩٣٢
الإجمالي	-	٥٩١,٤٧٢,٠٤٧	٦٨٢,٠٠٦,٤٣٢	-	١,٢٧٣,٤٧٨,٤٧٩

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

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

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 أصولاً للبنك في ذلك التاريخ. ويتم تحديث القيمة العادلة لتلك الضمانات في الفترات اللاحقة بما يعكس سعر أو أسعار السوق لأصول مماثلة.

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية السنة المالية الحالية ١٥٤,٠٩٨,٠٥٣ جنية وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ١١٦,١٢٠,١٨٠ جنية في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلًا إجماليًا للقيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلها بصفة منفردة متضمنًا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤٩,٣٨٤,٣٤٩	٢٠,٠٣٧,٤٠٠	٢٩١,٤٤٩,٦٢٦	٢٣,٠٤٤,٥٣٥	٣٨٣,٩١٥,٩١٠
القيمة العادلة للضمانات	-	٦,٩٨٥,٧٩٥	٨٦,٠٩٣,٤٩٦	٩,٨٠١,٧٦٦	١٠٢,٨٨١,٠٥٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٧٨,٤٥٦,٠٣١	٣,٢٩٠,٢٦٢,٢٩٥	٥١٩,٨٦٢	-	٣,٦٦٩,٢٣٨,١٨٨
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٨,٢٤٠,٥٨٧	١٣,٣٩٤,٦٦٤	٢٩٣,٦٦٨,٤٧٩	٢٣,٩٨١,٦٦٥	٣٦٩,٢٨٤,٩٩٥
القيمة العادلة للضمانات	-	٣,٩٨٤,٣٦٦	٤٥,٨١٢,٣١٩	١٠,٤٦٧,٢٨٣	٦٠,٦٣٣,٩٢٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٨٥,١٣٤,٩٨٩	٢,٦٦٦,١٩٩,٧٤٨	-	٣٨٤	٢,٨١١,٣٣٥,١٢١
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد تربيئات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العميل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لإعادة هيكلة مديونته، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية السنة المالية الحالية ٧٣٥,٦٢٨,٧٦٩ جنية مقابل ٣٣٣,٤١٤,٢٤٨ جنية في سنة المقارنة.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	قروض وتسهيلات للعملاء
-	١٤,٨١٣,١٤٠	مؤسسات
٣٣٣,٤١٤,٢٤٨	٧٢٠,٨١٥,٦٢٩	حسابات جارية مدينة
٣٣٣,٤١٤,٢٤٨	٧٣٥,٦٢٨,٧٦٩	- قروض مباشرة
-	-	الإجمالي

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

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) وفقاً لوكالات التقييم في آخر السنة المالية بناءً على تقييم ستاندرد أند بور و ما يعادله:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	التقييم	أذون الخزانة المصرية
٤٩,٣٦٠,٣٤٣,٠٧٩	٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦	B	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	+AA	سندات الخزانة الأمريكية
٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠	٣٩,٩٨٧,٣٩٤,١٠٤	B	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٨٧,٩٣٨,٢٥٣,٤٨٥	٨٧,٨١٩,٦٦٩,٣٧٧	-	سندات الخزانة المصرية
-	-	-	الإجمالي

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال السنة الحالية بالاستحواذ على الأصل التالى بغرض تسوية مديونيات قائمة من الضمانات التي كان يحتفظ بها:

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
مبانى	٧,٣٠٠,٠٠٠

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

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

القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالى تحليلا للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية السنة المالية الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضمحلال). وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما فى 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" بذات الجدول.

الاجمالي	دول أخرى	إجمالي	جمهورية مصر العربية						
			الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦	-	٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦	-	-	-	-	-	٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦	أذون خزنة
									قروض وتسهيلات للعملاء
									قروض لأفراد
٣,٥٠٠,٠٨٣,١١١	-	٣,٥٠٠,٠٨٣,١١١	٩٥,٨٤٩,٠٧٩	٢٣٥,٩٣٥,٨٤٩	١,٠٧٩,٩٤١,٢٦٢	٥٧٦,٧٠٧,٣٧٤	٥٩٣,٥١٣,٥٨٩	٩١٨,١٣٥,٩٥٨	حسابات جارية مدينة
٩٩٤,٥٩٤,٧٧٣	-	٩٩٤,٥٩٤,٧٧٣	٤٠,٧٤٧,٢٢٢	٨٧,٢٩٧,٣٤٧	١٢١,٧٤٤,٦١١	٢٢٩,٤٠٧,٣٩٩	٢٢٣,٦٧٦,٦٧١	٢٩١,٧٢١,٩٢٣	بطاقات ائتمان
٢٠,٢٩٩,٨١٦,٧٤٧	-	٢٠,٢٩٩,٨١٦,٧٤٧	٨٦٢,٢٨٦,٠٠٣	٣,١٠٦,١٩٣,٤٦٣	٢,٣٤٧,٥٥٣,٢٨١	٤,٦٩٣,٩٤٢,٧١٨	٣,٩٤٢,٣٢٠,٠٢٢	٥,٣٤٧,٥٢١,٢٢٠	قروض شخصية
١,٧٦٩,٧٣٠,٠٦٦	-	١,٧٦٩,٧٣٠,٠٦٦	١,٧٦٩,٧٣٠,٠٦٦	١٤٩,٠٩٠,٣٣٩	١٠٦,٨٣٨,١٨٢	٤١٦,٦٤٢,٣٢٠	٤٦٠,٣٨٣,١٣٦	٤٧٧,٥٤٧,٨٩٩	قروض عقارية
									قروض لمؤسسات
٦٦,٣٨٢,٩٦٦,٨٢٤	-	٦٦,٣٨٢,٩٦٦,٨٢٤	٢,٥٥٤,٧٣١,٩٦٥	٥,١٦٦,٠٥٨,٠٨٤	٧,٩٤١,٧٥٥,٥٠٥	١٦,٣٠٨,٥٩١,٦٠٩	١١,٩٠٢,١١٦,٠٥٢	٢٢,٥٠٩,٧١٣,٦٠٩	حسابات جارية مدينة
٤٥,٨٢٩,٦٣٢,٠٨٦	-	٤٥,٨٢٩,٦٣٢,٠٨٦	١,٩٨١,٢٥٤,٣٩٥	٥,٨٦٦,٤٦٦,٥٥٦	٦,٥٣٩,٢٤٥,٢٥٨	١٠,٩٢٣,٥٥٣,٣٢٤	٤,٨٤٢,٧١٦,٨٣٢	١٥,٧٦٦,٣٩٥,٧٢١	قروض مباشرة
١٩,٦٧٩,٤٠٠,٥٤٦	-	١٩,٦٧٩,٤٠٠,٥٤٦	١٦٠,٥٩٧,٧٥٩	١,٧٨٦,٩٦٢,٩١٥	-	٥٤٣,٥٣٤,٠٦٥	٩,٤٤٣,٨٨٠,٨٦١	٧,٧٤٤,٤٢٤,٩٤٦	قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٦٨٩,٧٤٩,٧٦٩	-	٣,٦٨٩,٧٤٩,٧٦٩	٣٦,٨٩٥,٤٥٠	٢٠٨,٤٦١,٦٠٢	١٤,٥١٢,١٩٧	١,٣٤٤,٢٩١,٨٥٩	١٣,٤٧٧,٠٨٤	٢,٠٧٢,١١١,٥٧٧	قروض أخرى
٨٣,٤٥٨,٨٥٩	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	-	-	-	-	-	-	-	أدوات مشتقات مالية
									استثمارات مالية
٤١,٦٢٣,٢٣١,٥٨١	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	٣٩,٩٨٧,٣٩٤,١٠٤	-	-	-	-	-	٣٩,٩٨٧,٣٩٤,١٠٤	أدوات دين
٢,٥٤٩,٨٠١,١٥٠	٢٧,١٤٣,٦٤٦	٢,٥٢٢,٦٥٧,٥٠٤	٢٢,٨١٨,٤٠٣	٧٠,٢٣١,٣٩٧	٦٦,٦٢٩,١٥١	١١١,٢٠٣,٤٠٠	١٠٤,٧٤٥,٧٤٤	٢,١٤٧,٠٢٩,٤٠٩	أصول مالية أخرى
٢٥٢,٥٩٨,٩٠٣,٣٠٨	١,٧٤٦,٤٣٩,٩٨٢	٢٥٠,٨٥٢,٤٦٣,٣٢٦	٥,٩١٤,٤٠٨,٤٦٦	١٦,٦٧٦,٦٩٧,٥٥٢	١٨,٢١٨,٢١٩,٤٤٧	٣٥,١٤٧,٨٧٤,٠٦٨	٣١,٥٢٦,٨٢٩,٦٣١	١٤٣,٣٦٨,٤٣٤,١٦٢	الاجمالي في نهاية السنة الحالية
٢٣٤,٤٠١,٢٧٥,٨٧٧	٢,٠٦٤,٤٢٨,٤٢٢	٢٣٢,٣٣٦,٨٤٧,٤٦٥	٥,٣٧٩,٠٩٨,٧٦٢	١٤,٦٨١,٧٩٥,٦٦٣	١٦,٩٩٣,٤١٣,٩٠٨	٣١,١٤٣,٦٩٤,٣٣٨	٣١,٥٧٤,٥٤٤,٩٧٨	١٣٢,٥٦٤,٢٩٩,٨١٦	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 (جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قطاعات النشاط

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

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات خدمية	مؤسسات تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زراعية	
٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦	-	-	-	٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦	-	-	-	-	أذون خزانة
									قروض وتسهيلات للعلاء
									قروض لأفراد
٣,٥٠٠,٠٨٣,١١١	٣,٥٠٠,٠٨٣,١١١	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٩٩٤,٥٩٤,٧٧٣	٩٩٤,٥٩٤,٧٧٣	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
٢٠,٢٩٩,٨١٦,٧٤٧	٢٠,٢٩٩,٨١٦,٧٤٧	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
١,٧٦٩,٧٣٠,٠٦٦	١,٧٦٩,٧٣٠,٠٦٦	-	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية
									قروض لمؤسسات
٦٦,٣٨٢,٩٦٦,٨٢٤	-	-	-	-	٢٥,٠٠٨,٣٢٠,٤٠٦	١١,٦١٦,٩١٨,٢٨٨	٢٩,٠٧٤,٩٩١,٦٩٠	٦٨٢,٧٣٦,٤٤٠	حسابات جارية مدينة
٤٥,٨٢٩,٦٣٢,٠٨٦	-	-	-	-	١٠,٥٩٦,٤٣١,٣٠٠	٨,٢٠٤,٤٦٢,٨٢٥	٢٥,٧٨٦,١٧٢,٧٤٠	١,٢٤٢,٥٦٥,٢٢١	قروض مباشرة
١٩,٦٧٩,٤٠٠,٥٤٦	-	-	-	-	١,٧١٠,٢٤٢,٠٠٦	٣١٥,١١٥,٤٧٧	١٧,٦٥٤,٠٤٣,٠٦٣	-	قروض و تسهيلات مشتركة
٣,٦٨٩,٧٤٩,٧٦٩	-	١,٦٨٧,٥٥٢,٩٥٥	-	-	٢٣٣,٠١٤,٥٤٧	٨,١١٩,٤٧٩	١,٧٦١,٠٦٢,٧٨٨	-	قروض أخرى
٨٣,٤٥٨,٨٥٩	-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	-	-	-	-	-	-	أدوات مشتقات مالية
									استثمارات مالية
٤١,٦٢٣,٢٣١,٥٨١	-	-	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	٣٩,٩٨٧,٣٩٤,١٠٤	-	-	-	-	أدوات دين
٢,٥٤٩,٨٠١,١٥٠	١٢٥,٧٩٧,٧٥٠	-	٢٥,٧٧١,٦٠٩	١,٧٦٤,١٦١,٣٨٨	١٧٧,٨١٢,٦٤٢	٩٥,٣٩٧,٠٠١	٣٥١,٧٤٣,٢٨٦	٩,١١٧,٤٧٤	أصول مالية أخرى
٢٥٢,٥٩٨,٩٠٣,٣٠٨	٦٦,٦٩٠,٠٢٢,٤٤٧	١,٧٧١,٠١١,٨١٤	١,٦٦١,٦٠٩,٠٨٦	٨٧,٩٤٧,٩٩٣,٢٨٨	٣٧,٧٢٥,٨٢٠,٩٠١	٢٠,٢٤٠,٠١٣,٠٧٠	٧٤,٦٢٨,٠١٣,٥٦٧	١,٩٣٤,٤١٩,١٣٥	الإجمالي في نهاية السنة الحالية
٢٣٤,٤٠١,٢٧٥,٨٨٧	٢١,٧٩٩,٢٨١,٥٤٤	٩٩١,٢١٠,٦٥٤	٢,٠٦٠,٥٧٧,٨٩٥	٨٧,٥٥٧,٠٦٢,٦٩٧	٣٢,٧٩٧,٦٩٨,٩٠٩	١٥,٥٩٦,٤٨٠,٧١٨	٧٢,٠٢٨,٨٤٦,٦١٣	١,٥٧٠,١١٦,٨٥٧	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

- ◀ إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوع مسبقاً ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقارير التي تقوم بها خدمة العملاء.
- ◀ التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو الاسمية.
- ◀ إدارة آلية الموافقة على الحدود.

◀ مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.

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

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

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

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

(ب-٢) أختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	أقصى خسارة متوقعة ١٠٪
USD	٩٨,٦٦٩,٥١٩	-	٩,٨٦٦,٩٥٢
EUR	١٣,٠١٩,٠١٠	-	١,٣٠١,٩٠١
GBP	١,٦٩٦,٨٤٥	-	١٦٩,٦٨٥
JPY	٢,٣٤٤	-	٢٣٤
CHF	٢٤٥,٣٣٦	-	٢٤,٥٣٤
DKK	٦٩,٩١٥	-	٦,٩٩٢
NOK	٦٩,١٥٦	-	٦,٩١٦
SEK	٦١,٧٦٤	-	٦,١٧٦
CAD	١٨,٧٢٧	-	١,٨٧٣
AUD	٧,٨٦٠	-	٧٨٦
AED	٩١,٥٢٣	-	٩,١٥٢
BHD	١٣٥	-	١٤
KWD	٢٣٦,١١٥	-	٢٣,٦١٢
QAR	(٢١٤,٦٢٠)	(٢١٤,٦٢٠)	(٢١,٤٦٢)
SAR	١٠٦,٦٩٣	-	١٠,٦٦٩
CNY	٩٢,٧٧٧	-	٩,٢٧٨
EGP	(١١٤,١٧٣,٠٩٩)	(١١٤,١٧٣,٠٩٩)	-

أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٠,٩٤٥,٧٤٩,٩٢٤	٨٠٠,٤١٦,٠٨٢	٢٢١,٥٤٩,٨٤٣	١٤,٨٥٢,٢٣٣	٣٠,٢٥٣,٢٩٠	١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢
أرصدة لدى البنوك	١,١٠١,٩٢٥,٩٨٨	٥,٠٥٧,١٠٣,٢٥٨	١١٠,٨٢٠,١٠٢	٢٦٥,٢٢٠,٥٦١	١٠٤,٠٥٨,٦٢٧	٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦
أذون خزائنة	٤١,٦٩٦,١٤٨,٠٧٦	٤,٤٨٥,٨٥٠,٩٢١	-	-	-	٤٦,١٨١,٩٩٨,٩٩٧
قروض وتسهيلات للعملاء	١٢١,٥٦٦,٥٩٣,٨١٨	٣٠,٤٠٠,٧٢٢,٢٤٢	٢,٨٠٥,٨٠٤,٤٦٤	٥٠,٨٤٦,٠٣٧	٤٦,٨١٢	١٥٤,٧٨٤,٠١٣,٣٧٣
مشتقات مالية	-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	-	-	-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩
إستثمارات مالية						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٤٤,٣٢٠,٧٠٥	٢,١١٨,٤١١,٣٧٦	١,١٥٦,٠٤٨	-	-	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩
بالتكلفة المستهلكة	٣٩,٢٢٩,٤٧٢,٩٣٥	٧٤٤,٤٢٠,٥٥٣	-	-	-	٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦١,٦٧٨,٤٧٣	-	-	-	-	٦١,٦٧٨,٤٧٣
أصول مالية أخرى	٢,٤٨٥,٥٤٥,٩٨٣	٥٦,١٥٢,٥٤٢	٣,٥٢١,٩٧٣	٥٦,٩٢٤	٣٧٥,٠٤٣	٢,٥٤٥,٦٥٢,٤٦٥
إجمالي الأصول المالية	٢١٧,٣٩١,٤٣٥,٩٠٢	٤٣,٧٤٦,٥٣٥,٨٣٣	٣,١٤٢,٨٥٢,٤٣٠	٣٣٠,٩٧٥,٧٥٥	١٣٤,٧٣٣,٧٧٢	٢٦٤,٧٤٦,٥٣٣,٦٩٢
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٣,٩٢٣,٣٢٨,١٥٦	١,٩١٢,٧٨٥,٥١٣	١٨٧,٤٩١,٩٧٦	٧,٠٥٩,٧٠٦	٣١	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢
ودائع العملاء	١٧١,٣٩٩,٩٤٨,٣٥٧	٣٢,٧٩٠,٣٠٤,٨٧٠	٤,٢٦٤,٧٣٣,٩٩٠	٤٦١,٥٥٣,١١٣	١٤٨,٨٢٥,١٦٧	٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧
مشتقات مالية	٤٤,٧١١,٩٠٢	-	-	-	-	٤٤,٧١١,٩٠٢
قروض أخرى	٢٣٠,٤٧٥,٠٠٠	٤,١٢٤,٢٢٩,١٦٩	٢١٩,٦٢٨,٢٠٨	-	-	٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧
اللتزامات مالية أخرى	٨٥٧,٠١٧,٤٩٤	١٠٨,٨٤٢,٥٧٦	١,٦٦٧,٦٦٦	٣٨٣,١٤٣	٩٧٨	٩٦٧,٩١١,٨١٧
إجمالي الإلتزامات المالية	١٨٦,٤٥٥,٤٨٠,٩٠٩	٣٨,٩٣٦,٥٦٢,١٢٨	٤,٦٧٣,٥٢١,٨٠٠	٤٦٨,٩٩٥,٩٦٢	١٤٨,٨٢٦,١٧٦	٢٣٠,٦٨٣,٣٨٦,٩٧٥
صافي المركز المالي	٣٠,٩٣٥,٩٥٤,٩٩٣	٤,٨٠٩,٩٧٣,٧٠٥	(١,٥٣٠,٦٦٩,٣٧٠)	(١٣٨,٠٢٠,٢٠٧)	(١٤,٠٩٢,٤٠٤)	٣٤,٠٦٣,١٤٦,٧١٧
في نهاية سنة المقارنة						
اجمالي الاصول المالية	١٩٥,٦٧٩,٣٢٠,٧٤٤	٥٢,٦٥٤,١٤٥,١٢٩	٢,١٨٣,٩١٤,٧٨٣	٤٣٤,٠٧٩,١١٤	١٧٧,٧٦١,٨٨٠	٢٥١,١٢٩,٢٢١,٦٥٠
اجمالي اللتزامات المالية	١٧١,٧٦٥,٣٩٥,٤٠٠	٤٥,٢٠٠,٣٣٧,٤٨٩	٦,٢٨٨,٧٤٩,٢٤٨	٥٣١,٩٤١,١٣٨	١٩٠,٣٤٩,٠٨٧	٢٢٣,٩٧٦,٦٧٢,٣٦٢
صافي المركز المالي	٢٣,٩١٣,٩٢٥,٣٤٤	٧,٤٥٣,٩٠٧,٦٤٠	(٤,١٠٤,٨٣٤,٤٦٥)	(٩٧,٨٦٢,٠٢٤)	(١٢,٥٨٧,٢٠٧)	٢٧,١٥٢,٥٤٩,٢٨٨

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

- ◀ البت في الحدود المقبولة لأغراض تحليل الحساسية.
 - ◀ مراجعة الافتراضات المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والتحقق من صحتها واعتمادها.
 - ◀ استعراض مخاطر وفجوات أسعار الفائدة وموقف الحساسية بالبنك والواردة بتقارير وحدة إدارة الأصول والالتزامات ALMU.
 - ◀ تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترحة لتعديل الفجوات (إن وجدت) بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.
- مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)**
- ◀ توثيق سياسة إدارة المخاطر كما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات والحفاظ عليها.
 - ◀ إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
 - ◀ إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
 - ◀ تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.
 - ◀ متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.

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 خطر أسعار الفائدة

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

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

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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

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

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

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

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	في نهاية السنة الحالية
الأصول المالية							
١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢	١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	٥٧٧,٠٥٠,٩٨٥	-	-	-	٣,٩٤٧,٦٣٦,٦٩٣	٢,١١٤,٤٤٠,٨٥٨	أرصدة لدى البنوك
٤٦,١٨١,٩٩٨,٩٩٧	-	-	-	٣٥,١٨٨,١٤٣,٠٠٠	٨,١٦٨,٧٦١,٠٠٠	٢,٨٢٥,٠٩٤,٩٩٧	أذون خزنة
١٥٤,٧٨٤,٠١٣,٣٧٣	-	٢,٨٦٨,٦٩٩,٠٠٠	١٥,٧١٩,٠٣٧,٠٠٠	٧,٨٩٦,٥٩٦,٠٠٠	٧,٠٠٧,٤٨٩,٠٠٠	١٢١,٢٩٢,١٩٢,٣٧٣	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٣,٤٥٨,٨٥٩	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
إستثمارات مالية							
٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	٨٢٨,٠٥٠,٦٥٢	٩٣٩,٤٦٥,٠٠٠	٥١٣,٥٣٧,٠٠٠	٨٦,٣٧٦,٠٠٠	٩٦,٤٥٩,٤٧٧	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨	-	٩,٤٨٨,٢٧٠,٠٠٠	٢٣,٧٦٥,٠١٩,٠٠٠	٦,٤٨٤,٠٤٧,٠٠٠	٢٣٦,٥٥٧,٤٨٨	-	بالتكلفة المستهلكة
٦١,٦٧٨,٤٧٣	٦١,٦٧٨,٤٧٣	-	-	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٥٤٥,٦٥٢,٤٦٥	٢,٥٤٥,٦٥٢,٤٦٥	-	-	-	-	-	أصول مالية أخرى
٦٤,٧٤٦,٥٣٣,٦٩٢	١٦,١٠٨,٧١٢,٨٠٦	١٣,٢٩٦,٤٣٤,٠٠٠	٣٩,٩٩٧,٥٩٣,٠٠٠	٤٩,٦٥٥,١٦٢,٠٠٠	١٩,٤٥٦,٩٠٣,٦٥٨	١٢٦,٢٣١,٧٢٨,٢٢٨	إجمالي الأصول المالية
٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨	-	-	٤,٦٣٧,٩٩٩,٠٠٠	٢٠٨,٥٤٠,٠٠٠	٢٠٨,٥٣٨,٦٨٨	-	إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)
الإلتزامات المالية							
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	٧٧٠,١٥٦,٨٤٣	-	-	-	-	١٥,٦٦٠,٥٠٨,٥٣٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	٣٠,٤٥٧,٧٧٠,١٩٧	١٤٠,٥١٨,٠٠٠	٢٨,٠٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٥٩٩,٥٣٠,٠٠٠	٢٥,١٣٨,١٧٠,٠٠٠	١٠٦,٦٣٩,٣٧٧,٣٠٠	ودائع العملاء
٤٤,٧١١,٩٠٢	٤٤,٧١١,٩٠٢	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٧,٨٥٩,٠٠٠	١,٢٤٢,٠٩٣,٠٠٠	٥٦٩,٨١١,٠٠٠	٢,٦٣٩,٩٦٩,٣٧٧	قروض أخرى
٩٦٧,٩١١,٨١٧	٩٦٧,٩١١,٨١٧	-	-	-	-	-	التزامات مالية أخرى
٢٣٠,٦٨٣,٣٨٦,٩٧٥	٣٢,٢٤٠,٥٥٠,٧٥٩	١٥٥,٥١٨,٠٠٠	٢٨,١٩٧,٨٥٩,٠٠٠	١٩,٨٤١,٦٢٣,٠٠٠	٢٥,٧٠٧,٩٨١,٠٠٠	١٢٤,٥٣٩,٨٥٥,٢١٦	إجمالي الإلتزامات المالية
٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨	-	-	-	-	-	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨	إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)
٣٤,٠٦٣,١٤٦,٧١٧	(١٦,١٣١,٨٣٧,٩٥٣)	١٣,١٤٠,٩١٦,٠٠٠	١٦,٤٣٧,٧٣٣,٠٠٠	٣٠,٠٢٢,٠٧٩,٠٠٠	(٦,٠٤٢,٥٣٨,٦٥٤)	(٣,٣٦٣,٢٠٤,٦٧٦)	فجوة إعادة تسعير العائد
في نهاية سنة المقارنة							
٢٥١,١٢٩,٢٢١,٦٥٠	١٤,٨٨٢,٥٢٦,٠٠٧	١٣,٦٢١,٥٣٩,٨٢٠	٣٥,٠٧٢,٣١٧,١٤٨	٤٠,٠٦٥,٤٠٧,٠٥٢	٢٤,٣٠٩,٩٨٥,٣٤١	١٢٣,١٧٧,٤٤٦,٢٨٢	إجمالي الاصول المالية
٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	-	١٠٠,٧٦٤,٠٠٠	٢,١٣٦,١٩٦,٨٠٠	٦٦٦,٩٧٦,٠٠٠	٦٦٦,٩٧٦,٠٠٠	-	إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)
٢٢٣,٩٧٦,٦٧٢,٣٦٢	٣٠,٩٤١,٩٥٣,٥٦٨	١٩٠,١٩١,٧٩٨	٢٨,٤٣٩,٧٢٣,٣٥٠	٢٥,١٩٣,٢٩١,٠٧٥	٢٩,٦٠٢,٠٤٦,٢٠١	١٠٩,٦٠٩,٤٦٦,٣٧٠	إجمالي الإلتزامات المالية
٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	-	-	-	-	-	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)
٢٧,١٥٢,٥٤٩,٢٨٨	(١٦,٠٥٩,٤٢٧,٥٦١)	١٣,٥٣٢,١١٢,٠٢٢	٨,٧٦٨,٧٩٠,٥٩٨	١٥,٤٩٩,٠٩١,٩٧٧	(٤,٦٦٥,٠٨٤,٨٦٠)	١٠,٠٧٧,٠٦٧,١١٢	فجوة إعادة تسعير العائد

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة السيولة

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

- إدارة السيولة فى المدى القصير وفقاً للإطار الرقابى.
- تنوع مصادر التمويل.

- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.
- متابعة تنوع مصادر التمويل.

- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.

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

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

خطر السيولة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الأجالات التعاقدية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦,٥٠,٨٤٠,٣٨٣	-	-	-	-	١٦,٥٠,٨٤٠,٣٨٣
ودائع العملاء	١٢١,٢٢٨,٦٨١,٤٩٨	٢٥,٢١٠,٩٨٠,٠٠٠	٢٥,٠٨٩,٠٠٢,٠٠٠	٤٨,٨٠٦,٩٧٧,٠٠٠	١٧٤,٩٥٧,٠٠٠	٢٢٠,٥١٠,٥٩٧,٤٩٨
قروض أخرى	٦٧٢,٥٩٩,٦٧٦	٥٨٠,٩٥٣,٧٩٧	١,٧٦٦,٧٦٨,١٥٧	١,٦٦٠,٧١٨,٧٧٠	١٥,٠٠٠,١٥٦	٤,٦٥٦,٠٤٠,٥٥٦
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١٣٧,٩٥٢,١٢١,٥٥٧	٢٥,٧٩١,٩٣٣,٧٩٧	٢٦,٨١٥,٧٧٠,١٥٧	٥٠,٤١٧,٦٩٥,٧٧٠	١٨٩,٩٥٧,١٥٦	٢٤١,٢١٧,٤٧٨,٤٣٧

- تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة و التي تشمل أصل الإلتزام و فوائده 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

الأجالات التعاقدية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢,٧٣٤,٥٥٥,٦٨٩	-	-	-	-	١٢,٧٣٤,٥٥٥,٦٨٩
ودائع العملاء	١١٠,٧٤١,٣٣٣,٨٦٩	٣١,٨٩٦,١٦٤,٠٩٦	٣٠,٩٣٣,٠٤١,٠٣١	٤٩,٩٩٠,٠٧٥,٧٧٢	٢٢٦,٦٦٦,٨١١	٢٢٣,٧٨٧,٢٤١,٥٧٩
قروض أخرى	٣٢٢,١٨٧,٨٧٢	١٦,٤٣٧,١٦٥	٤٥٢,٨٢٨,١٢٣	١,٨٨٧,٩١٣,٤٥٠	٥٠,٧٠٠,١٤٥	٢,٧٣٠,٠٦٦,٧٥٥
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١٢٣,٧٩٨,٠٧٧,٤٣٠	٣١,٩١٢,٦٠١,٢٦١	٣١,٣٨٥,٨٦٩,١٥٤	٥١,٨٧٧,٩٨٩,٢٢٢	٢٧٧,٣٦٦,٩٥٦	٢٣٩,٢٥١,٨٦٤,٠٢٣

- تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة و التي تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.

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

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

ويتم مد أجل نسبة من القروض الممنوحة للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك في إطار النشاط المعتاد للبنك كما يتم رهن بعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى ضماناً لسداد الإلتزامات. 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 طرفاً في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالي وتحديد مشتقات صرف أجنبي. ويوضح الجدول التالي الإلتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالإجمالي موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المستقلة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة.

أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
مشتقات الصرف الأجنبي						
تدفقات خارجة	٤,٤٠٤,٩٦٦,٩١١	٨٢٤,٩١٨,٧٣٢	٦١٧,٣٢٥,٢٤٥	-	-	٥,٨٤٧,١٧٠,٨٨٨
تدفقات داخلية	٤,٤١٧,٢٤٣,٨٩٨	٨١٥,٩٠٩,١٢٥	٥٧٩,١٥٣,٩٣٤	-	-	٥,٨١٢,٣٠٦,٩٥٧

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

أجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠
٣٢١,٥٩٥,٤٦٠	٤٢,١٤٢,٨٠٥	١٩٤,٦٥٥,٦٣٥	٨٤,٧٩٧,٠٢٠
٣٧٣,١٥٦,١٠٢	-	-	٣٧٣,١٥٦,١٠٢
٦٩٥,١٠٩,٠٦٢	٤٢,١٤٢,٨٠٥	١٩٤,٦٥٥,٦٣٥	٤٥٨,٣١٠,٦٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة
٣٣,٦٦٩,٧٧٣,٠٩٨	٧٣,٧٠٥,٠٣٩	٧,٤١٩,٤٥٠,٠٢٢	٢٦,١٧٦,٦١٨,٠٣٧

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند «صافي الدخل من المتاجرة». كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة 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 المستقلة «أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة» فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية» فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة «طريقة التدفقات النقدية المخصومة، طريقة مضاعفات القيمة» وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الآخر ضمن «احتياطي القيمة العادلة»؛ وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الاسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

يوضح الجدول أدناه الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر 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 مععلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوي الثالث:

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

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

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

	القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦
قروض وتسهيلات للعملاء	لم يتم تحديدها	١٥٥,٣٤٣,٤٨٣,٤٧١	١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤	١٥٤,٧٨٤,٠١٣,٣٧٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :				
أدوات دين	٣٥,٣١٨,٨١٩,٦٣٨	٤٢,٢٤٦,١٣١,٨٠١	٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠	٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢
ودائع العملاء	لم يتم تحديدها	٢٠٧,٢٣٦,٥٧٥,٦٨٣	٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧
قروض أخرى	٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢	٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧	٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢	٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧

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

أرصدة لدى البنوك :

القيمة الدفترية للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير والأرصدة لدى البنوك التي لا تحمل عائدا تمثل تقديرا معقولا للقيمة العادلة لتلك البنوك. 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 المعلنة في نهاية السنة المالية.

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

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

(هـ) إدارة رأس المال:

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

< الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

< الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

تقوم إدارة البنك بمراجعة كفاية واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة في البنك المركزي المصري حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة 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 السنة 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 موجهة 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 ٢٠,٦٥٪ في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ١٦,٧٢٪) طبقا لبازل II.

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

وقد تم إدراج صافي الأرباح المرورية 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 الأتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الأتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض/ الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) بالإضافة الي ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة و ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة 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، وكذا طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بازل II) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩.

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

طبقا لبازل II	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المعدلة**
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)		
أسهم رأس المال	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠
الاحتياطي العام	١٣,٤١٧,٨٣٣,٢٤٧	١٣,٤١٧,٨٣٣,٢٤٧
الاحتياطي القانوني	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤
احتياطيات أخرى	١٨,٤٨٩,٥١٩	١٨,٤٨٩,٥١٩
الأرباح المحتجزة	٨٩,٢١٥,٧٨٦	٨٩,٢١٥,٧٨٦
الأرباح المرورية	٨,٤٥٢,١٨٤,٠٠٨	-
احتياطي المخاطر العام	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣
الدخل الشامل الأخر	٥٢٤,٣٢٨,٤٥٠	-
أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافي	(٦٤٢,٦٠٥,٤١٢)	(١,٢٥٦,٩٥٤,٦٢٩)
اجمالي رأس المال الأساسي والاضافي	٣٤,١٠٨,٨٤١,١١٥	٢٥,٧٤٢,٠٨٠,٦٩٨
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص	١٦,٧١١,١٥٠	٨,٦٤٣,٩٢٠
ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الأتمانية المدرجة في المرحلة الأولى*	١,٥٩٦,٩٦٩,٨٥٨	١,٨٦٧,٨٤٣,٧٩٣
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات في شركات شقيقة	-	١١,٨٨٤,٢٩٤
اجمالي رأس المال المساند	١٦,٦١٣,٧٣١,٠٠٨	١,٨٨٨,٣٧٢,٠٠٧
اجمالي رأس المال	٣٥,٧٢٦,٥٧٢,١٢٣	٢٧,٦٣٠,٤٥٢,٧٠٥
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
مخاطر الائتمان	١٥٢,٩٠٤,٢٤٢,٦٤٥	١٤٩,٤٥٩,٦٦٣,٣٥٨
مخاطر السوق	٩,٠٦٠,٨٠٠	١٢,٠٩٠,٧٣٠
مخاطر التشغيل	٢٠,٠٣٧,٤٥٧,٠٣٦	١٥,٧١٣,٧١٥,٣٨٩
اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	١٧٢,٩٥٠,٧٦٠,٤٨١	١٦٥,٢٣٥,٤٦٩,٤٧٧
معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى	٪١٩,٧٢	٪١٥,٥٨
معيار كفاية رأس المال	٪٢٠,١٥	٪١٦,٧٢

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٨.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣٪) على أساس ربع سنوي وذلك كنسبه رقايبه ملزمه إعتباراً من عام ٢٠١٨. وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة و سلامة الجهاز المصرفي المصري و مواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

- ١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
- ٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
- ٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
- ٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المعدلة*
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات	٣٤,١٠٨,٨٤١,١١٥	٢٥,٧٤٢,٠٨٠,٦٩٨
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٦٧١,٣٤٣,١٢١,٩٩٠	٢٥٨,٤٧٨,٢١٤,٤٨٤
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٣٠,٦٢٨,٩٤١,٤٣٠	٢٧,٣٧٨,٨٥٢,٦٢٨
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٣٠١,٩٧٢,٠٦٣,٤٢٠	٢٨٥,٨٥٧,٠٦٧,١١٢
نسبة الرافعة المالية	٪١١,٣٠	٩,٠١٪

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٨.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٣) أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والالتزامات التي تعجز مصادر أخرى عن توفيرها. وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. ويتم مراجعة الافتراضات والتقديرات بصفة مستمرة والاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية إما في الفترة التي يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك الفترة فقط، أو في الفترة التي يحدث بها التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

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

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

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

ج- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك زيادة في القيمة الدفترية في نهاية السنة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٢,٢٥٨,٧٣٧,٦٩٧ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩)					
شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي	
٥,٩٨٩,٦٣٣,٧٨٩	٨٦١,١١٥,٥٩٠	٣,٦٤٤,٥١٤,٤٤٨	٣,٠٧٢,٧٠٦,١٥٨	١٣,٥٦٧,٩٦٩,٩٨٥	صافي الدخل من العائد
١,٣١١,٤٩٣,٥٦٧	٨,٦٣٣,٢٤٦	٦٢٧,٦٧٤,٣٥١	٥٥,٤٤٠,٦١١	٢,٠٠٢,٨٨١,٧٧٥	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
-	١٤٩,٧٠٧,٢١٥	-	-	١٤٩,٧٠٧,٢١٥	إيرادات من توزيعات أرباح
٢٩٢,٤٩٠,٨٤٥	-	٢٤,٦٣٩,٩٣٧	(٢٠٧,٥١٧,٣٩٢)	١٠٩,٦١٣,٣٩٠	صافي دخل المتاجرة
-	٦,٦٣١,١٥٤	-	-	٦,٦٣١,١٥٤	أرباح استثمارات مالية
(٥٩٥,٩٢٧,٣٩٤)	٧,٢٥٨,٣٤٤	(١٠٩,٥٥١,٧٨٦)	٩,٢٢٥,٩٦١	(٦٨٨,٩٩٤,٨٧٥)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٤٠٩,٤٢٧,١٠١)	(٣,٢٢٥,٢٩١)	(٢,٠٦٩,٤٨٢,٥٨٨)	٦٥,٨٦٣,٥٤٧	(٣,٤١٦,٦٧١,٤٣٣)	مصروفات إدارية
(١١٦,٤٩٥,٠٣١)	٤٦,٨٣٨,٩٥٦	(١٨٨,٠٤٩,٨٢١)	(٣٠١,١٠٨,٠٣٦)	(٥٥٨,٨١٣,٩٣٢)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٥,٤٧١,٧٨٨,٦٧٥	١,٠٧٦,٥٩٩,٢١٤	١,٩٢٩,٧٤٤,٥٤١	٢,٦٩٤,٦١٠,٨٤٩	١١,١٧٢,٧٢٣,٢٧٩	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٢٢٨,٣٧٨,٨٧٩)	(٢٣٥,٠٥١,٠٣١)	(٤٣٤,٣٩٦,٥١٧)	(٩٥٣,٣٦٦,٠٥٤)	(٢,٨٥١,١٩٢,٤٨١)	مصروف ضرائب الدخل
٤,٢٤٣,٣٨٩,٧٩٦	٨٤١,٥٤٨,١٨٣	١,٤٩٥,٣٤٨,٠٢٤	١,٧٤١,٢٤٤,٧٩٥	٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨	صافي أرباح السنة
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩)					
شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي	
١٢٨,٦٥٢,٣٥٨,٨٤١	٨٩,٢٢٣,٥٦٨,١٧٦	٦٦,١٣١,٦٥٤,٥٣٢	١٤,٧٧٩,٠١٨,٧٥٢	٢٥٨,٧٨٦,٦٠٠,٣٠١	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	-	١٠,١٣٤,٣٦١,٦٩٢	أصول غير مصنفة
١٢٨,٦٥٢,٣٥٨,٨٤١	٨٩,٢٢٣,٥٦٨,١٧٦	٦٦,١٣١,٦٥٤,٥٣٢	١٤,٧٧٩,٠١٨,٧٥٢	٢٦٨,٩٢٠,٩٦١,٩٩٣	أجمالي الأصول
١٠٥,٢٣٩,٢١٨,٨٠٥	-	١٠٣,٨٦٨,٠٦٢,٣٣٠	٢٠,٦٠٨,١٩٤,٠٢٣	٢٢٩,٧١٥,٤٧٥,١٥٨	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	-	٥,٠٢٧,٢٧٩,٧٢٩	التزامات غير مصنفة
١٠٥,٢٣٩,٢١٨,٨٠٥	-	١٠٣,٨٦٨,٠٦٢,٣٣٠	٢٠,٦٠٨,١٩٤,٠٢٣	٢٣٤,٧٤٢,٧٥٤,٨٧٧	اجمالي الالتزامات

في نهاية سنة المقارنة (٣١ ديسمبر ٢٠١٨)					
شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي	
٥,٢٣٥,١٧٣,٧٤٣	٧٣٠,٥٨٨,٢٩٧	٣,٠٢٧,٩٩٢,٨٥١	١,٩١٧,٣٦٤,٥٣٥	١٠,٩١١,١١٩,٤٢٦	صافي الدخل من العائد
١,٤٠٥,٠٧٤,١٠٢	٩,٧٣٢,١٤٩	٥٤٢,٨٣٦,١٥٢	١٠,٦٦٧,٥٨٣	١,٩٦٨,٩٣٩,٩٨٦	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
-	٢٥,٤٧٧,٢٨١	-	-	٢٥,٤٧٧,٢٨١	إيرادات من توزيعات أرباح
٢٥١,٧٤٥,٤٠٣	-	١٥,٣٤٥,٢٩٥	(٢٣١,٩٤١,١١٩)	٣٥,١٤٩,٥٧٩	صافي دخل المتاجرة
-	٦٣,٠٩٣,٣٠٤	-	-	٦٣,٠٩٣,٣٠٤	أرباح استثمارات مالية
(٤٩٧,٦١٢,٦٨٤)	-	(٢٢,١٦٧,٢٧٦)	-	(٥١٩,٧٧٩,٩٦٠)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٢١٧,٤٥٤,٩٣٣)	(٢,٥٦٨,٨١٥)	(١,٧٨٤,٨٦١,٢٣٤)	٩٩,٦٨٦,١٤٦	(٢,٩٠٥,١٩٨,٨٣٦)	مصروفات إدارية
(١١٣,٢٧٠,٧٤٨)	١٩,٨٥٥,٦٥٨	(١٥٩,٣١٧,٨٩٧)	١٠٤,٥٢٣,٥٣٣	(١٤٨,١٧٩,٤٥٤)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٥,٠٦٤,٢٨٤,٨٩٣	٨٤٦,٢٠٧,٨٧٤	١,٦١٩,٨٢٧,٨٩١	١,٩٠٠,٣٠٠,٦٧٨	٩,٤٣٠,٦٢١,٣٦٦	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,١٣٧,٦٠٩,٢٧٤)	(١٩٤,٦٦٩,٣٧٣)	(٣٥٨,٨٦٦,٨٤٨)	(٨٢١,٩٤١,٩٢٥)	(٢,٥١٣,١١٧,٤٢٠)	مصروف ضرائب الدخل
٣,٩٢٦,٦٧٥,٦١٩	٦٥١,٥٣٨,٥٠١	١,٢٦٠,٩٣١,٠٤٣	١,٠٧٨,٣٥٨,٧٥٣	٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	صافي أرباح سنة المقارنة

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

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٥-ب) التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩)	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
صافي الدخل من العائد	٢,٨٦٥,١٨١,٠٥٠	١,٨١٤,٩٢٩,٥٠٥	٢,١٩١,٨٤٤,٠٤٥	١,١٣٣,٤٢٩,٧٤٤	٩٧٧,٦٥٦,٨٥٠	٤٤٧,٥٩٣,٩٧٣	٤,١٣٧,٣٣٤,٨١٨	١٣,٥٦٧,٩٦٩,٩٨٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٤٨٠,٠١٧,١٢٥	٦٧٥,١٨٧,٠١٩	٤٠٨,٠٩٢,٤٦٨	١٧٣,٦٢٧,٩٣٤	١٧٢,٨٠٢,٦٨٧	٩٥,٧٦٧,٧٣٧	٤٠٧,٣٨٦,٦٢٥	٢,٠٠٢,٨٨١,٧٧٥
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	١٤٩,٧٠٧,٦١٥	١٤٩,٧٠٧,٦١٥
صافي دخل المتاجرة	١٦٢,٨٣٦,٦١٣	٣٤,٧٩١,٨٧٧	٧٠,٧٧٩,٢٧٩	٣٨,٨١٨,٥٩٠	٦٣,٥٥٣,٠٤٧	١٠,٢٨٦,٠١٦	(٢٧١,٤٥٢,٠٤٢)	١٠٩,٦١٣,٣٩٠
أرباح استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	٦,٦٣١,١٥٤	٦,٦٣١,١٥٤
عبء اضمحلال الائتمان	(١٧٦,٤٢٧,٠٨٥)	(٢٤,١٤٠,٠٥٣)	(١٣٦,٤٩٧,٧٥١)	(٢٣٢,٠٦٢,٤١١)	(١٢٤,٧٤٢,٩٩١)	(١١,٦٢٨,٥٨٥)	١٦,٥٠٤,٠٠١	(٦٨٨,٩٩٤,٨٧٥)
مصروفات إدارية	(٩٢٢,١١١,٧٧٤)	(٦٩١,١٦٩,٢١٢)	(٧٨٩,٢٢٠,٠٦٩)	(٤٣٣,٧٦٩,٧٩٨)	(٤٢٩,٥٤٨,٩٦٥)	(٢٠٥,٨١٦,٦٩٣)	٥٥,٣٦٥,٠٧٨	(٣,٤١٦,٦٧١,٤٣٣)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٧٣,٢٩١,٢٣١)	(١٠٠,٠٦٤,٥١٧)	(٣٩,٦٩٥,٧٨٢)	(٣٥,٨٣٩,٣١٤)	(٤٠,٨٢٤,٨٩٣)	(٣٤,١٢٧,٥٦٤)	(٢٣٤,٩٧٠,٦٣١)	(٥٥٨,٨١٣,٩٣٢)
الربح قبل ضرائب الدخل	٢,٣٣٦,٢٠٤,٦٩٨	١,٢٩٩,٥٣٤,٦٢٩	١,٧٠٥,٣٠٢,١٩٠	٦٤٤,٢٠٤,٧٤٥	٦١٨,٨٥٥,٩١٥	٣٠٢,٠٧٤,٨٨٤	٤,٦٦٦,٥٠٦,٦١٨	١١,١٧٢,٧٢٣,٦٧٩
مصروف ضرائب الدخل	(٥٢٥,٧٨٠,٠٣٢)	(٢٩٢,٤٧٤,١٥٢)	(٣٨٣,٧٩٠,٤٦٦)	(١٤٥,٠٦٩,١٦٥)	(١٣٩,٣٤٩,٥٧٨)	(٦٧,٩٧٧,٣٦٨)	(١,٢٩٦,٧٥١,٧٦٠)	(٢,٨٥١,١٩٢,٤٨١)
صافي ارباح السنة	١,٨١٠,٤٢٤,٦٦٦	١,٠٠٧,٠٦٠,٤٧٧	١,٣٢١,٥١١,٧٢٤	٤٩٩,١٣٥,٥٨٠	٤٧٩,٥٤٦,٣٣٧	٢٣٤,٠٩٧,٥١٦	٢,٩٦٩,٧٥٤,٤٥٨	٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩)	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٥٢,٣٥٥,٩٠١,٢٩٤	٣١,٥٢٣,٠٢٨,٧٦١	٣٥,٠٥٢,٩٤٩,٩١٠	١٧,٧٠٢,٩٤٧,٣٧٢	١٦,٠٥٦,٩٧٦,٠٢٨	٥,٧٦٣,٢٧٧,٣٧٨	١١٠,٢٠٨,٦٣٥,٣٩٨	٦٨٨,٦٦٣,٧١٦,١٤١
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٧,٢٤٥,٨٥٢
أجمالي الأصول	٥٢,٣٥٥,٩٠١,٢٩٤	٣١,٥٢٣,٠٢٨,٧٦١	٣٥,٠٥٢,٩٤٩,٩١٠	١٧,٧٠٢,٩٤٧,٣٧٢	١٦,٠٥٦,٩٧٦,٠٢٨	٥,٧٦٣,٢٧٧,٣٧٨	١١٠,٢٠٨,٦٣٥,٣٩٨	٦٨٨,٩٢٠,٩٦١,٩٩٣
التزامات القطاعات الجغرافية	٥٥,٥٢١,٣٥٧,٧٠٤	٥٩,٤٤٨,٧١٤,٦١٧	٤٧,٢٧٠,٩٠٧,٧٨٤	٢٨,٠٨٦,٥٣٥,٩٩٨	١٤,٩٣١,١٣٥,٠٠٨	٥,٥٦٨,٧٤٩,٧٤١	٢١,٦٧٧,٤٢٨,٦٣٨	٢٣٢,٥٠٤,٨٢٩,٤٩٠
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٣٧,٩٢٥,٣٩٧
اجمالي الالتزامات	٥٥,٥٢١,٣٥٧,٧٠٤	٥٩,٤٤٨,٧١٤,٦١٧	٤٧,٢٧٠,٩٠٧,٧٨٤	٢٨,٠٨٦,٥٣٥,٩٩٨	١٤,٩٣١,١٣٥,٠٠٨	٥,٥٦٨,٧٤٩,٧٤١	٢١,٦٧٧,٤٢٨,٦٣٨	٢٣٤,٧٤٢,٧٥٤,٨٨٧

في نهاية سنة المقارنة الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٨)	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
صافي الدخل من العائد	٢,٢٢٧,١٦٥,٠٩٢	١,٧٥١,٠٩٦,٧٥١	١,٩٠٦,٩٧٨,٥٦٧	١,٠٠١,٠٥٠,١٩٨	٨٦٩,١٥٥,٢٤٠	٣٨٠,٠٩٢,٣٦٤	٢,٧٧٥,٥٨١,٦١٤	١٠,٩١١,١١٩,٤٦٦
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٤٣١,٧٩٢,٦٠٧	٣٣٠,٥١٨,٧٨٠	٤٢٨,٩٨٤,٤٤٠	١٧١,٠٨٥,٨١٨	١٦٤,٢١٥,٨٩١	٨٦,٤٨٤,٦٠٩	٣٥٥,٨٥٧,٨٤١	١,٩٦٨,٩٣٩,٩٦٦
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	٢٥,٤٧٧,٢٨١	٢٥,٤٧٧,٢٨١
صافي دخل المتاجرة	١٤٣,٣٦٦,٢٨٥	٤١,١٨٥,٦٦١	٦٦,٠٦١,٤٩٠	٢٨,٠٢٣,٢١١	٦٢,٦٦٩,١٦٦	١١,٦٥٨,٤٩٦	(٣١٧,٨١٠,٧٣٠)	٣٥,١٤٩,٥٧٩
أرباح استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	٦٣,٠٩٣,٣٠٤	٦٣,٠٩٣,٣٠٤
عبء اضمحلال الائتمان	(٢٥٥,٥٦٦,٥٤٢)	(٢٢,٧١١,٨٠٨)	(٩٠,٢١٨,٧٣٦)	(١٩٩,٧٠٤,٠٢٠)	(١٦٣,٥٥٤,٥٢٥)	(٣١,٥٣٨,١٩٩)	-	(٥١٩,٧٧٩,٩٦٠)
مصروفات إدارية	(٧٢٩,٠١٧,٤٧٢)	(٦٧٤,٦٤٦,٤٧٣)	(٦٨٢,٥٥١,٤٩٨)	(٣٩٩,٦٥٠,٤٠٨)	(٣٣٨,٩٩٨,٨٥٨)	(١٧٢,٤٨٤,٦٥٦)	٩٢,١٥٠,٥٣٩	(٢,٩٠٥,١٩٨,٨٦٦)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٥٥,٠٦٨,٨٩٣)	(٦٤,٨٠٠,٨٤٦)	(٧٥,٠٣٨,٧٩٣)	(٣٣,٣٦٩,٧٩٧)	(٣٥,٥٣٤,٩٩٧)	(٨,٧٧٥,٨٠٨)	١٢٤,٤٠٩,٦٨٠	(١٤٨,١٧٩,٤٥٤)
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٧١٦,٦٦٧,٠٧٧	١,٣٦٠,٦٤٢,٠٦٥	١,٧٣٤,٦٥٢,٩٤٢	٥٦٧,٤٣٥,٠٠٢	٥٥٧,٩٥١,٩١٧	٣٢٨,٥١٣,٢٠٤	٣,١١٨,٧٥٩,١٢٩	٩,٤٣٠,٦٢١,٣٣٦
مصروف ضرائب الدخل	(٣٩٤,٩١٠,٧٢٣)	(٣٠٤,١٨٩,٢٩٧)	(٣٨٨,٥٣٥,٠٩٧)	(١٦٦,٦٠١,٣٩٣)	(١٢٤,٦٥٨,٠٦١)	(٧٣,٣٧٨,٠٩٩)	(١,١٠٠,٨٤٤,٧٥٠)	(٢,٥١٣,١١٧,٤٢٠)
صافي ارباح سنة المقارنة	١,٣٢١,٧٥٦,٣٥٤	١,٠٥٦,٤٥٢,٧٦٨	١,٣٤٦,١١٧,٨٤٥	٤٤٠,٨٣٣,٦٠٩	٤٣٣,٢٩٣,٨٥٦	٢٥٥,١٣٥,١٠٥	٢,٠١٧,٩١٤,٣٧٩	٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦

في نهاية سنة المقارنة الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٨)	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٤٢,٥٨٣,٤٦٩,٩٠١	٣١,٧٩٩,٠٠٢,٨٦٥	٣١,١٩٣,١١٤,٩٣٩	١٦,٧٩٩,٦٠٧,٧٤٣	١٤,٤٢١,٢٥٦,١٢٩	٥,٣١٢,٧٨٦,٨٩٢	١١٢,٢١٥,٦٤٠,٦٠٩	٢٥٤,٦٦٤,٨٧٩,٠٧٨
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٣,٤٥٤,٥٥٩
أجمالي الأصول	٤٢,٥٨٣,٤٦٩,٩٠١	٣١,٧٩٩,٠٠٢,٨٦٥	٣١,١٩٣,١١٤,٩٣٩	١٦,٧٩٩,٦٠٧,٧٤٣	١٤,٤٢١,٢٥٦,١٢٩	٥,٣١٢,٧٨٦,٨٩٢	١١٢,٢١٥,٦٤٠,٦٠٩	٢٥٤,٩٨٨,٣٣٣,٦٣٧
التزامات القطاعات الجغرافية	٥٨,٨٦٥,٨٩٤,٩٤٥	٥٦,١٨٧,٧٤١,٠٧٧	٤٧,٤٩٨,٢٨٤,٣٠٥	٢٨,١٧٦,٦٥٠,٨٤٤	١٣,٨١٩,٨١٤,٥٦٩	٥,١٤٩,٢٨٤,٩٤٣	١٥,٤٦٤,٩٠٩,٧٦٦	٢٢٥,١٦٦,٥٨٠,٤٤٩
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٢٧,٧٨٤,٠٠٤
اجمالي الالتزامات	٥٨,٨٦٥,٨٩٤,٩٤٥	٥٦,١٨٧,٧٤١,٠٧٧	٤٧,٤٩٨,٢٨٤,٣٠٥	٢٨,١٧٦,٦٥٠,٨٤٤	١٣,٨١٩,٨١٤,٥٦٩	٥,١٤٩,٢٨٤,٩٤٣	١٥,٤٦٤,٩٠٩,٧٦٦	٢٢٦,٨٩٠,٣٦٤,٤٥٣

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

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٠ - مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
		تكلفة العاملين
١,٢٠٧,٩٩٨,٨٦٤	١,٤٣٩,٠٠١,٩٠١	أجور ومرتبآت
٦٤,٢١٢,٠٨٤	١٠٣,٤٠٢,٦٢٩	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
٧٧,٦٣٥,٨٢٩	٨٧,٦٧٦,٠٣٣	نظم الاشتراكات المحددة
٩٣,٥٣٩,٨٤٣	٦٦,٨٧٩,٦١٨	مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
١,٤٤٣,٣٨٦,٦٢٠	١,٦٩٦,٩٦٠,١٨١	
٢٤٣,٨١٩,٩٠٥	٢٨٧,٦٤٧,٨٩٣	إهلاك واستهلاك
١,٢١٧,٩٩٢,٣٠١	١,٤٣١,٦٦٣,٣٥٩	مصروفات إدارية أخرى
٢,٩٠٥,١٩٨,٨٢٦	٣,٤١٦,٦٧١,٤٣٣	الإجمالي

١١ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٨,٤١٤,٦١٦	(٣٨٢,٠٩٨,٤٠٨)	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦,٤٣٤,٥٥٤	٢,٨٩٠,٠١١	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٣٧,٢٥١,٨٩٢)	(١٥٨,٦١٣,٣٣٠)	تكلفة برامج
(٩٥,٨١١,٩٥٤)	(١١٨,٣٦٤,٣٣٥)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
١٢,٤٠٤,٧٦١	٧٣٦,٧٤٨	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٧,٦٧٣,٥٩٠	٧٧,٧٦٥,٦٠٨	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
١٩,٩٥٦,٨٧١	١٨,٧٦٩,٦٧٤	إيرادات (مصروفات) أخرى
(١٤٨,١٧٩,٤٥٤)	(٥٥٨,٨١٣,٩٣٢)	الإجمالي

١٢ - عبء اضمحلال الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(٥١٩,٧٧٩,٩٦٠)	(٧٠٥,٤٧٩,١٨٠)	فروض وتسهيلات للعملاء
-	٩,٩٥٧,٨٨٣	أرصدة لدى البنوك
-	١٦,١٠٩,٨١٧	أذون خزائنة
-	٢٩,٤٩٤	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٨,٨٨٠,٩٦٧)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
-	(٧٣١,٩٢٢)	أصول أخرى
(٥١٩,٧٧٩,٩٦٠)	(٦٨٨,٩٩٤,٨٧٥)	الإجمالي

١٣ - مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(٢,٥٠٢,٩١٨,٦٦٨)	(٢,٨٤٠,٥٨٥,٨٧٠)	الضريبة الجارية
(١٠,١٩٩,١٥٢)	(١٠,٦٠٦,٦١١)	الضريبة المؤجلة
(٢,٥١٣,١١٧,٤٢٠)	(٢,٨٥١,١٩٢,٤٨١)	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٩,٤٣٠,٦٢١,٣٣٦	١١,١٧٢,٧٢٣,٢٧٩	الربح قبل الضرائب
٢,١٢١,٨٨٩,٨٠١	٢,٥١٣,٨٦٢,٧٣٨	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
		الأثر الضريبي لكل من:
(٢,١٢١,١٣٧)	(١٢,٥٨٣,٧٩٩)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣٧٢,٩٥٧,١٤٩	٣٢٨,٩٦١,٠٦٨	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
(١٣,٩٦٤,٨٣٧)	(٢٣,٢٦٧,١٣٢)	استخدام أصول ضريبية مؤجلة
٢١,٦٧٦,٩٧٣	٢٣,٦٧١,١٨٢	المخصصات والعوائد المجنبية
٢,٤٨٠,٣١٩	٩,٩٤١,٨١٣	ضريبة قطعية ١٠٪ توزيعات أرباح
٢,٥٠٢,٩١٨,٦٦٨	٢,٨٤٠,٥٨٥,٨٧٠	مصروف ضريبة الدخل الفعال

بنك QNB الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

◀ تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

◀ عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام المحكمة.

◀ السنوات من ٢٠١٣ و حتى ٢٠١٧ تم الفحص والربط والسداد.

◀ عام ٢٠١٨ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .

ضريبة كسب العمل :

◀ تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى نهاية عام ٢٠١٦ .

◀ عام ٢٠١٧ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب .

◀ عام 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 ١٠ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ تم الفحص والربط والسداد.

◀ عام ٢٠١٨ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :

ضريبة أرباح شركات الأموال:

◀ تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ .

ضريبة كسب العمل :

◀ تم الفحص و الربط 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 ١٠ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص والربط والسداد.

١٤ - نصيب السهم من صافي أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨	صافي أرباح السنة
(١٣,٧٨١,٢٥٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح السنة) *
(٦٩١,٧٢٦,١٣٩)	(٨٣٢,٩٦٢,١٨٠)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح السنة) *
٦,٢١١,٩٩٦,٥٢٧	٧,٤٧٢,٥٦٨,٦١٨	المتاح للمساهمين من صافي أرباح السنة
٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥	٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٦,٣٤	٧,٦٣	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة

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

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٥ - تبويب وقياس الأصول المالية والألتزمات المالية

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) و الألتزمات المالية بالأجمالى وفقاً لتبويب نموذج الأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالى القيمة الدفترية
١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢	-	-	-	-	١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢
٦,٦٤٨,٢٥٣,٨٩٧	-	-	-	-	٦,٦٤٨,٢٥٣,٨٩٧
٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦	-	-	-	-	٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦
١٦٢,١٤٥,٩٧٣,٩٢٢	-	-	-	-	١٦٢,١٤٥,٩٧٣,٩٢٢
-	-	-	-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	٨٣,٤٥٨,٨٥٩
-	-	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	٨٢٨,٠٥٠,٦٥٢	-	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩
٣٩,٩٨٧,٣٩٤,١٠٤	-	-	-	-	٣٩,٩٨٧,٣٩٤,١٠٤
-	-	-	-	٦١,٦٧٨,٤٧٣	٦١,٦٧٨,٤٧٣
-	-	-	-	-	٢,٥٤٩,٨٠١,١٥٠
٦٦٩,٥٤٠,٦٨٢,٢٤١	٦٦٩,٥٤٠,٦٨٢,٢٤١	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	٨٢٨,٠٥٠,٦٥٢	١٤٥,١٣٧,٣٣٢	٦٧٢,١٤٩,٧٠٧,٧٠٢
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	-	-	-	-	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢
٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	-	-	-	-	٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧
-	-	-	-	٤٤,٧١١,٩٠٢	٤٤,٧١١,٩٠٢
٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧	-	-	-	-	٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧
٩٦٧,٩١١,٨١٧	-	-	-	-	٩٦٧,٩١١,٨١٧
٢٣٠,٦٣٨,٦٧٥,٠٧٣	-	-	-	٤٤,٧١١,٩٠٢	٢٣٠,٦٨٣,٣٨٦,٩٧٥

يوضح الجدول التالي الأصول المالية و الألتزمات المالية بالصافى وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و معيار IFRS 9 وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩:

١٠ يناير ٢٠١٩	القياس وفقاً لتعليمات البنك المركزي ٢٠٠٨	القياس وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9	القيمة الدفترية وفقاً لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	إعادة التقييم* أثر المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9	إعادة القياس* أثر المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9	القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9
١١,٧٥٠,٩٤٣,٦٦٣	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	١١,٧٥٠,٩٤٣,٦٦٣	-	-	١١,٧٥٠,٩٤٣,٦٦٣
١٠,٥٢٦,٥١١,٦٤٨	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	(١٩,٠٨٣,٢٤٤)	-	١٠,٥٢٦,٥١١,٦٤٨
٤٩,٣٢٩,٧٩٤,٤١٣	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	٤٨,١٣٣,٦٤٠,٠١٨	(١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١)	(٣٠,٥٤٨,٦١٦)	٤٩,٣٢٩,٧٩٤,٤١٣
١٣٧,٠٤٦,٦٨٥,٥٧٦	قروض وتسهيلات للعملاء	التكلفة المستهلكة	١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤	(١,٢٠٢,٦٧١,١٨٨)	-	١٣٧,٠٤٦,٦٨٥,٥٧٦
٣,٧٩٦,٠٤٥	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	٣,٧٩٦,٠٤٥	-	-	٣,٧٩٦,٠٤٥
٣٧,٢٥٤,٣٣٨,٧٢٣	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠	(٤,٦١٩,٦٤٩)	٧٠٥,٥٧٥,٦٥٢	٣٧,٢٥٤,٣٣٨,٧٢٣
٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦	-	-	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦
٨٣٣,٠٨٨,٠١٠	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٨٣٠,٤٦٩,٤٢٤	(٢,٦١٨,٥٨٦)	-	٨٣٣,٠٨٨,٠١٠
٤٥,٣٨٣,٧٤٣	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	٤٥,٣٨٣,٧٤٣	-	-	٤٥,٣٨٣,٧٤٣
٣٨,٢٧٠,٦٥٥	التكلفة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٢٧٠,٦٥٥	-	٣٨,٢٧٠,٦٥٥
٢,٣٤٧,٠٠٧,٢٧٣	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٢,٣٥٠,٤٢٤,٠٣٤	(٣,٤١٦,٧٦١)	-	٢,٣٤٧,٠٠٧,٢٧٣
٢٥١,٢٠٠,٣٤٧,٨٥	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٢٤٩,٩٠٢,٥١٨,٥٨٩	(١,٢٦٠,٣٣٩,٤٥٨)	٢,٥٥٨,١٦٧,٩٥٤	٢٥١,٢٠٠,٣٤٧,٨٥
١٢٧,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩	١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١	-	١٢٧,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠
٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	-	-	٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥
٦٦٤,٦٦٩	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	٦٦٤,٦٦٩	-	-	٦٦٤,٦٦٩
٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢	-	-	٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢
١,٣٣١,٨٧٦,٩١٦	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١,٣٣١,٨٧٦,٩١٦	-	-	١,٣٣١,٨٧٦,٩١٦
٢٢٢,٧٤٩,٩٦٩,٣٠١	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٢٢٢,٧٤٩,٩٦٩,٣٠١	١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١	-	٢٢٢,٧٤٩,٩٦٩,٣٠١

*يرتبط إعادة القياس بتعديلات الخسائر الأتمانية المتوقعة , بينما يشمل إعادة التقييم تعديلات خاصة بالتغيرات فى أسس القياس.

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٦ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤,٨١٠,٧٥٣,٦٦٤	٣,٩٥٦,٣٩٠,٠١٥	نقدية
٦,٩٤٠,١٨٩,٥٩٩	٨,٠٥٦,٤٣١,٣٥٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١١,٧٥٠,٩٤٣,٢٦٣	١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢	الاجمالي
١١,٧٥٠,٩٤٣,٢٦٣	١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢	أرصدة بدون عائد
١١,٧٥٠,٩٤٣,٢٦٣	١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢	الاجمالي

١٧ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٧٦٨,٢٤٤,٥٢٨	٧٠٦,٠١١,٣٥٢	حسابات جارية
٩,٧٧٧,٣٥٠,٣٦٤	٥,٩٤٢,٢٤٢,٥٤٥	ودائع
١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	٦,٦٤٨,٢٥٣,٨٩٧	الاجمالي
-	(٩,١٢٥,٣٦١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	الاجمالي
٤,٥٤٦,١٢٠,١٨١	٥,٠٧٨,٠٧٠,٧٩١	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٧٩٨,٢٣٦,٩٣٣	٤٤٥,٤٦٤,١٩٢	بنوك محلية
١,٢٠١,٢٣٧,٧٧٨	١,١٢٤,٧١٨,٩١٤	بنوك خارجية
-	(٩,١٢٥,٣٦١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	الاجمالي
٤٨٦,٥٠٩,٤٩٨	٥٧٧,٠٥٠,٩٨٥	أرصدة بدون عائد
٢٨١,٧٣٥,٠٣٠	٢٣٥,٦٦٠,٣٦٧	أرصدة ذات عائد متغير
٩,٧٧٧,٣٥٠,٣٦٤	٥,٨٣٥,٥٤٢,٥٤٥	أرصدة ذات عائد ثابت
-	(٩,١٢٥,٣٦١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	الاجمالي
١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	أرصدة متداولة
١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	الاجمالي

١٨ - أدون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢,٧٤٣,٩٧٥,٠٠٠	٧٤٩,٠٥٠,٠٠٠	أدون خزنة استحقاق ٩١ يوم
١٠,١٣٦,٧٠٠,٠٠٠	٥,٠٤٠,٢٢٥,٠٠٠	أدون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٩,١٥٠,٤٣٨,٣٢٠	٤٣,٣٤٦,٦٧٨,١٠٠	أدون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٦٧٠,٧٧٠,٢٤١)	(٢,٩٣٩,٥١٥,٣٠٤)	عوائد لم تستحق بعد
٤٩,٣٦٠,٣٤٣,٠٧٩	٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦	الاجمالي
-	(١٤,٤٣٨,٧٩٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٩,٣٦٠,٣٤٣,٠٧٩	٤٦,١٨١,٩٩٨,٩٩٧	الاجمالي

نظرة عامة

التقرير الإسترأئجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

وإدارة المخاطر

القوائم المالية المستقلة

المجمعة القوائم المالية

شبكة فروع QNB الأهلي

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 (جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الاصحاحات	مخصص خسائر	الأجمالي	الاصحاحات	مخصص خسائر	الأجمالي
أفراد					
٢,٦٥١,٧٧٤,٧١٦	(٥٧,٣١٤,٨٣٨)	٢,٧٠٩,٠٨٩,٥٥٤	٣,٤٣٣,٨٦٦,٩٤٧	(٦٦,٢٥٦,١٦٤)	٣,٥٠٠,٠٨٣,١١١
٧٧٠,٦٧٣,٥٨٨	(١٠,٠٩٧,٧٣٥)	٧٨٠,٧٧١,٣٣٣	٩٧٥,٥٠٣,٢٩٠	(١٩,٠٩١,٤٨٣)	٩٩٤,٥٩٤,٧٧٣
١٦,٥٧٣,٠٤٠,٧٩٩	(٦٦٩,٩١٧,٠٧٨)	١٦,٩٤٢,٩٥٧,٨٧٧	١٩,٩٧٩,٤٠٥,٦٧٨	(٣٢٠,٤١١,٤٦٩)	٢٠,٦٥٩,٨١٦,٢٠٩
١,٣٥٠,٦٣٣,٤٦٤	(١٤,٠٩٨,٤٩٥)	١,٣٦٤,٧٣١,٩٥٩	١,٧٤٣,٠٤١,٢٠٥	(٦٦,٦٨٨,٨٦١)	١,٦٧٦,٣٥٠,٣٤٤
٢١,٣٤٦,١٢٢,٥١٧	(٣٥١,٤٢٨,١٤٦)	٢١,٦٩٧,٥٥٠,٣٧١	٢٦,١٣١,٧٧٦,٧٢٠	(٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧)	٢٥,٦٩٩,٣٢٨,٧٤٣
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية					
٥٧,٢٢٢,٦٧٦,٤٣٨	(١,٣١١,١٨٥,٤٣٦)	٥٨,٥٣٣,٨٦١,٨٧٤	٦٤,٧٦٢,٩٣٨,٦٨٥	(١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩)	٦٣,١٤٢,٩١٠,٥٤٦
٣٦,٧٨٨,٣٥٤,١٦٨	(٣,١٢٤,٠٥٨,٦٧٩)	٣٣,٦٦٤,٢٩٥,٤٨٩	٤١,٢٤٨,٦٦٤,٤٣١	(٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥)	٣٧,٠٦٧,٦٩٦,٨٠٦
٢٠,٢١٩,٦٧٢,٧٧٣	(٨١٧,٧٥٢,٥٥٤)	٢٠,٤٣٦,٤٢٥,٣٢٧	١٩,١١١,٩٥٩,٦٠٥	(٥٦٧,٤٤٠,٩٤١)	١٨,٥٤٤,٥١٨,٦٦٤
٢,٨٦٤,٢٥٩,٠٥٣	(٦٣,٢٩٢,٩٠٩)	٢,٨٠٠,٩٦٦,١٤٤	٣,٦٦٦,١٣٥,٠٦٠	(٢٣,٦١٤,٧٠٩)	٣,٦٤٢,٥٢١,٣٥١
١١٧,٠٩٤,٩٦٢,٤٣٢	(٥,٣١٦,٢٨٩,١٧٨)	١١١,٧٧٦,١٧٣,٢٥٤	١٢٨,٧٨٩,٦٩٧,٧٨١	(٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤)	١٢١,٩٩٤,٦٤٦,٣٣٧
١٣٨,٤٤١,٠٨٤,٩٩٩	(٥,٦٦٧,٧١٧,٣٢٤)	١٣٢,٧٧٣,٣٦٦,٦٧٥	١٥٤,٩٢١,٤٧٤,٥٠١	(٧,٢٢٤,٤٩٩,٤٢١)	١٤٧,٦٩٨,٩٧٧,٠٨٠
(٥,٩٨٥,٥٨١)			(٥,٨٥٠,٣٨٧)		
(١٨٥,٧٤٢,٦٥٤)			(١٣١,٦١٠,٧٤١)		
١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤			١٥٤,٧٨٤,٠١٣,٣٧٣		
صافي القروض والتسهيلات للعملاء ويوزع كالتالي:					
٩٨,٩٤٨,٤٠٣,٠٠٤			١١٠,٥٩١,٩٢٨,٣٧٣		
٣٩,٣٠٠,٩٥٣,٧٦٠			٤٤,١٩٢,٠٨٥,٠٠٠		
١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤			١٥٤,٧٨٤,٠١٣,٣٧٣		

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٩ - أ مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٣٥١,٤٢٨,١٤٦	١٤,٠٩٨,٤٩٥	٦٦٩,٩١٧,٠٧٨	١٠,٠٩٧,٧٣٥	٥٧,٣١٤,٨٣٨	الرصيد في أول السنة المالية
١٣٠,١٤٦,٣٣١	٤,٨٠٦,٧٥٤	٩١,١٠٥,٨٣٦	٣,٥١٣,٥٤٨	٣٠,٧٢٠,١٩٣	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9
٤٨١,٥٧٤,٤٧٧	١٨,٩٠٥,٢٤٩	٣٦١,٠٢٢,٩١٤	١٣,٦١١,٢٨٣	٨٨,٠٣٥,٠٣١	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
١٠٩,٥٥١,٧٨٦	١٠,٩٣٨,٦٢٩	٤٠,٧٨٢,٦٠٤	١٦,٢٥٨,٥٣٩	٤١,٥٧٢,٠١٤	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٦٦,٠٤٥,٧٤٧)	(٣,١٥٥,٠١٧)	(٨٨,٧٦١,٥١٠)	(١٠,٧٧٨,٣٣٩)	(٦٣,٣٥٠,٨٨١)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٧,٣٩٥,٨٦٩	-	٧,٣٩٥,٨٦٩	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٢٨,٤٠٨)	-	(٢٨,٤٠٨)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧	٦٦,٦٨٨,٨٦١	٣٢٠,٤١١,٤٦٩	١٩,٠٩١,٤٨٣	٦٦,٢٥٦,١٦٤	الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٥,٣١٦,٢٨٩,١٧٨	٦٣,٢٩٢,٩٠٩	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤	٣,١٢٤,٠٥٨,٦٧٩	١,٣١١,١٨٥,٤٣٦	الرصيد في أول السنة المالية
١,٠٧٢,٥٢٤,٨٥٧	-	-	٤٧٠,٥٠٣,٨٠٨	٦٠٢,٠٢١,٠٤٩	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9
٦,٣٨٨,٨١٤,٠٣٥	٦٣,٢٩٢,٩٠٩	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤	٣,٥٩٤,٥٦٢,٠٨٧	١,٩١٣,٢٠٦,٤٨٥	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٥٩٥,٩٢٧,٣٩٤	(٣٧,٩٧١,٦٣٤)	(٢٢٨,٦٦٢,٥٥٩)	١,١١٩,٩٨٦,٤٥٤	(٢٥٧,٨٢٤,٨٦٧)	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(٦٧,٤٠٦,٥٩٥)	-	-	(٦٧,٤٠٦,٥٩٥)	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
١٨,٠٥٩,٦٦٠	-	-	١٨,٠٥٩,٦٦٠	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٤٣,٣٤٣,٠٥٠)	(١,٧٠٦,٥٦٦)	(٢٢,٠٤٩,٠٥٤)	(٨٤,٢٣٣,٩٥١)	(٣٥,٣٥٣,٤٧٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤	٢٣,٦١٤,٧٠٩	٥٦٧,٤٤٠,٩٤١	٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	الرصيد في آخر السنة المالية
٧,٢٢٤,٤٩٩,٤٢١					الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٣٢٩,٨١٢,٣٧٧	١٤,١٨٨,٣٤٩	٢٤٥,٧٧٥,٦٢٩	١٥,٦٦٦,٩٤٣	٥٤,٥٨١,٤٥٦	الرصيد في أول السنة المالية
٢٢,١٦٧,٢٧٦	(٨٩,٨٥٤)	١٦,١٠٣,١٣٤	٣,٤٢٠,٦١٤	٢,٧٣٣,٣٨٢	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٤,٤٧٦,١٢١)	-	(٥,٨٦٦,٢٩٩)	(٨,٥٨٩,٨٢٢)	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
١٣,٩٢١,٧٩٣	-	١٣,٩٢١,٧٩٣	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٢,٨٢١	-	٢,٨٢١	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٥١,٤٢٨,١٤٦	١٤,٠٩٨,٤٩٥	٦٦٩,٩١٧,٠٧٨	١٠,٠٩٧,٧٣٥	٥٧,٣١٤,٨٣٨	الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٤,٩٢٠,٤٦٥,١٥٩	٨٦,٧٢٣,١٧١	٥٤٣,٨٦٦,٧٤٥	٢,٩٤٤,٨٢٤,٤٩٩	١,٣٤٥,٠٣٠,٧٤٤	الرصيد في أول السنة المالية
٤٩٧,٦١٢,٦٨٤	(٢٣,٥٠٣,٠٨٥)	٦٧٣,٤٠٩,١٠٠	٢٨٢,٦٨١,٤١٩	(٣٤,٩٧٤,٧٥٠)	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٣٦,٦٣٩,٥٤٨)	-	-	(١٣٦,٦٣٩,٥٤٨)	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٣٠,٧١٩,٠٩٩	-	-	٣٠,٧١٩,٠٩٩	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٤,١٣١,٧٨٤	٧٢,٨٢٣	٤٥٦,٧٠٩	٢,٤٧٢,٨١٠	١,١٢٩,٤٤٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥,٣١٦,٢٨٩,١٧٨	٦٣,٢٩٢,٩٠٩	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤	٣,١٢٤,٠٥٨,٦٧٩	١,٣١١,١٨٥,٤٣٦	الرصيد في آخر السنة المالية
٥,٦٦٧,٧١٧,٣٢٤					الاجمالي

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 (جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠ - مشتقات مالية

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

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

تمثل عقود العملة الآجلة ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية وتمثل عقود مبادلة العائد ارتباطات لتبادل معدل عائد ثابت بمعدل عائد متغير ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات. ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية وللمراقبة 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 ٨٣,٤٥٨,٨٥٩ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٣,٧٩٦,٠٤٥ في نهاية سنة المقارنة. بلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٧٩,٦٦٢,٨١٤ جنيه في نهاية السنة الحالية مقابل أرباح بمبلغ ٣,٧٩٦,٠٤٥ في نهاية سنة المقارنة. وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى مبلغ ٧٨,٥٢٩,٧٧٤ جنيه في نهاية السنة الحالية مقابل خسارة بمبلغ ٣,٨٢٥,٣١١ في نهاية سنة المقارنة.

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢١ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر :
		(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :
		مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٦٦	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٦٦	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
		مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٩٧,١٩٠,٥٨٤	٩٧,١٩٠,٥٧٢	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١٣٣,٢٧٨,٨٤٠	٦٨٩,٣٣٨,٤٠٠	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٣٠,٤٦٩,٤٢٤	٧٨٦,٥٢٨,٩٧٢	(ج) وثائق صناديق استثمار :
		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٥٢١,٦٨٠	أجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	بالتكلفة المستهلكة :
		(أ) أدوات دين :
		مدرجة ببورصة أوراق مالية
٣٥,٦٨٩,٢٤٩,١٥٣	٣٩,٢٤٢,٩٧٣,٥٥١	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٨٦٤,١٣٣,٥٦٧	٧٤٤,٤٢٠,٥٥٣	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
-	(١٣,٥٠٠,٦١٦)	إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)
٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠	٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :
		(أ) وثائق صناديق استثمار :
		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٤٥,٣٨٣,٧٤٣	٦١,٦٧٨,٤٧٣	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
٤٥,٣٨٣,٧٤٣	٦١,٦٧٨,٤٧٣	إجمالي استثمارات مالية (٢+٣)
٣٨,٨٦٨,٧٦٣,٥٧٣	٤٢,٤٩٩,٤٦٠,٠٩٠	أرصدة متداولة
٤,٣٣٣,٨٦٦,٠٨٣	٦,٩٠٣,٤٣٩,٩٦٥	أرصدة غير متداولة
٣٤,٥٣٤,٨٩٧,٤٩٠	٣٥,٥٩٦,٠٢٠,١٢٥	إجمالي الاستثمارات المالية
٣٨,٨٦٨,٧٦٣,٥٧٣	٤٢,٤٩٩,٤٦٠,٠٩٠	أدوات دين ذات عائد ثابت
٣٨,٥٧٧,٩١٠,٤٠٦	٤١,٦٠٩,٧٣٠,٩٦٥	إجمالي أدوات دين
٣٨,٥٧٧,٩١٠,٤٠٦	٤١,٦٠٩,٧٣٠,٩٦٥	

بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال السنة المالية :
٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠	٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠	الرصيد في أول السنة المالية الحالية
٧٠٥,٥٧٥,٦٥٢	٦٢٥,٨٨٩,٢٤١	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9
٦,٨٩٤,٤٣٢,٩٦٨	١٠٢,٨٦٦,٩٧١	إضافات
١١٢,٤٧٩,٨٠٨	(٤٠,٨٣٤,٩٧٨)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
(٤,١٩٢,٧٤٧,٢٥٠)	(٣٠١,٣٨٥,٣٤٨)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٨٥,٧٢٩,٧٩٤)	(٢٠٥,٠١٤,٢٤٧)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
-	٢٤,٤٥٧,٢٣٣	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	(١٢,٠٨٧,٨٥٣)	محول الى الأرباح المحتجزة
(١٣,٥٠٠,٦١٦)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	الرصيد في آخر السنة المالية

بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :
٣١,٢٩٧,٠٩٠,٠٥٦	٢,٦٩٧,٩٣٥,٧٦٠	الرصيد في أول سنة المقارنة
٨,٥٩٨,٩٧٤,١٩٩	١٧٦,٦٢٨,٥٦٥	إضافات
١٠٧,٤٩٤,١٦٦	(٤٣,٧٨٣,٠٧٠)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
(٣,٦٨١,٥٥٨,٠٠٠)	(٥٣١,٧٥٨,٠٩٢)	استيعادات (بيع / استرداد)
٨,٨٠٠,٢٤٦	٢٣,٥١٣,٢٩٨	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٢٣٧,٥٨٢,٠٥٣	(٢٢,١٥٥,٦٠٨)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٣٨٣,٧٤٣)	إعادة تبويب استثمارات مالية
٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠	٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠	الرصيد في آخر سنة المقارنة

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أرباح استثمارات مالية
٦٣,٠٩٣,٣٠٤	٦,٦٣١,١٥٤	أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٣,٠٩٣,٣٠٤	٦,٦٣١,١٥٤	الإجمالي

* تتمثل وثائق صناديق الأستثمار 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 اكتتب 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 (تداول) والتي اكتتب فيها عند الإصدار الأولي للصندوق علماً بأن البنك يتعين عليه الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون.

وقد بلغت القيمة الإسمية لحصة البنك في كل صندوق خمسة ملايين جنيه.

٢٢ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة كيو أن بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)	جمهورية مصر العربية	٣,٤٩٩,٧٢١,٥٥٨	٢,٩٩٨,٩٨٩,٨٦٦	٤٦٢,٢٩١,٤٧٩	٩٦,٥٣١,٨١٠	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
شركة كيو أن بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)	جمهورية مصر العربية	٣,٤٦٥,٨٧٤,١٥٣	٢,٨٨٧,٥٦١,٤٧٥	٢٠٢,٤٩٦,١٣١	١٧٠,٠١١,٢٦٤	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
شركة كيو أن بي الأهلي است مانجمنت إيجيبت (تابعة)	جمهورية مصر العربية	١٢,٥٤٠,٥٥٩	٦٤٣,٨٠٧	٢,٠١٨,٩٥١	١,١١٠,٦٠٥	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
شركة كيو أن بي الأهلي للتخصيم (تابعة)	جمهورية مصر العربية	١,٢٥٠,٠٦٤,٥٦٦	٦٧٦,٦٨٣,٦٠	٢٥٥,٤٠٠,٨٣٣	٣٢,٧٧٤,١٣٧	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩٧%
شركة سنو حى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٥,٧٠٤,٨١٩	٣,٥٣٩,٣٢٩	٢٨,٣٢٠,٥٢٩	٨٩١,٤٣٣	١,٨٤٧,٢٥٠	٢٣,٠٩%
الإجمالي		٨,٢٤٣,٩٠٥,٦٥٥	٦,٥٦٧,٤١٧,٧٥٧	٩٥٠,٥٢٧,٩٢٣	٣٠١,٣١٩,٢٤٩	٥٤٢,١٠٩,٠٨٩	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة كيو أن بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)	جمهورية مصر العربية	٢,٨٧٩,١٣١,٦٢٨	٢,٤٦٨,٦٧٥,٧٨٧	٩٧٥,٨٥٣,٦٤٥	٦٦,٥٥٩,٨٠٥	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
شركة كيو أن بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)	جمهورية مصر العربية	٢,٧٥١,٥٩٥,٠٢١	٢,٢٢٧,٤٤٦,٢٧٩	٢٠٢,١٩٨,٣٩٠	١٣٩,٤٦٠,٣٩٩	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
شركة كيو أن بي الأهلي است مانجمنت إيجيبت (تابعة)	جمهورية مصر العربية	١١,٠٩٥,٨٩٣	٢٩٩,١٨٨	١,٦٧٦,٢٥٨	١,١٥٧,٥٥٠	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
شركة كيو أن بي الأهلي للتخصيم (تابعة)	جمهورية مصر العربية	٢,٨٢٧,٤٨٠,٢٥٢	٢,٥٢٨,١٣٤,٥١٠	٣٨٩,٥٨٧,٥٤٣	٧٥,٧٨٥,٧١٩	٧٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%
شركة سنو حى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٤,١٤٠,٤٤٣	٣,١١٦,٧٧٦	١٧,٤١٩,٣٧٩	(٧٤,٤٤٧)	١,٨٤٧,٢٥٠	٢٣,٠٩%
الإجمالي		٨,٤٨٣,٤٤٣,٢٣٧	٧,٢٢٧,٢٧٢,٥٤٠	١,٥٨٦,٧٣٥,٢١٥	٢٨٢,٨٨٩,٠٦٦	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	

بنك QNB الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٣ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
		برامج الحاسب الآلي
١١٥,٩١٩,٧٣٥	١٦٢,٠٣٤,٧٥٧	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٩٣,٧٠٢,٧٧٣	١٠٠,١٦٣,٥٨٨	الإضافات
(٤٧,٥٨٧,٧٥١)	(٥٩,٨٥٣,٦٩٨)	استهلاك السنة
١٦٢,٠٣٤,٧٥٧	٢٠٢,٣٤٤,٦٤٧	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٤ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢,٣٥٠,٤٢٤,٠٣٤	٢,٥٤٩,٨٠١,١٥٠	الإيرادات المستحقة
٨١,٦٥٠,٣٦٠	١١٨,١٢٩,٠٦٦	المصروفات المقدمة
١٦٦,٩٤٨,٦٠٤	٥٤٧,٠٦٠,١٣٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٧,٧٨١,٩٩٦	١٣,٤٦٩,٠٧٢	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١٠,٣٤٣,١٢٢	١٣,٣٩٨,٣٠٤	التأمينات والعهد
١٦,٧١٢,٢٦٩	١١,٩٢١,٥٧٦	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٣٣٣,٩٦١,٨٢٠	٢١٣,٢٩٤,٧٦٥	أخرى
٢,٩٥٧,٨٢٢,٢٠٥	٣,٤٦٧,٠٧٤,٠٢٧	
-	(٤,١٤٨,٦٨٥)	بخضم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٩٥٧,٨٢٢,٢٠٥	٣,٤٦٢,٩٢٥,٣٤٢	الاجمالي

نظرة عامة

التقرير الإسترأئيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

إدارة المخاطر والحكومة

القوائم المالية المستقلة

القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٥ - أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠١٨				
٢,٢٧١,٦٩٦,٦١٦	١٥٤,٣٠٩,٨٩٧	٧٠٨,٧٥٠,٤٧٩	٢٢٨,٠٥٧,٣٨٦	٣,٣٦٢,٨١٤,٣٧٨
(٥٥٢,٦٨٩,٧٢٠)	(١١٠,٥٧١,٧٦٢)	(٤٨٦,١٩٨,٠٧٩)	(١٠٥,٥٩٣,٧٩٢)	(١,٢٥٥,٠٥٣,٣٥٣)
١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٦	٤٣,٧٣٨,١٣٥	٢٢٢,٥٥٢,٤٠٠	١٢٢,٤٦٣,٥٩٤	٢,١٠٧,٧٦١,٠٢٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٦	٤٣,٧٣٨,١٣٥	٢٢٢,٥٥٢,٤٠٠	١٢٢,٤٦٣,٥٩٤	٢,١٠٧,٧٦١,٠٢٥
١٨٣,٤٤٠,٨٤٢	٤٠,٢١٨,٥٠٥	٧٦,٧٥٩,٦٢٥	٢٤,٥٩٨,٦١٦	٣٢٥,٠١٧,٥٨٨
(٤٠٩,٦٧٧)	-	(١٧٥,٩٠١)	-	(٥٨٥,١٦٨)
٤٣,٧٣٨	-	١٤٥,١٣٩	-	١٨٨,٨٧٧
(٩٣,١٩٥,١٦١)	(١٠,٤٧٢,٩٠٦)	(٧٣,٦٦٨,٣٤٢)	(١٨,٨٩٥,٧٤٥)	(١٩٦,٢٣٢,١٥٤)
١,٨٠٨,٨٧٧,٠٤٨	٧٣,٤٨٣,٧٣٤	٢٢٥,٦١٢,٩٢١	١٢٨,١٦٦,٤٦٥	٢,٢٣٦,١٥٠,١٦٨
في ١ يناير ٢٠١٩				
٢,٤٥٤,٧٢٨,١٩١	١٩٤,٥٢٨,٤٠٢	٧٨٥,٣٣٤,٢٠٣	٢٥٢,٦٥٦,٠٠٢	٣,٦٨٧,٢٤٦,٧٩٨
(٦٤٥,٨٤١,١٤٣)	(١٢١,٠٤٤,٦٦٨)	(٥٥٩,٧٢١,٢٨٢)	(١٢٤,٤٨٩,٥٣٧)	(١,٤٥١,٠٩٦,٦٣٠)
١,٨٠٨,٨٧٧,٠٤٨	٧٣,٤٨٣,٧٣٤	٢٢٥,٦١٢,٩٢١	١٢٨,١٦٦,٤٦٥	٢,٢٣٦,١٥٠,١٦٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
١,٨٠٨,٨٧٧,٠٤٨	٧٣,٤٨٣,٧٣٤	٢٢٥,٦١٢,٩٢١	١٢٨,١٦٦,٤٦٥	٢,٢٣٦,١٥٠,١٦٨
١٥٤,٦٥٢,٣٩١	٦١,٨٧١,٢٤٠	٢٠٨,٧١١,٦٧٠	٢٤,٥٦١,١٠١	٤٤٩,٧٩٦,٠٠٢
(٨٥٦,٣٦٢)	(١٣٩,٧٥١)	(١٨,٥٣٢,٥٧١)	(١,٦١٣,٦٠٣)	(٢١,١٤٢,٢٨٧)
٥١٧,٣٨٦	١٣٩,٧٥١	١٨,٥٢٠,٠٥٥	١,٦١٣,٦٠٣	٢٠,٧٩٠,٧٩٥
(١٠٣,٢٥٠,٧١٦)	(١٢,١٣٣,٦٦٥)	(٩٢,٣٨١,٤١٢)	(٢٠,٠٢٨,٤٠٢)	(٢٢٧,٧٩٤,١٩٥)
١,٨٥٩,٩٤٩,٧٤٧	١٢٣,٢٢١,٣٠٩	٣٤١,٩٣٠,٦٦٣	١٣٢,٦٩٩,١٦٤	٢,٤٥٧,٨٠٠,٤٨٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
٢,٦٠٨,٥٢٤,٢٢٠	٢٥٦,٢٥٩,٨٩١	٩٧٥,٥١٢,٩٠٢	٢٧٥,٦٠٣,٥٠٠	٤,١١٥,٩٠٠,٥١٣
(٧٤٨,٥٧٤,٤٧٣)	(١٣٣,٠٣٨,٥٨٢)	(٦٣٣,٥٨٢,٦٣٩)	(١٤٢,٩٠٤,٣٣٦)	(١,٦٥٨,١٠٠,٠٣٠)
١,٨٥٩,٩٤٩,٧٤٧	١٢٣,٢٢١,٣٠٩	٣٤١,٩٣٠,٦٦٣	١٣٢,٦٩٩,١٦٤	٢,٤٥٧,٨٠٠,٤٨٣

٢٦ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٦٠٠,١١١,٣٧٨	٨٨٦,٩٧٢,٦٠٢	حسابات جارية
١٠,٨٨٠,٩٦٤,٨٣١	١٣,٤٩٩,٩١٣,٥٤٣	ودائع
١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١	١,٦٤٣,٧٧٩,٢٣٧	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	الاجمالي
بنوك مركزية		
١,٢٢٦,٧١٦,٧٤٣	١,٦٤٣,٧٧٩,٢٣٧	بنوك مركزية
١٠,٨٨١,٤٤٣,٥٠٣	١٣,٦٥٢,٢٤٨,١٨٢	بنوك محلية
٥٩٩,٦١٩,٠٢٤	٧٣٤,٦٣٧,٩٦٣	بنوك خارجية
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	الاجمالي
أرصدة بدون عائد		
٥٨٧,٧٦٩,٥٠٠	٧٧٠,١٥٦,٨٤٣	أرصدة بدون عائد
١٢,٣٤١,٨٧٨	١١٦,٨١٥,٧٥٩	أرصدة ذات عائد متغير
١٢,١٠٧,٦٦٧,٨٩٢	١٥,١٤٣,٦٩٢,٧٨٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	الاجمالي
أرصدة متداولة		
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	أرصدة متداولة
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	الاجمالي

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٧ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٥٠,٠٥١,٦٢٨,٣٥٦	٤٧,٨٧٣,٠٤٨,٨١٦	ودائع تحت الطلب
٨٥,٦٦١,٠٩٢,٨٣٥	٧٩,٧١٠,٦٧٩,٥٩٤	ودائع لأجل وبإحظار
٤٣,٣٠٣,٩١٢,٠٠٠	٤٨,٦٦٩,١٧٤,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٢٢,٠٣٢,٥٨٠,٤٧٥	٢٥,٦١٥,٥٣٥,٩٨٩	ودائع توفير
٦,٧٠٠,٧٣١,٤٢٩	٧,١٩٦,٩٢٧,٠٩٨	ودائع أخرى *
٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	الإجمالي
		ودائع مؤسسات
١١٢,٧٦٧,١١١,٧٥٣	١٠٥,١٩٧,٣٠٣,١٦٧	ودائع أفراد
٩٤,٥٨٢,٨٣٣,٣٤٢	١٠٣,٨٦٨,٠٦٢,٣٣٠	الإجمالي
٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	
		أرصدة بدون عائد
٢٩,٠٢١,٦٤٢,٤٨٣	٣٠,٤٥٧,٧٧٠,١٩٧	أرصدة ذات عائد متغير
٦٤,٦٨٩,٢٣١,٥٤٠	٦٩,٠٧١,٨٢٠,٨٢٥	أرصدة ذات عائد ثابت
١١٣,٦٣٩,٠٧١,٠٧٢	١٠٩,٥٣٥,٧٧٤,٤٧٥	الإجمالي
٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	
		أرصدة متداولة
١٦٤,٤١٨,٧٣٧,٩٤٧	١٦٤,٧٦٥,٧١٤,٤٩٧	أرصدة غير متداولة
٤٢,٩٣١,٢٠٧,١٤٨	٤٤,٢٩٩,٦٥١,٠٠٠	الإجمالي
٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	

و تتضمن الودائع الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ودائع قدرها ٢٥٦,٣٠٨,٤٣٢ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٢٩٦,٨٠٠,١٥٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٢٨ - قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤,٤٤٤,٤٤٥	٢,٠٦٣,٨٨٩	البنك الأهلي المصري (أيباب - أيكو)
١٢٠,٥٣٣,٣٣٣	١١٠,٩١١,١١١	البنك التجاري الدولي
١٧٧,٤٢٨,٦٠١	١٥٩,٢٨٣,٧٦١	بنك الاستثمار الأوروبي
٢,٢٥٤,٠٠٠,٠٣٣	٤,١٨٤,٩٧٣,٦١٦	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٣,٠٠٠,٠٠٠	١١٧,٥٠٠,٠٠٠	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢	٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧	الإجمالي
		أرصدة متداولة
٧١٥,٠٨٩,٢١٥	٢,٩٣١,٠٩٩,٣٧٧	أرصدة غير متداولة
١,٨٧١,٣١٧,١٩٧	١,٦٤٣,٦٣٣,٠٠٠	الإجمالي
٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢	٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧	

٢٩ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١,٣٣١,٨٧٦,٩١٦	٩٦٧,٩١١,٨١٧	عوائد مستحقة
٩٤,٧٨٣,١٦٢	١٠٦,٦٣٩,٣١٨	إيرادات مقدمة
٥٤٣,٧٥٤,٨٤١	٦٩٣,٣٢٧,١٠٩	مصرفات مستحقة
٥٤٧,٣٧٠,٠٨٤	١,٠٢١,٤٧٦,٠٨٨	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٥١٧,٧٨٥,٠٠٣	٢,٧٨٩,٣٥٤,٣٣٢	الإجمالي

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 (جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ - مخصصات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

البيان	الرصيد أول السنة	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الاجنبية + (-)	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٣١٨,١٣٤,٧٨٩	-	-	(١٢٠,٧٠٠,٠٠٠)	-	(٣,٥٦٣,٩٦٦)	١٩٣,٨٧٠,٨٢٣
مخصص مطالبات قضائية	١٢,٥٩٦,٤٦٢	-	١١,٤٦٤,٣٣٩	-	(١٥٨,٥٢٨)	(٥,٧٦٣,٨٨٤)	١٨,١٣٨,٣٨٩
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٩٠,٧٩٦,٥٧٣	١٥٣,٢٤١,٩٢٣	٣١,٢٢٦,٦١٦	-	(٢,٧١٩,٦١٨)	-	٤٧٢,٥٤٥,٤٩٤
مخصص خيانة الامانة	٣٥,٩١٨,٦٢٠	-	-	-	(٣,٦٥٥,٧٥٨)	-	٣٢,٢٦٢,٨٦٢
مخصص مخاطر التشغيل	٤٨٧,٥٨٧	-	٢٤٣,٤٣٧	-	-	-	٧٣١,٠٢٤
الاجمالي	٦٥٧,٩٣٤,٠٣١	١٥٣,٢٤١,٩٢٣	٤٢,٩٣٤,٣٩٢	(١٢٠,٧٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٣٣,٩٠٤)	(٩,٣٢٧,٨٥٠)	٧١٧,٥٤٨,٥٩٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الاجنبية + (-)	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٦٠١,٣٤٥,٤٤٨	-	(١٣,٦٠٠,٠٠٠)	-	(٢٦٩,٦١٠,٦٥٩)	٣١٨,١٣٤,٧٨٩
مخصص مطالبات قضائية	٥٠,٥٩٨,٥٠٠	-	(٣٧,٢٤٣,٥٤٤)	(١٨٧,٤٧٩)	(٥٧١,٠١٥)	١٢,٥٩٦,٤٦٢
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٤٨,٣٥٢,٩٦٢	٤١,٨٣٦,٩٥٣	-	٦٠٦,٦٥٨	-	٢٩٠,٧٩٦,٥٧٣
مخصص خيانة الامانة	٣٤,٧١٠,١٨٨	٨٤٥,٤١٤	-	٣٦٣,٠١٨	-	٣٥,٩١٨,٦٢٠
مخصص مخاطر التشغيل	-	٤٨٧,٥٨٧	-	-	-	٤٨٧,٥٨٧
الاجمالي	٩٣٥,٠٠٧,٠٩٨	٤٣,١٦٩,٩٥٤	(٥٠,٨٤٣,٥٤٤)	٧٨٢,١٩٧	(٢٧٠,١٨١,٦٧٤)	٦٥٧,٩٣٤,٠٣١

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ - ضريبة الدخل المؤجلة

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

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(٦٨,٩٥٥,١٥٣)	(٩١,٥١٣,٧٧٥)	-	-	الأصول الثابتة
-	-	٢٠١,٠١٧,٧٠٧	٢٥٣,٧٣٥,٥٥١	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
-	(١٣٠,٥٠١,٧٨٢)	٧,١٣٩,٠٣٢	-	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣,٦٥٠,٠٦٩)	-	٢٥,٨٦٨,٢٨٥	٢٣,١٨١,٢١١	أخرى
(٧٢,٦٠٥,٢٢٢)	(٢٢٢,٠١٥,٥٥٧)	٣٣٤,٠٢٥,٠٢٤	٢٧١,٩١٦,٧٦٢	اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة
		١٦١,٤١٩,٨٠٢	٥٤,٩٠١,٢٠٥	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		الرصيد في بداية السنة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(٥٨,٦١٣,٧١٥)	(٧٢,٦٠٥,٢٢٢)	٢٢٢,١٢٨,٢٢٦	٢٣٤,٠٢٥,٠٢٤	الرصيد في بداية السنة
-	(١٣٥,٥٨٩,١٨١)	-	٤١,٧٢٨,٨٢٨	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9
(١٣,٩٩١,٥٠٧)	(١٣,٨٢١,١٥٤)	١١,٨٩٦,٧٩٨	١,١٦٢,٩١٠	الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال السنة
(٧٢,٦٠٥,٢٢٢)	(٢٢٢,٠١٥,٥٥٧)	٢٣٤,٠٢٥,٠٢٤	٢٧١,٩١٦,٧٦٢	الرصيد بالإجمالي في نهاية السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٧,١٣٩,٠٣٢	(١٣٠,٥٠١,٧٨٢)	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣,٢٤٤,٥٠٦)	٤١,٧٢٨,٨٢٨	أثر التغير في السياسات المحاسبية

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

وإدارة المخاطر

القوائم المالية المستقلة

المجموعة المالية

شبكة فروع QNB الأهلي

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٢ - التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
		الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن:
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
٩٣,٥٣٩,٨٤٣	٦٦,٨٧٩,٦١٨	المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٣٤٢,٢٠٨,٩٧١	٤١٤,٦٢٨,٨٦٦	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
٩٥,٦١٢,٥١٤	٦٧,٦٥٩,٤٩٨	أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	الرصيد في أول السنة المالية
١٩,٥٣٠,٧٨٢	١٠,٨٧٤,٠٢٥	تكلفة الخدمة الحالية
٦٧,٧٤٢,٢٠٩	٥٨,٧١٢,٥٤١	تكلفة العائد
٦,٦٦٦,٨٥٢	(٢,٧٠٦,٩٤٨)	خسائر / أرباح اكتوارية
(٢١,١٢١,٧٦٦)	(٢٢,٤١٢,٧١٩)	مزايا مدفوعة
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
١٩,٥٣٠,٧٨٢	١٠,٨٧٤,٠٢٥	تكلفة الخدمة الحالية
٦٧,٧٤٢,٢٠٩	٥٨,٧١٢,٥٤١	تكلفة العائد
٦,٦٦٦,٨٥٢	(٢,٧٠٦,٩٤٨)	الخسائر / أرباح الاكتوارية المحققة خلال السنة
٩٣,٥٣٩,٨٤٣	٦٦,٨٧٩,٦١٨	

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٨,١٠%	١٤,٠٠%	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
١٨,١٠%	١٤,٠٠%	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
١٣,٢٨%	١٠,٢٧%	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
١٣,٢٨%	١٠,٢٧%	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 الحالية وتكلفة العائد	الأثر على الالتزامات المحددة
٢٥,٧١%	١٨,٥٩%

٣٣ - رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٤ - الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١ - الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	الاحتياطي العام (أ)
٢,٧٨١,٩٩٢	١,١٦٩,٠٦٦	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	احتياطي قانوني (ج)
(٦٧٩,١٧٨,٢٦٣)	٥٢٤,٤١٥,٠٨٩	احتياطي القيمة العادلة (د)
١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٢,٨٥٦,٦٦٦	احتياطي خاص (هـ)
١٢,٠٥٤,٩٦٥	١٨,٤٨٩,٥١٩	احتياطي رأسمالي
١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	-	احتياطي مخاطر IFRS 9
-	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام *
١٠,٥٨٤,٤٦٤,٤٨١	١٥,٦٢٩,٥٠٩,٢٥٤	اجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

* طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بتطبيق معيار IFRS 9 اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ يتم دمج كلا من الإحتياطي الخاص - إئتمان و إحتياطي المخاطر البنكية العام - إئتمان و إحتياطي مخاطر IFRS 9 في إحتياطي واحد بإسم إحتياطي المخاطر العام على أن يتم خصم الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقاً لمعيار 9 والمخصصات المطلوبة وفقاً للتعليمات السابقة على إحتياطي المخاطر العام.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(أ) الإحتياطي العام
٧,٣٢٦,٩٣٦,١١٦	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣	٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨	محول من الأرباح المحتجزة
(٨٩٠,٤٢٢,٧١٠)	-	المحول لزيادة رأس المال
٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
٨,٩٧٤,٠٢٠	٢,٧٨١,٩٩٢	الرصيد في أول السنة المالية
(٦,١٩٢,٠٢٨)	(١,٦١٢,٩٢٦)	محول الي الأرباح المحتجزة
٢,٧٨١,٩٩٢	١,١٦٩,٠٦٦	الرصيد في آخر السنة المالية

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

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

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

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(د) إحتياطي القيمة العادلة
(٩٠٢,٧٠٩,١٥١)	(٦٧٩,١٧٨,٦١٣)	الرصيد في أول السنة المالية
-	١,٣٢٨,٨٩٤,٦٨٠	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9
-	(١٣٥,٥٨٩,١٨١)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9 للضريبة المؤجلة
٢١٥,٤٦٦,٤٤٥	٢٤,٤٥٧,٢٣٣	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة (ايضاح ٢١)
-	(٢٩,٤٩٤)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(١٢,٠٨٧,٨٥٣)	المحول الي الأرباح المحتجزة
٨,١٠٤,٤٤٣	(٢,٠٥١,٦٣٣)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (ايضاح ٣١)
(٦٧٩,١٧٨,٦١٣)	٥٢٤,٤١٥,٠٨٩	الرصيد في آخر السنة المالية

(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 السنة المالية السابقة). وحيث أن آثار التسويات موجبة فقد تم تحيلها من خلال الأرباح المحتجزة الى إحتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري وفيما يلي البنود التي نتج عنها رصيد الاحتياطي الخاص :

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

٢ - أرباح العام والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٥,٢٩١,٧٤٧,٨٥٠	٧,٣١٨,٨٥٤,٨٥٣	الرصيد في أول السنة المالية
-	٦١,٣٧٧,٢٨٣	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9
٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨	صافي أرباح السنة المالية
(٧١٢,٣٣٨,١٧٢)	(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥)	توزيعات السنة السابقة
(٥٢٨,٩٨٠,٩٧٠)	(٦٩١,٧٢٦,١٣٩)	حصة العاملين في الأرباح
(١١,٢٥٠,٠٠٠)	(١٣,٧٨١,٢٥٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١,٩٣٨,١٥٥)	(٦,٤٣٤,٥٥٤)	محول الى الإحتياطي الرأسمالي
(٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣)	(٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨)	محول الى الإحتياطي العام
(٢٦٤,٥٨١,٧١٨)	(٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨)	محول الى الإحتياطي القانوني
-	٩,٣٦٨,٠٨٦	محول من إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (بالصافي بعد خصم الضرائب)
(١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣)	-	محول الى إحتياطي مخاطر IFRS 9
٦,١٩٢,٠٢٨	١,٦١٢,٩٢٦	محول من إحتياطي المخاطر البنكية العام
٧,٣١٨,٨٥٤,٨٥٣	٨,٧٥٤,٠٤٨,٠٠٢	الرصيد في آخر السنة المالية

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٥ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤,٨١٠,٧٥٣,٦٦٤	٣,٩٥٦,٣٩٠,٠١٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	٦,٥٤١,٥٥٣,٨٩٧	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٢,٦٨١,٠٥٣,٦٧١	٧٢٦,٨٢٣,٥٨٠	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٨,٠٣٧,٤٠٢,٢٢٧	١١,٢٢٤,٧٦٧,٤٩٢	الإجمالي

٣٦ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائر عنها .

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٩٥٦,٥٣٣,٢٦٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقابل ٣٧٣,١٥٦,١٠٢ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢,٢٤٩,١١٢,٣٦٠	٣,٣٠٠,٦٨٧,٠٧٥	الأوراق المقبولة
٣٩,٨٧٩,٠٦١,٧٠٠	٤٢,٥٩٠,٢٧٤,٦١٤	خطابات ضمان
٢,٥١٦,٥٢٨,٦٦٠	٣,٤٧٤,٦٦١,٨٨١	اعتمادات مستندية استيراد
٨٠١,٩٤٢,٣٣٣	٢٠٥,٧١٣,٥٠٦	اعتمادات مستندية تصدير
٦٩١,١٥٨,٣٤٤	٣٦٧,٥٥٨,١٨٧	التزامات محتملة أخرى
٤٦,١٣٨,١٦٠,٤٩٧	٤٩,٩٣٨,٨٥٢,٧٦٣	الإجمالي

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٣,٦٦٩,٧٧٣,٠٩٨	٣٥,٩٦١,٨٧٩,٥٦٣	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٨٤,٧٩٧,٠٢٠	٩٥,٠٩٣,٢٢٢	لا تزيد عن سنة واحدة
١٩٤,٦٥٥,٦٣٥	٢٧٥,٠٣٣,٩٠٤	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٤٢,١٤٢,٨٠٥	٦٦,١٦٢,٥٢٤	أكثر من خمس سنوات
٣٢١,٥٩٥,٤٦٠	٤٣٦,٢٧٩,٦٥٠	الإجمالي

بنك QNB الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يملك بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك) في نهاية السنة 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 السنة المالية وأرصدة تلك الأطراف في نهاية السنة المالية فيما يلي:

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١,٨٦٧,٨٣١	٥,٢٣٧,٥٣٤	أرصدة لدى البنوك
٨١,٢٧١,٣٢٣	١٦٨,٦٩٣,٤٤٣	أرصدة مستحقة للبنوك
-	٦,٤٨٣,٥٢٥	اعتمادات تصدير
٨,٢٢٢,١٥١,٤٩٩	٩,٠١٥,٩٥٠,٦٤٨	خطابات ضمان خارجية
٣,٨٨٣,٤١٢,٣١٦	٩٨٩,٠٠٧,٨٠٣	مشتقات الصرف الأجنبي
٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨	عقود مبادلة أسعار العائد

(أ) معاملات مع أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢,٦٩٥,٣١٤,٩٧٤	٢,١٩٨,٨٧٥,٤٧٥	١١١	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
٩٦٦,٦٢٢,٦٥٧	١,٩٩٠,٩٩٨,٥٥٣	-	-	القروض الصادرة خلال السنة المالية
(١,٤٦٣,٠٦٢,١٥٦)	(١,٦٨٧,١٢٧,٦٤٣)	-	-	القروض المحصلة خلال السنة المالية
٢,١٩٨,٨٧٥,٤٧٥	٢,٥٠٢,٧٤٦,٣٨٥	١١١	١١١	القروض القائمة في آخر السنة المالية
٣١٧,٨٥٦,٢٣٧	٣٣٣,١٠٧,٧٨٢	-	-	عائد القروض

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة .

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٩	٣٢,٠٤٣	١١١	١١١	حسابات جارية مدينة
٢,٠٦٥,٦٨٨,٢٥١	٢,٤٥٤,٤٤٨,٦٦٤	-	-	حسابات جارية مدينة تجدد
١٠,٩٢١	-	-	-	بطاقات ائتمان
١٣٣,٥٩٦,٦٦٤	٤٨,٦٦٦,٠٧٨	-	-	قروض لشراء معدات
٢,١٩٨,٨٧٥,٤٧٥	٢,٥٠٢,٧٤٦,٣٨٥	١١١	١١١	الإجمالي

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١,٨٠٤,٥١٠,١٧٢	٢,٠٧١,٧٣٠,٨١٤	٦٠,٧٤٤,٥٠٢	٦٤,٣٩٤,٣١١	الودائع في أول السنة المالية
٢٩٨,٥٠٢,٤٩٢	١٤,٧٩٣,٩١٤	٥,٩٠١,٧٥٠	٥,٣٨٩,٧١٢	الودائع التي تم ربطها خلال السنة المالية
(٣١,٢٨١,٨٥٠)	(١,١٣٧,٠٦٣,٦٦٢)	(٢,٢٥١,٩٤١)	(٦,٨٦٠,٤١٨)	الودائع المستردة خلال السنة المالية
٢,٠٧١,٧٣٠,٨١٤	٩٤٩,٤٦١,٠٦٦	٦٤,٣٩٤,٣١١	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	الودائع في في آخر السنة المالية
٥٤,٧٤٥,٨٦٤	٥٦,٩٧٣,٢٥٠	٢,٥٢٩,٥٣٥	٢,٤٧٤,٦٨٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
				وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي
٥٦,٠٤٠,٦٣٥	٣١,٦٥٠,٧٤١	٤,٦٢٩,٥٨٢	١,٥٩٣,٩٢٥	ودائع تحت الطلب
-	-	١٦,٠١٤	٩١,٩٩٤	ودائع توفير
-	-	٣,١٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٢,٠١٥,٦٩٠,١٧٩	٩١٧,٨١٠,٣٢٥	٥٦,٦٤٨,٧١٥	٥٧,٢٣٧,٦٨٦	ودائع لأجل وبيخاطر
٢,٠٧١,٧٣٠,٨١٤	٩٤٩,٤٦١,٠٦٦	٦٤,٣٩٤,٣١١	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	الإجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٤,٠٣٦	١١,٥٧٦	٨,٤٧٤,٤٢٧	٧,٠٧٢,٦٨٠
-	-	١,١٩٥,٧٥٣	٣٢,٢٣٢,٣٣٠
-	-	٣١,٨٠٢	٣٤,٦٠٢
-	-	١,١٦٣,٩٥١	٣٢,١٩٧,٧٢٨
-	-	١,١٩٥,٧٥٣	٣٢,٢٣٢,٣٣٠

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

ووفقاً لتعليمات البنك المركزى الصادرة فى ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المكافآت والمربيات التى يتقاضاها العشرون أصحاب المربيات والمكافآت الأكبر فى البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١/١٢/٢٠١٩ (٨,٣٦٢,٧٧٧ جنيه مصرى).

٣٨- صناديق استثمار البنك

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٠,٩٦٥,٥٤٢ وثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بقيمة إجمالية ٣,٩٩٤,٦٤٨,٦٦١ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ٢١٩,٣١١ وثيقة بمبلغ ٧٩,٨٩٣,٠٢٣ جنيه مصري منها مبلغ ١٨,٢١٤,٥٥٠ جنيه مصري تمثل القيمة العادلة لعدد ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ومبلغ ٦١,٦٧٨,٤٧٣ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة فى قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتمال أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ١٨,٦٨٢,٠٧٤ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٥٦,٧٨٤ وثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بقيمة إجمالية ١٢,٣٤٣,٥٨٧ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٠,٨٦٨,٨٩٥ جنيه مصري، و تمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ٨٧,١١٧ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٧٦,٨٩٢ وثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بقيمة إجمالية ١٩,١٢٨,٠١٧ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٢,٤٣٨,٢٣٥ جنيه مصري، و تمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ١٧٨,٧٠٦ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

القوائم المالية المجمعة





نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية
المجتمعية

وإدارة المخاطر
الحكومة

القوائم المالية
المستقلة

القوائم المالية
المجمعة

شبكة فروع
QNB الأهلي

تقرير مراقبي الحسابات الي السادة /مساهمي بنك قطر الوطني الاهلي ش.م.م

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي شركة مساهمة مصرية وشركات التابعة المجموعة والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً للقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٩ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة، وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتبراره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة. وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجموع للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٩ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقبا الحسابات

شريف فتحي الكيلاني

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٨٣"

المتضامنون للمحاسبه و المراجعة EY

محاسبون قانونيون و مستشارون

عزيز ماهر عزيز برسوم

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٢٨"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون و مستشارون

القاهرة في ١٤ يناير ٢٠٢٠.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة المركز المالي المجمعة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح
		الأصول
١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠	١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢	(١٦) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	٨,٤٢٤,٢٥١,١٥٩	(١٧) أرصدة لدى البنوك
٤٩,٣٧١,٣٥٢,٠٢٥	٤٦,١٩٤,٥١٨,١٨٠	(١٨) أذون خزائنة
٧٦,٨٠٨,١٩١	٨٤,٣٠١,٦٧٣	(١٩) أصول مالية بغرض المتاجرة
١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤	١٥٣,٥٢٧,١٩٢,٠١٩	(٢٠) قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٧٩٦,٠٤٥	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	(٢١) مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٢,٢٦٩,٩٩٧,١١٠	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	(٢٢) - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩	٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	(٢٢) - بالتكلفة المستهلكة
٤٥,٤٤٩,١٧٥	٦١,٦٩٤,٨٦٦	(٢٢) - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٥٤٥,٣٦٦	٢,٨٠٩,٠١٢	(٢٣) استثمارات في شركات شقيقة
١٦٢,٢٣٩,٤٣٩	٢٠٩,٨٠٢,٧٩١	(٢٤) أصول غير ملموسة
٢,٩٦٣,٠٢٥,٠٢٨	٣,٣٨٥,٥٨٧,٧٢٧	(٢٥) أصول أخرى
٢٣٤,٩٧٨,٨٩٥	١٢٨,٧٦٦,٣٠٧	(٣٣) أصول ضريبية مؤجلة
٢,٣٤٢,٤٧٧,٠٣٩	٢,٩٤٤,٠٨٤,٦٠٤	أصول مؤجلة تأجير تمويلي
٢,٢٣٧,٦١١,٣٢٧	٢,٥١٢,٩٨٢,٩١٨	(٢٦) أصول ثابتة
٢٥٨,٤٨٦,٩٥٤,٣٦٣	٢٧٣,٠١٣,٨٠١,٩٩٧	إجمالي الأصول
		الالتزامات وحقوق الملكية
		الالتزامات
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	(٢٧) أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	٢٠٨,١٦٦,٥٨٧,٦٨١	(٢٨) ودائع العملاء
١,٢٤٥,٦٧٠	٤٥,٨٥١,٥٥٣	(٢١) مشتقات مالية
٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨	٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨	(٢٩) قروض أخرى
٢,٧٠٦,٩٧٣,٥٩٨	٢,٩٦٨,٠٩٢,٠٢٠	(٣٠) التزامات أخرى
٦٨٥,٨٤٤,٧٧١	٧٤٣,٨٤٩,١١٨	(٣١) مخصصات أخرى
٢,٠٦٠,٩٩٢,٤٩٥	٢,٥٨٩,٤٨٠,٩٢٩	(٣٢) حقوق حملة وثائق التأمين
٧٠٨,٧٥٥,٣٩٤	١,٠٩٨,٩٣١,٩٠٢	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	(٣٤) التزامات مزاييا التقاعد
٢٢٩,٨٣٣,٤٧٧,٤٩٤	٢٣٧,٧١٠,٧٦٤,١٥٧	إجمالي الالتزامات
		حقوق الملكية
٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	(٣٥) رأس المال المصدر والمدفوع
١٠,٦١٥,١١٤,٩١٧	١٥,٦٦٠,١٤٧,٥٢٨	(٣٦) احتياطات
٨,٢٤٣,٦٦٧,٩٨٧	٩,٨٤٨,١٩١,٩٧٩	(٣٦) صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة
٢٨,٦٥٣,٤٣٢,٧٥٤	٣٥,٣٠٢,٩٨٩,٣٥٧	إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
٤٤,١١٥	٤٨,٤٨٣	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٢٨,٦٥٣,٤٧٦,٨٦٩	٣٥,٣٠٣,٠٣٧,٨٤٠	إجمالي حقوق الملكية
٢٥٨,٤٨٦,٩٥٤,٣٦٣	٢٧٣,٠١٣,٨٠١,٩٩٧	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة وعضو المنتدب

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.

- تقرير مراقبي الحسابات (مرفق).

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة الدخل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠١٨ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	من ١ يناير ٢٠١٩ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح	
٣٠,٥٩٦,٤٣١,٠٦٤	٣٢,٣٧٢,٥٣٤,٤٤٨	(٦)	عائد القروض والائرادات المشابهة
(١٩,٥٠٦,٤٧١,١٣٤)	(١٨,٦١٩,٥٨١,٢٦٦)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١١,٠٨٩,٩٥٩,٩٣٠	١٣,٧٥٢,٩٥٣,١٨٢		صافي الدخل من العائد
٢,٣٤٧,٢٥٠,٨٦٢	٢,٤٧٣,٧٢٣,٥٣٠	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣٩١,٥٩٦,٧٩٢)	(٥٠١,٩٤٩,٩١١)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٣,٠٤٥,٦١٤,٠٠٠	١٥,٧٢٤,٧٦٦,٨٠١		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٢٥,٤٧٧,٢٨١	٤٩,٦١١,٩١٣	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
٤٩,٨٦٥,٤٣٢	١١٩,٧٤٨,١٥٤	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٦٣,٠٩٥,٦٦٧	٦,٦٥٢,٣٤٢	(٢٢)	أرباح استثمارات مالية
(٥٣٠,٢٩٠,٣٥٨)	(٦٩٧,١٥٩,٦٨١)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٩٧٥,١١٧,٨٥٦)	(٣,٥٠٥,٧٣١,٢٢٢)	(١٠)	مصروفات إدارية
١٣٧,٥٧٦,٦٧٧	(٢٥٤,٥٠٤,٩٦١)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٨٤,١٥٠	٣٧٥,٩٤٩		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٩,٨١٦,٣٠٤,٩٩٣	١١,٤٤٣,٧١٩,٢٩٥		الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٦١٥,٧٥٣,٤٥٣)	(٢,٩٢١,٦٢٣,٥٦٨)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
٧,٢٠٠,٥٥١,٥٤٠	٨,٥٢٢,٠٩٥,٧٢٧		صافي أرباح السنة
			ويعود إلى:
٧,٢٠٠,٥٤١,٤٣٦	٨,٥٢٢,٠٩١,٣٥٩		نصيب المساهمين في البنك
١٠,١٠٤	٤,٣٦٨		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٧,٢٠٠,٥٥١,٥٤٠	٨,٥٢٢,٠٩٥,٧٢٧		صافي أرباح السنة
٦,٣٤	٧,٦٣	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح السنة

محمد عثمان الديب

رئيس مجلس الإدارة وعضو المنتدب

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة الدخل الشامل المجمعة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠١٨ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	من ١ يناير ٢٠١٩ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٧,٢٠٠,٥٥١,٥٤٠	٨,٥٢٢,٠٩٥,٧٢٧	صافي أرباح السنة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :
١٣,١٩٠,٤٤٥	(٢٩,٧٠٧,٩٧٤)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,٢٢٦	٧,٤١٥,٧٧١	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
-	(٩,٣٦٨,٠٨٦)	المحول الى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :
٢٠٢,٢٤٣,٤٦٩	٥٤,١٦٥,٢٠٥	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨,٠٩٤,٢١٧	(١٢,١٨٧,١٧١)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
-	(٢٩,٤٩٤)	الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٢٣,٥٣٨,٣٥٧	١٠,٢٨٨,٢٥١	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة، صافي بعد الضريبة
٧,٤٢٤,٠٨٩,٨٩٧	٨,٥٣٢,٣٨٣,٩٧٨	إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد الضريبة
		ويعود إلى :
٧,٤٢٤,٠٧٩,٧٩٣	٨,٥٣٢,٣٧٩,٦١٠	نصيب المساهمين في البنك
١٠,١٠٤	٤,٣٦٨	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٧,٤٢٤,٠٨٩,٨٩٧	٨,٥٣٢,٣٨٣,٩٧٨	إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد الضريبة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) للقوائم المالية المجمعة جزء متتم لها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 (جميع الأرقام بالجنيه المصري)

إحتياطي تجميع أعمال	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
٤,٠٠٠,٤٨٣	١٠,١١٦,٨١٠	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
-	١,٩٣٨,١٥٥	-	٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣	٢٦٤,٥٨١,٧١٨	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
-	-	-	(٨٩٠,٤٢٢,٧١٠)	-	٨٩٠,٤٢٢,٧١٠	المحول من الإحتياطي العام لزيادة رأس المال
-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	-	-	صافي أرباح العام
-	-	-	-	-	-	المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام
٤,٠٠٠,٤٨٣	١٢,٠٥٤,٩٦٥	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
٤,٠٠٠,٤٨٣	١٢,٠٥٤,٩٦٥	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	(١٥٢,٢٢٥,٨٠٤)	-	-	-	المحول الى إحتياطي المخاطر العام
-	-	١٨,٠٣٨,٢٩١	-	-	-	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9
٤,٠٠٠,٤٨٣	١٢,٠٥٤,٩٦٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
-	٦,٤٣٤,٥٥٤	-	٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨	٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	-	-	إعادة تبويب صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند الاستبعاد
-	-	-	-	-	-	صافي أرباح العام
-	-	-	-	-	-	المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام
٤,٠٠٠,٤٨٣	١٨,٤٨٩,٥١٩	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	حقوق المساهمين فى البنك	صافي ارباح العام	أرباح محتجزة	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي مخاطر معياري IFRS 9	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي القيمة العادلة
٢٢,٥٠٦,٤٠٩,٧٠٦	٣٤,٠١١	٢٢,٥٠٦,٣٧٥,٦٩٥	٥,٥٢٢,٨٢٠,٧٩١	٤٣٥,١٥٦,٢٦٢	-	-	٨,٩٧٤,٠٢٣	(٩٠٢,٧٠٤,٤٥٦)
-	-	-	(٤,٢٥٧,٣٧٩,٤١٠)	٦١٣,٣٥٩,٦١١	-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	-	-
(١,٢٧٧,٠٢٢,٧٣٤)	-	(١,٢٧٧,٠٢٢,٧٣٤)	(١,٢٧٥,٤٤١,٣٨١)	(١١,٥٨١,٣٥٣)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٢٣,٥٣٨,٣٥٧	-	٢٢٣,٥٣٨,٣٥٧	-	-	-	-	-	٢٢٣,٥٣٨,٣٥٧
٧,٢٠٠,٥٥١,٥٤٠	١٠,١٠٤	٧,٢٠٠,٥٤١,٤٣٦	٧,٢٠٠,٥٤١,٤٣٦	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٦,١٩٢,٠٣١	-	-	(٦,١٩٢,٠٣١)	-
٢٨,٦٥٣,٤٧٦,٨٦٩	٤٤,١١٥	٢٨,٦٥٣,٤٣٢,٧٥٤	٧,٢٠٠,٥٤١,٤٣٦	١,٠٤٣,١٦٦,٥٥١	-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	٢,٧٨١,٩٩٢	(٦٧٩,١٦٦,٠٩٩)
٢٨,٦٥٣,٤٧٦,٨٦٩	٤٤,١١٥	٢٨,٦٥٣,٤٣٢,٧٥٤	٧,٢٠٠,٥٤١,٤٣٦	١,٠٤٣,١٦٦,٥٥١	-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	٢,٧٨١,٩٩٢	(٦٧٩,١٦٦,٠٩٩)
-	-	-	-	-	١,٤٣٥,١٥١,٤٣٧	(١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣)	-	-
(١٧٥,٩٧٦,٨٤١)	-	(١٧٥,٩٧٦,٨٤١)	-	٦٦,٣٨٩,٤٤٤	(١,٤١٣,٦٩٧,٥١٤)	-	-	١,١٩٣,٢٩٢,٩٣٨
٢٨,٤٧٧,٥٠٠,٠٢٨	٤٤,١١٥	٢٨,٤٧٧,٤٥٥,٩١٣	٧,٢٠٠,٥٤١,٤٣٦	١,٠٦٩,٥١٥,٩٩٥	٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	٢,٧٨١,٩٩٢	٥١٤,١٦٦,٨٣٩
-	-	-	(٥,٤٨٤,٣٢٧,١٨٤)	٢٤٥,٦٠٣,٦١٤	-	-	-	-
(١,٧١٦,٢١٤,٢٥٢)	-	(١,٧١٦,٢١٤,٢٥٢)	(١,٧١٦,٢١٤,٢٥٢)	-	-	-	-	-
١٩,٦٥٦,٣٣٧	-	١٩,٦٥٦,٣٣٧	-	-	-	-	-	١٩,٦٥٦,٣٣٧
-	-	-	-	٩,٣٦٨,٠٨٦	-	-	-	(٩,٣٦٨,٠٨٦)
٨,٥٢٢,٠٩٥,٧٢٧	٤,٣٦٨	٨,٥٢٢,٠٩١,٣٥٩	٨,٥٢٢,٠٩١,٣٥٩	-	-	-	-	-
-	-	-	-	١,٦١٢,٩٢٥	-	-	(١,٦١٢,٩٢٥)	-
٣٥,٣٠٣,٠٣٧,٨٤٠	٤٨,٤٨٣	٣٥,٣٠٢,٩٨٩,٣٥٧	٨,٥٢٢,٠٩١,٣٥٩	١,٣٢٦,١٠٠,٦٢٠	٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	١,١٦٩,٠٦٧	٥٢٤,٤١٥,٠٩٠

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية
المجمعة

وإدارة المخاطر
الحكومة

القوائم المالية
المستقلة

القوائم المالية
المجمعة

شبكة فروع
QNB الأهلي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠١٨ ديسمبر	٢٠١٩ ديسمبر	إيضاح
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٩,٨١٦,٣٠٤,٩٩٣	١١,٤٤٣,٧١٩,٢٩٥	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٤٤,٤٦٩,٥١٥	٢٨٩,٩١١,٩٩٢	(١٠) إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٥٣٠,٢٩٠,٣٥٨	٦٩٧,١٥٩,٦٨١	(١٢) عبء أضمحلال الائتمان
(١٥١,٨٦١,٨٠٣)	(٢٣٤,٢٠٤,٨٧٨)	المستخدم من مخصصات القروض
٤٤,٦٤٠,٨٩٢	٢٥,٤٥٥,٥٢٩	متحصلات من ديون سبق أعدامها
٣,٠٥٧,٥٧١	(٧٧,٤١٤,٣٤٩)	صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى
(٧٨,٨٩٨,١١٩)	(١١,٢٥٣,٤١٠)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٧٨٣,٥٦٥	(٦,٥٦٩,٨١٧)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٣٢,٣١٣,٥٤٤)	٢٩٠,٧٤٤,٠٣٩	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٦٥,٠١٣,٣٥٥)	(٧٢,٩٨٥,٨٢٢)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
٤٣٢,٨٣٤,٠٤٧	٥٢٨,٤٨٨,٤٣٤	مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين المكونة خلال السنة
(٦,٤٣٤,٥٥٤)	(٢,٨٩٥,٣٤٤)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢٥,٤٧٧,٢٨١)	(٤٩,٦١١,٩١٣)	(٨) إيرادات من توزيعات أرباح
(٨٤,١٥٠)	(٣٧٥,٩٤٩)	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
(٦٣,٠٩٥,٦٦٧)	(٦,٦٥٢,٣٤٢)	(٢٢) أرباح إستثمارات مالية
١٠,٦٤٩,٢٠٢,٤٦٨	١٢,٨١٣,٥١٥,١٤٦	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
٥,٠٩٣,٤٤٦,٤٢٩	(٢,٠١٦,٤٦١,٧٥٨)	أرصدة لدى البنوك
(١٠,٨٠٢,٣٦٥,١٣١)	١,٢٠٨,١٦٤,٩٥٥	أذون خزائنة
(٢٥,٨٥٣,٥٢٠)	(٧,٤٩٣,٤٨٢)	أصول مالية بغرض المتاجرة
(٢٥,٧٩١,٣٦١,٤٩٤)	(١٧,٦٦٩,٦٩٦,٠٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١٠,١٣٠,٢٨٥)	(٣٥,٠٥٦,٩٣١)	مشتقات مالية
-	(١٦,٢٤٥,٦٩١)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٩٦,٣٠٢,٨٢٢)	(٤٦,٧١١,٣٨٦)	أصول أخرى
٧,٧٣٩,١٣٣,٤٩٨	٣,٣٢٢,٨٦٦,١١٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠,٤٠٨,٦١٥,٦٠٥	٢,٨٤١,٠٦٧,٨٩٨	ودائع العملاء
(٩٩,٠٨٢,١٢٠)	٢٦١,١١٨,٤٢٢	التزامات أخرى
٧٢,٤١٨,١١٧	٤٤,٤٦٦,٨٩٩	التزامات مزايا التقاعد
(٣٨,٧٦٠,٠١٠)	(٦٠١,٦٠٧,٥٦٥)	التغير في أصول مؤجرة تأجير تمويلي
(٢,٣٦١,٥٥٩,١٦٠)	(٢,٥٢٣,٨٦٦,٢٢١)	ضرائب الدخل المسددة
٤,٧٣٧,٤٠١,٥٧٥	(٢,٤٠٥,٩١٩,٦٢٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في / الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٤١٩,٦٢٩,٢٨٥)	(٦١٣,٢٠٥,٠٩٤)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٦,٨٣٠,٨٤٥	٣,٢٥٣,٥٠٣	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٤,٣٢٧,٢٦٩,٧٥٤	٤,٥٣٥,١٠٢,٧٩١	متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٨,٧٧٥,٦٠٢,٧٦٤)	(٦,٩٩٧,٢٩٩,٩٣٩)	مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
٢٥,٤٧٧,٢٨١	٤٩,٦١١,٩١٣	توزيعات أرباح محصلة
-	١١٢,٣٠٣	متحصلات من توزيعات أرباح من شركات شقيقة
(٤,٨٣٥,٦٥٤,١٦٩)	(٣,٠٢٢,٤٢٤,٥٢٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
٨٩٦,٩٩٣,٥٨١	٣٨٦,٤٧٢,١٦٠	قروض أخرى
(١,٢٧٧,٠٢٢,٧٣٤)	(١,٧١٦,٢١٤,٢٥٢)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٣٨٠,٠٢٩,١٥٣)	(١,٣٢٩,٧٤٢,٠٩٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
(٤٧٨,٢٨١,٧٤٧)	(٦,٧٥٨,٠٨٦,٢٣٧)	صافي (التقص) في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية (٣+٢+١)
١٨,٥٢٢,٧٥٢,٧٧٩	١٨,٠٤٤,٤٧١,١٣٢	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
١٨,٠٤٤,٤٧١,١٣٢	١١,٢٨٦,٣٨٤,٨٩٥	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية (٣٧)
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠	١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢	(١٦) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	٨,٤٧٣,٣٧٦,٥٢٠	(١٧) أرصدة لدى البنوك
٤٨,١٤٤,٦٤٨,٩٦٤	٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩	أذون خزنة
(٦,٩٤٠,١٨٩,٥٩٩)	(٨,٠٥٦,٤٣١,٣٥٧)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٩٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٨٧٠,٢٢٠,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٤٥,٤٦٣,٥٩٥,٢٩٣)	(٤٥,٤٨٢,١٣٣,٣٩٩)	أذون الخزنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٨,٠٤٤,٤٧١,١٣٢	١١,٢٨٦,٣٨٤,٨٩٥	النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

نظرة عامة

التقرير الإئسرتائيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

إدارة المخاطر والحكومة

القوائم المالية المستقلة

القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي «شركة مساهمة مصرية» كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شمبليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٢٧ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٦,٧٩١ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٤ يناير ٢٠٢٠.

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 وبيّن الإيضاح التالي تفاصيل التغييرات في السياسات المحاسبية.

(ب) التغييرات 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 للتغييرات 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 وتدفعاتها 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.

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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. وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛

كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك

المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر

عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحقيق 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 «طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩» نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج 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 منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة. يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى 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 علي النحو التالي وذلك طبقا لتعليمات السالف ذكرها:

احتياطي المخاطر العام	الأرباح المحتجزة	احتياطي القيمة العادلة
جنية مصري ١,٤٣٥,١٥١,٤٣٧	جنية مصري ١,٠٤٣,١٦٦,٥٥١	جنية مصري (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
الرصيد الافتتاحي في ٠١ يناير ٢٠١٩		
إجمالي الأثر علي إعادة التصنيف والقياس		
إجمالي الأثر علي الخسائر الائتمانية المتوقعة		
الإجمالي		
الرصيد الافتتاحي المعدل		

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ج) أسس التجميع

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

- تحديد المنشأة المقتنية.

- وقياس تكلفة عملية تجميع الأعمال.

- وتوزيع تكلفة التجميع على الأصول المقتناة والإلتزامات المتكبدة والإلتزامات العرضية المحتملة التي تفي بشروط الاعتراف في تاريخ الاستحواذ.

وفي تاريخ الاستحواذ المقرون بتحقيق السيطرة يتم قياس تكلفة تجميع الأعمال على أساس مجموع القيم العادلة (في تاريخ التبادل) للأصول المسلمة والإلتزامات المتكبدة والمتوقعة 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 بالاعتراف بالأصول والإلتزامات المحددة للمنشأة المقتناة وكذلك التزائمات المحتملة التي تفي بشروط الاعتراف وذلك بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ فيما عدا الأصول غير المتداولة (أو المجموعات الجارية التخلص منها) المبوبة كأصول محتفظ بها بغرض البيع والتي يتم الإقرار بها وقياسها على أساس قيمتها الدفترية أو «القيمة العادلة مخصصاً منها التكاليف اللازمة للبيع» أيهما أقل.

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

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

يتم القياس الأولي لحقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة في المنشأة المقتناة على أساس نسبة اصحاب تلك الحصص في القيمة العادلة للأصول والإلتزامات العرضية المعترف بها في 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 في تاريخ الاستحواذ إذا ما كانت التسوية مؤكدة ويمكن قياسها بشكل موضوعي.

عندما يسمح عقد تجميع الأعمال بإجراء تسويات على تكلفة عملية التجميع بناء على حدث أو أكثر في المستقبل فإنه عادة ما تقوم المنشأة المقتنية بتقدير قيمة أية تسوية في تاريخ المحاسبة الأولية عن تجميع الأعمال حتى وإن وجد نوع من عدم التأكد. على أنه إذا لم تقع الأحداث المستقبلية أو في حالة الحاجة لمراجعة تلك التقديرات عندئذ تتم تسوية تكلفة تجميع الأعمال بالتبعية.

إلا أنه إذا ما كان عقد تجميع الأعمال ينص على تلك التسوية فلا يتم إدراجها ضمن تكلفة تجميع الأعمال في 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 في حالة معاملات الإقضاء التي تتم على مراحل بغرض إعادة هيكلة منشآت وأنشطة أعمال تخضع لسيطرة مجموعة بذاتها (Entities under common control) فإن المنشأة المقتنية في هذه المجموعة تقوم عندئذ بالاعتراف بـ «الأصول والإلتزامات المحددة والإلتزامات العرضية التي تفي بشروط الاعتراف» للشركات المقتناة بنفس القيم الدفترية التي كانت تظهر بها بدفاتر المجموعة ذات السيطرة، على أن تقوم بمعالجة الفروق بين تكلفة تجميع الأعمال والقيمة الدفترية لصافي الأصول والإلتزامات العرضية المعترف بها للشركات المقتناة كإحتياطي تجميع أعمال ضمن حقوق المساهمين بشرط ألا تسفر عمليات الإقضاء المرئية تلك عن تغيير في مبدأ السيطرة المطلقة على المنشآت أو الأعمال التي تم تجميعها بعد عمليات الإقضاء عما قبلها.

ونظراً لأنه لم يرد بقواعد البنك المركزي أو معيار المحاسبة المصري رقم (٢٩) أو المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بشأن تجميع الأعمال أي إشارة للمعالجة الواجب اتباعها في المحاسبة عن مثل هذه العمليات فقد قامت إدارة البنك بالاسترشاد بمعيار المحاسبة المصري رقم (٥) والدولي رقم (٨) واللذان يسمحان لها في 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 لإحتياجات مستخدمي القوائم المالية لاتخاذ القرارات الاقتصادية ويمكن الاعتماد عليها.

(د) المعاملات المستبعدة عند التجميع

يتم استبعاد الأرصدة والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة (فيما عدا مكاسب وخسائر 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 الذي لا يوجد فيه انخفاض في القيمة.

(هـ) زوال السيطرة

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

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

وتُعرف الشركة التابعة بأنها المنشأة (بما في ذلك المنشأة المؤسسة لأغراض خاصة) التي يمتلك البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية بغرض الحصول على منافع من أنشطتها (السيطرة). وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت فيها ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

تتضمن قائمة الدخل المجمعة نتائج أعمال المنشآت التابعة سواء التي تم إقنتائها أو إستيعادها خلال العام وذلك إعتباراً من التاريخ الفعلي للاقتناء أو حتى التاريخ الفعلي للاستيعاد حسب الحالة.

يتم إجراء التسويات اللازمة على القوائم المالية لأي من منشآت المجموعة كلما كان ذلك ضرورياً بما يجعل سياساتها المحاسبية تتفق مع السياسات المحاسبية المطبقة للمجموعة. تظهر حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في صافي أصول الشركات التابعة للمجموعة (باستثناء الشهرة) بصورة مستقلة عن حقوق مساهمي البنك (المنشأة الأم).

وتتكون حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة من قيمة تلك الحقوق في تاريخ التجميع الأصلي بالإضافة إلى نصيب أصحاب الحصص غير المسيطرة من التغيرات التي تحدث على حقوق الملكية من تاريخ ذلك التجميع. وإذا ما تجاوز نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في خسائر الشركات التابعة القيمة الدفترية لهذه الحقوق في الشركات التابعة فعندئذ يتم تحميل تلك الزيادة على حقوق مساهمي المجموعة إلا إذا تعارض ذلك مع أي عقود ملزمة لأصحاب الحصص غير المسيطرة بتحمل هذه الخسائر وبشرط أن يكون أصحاب الحصص غير المسيطرة قادرين على ضخ استثمارات إضافية لتغطية تلك الخسائر.

ونظراً لقيام المجموعة بتأسيس شركة كيو أن بي الأهلي للتخصيم بنسبة مساهمة ٩٩,٩٩٧٪ وزيادة نسبة مساهمته في شركة كيو أن بي الأهلي للتأجير التمويلي لتصبح ١٠٠٪ وزيادة نسبة مساهمته في شركة كيو أن بي الأهلي لتأمينات الحياة لتصبح ١٠٠٪ بدلاً من ٢٥٪ وزيادة نسبة مساهمته في شركة كيو أن بي الأهلي است مانجمنت إيجيت الحياة لتصبح ١٠٠٪ بدلاً من ٤,٨٧٥٪ فإن أسلوب التجميع الكلي هو الأسلوب المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة المرفقة للمجموعة وتتمثل في القوائم المالية للبنك (المنشأة الأم) ولشركات كيو أن بي الأهلي للتخصيم، كيو أن بي الأهلي للتأجير التمويلي و كيو أن بي الأهلي لتأمينات الحياة و شركة كيو أن بي الأهلي است مانجمنت إيجيت (شركات تابعة) وذلك من تاريخ تحقق السيطرة على كل شركة من هذه الشركات التابعة.

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

اسم الشركة	بلد التأسيس	السنة التي تحققت فيها السيطرة (تأسيس أو اقتناء)	حصة المجموعة (%)
كيو أن بي الأهلي للتخصيم	مصر	٢٠١٢	٩٩,٩٩٧
كيو أن بي الأهلي للتأجير التمويلي	مصر	٢٠١٢	١٠٠
كيو أن بي الأهلي لتأمينات الحياة	مصر	٢٠١٤	١٠٠
كيو أن بي الأهلي است مانجمنت إيجيت	مصر	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 مجموعته من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى، بينما يرتبط القطاع الجغرافي بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

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

ولعرض 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ح) ترجمة العملات الأجنبية

(ح/١) عملة التعامل والعرض

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

(ح/٢) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

◀ صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.

◀ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

◀ بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ما بين فروق تنتج عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق تنتج عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق تنتج عن تغير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.

- 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 الأخرى ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.

- تدرج الأصول المشترى بالعملة الأجنبية والتي تؤجرها المجموعة للغير وذلك بتكلفتها التاريخية مترجمة إلى الجنية المصري بالسعر السارى 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.

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

(ط/١/٣) 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٤/١/ط) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتبقة تتوافر النية لإدارة المجموعة للاحتفاظ بها لمدة غير محددة، وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغييرات 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 التعاقدية 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 إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس اللاحق بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم القياس اللاحق للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المستهلكة.

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات 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 التغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترتبة 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.

(٢/٢/ط) 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 وتدفعاتها النقدية التعاقدية.

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الاعمال 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 توافرها مع متطلبات المعيار.

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

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

(٣/٢/ط) 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 الاعمال 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:

- هيكلة مجموعة من الأنشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.

- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات).

- يمكن أن يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعية.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ي) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للمجموعة حق قانوني قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كانت نيتها إجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في أن 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 كالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختارت المجموعة تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- 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 وتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضاً في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

(ك-١) تغطية القيمة العادلة

- يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة والمؤهلة لتغطية القيمة العادلة وكذا بالتغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المغطى والمنسوبة للخطر الذي يتم تغطيته.
- يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبنود المغطاة بتلك العقود بقائمة الدخل ، كما يتم إدراج فرق الفوائد المدينة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند «صافي الدخل من العائد». ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن «صافي دخل المتاجرة».
- وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المُستهلكة، وذلك بتحميله ضمن الأرباح أو الخسائر على مدار السنة حتى تاريخ الاستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أُجريت 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 السنة 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 فوراً في قائمة الدخل ضمن بند «صافي دخل المتاجرة» بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية وبالعائد عليها. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية - التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول والتزامات مالية مبنية 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)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ل) إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند «عائد القروض والإيرادات المشابهة» أو «تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة» بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد.
- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.
- يتم إثبات إيرادات الفوائد على القروض على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات الفوائد على القروض غير العاملة، والتي تتوقف عن الاعتراف بها كإيراد عندما يكون استرداد الفائدة أو المبدأ موضع شك.
- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة 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 تعلقى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

(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 افتتاح 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.

إيرادات التأجير التمويلي

- تتحقق الإيرادات الناتجة من عقود التأجير التمويلي على أساس معدل العائد المحدد بكل عقد تأجير تمويلي مضافاً 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 تسوية 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 وانقابات البيع مع الالتزام بإعادة الشراء

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ع) اضمحلال الأصول المالية

(١/ع) 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.

(١/١/ع) 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 اضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال 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 اضمحلال أيا مما يلي:

◀ صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين أو من يضمنه.

◀ مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل التأخر في أو عدم سداد أصل القرض أو فوائده.

◀ توقع إفلاس المدين أو دخوله في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.

◀ تدهور الوضع التنافسي للمقترض.

◀ قيام 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.

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

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

- في حالة وجود دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ونتج عن تلك الدراسة نشأة (أو زيادة في) خسائر اضمحلال 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 اضمحلال 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 اضمحلال 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 اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء اضمحلال 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 اضمحلال في قيمة الأصل المالي المثبت بالتكلفة المستهلكة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة. وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى عند احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي إضافة التدفقات النقدية التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمانات وبعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك وبغض النظر عما إذا كان التنفيذ على تلك الضمانات مرجح الحدوث من عدمه.

ولأغراض تقدير 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 تضمنها تلك المجموعة. ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات الحالية المعلنة بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار تلك الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الظروف التي كانت سائدة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة 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 أي اختلافات بين الخسائر الفعلية وتقديراتها لتلك الخسائر.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢/١/ع) 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 العادلة 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 المتركمة التي نشأت من الانخفاض في القيمة العادلة للأصل المالي من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل حتى ولو لم يتم استبعاد الأصل المالي من الدفاتر. وإذا ما حدث لاحقاً ارتفاع في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع فلا يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل بل يتم الاعتراف بالزيادة في قيمة الاستثمار مباشرة ضمن حقوق الملكية. أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل فيتم رد الاضمحلال أيضاً من خلال قائمة الدخل.

(٢/٢/ع) 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 جوهريه في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.

◀ في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.

◀ يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

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

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

(٢/٢/ع) 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.

(٣/٢/ع) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

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

التوقف عن السداد:

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

الترقي بين المراحل (١,٢,٣):

الترقي 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.

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبية / المهمشة.
- 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 الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلي 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.

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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(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 فيها تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى ولا يعتبر المجموعة 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	إجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة	التجهيزات والديكورات	المصاعد	أعمال الكهرباء وأعمال التكييف	مولدات الكهرباء	شبكة التليفونات و الشبكة التليفزيونية	نظام الحريق و نظام مكافحة الحريق	تجهيزات أخرى	التجهيزات للمباني المؤجرة
٥٠ سنة		١٠ سنوات	١٥ سنة	١٠ سنوات	٣٠ سنة	١٠ سنوات	١٠ سنوات	١٠ سنوات	
									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	الخزائن الحديدية	معدات حاسب آلي	أجهزة كهربائية	السيارات
١٠ سنوات	٢٠-٣٠ سنة	٥ سنوات	٥ سنوات	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 الاستدائية 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.

(ق) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول غير المالية التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - بل يتم اختبار اضمحلالها سنويا. ويتم دراسة اضمحلال الأصول الثابتة القابلة للإهلاك كلما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية أو القيمة الاستدائية 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 طبقا 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 مخصصا منها أية مسموحات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢/ر) - التآجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيرادات الإيجار مخصوماً منه أية مسموحات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد. وبالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك 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 مماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة. ويُدْرَج 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 و معدات	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.

(ت) المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد إثني عشر شهراً 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 شهراً من تاريخ القوائم المالية المجمعة فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المخصومة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي أنتفي الغرض منها كلياً أو جزئياً 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 الأكتواري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة المصرية للرقابة على التأمين - سابقاً). بالإضافة إلى حصة كل وثيقة من الزيادة (النقص) في القيمة الرأسمالية لأموال الأقساط التأمينية المستمرة 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 وما زالت 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 مخصوماً 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 مخصوماً منها مجمع خسائر الأضمحلال.

(خ) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي تصدرها المجموعة ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائها إلى جهات أخرى، وهي تتطلب من المجموعة أن تقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء المدين بالتزاماته في تاريخ استحقاقها وفقاً 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 (مخصوماً منه الاستهلاك المحسوب لأتعاب الضمانة والمحمل كإيرادات على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان)، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ القوائم المالية المجمعة أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة.

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ذ) مزايا العاملين

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

يعد البنك مسؤولاً عن الالتزامات الخاصة بمزايا العاملين المتطابقة مع معظم المبادئ المحددة أدناه. واعتباراً من أول يناير ٢٠٠٩ التزم البنك بالسياسة التالية بالكامل ومعالجة أى تسويات ناتجة عن التطبيق الأولي لتعديلات قواعد البنك المركزي فيما يتعلق بمزايا العاملين مباشرةً على الأرباح المحتجزة.

يمنح البنك العاملين لديه نظم مزايا متنوعة مثل نظام الخدمة الطيبة والذي ينطبق عليه شروط نظم المزايا المحددة. تلتزم نظم المزايا المحددة البنك بسداد مبالغ أو مستوى محدد من المزايا المستقبلية وبالتالي تحمل الخطر متوسط وطويل الأجل.

يتم عرض التزام نظم المزايا المحددة في جانب الالتزامات بقائمة المركز المالي تحت بند «التزامات مزايا التقاعد» لتغطي جملة هذه الالتزامات. ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة بصفة دورية عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدر. 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) في نهاية السنة المالية السابقة أيهما أعلى. في حالة زيادة الأرباح (الخسائر) الاكتوارية عن النسبة المشار إليها عليه يتم استهلاك تلك الزيادة بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل للموظفين المشاركين في تلك النظم.

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

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد فإنها عبارة عن لوائح معاشات تقوم المجموعة بموجبها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا يكون على المجموعة التزام قانوني أو حكومي لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المنشأة المتبقية 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 تعطيمهم الحق في تلك الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إذا ما أدت الاشتراكات المدفوعة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

(ض) ضرائب الدخل

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

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

ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة الناشئة عن فروق مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية المستخدمة 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.

(ط) الاقتراض

يتم الاعتراف بالأولى 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.

(غ) رأس المال

(ط/١) تكلفة رأس المال

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

(ط/٢) توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية التي تصدرها المجموعة وذلك خصماً على حقوق الملكية في السنة التي تقرر 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(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.

(ب) 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.

٣- إدارة المخاطر المالية

تتعرض 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 المجتمعة، لذا تهدف المجموعة إلى تحقيق التوازن الملائم 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 مخاطره لتحديد 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 وليبنة 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 وتقليلها. لذا اتخذ البنك إجراءات لضمان الإدارة الفعالة لتلك المخاطر ومنها زيادة القدرة على توحيد درجة الإقدام على المخاطر ومحددات المخاطر، وتطوير الاختصاصات الأساسية لإدارة المخاطر، وكذلك تطبيق هيكل 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)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

- يقوم بتوصيف واعتماد الأساليب المستخدمة لتحليل وتقييم واعتماد ومتابعة مخاطر الائتمان ومخاطر البلدان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. كما أنه يقوم بإجراء مراجعة دقيقة للاستراتيجيات التجارية في المجالات العالية الخطورة ويسعى بشكل دؤوب على تحسين التنبؤ بمثل هذه المخاطر وإدارتها.

- يساهم في إجراء تقييم مستقل عن طريق تحليل المعاملات التي تتضمن مخاطر ائتمان وعن طريق تقديم المشورة فيما يخص المعاملات التي يقترحها مديري المبيعات.

- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

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

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

ويعتبر قسم المخاطر مسؤولا 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 الاستراتيجية الأساسية ومنها: سياسات المخاطر وأساليب التقييم والموارد المادية والبشرية اللازمة وتحليل محافظ الائتمان وتكلفة المخاطر وحدود السوق وتركز الائتمان على مستوى المنتجات والبلدان والأقاليم والقطاعات الاقتصادية الخ. ومن ناحية أخرى، تختص لجنة إدارة الأصول والخصوم بتحديد السياسات والتخطيط للتعامل مع المخاطر التمويلية ومخاطر عدم توفر سيولة.

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

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

وأخيرا يقوم كل من فريق المراجعة الداخلية والمرجعون القانونيون بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(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 والهيكل

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 و ربحيته 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 العاملان 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 والعامه.

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

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

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

- يتعين اعتماد كل المعاملات التي تحتوي على «خطر الاستبدال» بشكل مسبق. وخطر الاستبدال هو تحمل البنك خسارة نتيجة اضطراب البنك لإحلال عقد محل عقد عند حدوث حالة إخلال من الطرف الأصلي (ويحتوي أيضا مخاطر الدائن وخطر عدم التسوية أو عدم التسليم وخطر المصدر على خطر الاستبدال).

- يكون العاملان 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 اقترحتنا 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 الإحلال بالالتزامات. وتتضمن المعاملات التي ينشأ عنها ذلك الخطر عقود مبادلة أسعار العائد وعقود الصرف الأجل.

إدارة خطر الاستبدال

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

- تستخدم نماذج التقييم الداخلي لدرجات المخاطر وذلك لقياس وتحديد مقدار مخاطر عدم التزام الطرف الآخر في العقد.

- مجموعة من الإجراءات التي تحدد المبادئ الإرشادية لوضع واستخدام نظام تقييم درجات المخاطر (من حيث نطاق وتكرار مراجعة التقييم وإجراءات الموافقة على التقييم إلى غير ذلك من الأمور).

- الاعتماد على الحكم البشري لتحسين نتائج النموذج بإدراج عناصر خارج نطاق نموذج تقييم درجة المخاطر.

ويتم دعم تقييم درجة مخاطر الائتمان عن طريق مجموعة من الإجراءات التي تضمن اكتشاف بيانات يمكن الاعتماد عليها تتعلق بحالات الإخفاق والخسائر الائتمانية الناتجة عنها في التوقيت المناسب. ويتم مراجعة نماذج التقييم وتطويرها عند الضرورة كما يقوم البنك بصفة دورية بتقييم أداء تلك النماذج ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات الإخفاق.

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

- المخاطر الحالية المتوسطة: هي حساب لمتوسط المخاطر لكل السيناريوهات المستقبلية - باستثناء السيناريوهات السلبية أي عندما يتولد عن الاستبدال مكسب.

- القيمة المعرضة للخطر من الائتمان: هي حساب أكبر خسارة قد يمكن تحملها في ٩٩% من الأحوال.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

< الرهن العقاري.

< رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.

< رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

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

- المشتقات:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

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

في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم إعتبار 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 الاصل 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 السنة المالية مستمداً من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
١٣,٤٩%	٨٩,٥٤%	١٥,٧٩%	٩٠,١٢%	ديون جيدة
١١,٧٧%	٥,٨١%	١١,٤٧%	٥,٣٥%	المتابعة العادية
٣٣,٦٣%	٢,٢٣%	٢٥,٥٨%	١,٧٤%	المتابعة الخاصة
٤١,١١%	٢,٤٢%	٤٧,١٦%	٢,٧٩%	ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

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

(أ-٥) الحد الأقصى لخطر الائتمان (قبل الضمانات)
البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤٩,٣٧١,٣٥٢,٠٢٥	٤٦,١٩٤,٥١٨,١٨٠	أذون خزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٢,٦٥١,٧٧٤,٧١٦	٣,٤٣٣,٨٦٦,٩٤٧	حسابات جارية مدينة
٧٧٠,٦٧٣,٥٨٨	٩٧٥,٥٠٣,٢٩٠	بطاقات ائتمان
١٦,٥٧٣,٠٤٠,٧٩٩	١٩,٩٧٩,٤٠٥,٦٧٨	قروض شخصية
١,٣٥٠,٦٣٣,٤٦٤	١,٧٤٣,٠٤١,٢٠٥	قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٥٥,١٥٧,٤٠٨,١٨٧	٦٢,٣٠٨,٤٥٩,٤٩٧	حسابات جارية مدينة
٣٦,٦٥٤,٧٤٦,٩٨٣	٤١,٢٠٠,٣٩٨,٣٥٣	قروض مباشرة
٢٠,٢١٩,٦٧٢,٧٧٣	١٩,١١١,٩٥٩,٦٠٥	قروض و تسهيلات مشتركة
٤,٧٧٨,٨٣٩,٥٤٩	٤,٩١٢,٠٥٨,٩٧٣	قروض أخرى
(١٩١,٧٢٨,٦٣٥)	(١٣٧,٤٦١,١٢٩)	العوائد المجنبة والخصم غير المكتسب
٣,٧٩٦,٠٤٥	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٣٩,٥٦٢,٥٣٣,٥٢٥	٤٢,٥٧٣,٤٦٥,٠٧٨	أدوات دين
٢,٤٠٣,٩٧٦,٤٧١	٢,٥١٩,١٦٨,٤٤٢	أصول مالية أخرى
٢٢٩,٣٠٦,٧١٩,٨٩٠	٢٤٤,٨٩٧,٨٠٢,٥٧٨	الإجمالي

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك درجة الائتمان
١,١٢٤,٧١٨,٩١٤	-	١٤٦,٣٤٨,١٦٨	٩٧٨,٣٧٠,٧٤٦	ديون جيدة
٧,٣٤٨,٦٥٧,٦٠٦	-	٢,٢٧٠,٥٨٦,٨١٥	٥,٠٧٨,٠٧٠,٧٩١	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٨,٤٧٣,٣٧١,٥٢٠	-	٢,٤١٦,٩٣٤,٩٨٣	٦,٠٥٦,٤٤١,٥٣٧	يخصم مخصص خسائر الازمحلل
(٩,١٢٥,٣٦١)	-	-	(٩,١٢٥,٣٦١)	القيمة الدفترية
٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	-	٢,٤١٦,٩٣٤,٩٨٣	٦,٠٤٧,٣١٦,١٧٦	

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩	-	-	٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩	-	-	٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩	يخصم مخصص خسائر الازمحلل
(١٤,٤٣٨,٧٩٩)	-	-	(١٤,٤٣٨,٧٩٩)	القيمة الدفترية
٤٦,١٩٤,٥١٨,١٨٠	-	-	٤٦,١٩٤,٥١٨,١٨٠	

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
				درجة الائتمان
٢٤,٤٨٤,١٦٩,١٨٥	-	-	٢٤,٤٨٤,١٦٩,١٨٥	ديون جيدة
١,٣٨٥,٢٧١,٩٣٦	-	-	١,٣٨٥,٢٧١,٩٣٦	المتابعة العادية
٣١٠,٨٦٧,٦٦٦	-	٣١٠,٨٦٧,٦٦٦	-	متابعة خاصة
٣٨٣,٩١٥,٩١٠	٣٨٣,٩١٥,٩١٠	-	-	ديون غير منتظمة
٦٦,٥٦٤,٢٢٤,٦٩٧	٣٨٣,٩١٥,٩١٠	٣١٠,٨٦٧,٦٦٦	٢٥,٨٦٩,٤٤١,١٢١	
(٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧)	(٢٧٠,٨٧٩,٧٩٥)	(١٤,٩٨٧,٣٣١)	(١٤٦,٥٨٠,٩٥١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦٦,١٣١,٧٧٦,٧٢٠	١١٣,٠٣٦,١١٥	٢٩٥,٨٨٠,٤٣٥	٢٥,٧٢٢,٨٦٠,١٧٠	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
١٢٠,٥٩٢,٦٧٣,٢٨١	-	١,٠٩٠,٢٩٤,٠٤٤	١١٩,٥٠٢,٣٧٩,٢٣٧	ديون جيدة
٧,٢١٩,٥٠٥,٥٠٥	-	٥,٠٢٥,٧٠٢,٦٢٩	٢,١٩٣,٨٠٢,٨٧٦	المتابعة العادية
٢,٤٩٧,٥٣٣,٠٨٨	-	٢,٤٩٧,٥٣٣,٠٨٨	-	متابعة خاصة
٤,١١٠,٢٧٢,٢٠٨	٤,١١٠,٢٧٢,٢٠٨	-	-	ديون غير منتظمة
١٣٤,٤١٩,٩٨٤,٠٨٢	٤,١١٠,٢٧٢,٢٠٨	٨,٦١٣,٥٢٩,٧١١	١٢١,٦٩٦,١٨٢,١١٣	
(٦,٨٨٧,١٠٧,٦٥٤)	(٣,١٨٠,٨٧١,٢٥٩)	(٢,٥١٠,٦٨٣,٩٩٩)	(١,١٩٥,٥٥٢,٣٩٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢٧,٥٣٢,٨٧٦,٤٢٨	٩٢٩,٤٠٠,٩٤٩	٦,١٠٢,٨٤٥,٧١٢	١٢٠,٥٠٠,٦٢٩,٧١٧	القيمة الدفترية

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٤٠,٩٥١,١٢٨,٢١٧	-	-	٤٠,٩٥١,١٢٨,٢١٧	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٤٠,٩٥١,١٢٨,٢١٧	-	-	٤٠,٩٥١,١٢٨,٢١٧	
(١٣,٥٠٠,٦١٦)	-	-	(١٣,٥٠٠,٦١٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	-	-	٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	القيمة الدفترية

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

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الأتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية السنة 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 مصدره	٩,١٢٥,٣٦١	-	-	٩,١٢٥,٣٦١
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٩,٠٨٣,٢٤٤)	-	-	(١٩,٠٨٣,٢٤٤)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغيرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٩,١٢٥,٣٦١	-	-	٩,١٢٥,٣٦١

أذون خزانة	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 مصدره	١٤,٤٣٨,٧٩٩	-	-	١٤,٤٣٨,٧٩٩
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٣٠,٥٤٨,٦١٦)	-	-	(٣٠,٥٤٨,٦١٦)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغيرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	١٤,٤٣٨,٧٩٩	-	-	١٤,٤٣٨,٧٩٩

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 السنة	٩٤,٠٠٧,٣٦٣	٥,٢٨٨,٣٣٤	١٠,٢٥٦,٠٨٩	١٠٩,٥٥١,٧٨٦
الإعدام خلال السنة	-	-	(١٦٦,٠٤٥,٧٤٧)	(١٦٦,٠٤٥,٧٤٧)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٧,٣٩٥,٨٦٩	-	٧,٣٩٥,٨٦٩
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(٢٨,٤٠٨)	(٢٨,٤٠٨)
الرصيد في آخر السنة المالية	١٤٦,٥٨٠,٩٥١	١٤,٩٨٧,٣٣١	٢٧٠,٨٧٩,٧٩٥	٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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
١,١٦١,٣٧٠,٩٣٧	-	١,٠٠٧,١٦٩,٥٦٩	١٥٤,٢٠١,٣٦٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١,٤٩١,٧٢٩,٤٦١)	-	(١,١٦٨,٠٣٠,٨١٤)	(٣٢٣,٦٩٨,٦٤٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	(١,٠٨٥,٨٨٠)	١,٠٨٥,٨٨٠	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٣٤,٣٣٩,٥٦١	(٣٤,٣٣٩,٥٦١)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٨٤,٤٧٢,٤٧٨	(٨٣,٣٦٨,٥٦٦)	(١,١٠٣,٩١٢)	المحول الى المرحلة الثالثة
٩٣٤,٤٥٠,٧٢٤	٦٦٢,٧٢٠,٢٤٥	١٩٠,٨٦١,٥٥٥	٨٠,٨٤٣,٩٢٤	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٦٨,١٥٩,١٣٠)	(٦٨,١٥٩,١٣٠)	-	-	الإعدام خلال السنة
١٨,٠٥٩,٦٦٠	-	١٨,٠٥٩,٦٦٠	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٤٣,٣٤٣,٠٥١)	(٩٣,٦٩٥,٢٦٥)	(٤٩,٦٤٧,٧٨٦)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٨٨٧,١٠٧,٦٥٤	٣,١٨٠,٨٧١,٢٥٩	٢,٥١٠,٦٨٣,٩٩٩	١,١٩٥,٥٥٢,٣٩٦	الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١٦,١٣٣	-	-	١١٦,١٣٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
٥,٩١٣	-	-	٥,٩١٣	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٩,٤٢١)	-	-	(٩,٤٢١)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(٢٥,٩٨٦)	-	-	(٢٥,٩٨٦)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٦,٦٣٩	-	-	٨٦,٦٣٩	الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٤,٦١٩,٦٤٩	-	-	٤,٦١٩,٦٤٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١٣,٥٠٠,٦١٦	-	-	١٣,٥٠٠,٦١٦	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 للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٣,٥٠٠,٦١٦	-	-	١٣,٥٠٠,٦١٦	الرصيد في آخر السنة المالية

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

البود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٣,٢٨٦,٢٧٢,٨٦٥	٣,٦٧٨,٨١١,٤٣٦	اعتمادات مستندية
٢,٢٤٩,١١٢,٣٦٠	٣,٣٠٠,٦٨٧,٠٧٥	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣٩,٨٧٩,٠٦١,٧٠٠	٤٢,٥٩٠,٢٧٤,٦١٤	خطابات ضمان
٦٩١,١٥٨,٣٤٤	٣٦٧,٥٥٨,١٨٧	التزامات محتملة أخرى
٤٦,١٠٥,٩٦٢,٧٦٩	٤٩,٩٣٧,٦٨٨,٨١٢	الإجمالي

بلغت الأرتباطات عن تسهيلات أئتمانية مبلغ ٣٦,٦٣٨,٩٩١,٩٢٤ جنيه في نهاية السنة الحالية مقابل مبلغ ٣٣,٧٠٢,٤٢١,٧٢١ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٦٣٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية السنة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦٠٪ في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٧٪ مقابل ١٧٪ في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ١٩٪ مقابل ٢٢٪ في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٥٪ من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥٪ في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٦٪ من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة 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 ٤,٤٩٤,١٨٨,١١٨ جنيه في نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٧٪ 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- أن ٩٨٪ من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة في نهاية السنة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٨٪ في آخر سنة المقارنة.

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

(أ-٦) قروض وتسهيلات

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
-	١٣٧,٨٦٦,٩٠٣,٢٢٠	-	١٥٣,٨٣٦,٩٩٥,٦٧٢
-	٢,٦٠٤,٩٨٩,٩٩٦	-	٢,٦٥٣,٠٢٤,٩٨٩
-	٣,٤٨٠,٢٥٨,١٠٧	-	٤,٤٩٤,١٨٨,١١٨
-	١٤٣,٩١٢,١٥١,٣٢٣	-	١٦٠,٩٨٤,٢٠٨,٧٧٩
-	(٥,٧٥٥,٣٦١,٦٦٤)	-	(٧,٣١٩,٥٥٥,٦٣١)
-	(٥,٩٨٥,٥٨١)	-	(٥,٨٥٠,٣٨٧)
-	(١٨٥,٧٤٢,٦٥٤)	-	(١٣١,٦١٠,٧٤٢)
-	١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤	-	١٥٣,٥٢٧,١٩٢,٠١٩
			الصافي

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية ٧,٣١٩,٥٥٥,٦٣١ جنيهه مقابل ٥,٧٥٥,٣٦١,٦٦٤ جنيهه في نهاية سنة المقارنة منها ٣,٤٥١,٧٥١,٠٥٤ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٢,٣٦٦,٣١٥,٨٢٠ جنيهه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٣,٨٦٧,٨٠٤,٥٧٧ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظه الائتمان مقابل ٣,٣٨٩,٠٤٥,٤٤٤ جنيهه في نهاية سنة المقارنة.

ويتضمن إيضاح رقم (٢٠-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء.

تم خلال السنة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ١٢٪ نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٣,٤٥٠,١٨٧,٦٦٤	٨٤٦,٠١١,٢٩٥	١٨,٥٩٧,٩٢٤,٧٧٧	١,٥٩٠,٠٤٥,٨٣٧	٢٤,٤٨٤,١٦٩,١٨٣	
٣٨٨,١٧٦	-	-	-	-	
١٢٣,٣٢٢	-	-	-	-	
٣,٤٥٠,٦٩٨,٧٦٢	٨٤٦,٠١١,٢٩٥	١٨,٥٩٧,٩٢٤,٧٧٧	١,٥٩٠,٠٤٥,٨٣٧	٢٤,٤٨٤,٦٨٠,٦٨١	

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
٦٠,٢٩٠,٥٧١,٦٨٤	٣٦,٨٦٩,٩٥٦,٣٤٦	١٨,٧٣٢,٥٩٥,٧١٠	٤,٣٠١,٦٧٠,٦١٨	١٢٠,١٩٤,٧٩٤,٣٥٨	
٣,٠٩٣,٠٩٣,٣٥١	٣,٦٦٦,٠٧٦,٧٧٧	٤٠٨,٣١٦,٠٥٧	٣٦,٨٩٥,٤٥٠	٧,٢٠٤,٣٨١,٦٥٥	
١٦٦,٣٦٦,٥٧٠	١,٧٨٦,٧٧٢,٤٠٨	-	-	١,٩٥٣,١٣٨,٩٧٨	
٦٣,٥٥٠,٠٣١,٦٠٥	٤٢,٣٢٢,٨٠٥,٥٥١	١٩,١٤٠,٩١١,٧٦٧	٤,٣٣٨,٥٦٦,٠٦٨	١٢٩,٣٥٢,٣١٤,٩٩١	

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٢,٦٦٩,١٠٨,٠٠٠	٦٦٣,١٦٤,٢٧٢	١٥,٥٦٦,٣٠٧,٧٣٤	١,٢٢٢,٤٤٧,٩٦٤	٢٠,١٢١,٠٢٧,٩٧٠	
٨٠٥,٤١١	-	-	-	-	
٩٣٥,٥٥٦	-	-	-	-	
٢,٦٧٠,٨٤٨,٩٦٧	٦٦٣,١٦٤,٢٧٢	١٥,٥٦٦,٣٠٧,٧٣٤	١,٢٢٢,٤٤٧,٩٦٤	٢٠,١٢٢,٧٦٨,٩٣٧	

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
٥٢,٧٩١,١١١,٩٠٢	٣٢,٧٢١,٩٠٢,٦٩٤	١٨,٦٢٠,١١٦,٢٢٨	٤,٤٤٨,٩٦١,٩٤٨	١٠٨,٥٨٢,٠٩٢,٧٧٢	
٢,٧٩٥,١٨٠,١٨٦	٢,٩٩٧,٠٤٣,٠٤٣	١,٥٢٤,٤١٧,٦٤٩	١٧,٩١٣,٦٠٠	٧,٣٣٤,٥٥٤,٤٧٨	
٦٩٧,١٦٦,٥٤٦	٨٤٢,١٨٧,٧٣٠	٢١٠,٨٨٥,٠١٨	٣٧,٢٤٧,٧٣٩	١,٧٨٧,٤٨٧,٠٣٣	
٥٦,٢٨٣,٤٥٨,٦٣٤	٣٦,٥٦١,١٣٣,٤٦٧	٢٠,٣٥٥,٤١٨,٨٩٥	٤,٥٠٤,١٢٣,٢٨٧	١١٧,٧٠٤,١٣٤,٢٨٣	

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

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

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

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٩٤,٢٢٦,٢٤٩	١,١٥٨,٨٢٥,٩١٤	١٣١,٨٣١,٥٩٧	١,٣٨٤,٨٨٣,٧٦٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	٢٥,٣٧٣,٨٨٧	١٥٤,٨٩٥,٤٣٤	١٤,٥٧٨,٣٧٠	١٩٤,٨٤٧,٦٩١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	٨,٩٤٥,٩٤٢	٩٦,٧٢٠,٩٨٦	١٠,٢٢٩,٧٢٧	١١٥,٨٩٦,٦٥٥
الإجمالي	-	١٢٨,٥٤٦,٠٧٨	١,٤١٠,٤٤٢,٣٣٤	١٥٦,٦٣٩,٦٩٤	١,٦٩٥,٦٢٨,١٠٦

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	١٢١,٣٣٧,٧٥٣	-	١٣,٠٣٧,٨٨٤	١٣٤,٣٧٥,٦٣٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	٣٩,٠٣٨,٢٩٥	-	١١,٩٦٣,٩٦٤	٥١,٠٠٢,٢٥٩
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	٧,٩٢٢,١١٤	-	٢٩,٨٦٢,٣١٥	٣٧,٧٨٤,٤٢٩
أكثر من ٩٠ يوم	-	-	٥٣٧,٩٦٨,٩١٧	١٩٦,٦٦٥,٦٤١	٧٣٤,٦٣٤,٥٥٨
الإجمالي	-	١٦٨,٢٩٨,١٦٢	٥٣٧,٩٦٨,٩١٧	٢٥١,١٢٩,٨٠٤	٩٥٧,٣٩٦,٨٨٣

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

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٤٦٢,٤٧٣,١٤٣	-	٥٨,١٣٧,١٠٦	٥٢٠,٦١٠,٢٤٩
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	٣٤,٤٢٠,١٢٤	١٣٠,٠٨٣,٩٥١	٢٢,٣٥٧,٣٤٢	١٨٦,٨٦١,٤١٧
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	٧٦,٧١٩,٣٢٩	-	١٤,٤٠٣,٦٦٢	٩١,١٧٢,٥٩١
أكثر من ٩٠ يوم	-	١٧,٨٠٩,٤٥١	٥٥١,٩٢٢,٤٨١	٣١,١١٧,٠٦٦	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 كلياً أو جزئياً ولم تسدد في المواعيد المتفق عليها وتعاقدياً ويتضمن ذلك متأخرات لفترات تزيد عن يوم واحد.

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

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 أصولاً للبنك في ذلك التاريخ. ويتم تحديث القيمة العادلة لتلك الضمانات في الفترات اللاحقة بما يعكس سعر أو أسعار السوق لأصول مماثلة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية السنة المالية الحالية ١١٨,١٨٨,٤٩٤ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ١٠٧,٢٥٨,٤٨٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلًا إجماليًا للقيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلها بصفة منفردة متضمنًا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

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

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٧٨,٤٥٦,٠٣١	٣,٢٩٠,٢٦٢,٢٩٥	٥١٩,٨٦٢	٤٤١,٠٣٤,٠٢٠	٤,١١٠,٢٧٢,٢٠٨
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٨,٢٤٠,٥٨٧	١٣,٣٩٤,٦٦٤	٢٩٣,٦٦٨,٤٧٩	٢٣,٩٨١,٦٦٥	٣٦٩,٢٨٤,٩٩٥
القيمة العادلة للضمانات	-	٣,٩٨٤,٣٦٦	٤٥,٨١٢,٣١٩	١٠,٤٦٧,٢٨٣	٦٠,٢٦٣,٩٦٨

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٨٥,١٣٤,٩٨٩	٢,٦٦٦,١٩٩,٧٤٨	-	٢٩٩,٦٣٨,٣٧٥	٣,١١٠,٩٧٣,١١٢
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العميل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لإعادة هيكلة مديونيته، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية السنة المالية الحالية ٧٦٩,٦٢٨,٧٦٩ جنيه مقابل ٤١٤,٢٤٨,٤١٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

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

قروض وتسهيلات للعملاء	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
مؤسسات	-
حسابات جارية مدينة	١٤,٨١٣,١٤٠
قروض مباشرة	٧٢٠,٨١٥,٦٢٩
الإجمالي	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 آخر السنة المالية بناء على تقييم ستاندر د أند بور و ما يعادله:

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
- أذون الخزانة المصرية	٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩	٤٩,٣٧١,٣٥٢,٠٢٥
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى		
سندات الخزانة الأمريكية	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٦٦
- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
سندات الخزانة المصرية	٤٠,٩٥١,١٢٨,٢١٧	٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩
الإجمالي	٨٨,٧٩٥,٩٢٢,٦٧٣	٨٨,٩٣٣,٨٨٥,٥٥٠

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

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال السنة الحالية بالاستحواذ على الأصل التالى بغرض تسوية مديونيات قائمة من الضمانات التي كان يحتفظ بها:

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
مبانى	٧,٣٠٠,٠٠٠

(٩-أ) تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالى تحليلا للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية السنة المالية الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضحلال).

وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما فى 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» بذات الجدول.

جمهورية مصر العربية

الإجمالي	دول أخرى	إجمالي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩	-	٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩	-	-	-	-	-	٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩	أذون خزنة
									قروض وتسهيلات للعملاء
									قروض لأفراد
٣,٥٠٠,٠٨٣,١١١	-	٣,٥٠٠,٠٨٣,١١١	٩٥,٨٤٩,٠٧٩	٢٣٥,٩٣٥,٨٤٩	١,٠٧٩,٩٤١,٢٦٢	٥٧٦,٧٠٧,٣٧٤	٥٩٣,٥١٣,٥٨٩	٩١٨,١٣٥,٩٥٨	حسابات جارية مدينة
٩٩٤,٥٩٤,٧٧٣	-	٩٩٤,٥٩٤,٧٧٣	٤٠,٧٤٧,٢٢٢	٨٧,٢٩٧,٣٤٧	١٢١,٧٤٤,٦١١	٢٢٩,٤٠٧,٣٩٩	٢٢٣,٦٧٦,٦٧١	٢٩١,٧٢١,٩٢٣	بطاقات ائتمان
٢٠,٢٩٩,٨١٦,٧٤٧	-	٢٠,٢٩٩,٨١٦,٧٤٧	٨٦٢,٢٨٦,٠٠٣	٣,١٠٦,١٩٣,٤٦٣	٢,٣٤٧,٥٥٣,٢٨١	٤,٦٩٣,٩٤٢,٧١٨	٣,٩٤٢,٣٢٠,٠٢٢	٥,٣٤٧,٥٢١,٢٢٠	قروض شخصية
١,٧٦٩,٧٣٠,٠٦٦	-	١,٧٦٩,٧٣٠,٠٦٦	١٥٩,٢٢٨,١٩٠	١٤٩,٠٩٠,٣٣٩	١٠٦,٨٣٨,١٨٢	٤١٦,٢٤٢,٣٢٠	٤٦٠,٣٨٣,١٣٦	٤٧٧,٥٤٧,٨٩٩	قروض عقارية
									قروض لمؤسسات
٦٣,٩٢٨,٤٨٧,٦٣٦	-	٦٣,٩٢٨,٤٨٧,٦٣٦	٢,٥٥٤,٧٣١,٩٦٥	٥,١٦٦,٠٥٨,٠٨٤	٧,٩٤١,٧٥٥,٥٠٥	١٦,٣٠٨,٥٩١,٦٠٩	١١,٩٠٢,١١٦,٠٥٢	٢٠,٠٥٥,٢٣٤,٤٢١	حسابات جارية مدينة
٤٥,٧٨١,٣٦٦,٠٠٨	-	٤٥,٧٨١,٣٦٦,٠٠٨	١,٩٨١,٢٥٤,٣٩٥	٥,٨٦٦,٤٦٦,٥٥٦	٦,٥٣٩,٢٤٥,٢٥٨	١٠,٩٢٣,٥٥٣,٣٢٤	٤,٨٤٢,٧١٦,٨٣٢	١٥,٦٢٨,١٢٩,٦٤٣	قروض مباشرة
١٩,٦٧٩,٤٠٠,٥٤٦	-	١٩,٦٧٩,٤٠٠,٥٤٦	١٦٠,٥٩٧,٧٥٩	١,٧٨٦,٩٢٢,٩١٥	-	٥٤٣,٥٣٤,٠٦٥	٩,٤٤٣,٨٨٠,٨٦١	٧,٧٤٤,٤٢٤,٩٤٦	قروض وتسهيلات مشتركة
٥,٠٣٠,٧٢٩,٨٩٢	-	٥,٠٣٠,٧٢٩,٨٩٢	٣٦,٨٩٥,٤٥٠	٢٠٨,٤٦١,٦٠٢	١٤,٥١٢,١٩٧	١,٣٤٤,٢٩١,٨٥٩	١٣,٤٧٧,٠٨٤	٣,٤١٣,٠٩١,٧٠٠	قروض أخرى
٨٣,٤٥٨,٨٥٩	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	-	-	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
									استثمارات مالية
٤٢,٥٨٦,٩٦٥,٦٩٤	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	٤٠,٩٥١,١٢٨,٢١٧	-	-	-	-	-	٤٠,٩٥١,١٢٨,٢١٧	أدوات دين
٢,٥٢٣,٣١٧,١٢٧	٢٧,١٤٣,٦٤٦	٢,٤٩٦,١٧٣,٤٨١	٢٢,٨١٨,٤٠٣	٧٠,٢٣١,٣٩٧	٦٦,٦٢٩,١٥١	١١١,٢٠٣,٤٠٠	١٠٤,٧٤٥,٧٤٤	٢,١٢٠,٥٤٥,٣٨٦	أصول مالية أخرى
٢٥٢,٣٨٦,٩٠٧,٤٣٨	١,٧٤٦,٤٣٩,٩٨٢	٢٥٠,٦٤٠,٤٦٧,٤٥٦	٥,٩١٤,٤٠٨,٤٦٦	١٦,٦٧٦,٦٩٧,٥٥٢	١٨,٢١٨,٢١٩,٤٤٧	٣٥,١٤٧,٨٧٤,٠٦٨	٣١,٥٢٦,٨٢٩,٦٣١	١٤٣,١٥٦,٤٣٨,٢٩٢	الإجمالي في نهاية السنة الحالية
٢٣٥,٢٥٣,٨٠٩,٣٨٩	٢,٠٦٤,٤٢٨,٤٢٢	٢٣٣,١٨٩,٣٨٠,٩٦٧	٥,٣٧٩,٠٩٨,٧٦٢	١٤,٦٨١,٧٩٥,٦٦٣	١٦,٩٩٣,٤١٣,٩٠٨	٣١,١٤٣,٦٩٤,٣٣٨	٣١,٥٧٤,٥٤٤,٩٧٨	١٣٣,٤١٦,٨٣٣,٣١٨	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قطاعات النشاط

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

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات خدمية	مؤسسات تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زراعية	
٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩	-	-	-	٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩	-	-	-	-	أذون خزنة
									قروض وتسهيلات للعملاء
									قروض لأفراد
									- حسابات جارية - مدينة
٣,٥٠٠,٠٨٣,١١١	٣,٥٠٠,٠٨٣,١١١	-	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٩٩٤,٥٩٤,٧٧٣	٩٩٤,٥٩٤,٧٧٣	-	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٢٠,٢٩٩,٨١٦,٧٤٧	٢٠,٢٩٩,٨١٦,٧٤٧	-	-	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
١,٧٦٩,٧٣٠,٠٦٦	١,٧٦٩,٧٣٠,٠٦٦	-	-	-	-	-	-	-	قروض لمؤسسات
									- حسابات جارية - مدينة
٦٣,٩٢٨,٤٨٧,٦٣٦	-	-	-	-	٢٢,٥٥٣,٨٤١,٢١٨	١١,٦١٦,٩١٨,٢٨٨	٢٩,٠٧٤,٩٩١,٦٩٠	٦٨٢,٧٣٦,٤٤٠	- قروض مباشرة
٤٥,٧٨١,٣٦٦,٠٠٨	-	-	-	-	١٠,٥٤٨,١٦٥,٢٢٢	٨,٢٠٤,٤٦٢,٨٢٥	٢٥,٧٨٦,١٧٢,٧٤٠	١,٢٤٢,٥٦٥,٢٢١	- قروض و تسهيلات مشتركة
١٩,٦٧٩,٤٠٠,٥٤٦	-	-	-	-	١,٧١٠,٢٤٢,٠٠٦	٣١٥,١١٥,٤٧٧	١٧,٦٥٤,٠٤٣,٠٦٣	-	- قروض أخرى
٥,٠٣٠,٧٢٩,٨٩٢	-	١,٦٨٧,٥٥٢,٩٥٥	-	-	٣٨٨,٤٨١,٧٣٧	٧٤٦,٤٤٩,٨٠٤	٢,٢٠٨,٢٤٥,٣٩٦	-	مشتقات مالية
٨٣,٤٥٨,٨٥٩	-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية
									- أدوات دين
٤٢,٥٨٦,٩٦٥,٦٩٤	-	-	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	٤٠,٩٥١,١٢٨,٢١٧	-	-	-	-	أصول مالية أخرى
٢,٥٢٣,٣١٧,١٢٧	١٢٥,٧٩٧,٧٥٠	-	٢٥,٧٧١,٦٠٩	١,٨٠٢,٠٨١,٩٣٠	١١٣,٤٠٤,٦٠٨	٩٥,٣٩٧,٠٠١	٣٥١,٧٤٦,٧٥٥	٩,١١٧,٤٧٤	الأجمالي في نهاية السنة الحالية
٢٥٢,٣٨٦,٩٠٧,٤٣٨	٢٦,٦٩٠,٠٢٢,٤٤٧	١,٧٧١,٠١١,٨١٤	١,٦٦١,٦٠٩,٠٨٦	٨٨,٩٦٢,١٦٧,١٢٦	٣٥,٣١٤,١٣٤,٧٩١	٢٠,٩٧٨,٣٤٣,٣٩٥	٧٥,٠٧٥,١٩٩,٦٤٤	١,٩٣٤,٤١٩,١٣٥	الأجمالي في نهاية سنة المقارنة
٢٣٥,٢٥٣,٨٠٩,٣٨٩	٢١,٧٩٩,٢٨١,٥٤٤	٩٩١,٢١٠,٦٥٤	٢,٠٦٠,٥٧٧,٨٩٥	٨٨,٥٩١,٠٥٦,٢٠٩	٣١,١٠١,٦٦٨,٧١٨	١٦,٤٤٠,١٩٤,٢٣٩	٧٢,٦٩٩,٧٠٣,٢٧٣	١,٥٧٠,١١٦,٨٥٧	

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

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

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

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

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

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

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

(ب-٢) أختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠٪
USD	١٣٣,٥٨٨,٣٨١	-	١٣٣,٥٨٨,٣٨١	١٣,٣٥٨,٨٣٨
EUR	١٣,٠٤٦,٢٣٩	-	١٣,٠٤٦,٢٣٩	١,٣٠٤,٦٢٤
GBP	١,٦٩٦,٨٤٥	-	١,٦٩٦,٨٤٥	١٦٩,٦٨٥
JPY	٢,٣٤٤	-	٢,٣٤٤	٢٣٤
CHF	٢٤٥,٣٣٦	-	٢٤٥,٣٣٦	٢٤,٥٣٤
DKK	٦٩,٩١٥	-	٦٩,٩١٥	٦,٩٩٢
NOK	٦٩,١٥٦	-	٦٩,١٥٦	٦,٩١٦
SEK	٦١,٧٦٤	-	٦١,٧٦٤	٦,١٧٦
CAD	١٨,٧٢٧	-	١٨,٧٢٧	١,٨٧٣
AUD	٧,٨٦٠	-	٧,٨٦٠	٧٨٦
AED	٩١,٥٢٣	-	٩١,٥٢٣	٩,١٥٢
BHD	١٣٥	-	١٣٥	١٤
KWD	٢٣٦,١١٥	-	٢٣٦,١١٥	٢٣,٦١٢
QAR	(٢١٤,٦٢٠)	(٢١٤,٦٢٠)	-	(٢١,٤٦٦)
SAR	١٠٦,٦٩٣	-	١٠٦,٦٩٣	١٠,٦٦٩
CNY	٩٢,٧٧٧	-	٩٢,٧٧٧	٩,٢٧٨
EGP	(١٤٩,١١٩,١٩٠)	(١٤٩,١١٩,١٩٠)	-	-

أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٠,٩٤٥,٧١٤,٧٠٤	٨٠٠,٤١٦,٠٨٢	٢٢١,٥٤٩,٨٤٣	١٤,٨٥٢,٢٣٣	٣٠,٢٥٣,٢٩٠	١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢
أرصدة لدى البنوك	٢,٧١٨,٤٤٦,٢٢٦	٥,٢٦٥,٧٠٥,٦٤٣	١١٠,٨٢٠,١٠٢	٢٦٥,٢٢٠,٥٦١	١٠٤,٠٥٨,٦٢٧	٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩
أذون خزائنة	٤١,٧٠٨,٦٦٧,٢٥٩	٤,٤٨٥,٨٥٠,٩٢١	-	-	-	٤٦,١٩٤,٥١٨,١٨٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	٨٤,٣٠١,٦٧٣	-	-	-	-	٨٤,٣٠١,٦٧٣
قروض وتسهيلات للعملاء	١٢٠,٢٩٩,٩٠٩,٣١٤	٣٠,٤٠٠,٧٠٦,٣٧١	٢,٧٧٥,٦٨٣,٤٨٥	٥٠,٨٤٦,٠٣٧	٤٦,٨١٢	١٥٣,٥٢٧,١٩٢,٠١٩
مشتقات مالية	-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	-	-	-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩
استثمارات مالية						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٤٤,٣٢٠,٧٠٥	٢,١١٨,٤١١,٣٧٦	١,١٥٦,٠٤٨	-	-	٢,٤٦٦,٨٨٨,١٢٩
بالتكلفة المستهلكة	٤٠,١٩٣,٢٠٧,٠٤٨	٧٤٤,٤٢٠,٥٥٣	-	-	-	٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦١,٦٩٤,٨٦٦	-	-	-	-	٦١,٦٩٤,٨٦٦
أصول مالية أخرى	٢,٤٥٩,٢٢١,٩٩٣	٥٥,٩٩٢,٥٠٩	٣,٥٢١,٩٧٣	٥٦,٩٢٤	٣٧٥,٠٤٣	٢,٥١٩,١٦٨,٤٤٢
إجمالي الأصول المالية	٢١٨,٨١٥,٥٣٣,٧٨٨	٤٣,٩٥٤,٩٦٢,٣١٤	٣,١١٢,٧٣١,٤٥١	٣٣٠,٩٧٥,٧٥٥	١٣٤,٧٣٣,٧٧٢	٢٦٦,٣٤٨,٩٣٧,٠٨٠
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٣,٩٢٣,٣٢٨,١٥٦	١,٩١٢,٧٨٥,٥١٣	١٨٧,٤٩١,٩٧٦	٧,٠٥٩,٧٠٦	٣١	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢
ودائع العملاء	١٧١,٣٧٩,٣٧٩,٩٣٨	٣١,٨٧٢,١٨٧,٢١٠	٤,٢٦٤,٦٤٢,٢٥٣	٤٦١,٥٥٣,١١٣	١٤٨,٨٢٥,١٦٧	٢٠٨,١٦٦,٥٨٧,٦٨١
مشتقات مالية	٤٥,٨٥١,٥٥٣	-	-	-	-	٤٥,٨٥١,٥٥٣
قروض أخرى	٣٩٨,٤٧٧,٣١١	٥,٠٠٦,٩١١,٦٦٩	٢١٩,٦٢٨,٢٠٨	-	-	٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨
التزامات مالية أخرى	٨٥٧,٠١٧,٤٩٤	١٠٤,١٠١,٥٤٥	١,٦٦٧,٦٢٩	٣٨٣,١٤٣	٩٧٨	٩٦٣,١٧٠,٧٨٩
إجمالي الالتزامات المالية	١٨٦,٦٠٤,٠٥٤,٤٥٢	٣٨,٨٩٥,٩٨٥,٩٣٧	٤,٦٧٣,٤٣٠,٠٦٦	٤٦٨,٩٩٥,٩٦٢	١٤٨,٨٢٦,١٧٦	٢٣٠,٧٩١,٢٩٢,٥٩٣
صافي المركز المالي	٣٢,٢١١,٤٧٩,٣٣٦	٥,٠٥٨,٩٧٦,٣٧٧	(١,٥٦٠,٦٩٨,٦١٥)	(١٣٨,٠٢٠,٢٠٧)	(١٤,٠٩٢,٤٠٤)	٣٥,٥٥٧,٦٤٤,٤٨٧
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	١٩٧,٦٥١,٣٧٣,٤٠٩	٥٢,٥٣٨,١٨٥,٠٤٢	٢,١٤٦,٦٥٤,٢٩٥	٤٣٤,٠٧٩,١١٤	١٧٧,٧١١,٨٨٠	٢٥٢,٩٤٨,٠٥٣,٧٤٠
إجمالي الالتزامات المالية	١٧٢,٥٢٢,٦٦٧,٩٩٢	٤٥,٠٢١,٧٦٢,٢٤٧	٦,٢٨٨,٧١٦,٨٨٠	٥٣١,٩٤١,١٣٨	١٩٠,٣٤٩,٠٨٧	٢٢٤,٥٥٥,٤٣٧,٣٤٤
صافي المركز المالي	٢٥,١٢٨,٧٠٥,٤١٧	٧,٥١٦,٤٢٢,٧٩٥	(٤,١٤٢,٠٦٢,٥٨٥)	(٩٧,٨٦٢,٠٢٤)	(١٢,٥٨٧,٢٠٧)	٢٨,٣٩٢,٦١٦,٣٩٦

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

ترتبط مخاطر هيكل أسعار الفائدة بالعمليات التجارية للبنك ومعاملات المركز الرئيسي ويرجع منشأها إلى الفجوات غير المغطاة (في صورة فائض أو عجز) بين إجمالي الأصول وإجمالي 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 للتحوط ضد مخاطر تغير أسعار الفائدة كلما كان ذلك ممكناً سواء بالتحوط الجزئي لكل عملية تجارية علي حدى (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلي لمجموعة من المعاملات التجارية المتمثلة التي تقوم بها إدارة الخزائنة بالبنك (Macro-hedging). وبالتبعية ينشأ خطر أسعار الفائدة الهيكلية من المتبقى من مراكز العملات المفتوحة ذات أسعار الفائدة الثابتة بعد إجراءات التحوط التي يتم تنفيذها. ونظراً لعدم وجود سوق لمشتقات سعر الفائدة على الجنيه المصري فإن ذلك يزيد من صعوبة تنفيذ عمليات التحوط المطلوبة للعملة المحلية.

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة لإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكرتير 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 تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

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

* 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 خطر أسعار الفائدة

- يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطر هيكل أسعار الفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمه المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار الفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات.
- ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير في صافي القيمة الحالية لمراكز أسعار الفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١٪ بمنحنى سعر العائد. وتتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

- ولأغراض تحديد التأثير الكمي للمخاطر الهيكلية لأسعار الفائدة التي يتعرض لها البنك، يتم تحليل جميع أصول والتزامات البنك ذات سعر الفائدة الثابت على مدار أجال الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات.
- كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر. ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقاً لل شروط التعاقدية للمعاملات التي تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخي للعميل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين).
- وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغير في سعر الفائدة على أساس التغير في صافي القيمة الحالية لكل مركز من المراكز ذات سعر الفائدة الثابت والناتج عن تحول موازى (parallel shift) قدره ١٪ في منحنى سعر العائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه.
- ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	في نهاية السنة الحالية
الأصول المالية							
١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢	١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	٦٣٨,٦٥٣,٦٠٨	-	١,٥١٨,٢٢٠,٠٠٠	٢٠٠,٣٠٠,٠٠٠	٣,٩٤٧,٦٣٦,٦٩٣	٢,١٥٩,٤٤٠,٨٥٨	أرصدة لدى البنوك
٤٦,١٩٤,٥١٨,١٨٠	-	-	-	٣٥,١٩٤,١٨٤,٩٣٦	٨,١٦٩,٥٥٥,٥٦٦	٢,٨٣٠,٧٧٧,٦٧٨	أذون خزنة
٨٤,٣٠١,٦٧٣	٨٤,٣٠١,٦٧٣	-	-	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٥٣,٥٢٧,١٩٢,٠١٩	-	٢,٨٥٧,٨٣٠,٠٥٧	١٥,٦٤٣,٧١٧,٨٢١	٨,٠١١,١٩٦,٩٤٦	٧,١٩٥,٦٠٩,١٤٨	١١٩,٨١٨,٨٣٨,٠٤٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٣,٤٥٨,٨٥٩	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
إستثمارات مالية							
٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	٨٢٨,٠٥٠,٦٥٢	٩٣٩,٤٦٥,٠٠٠	٥١٣,٥٣٧,٠٠٠	٨٦,٣٧٦,٠٠٠	٩٦,٤٥٩,٤٧٧	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	-	٩,٨٧٤,٦٧٩,٥٠٨	٢٤,٦٦٥,٢٤٦,٦٤١	٦,٥٥٤,٨٨٢,٦٢٨	٢٤٢,٨١٨,٨٢٤	-	بالتكلفة المستهلكة
٦١,٦٩٤,٨٦٦	٦١,٦٩٤,٨٦٦	-	-	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٥١٩,١٦٨,٤٤٢	٢,٥١٩,١٦٨,٤٤٢	-	-	-	-	-	أصول مالية أخرى
٦٦٦,٣٤٨,٩٣٧,٠٨٠	١٦,٢٢٨,١٦٤,٢٥٢	١٣,٦٧١,٩٧٤,٥٦٥	٤١,٩٤٠,٧٢١,٤٦٢	٥٠,٠٤٦,٩٤٠,٥١٠	١٩,٦٥٢,٠٧٩,٧٠٨	١٢٤,٨٠٩,٠٥٦,٥٨٣	إجمالي الأصول المالية
٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨	-	-	٤,٦٣٧,٩٩٩,٠٠٠	٢٠٨,٥٤٠,٠٠٠	٢٠٨,٥٣٨,٦٨٨	-	إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)
الالتزامات المالية							
١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	٧٧٠,١٥٦,٨٤٣	-	-	-	-	١٥,٢٦٠,٥٠٨,٥٣٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠٨,١٢٦,٥٨٧,٦٨١	٣٠,٤٢٨,٢١٣,١٠٤	١٤٠,٥١٨,٠٠٠	٢٧,٧٩٦,٣١١,٨٠٥	١٨,٠٩٣,٧٠٦,٨٢١	٢٥,٠٧٤,٢٨٣,٨٨٢	١٠٦,٥٩٣,٥٥٤,٠٦٩	ودائع العملاء
٤٥,٨٥١,٥٥٣	٤٥,٨٥١,٥٥٣	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٥,٢٢٥,٠١٧,١٨٨	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٣٦,٥٢٠	١,٢٥٧,٧٠٨,٥٣٦	١,٤٤٤,٢٢١,٥٤٧	٢,٧٩٨,٠٥٠,٥٨٥	قروض أخرى
٩٦٣,١٧٠,٧٨٩	٩٦٣,١٧٠,٧٨٩	-	-	-	-	-	التزامات مالية أخرى
٢٣٠,٧٩١,٢٩٢,٥٩٣	٣٢,٢٠٧,٣٩٢,٢٨٩	١٥٥,٥١٨,٠٠٠	٢٧,٩٠٦,٣٤٨,٣٢٥	١٩,٣٥١,٤١٥,٣٥٧	٦٦,٥١٨,٥٠٥,٤٢٩	١٢٤,٦٥٢,١١٣,١٩٣	إجمالي الالتزامات المالية
٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨	-	-	-	-	-	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨	إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)
٣٥,٥٥٧,٦٤٤,٤٨٧	(١٥,٩٧٩,٢٢٨,٠٣٧)	١٣,٥١٦,٤٥٦,٥٦٥	١٨,٦٧٢,٣٧٢,١٣٧	٣٠,٩٠٤,٠٦٥,١٥٣	(٦,٦٥٧,٨٧٧,٠٣٣)	(٤,٨٩٨,١٣٤,٢٩٨)	فجوة إعادة تسعير العائد
في نهاية سنة المقارنة							
٢٥٢,٩٤٨,٠٥٣,٧٤٠	١٥,٠٢٠,٠٢٠,٩٧٢	١٤,١٥٤,٠٤٤,٢٣٨	٣٦,٦٤٤,٢٣١,١٩٤	٤٠,٣٠٧,٣٠٣,١٣٢	٢٤,٦٢٩,٨٩٤,٦٧٠	١٢٢,٥٧٢,٥٥٩,٥٣٤	اجمالي الاصول المالية
٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	-	١٠٠,٧٦٤,٠٠٠	٢,١٣٦,١٩٦,٨٠٠	٦٦,٩٧٦,٠٠٠	٦٦,٩٧٦,٠٠٠	-	إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)
٢٢٤,٥٥٥,٤٣٧,٣٤٤	٣٠,٨٨٠,٨٩٤,٠٣٤	١٩٠,١٩١,٧٩٨	٢٨,١٣٨,٢٣٩,١٧٧	٢٥,٠٦٥,١٣٥,٧٧٣	٣١,٣٢٨,٦٣٦,٣٩٢	١٠٨,٩٥٢,٣٤٠,١٧٠	اجمالي الالتزامات المالية
٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	-	-	-	-	-	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)
٢٨,٣٩٢,٦١٦,٣٩٦	(١٥,٨٦٠,٨٧٣,٠٦٢)	١٤,٠٦٤,٦١٦,٤٤٠	١٠,٦٦٢,١٨٨,٨١٧	١٥,٨٦٩,١٤٣,٣٥٩	(٦,٠٧١,٧٦٥,٧٢٢)	١٠,١٢٩,٣٠٦,٥٦٤	فجوة إعادة تسعير العائد

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ج) مخاطر السيولة:

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

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

هدف البنك من إدارة السيولة:

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

- إدارة السيولة فى المدى القصير وفقاً للإطار الرقابى.
- تنوع مصادر التمويل.

- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.
- متابعة تنوع مصادر التمويل.

- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

خطر السيولة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
الأجالات التعاقدية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦,٠٥٠,٨٤٠,٣٨٣	-	-	-	-	١٦,٠٥٠,٨٤٠,٣٨٣
ودائع العملاء	١٢١,١٥٣,٣٠١,١٧٢	٢٥,١٤٧,٠٩٣,٨٨٢	٢٤,٥٨٣,١٧٨,٨٢١	٤٨,٥١٣,٢٨٨,٨٠٥	١٧٤,٩٥٧,٠٠٠	٢١٩,٥٧١,٨١٩,٦٨١
قروض أخرى	٦٩٣,٩٧٣,٧٤٣	١,٤٦١,٥١٠,٢٧٠	١,٧٨٥,٨٩٠,٢٢٦	١,٧٤٩,٩٥٠,٩٧٢	١٥,٠٠٠,١٥٦	٥,٧٠٦,٣٢٥,٣٦٦
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١٣٧,٨٩٨,١١٥,٢٩٨	٦٦,٦٠٨,٦٠٤,١٥٢	٦٦,٣٦٩,٠٦٩,٠٤٧	٥٠,٦٦٣,٢٣٩,٧٧٨	١٨٩,٩٥٧,١٥٦	٢٤١,٣٢٨,٩٨٥,٤٣٠

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة و التي تشمل أصل الإلتزام و فوائده 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						
الأجالات التعاقدية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢,٧٣٤,٥٥٥,٦٨٩	-	-	-	-	١٢,٧٣٤,٥٥٥,٦٨٩
ودائع العملاء	١٠٩,٦٣٤,٤٧٢,٢٥٧	٣١,٥٨٠,٧٠٠,٦٧٩	٣٠,٦١٧,١٣١,٩٩٤	٤٩,٦٦٣,٨٨٤,٥٢٦	٢٦٦,٦٦٦,٨١١	٢٢١,٧٢٢,٨١٦,٦٧٧
قروض أخرى	٥٨٨,٤٥٩,٢٦٦	٢,٠٦٨,٧٠٢,٦٢٨	٦٨٣,٦٢١,٧٨١	١,٩٩٥,٤٥٤,٦٤٢	٥٥,٩٦٧,٠٥٢	٥,٣٨٢,٢٠٥,٣٦٩
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١٢٢,٩٤٧,٤٨٧,٢١٢	٣٣,٦٤٩,٤٠٣,٣٠٧	٣١,٣٠٠,٧٥٣,٧٧٥	٥١,٦٥٩,٣٣٩,١٦٨	٢٨٢,٥٩٣,٨٦٣	٢٣٩,٨٣٩,٥٧٧,٣٢٥

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

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

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات 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 سنة وذلك في إطار النشاط المعتاد للبنك كما يتم رهن بعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى ضماناً لسداد الإلتزامات. 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 طرفاً في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالي وتحديدًا مشتقات صرف أجنبي. ويوضح الجدول التالي الإلتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالاجمالي موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المجمعة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة.

أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
مشتقات الصرف الأجنبي						
- مدفقات خارجية	١,٤٧٣,١٥٩,٤٩٩	٥٤٧,٣٢٧,٩٩٧	١,٠٥٧,٦١٥,٧٧٢	-	-	٣,٠٧٨,١٠٣,٢٦٨
- مدفقات داخلية	١,٤٧٢,١٤٦,٠٥٠	٥٣٧,٤٤٨,١٠٦	٩٦٩,٩٦٩,٠١٠	-	-	٢,٩٧٩,٥٦٣,١٦٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
مشتقات الصرف الأجنبي						
- مدفقات خارجية	٤,٤٠٤,٩٦٦,٩١١	٦٥٤,٥٢٥,٥٦٢	٦١٧,٣٢٥,٢٤٥	-	-	٥,٦٧٦,٧٧٧,٧١٨
- مدفقات داخلية	٤,٤١٧,٢٤٣,٨٩٨	٦٤٥,٣٥٢,٠٣٠	٥٧٩,١٥٣,٩٣٤	-	-	٥,٦٤١,٧٤٩,٨٦٢

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

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

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

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٣٦,٦٣٨,٩٩١,٩٢٤	١٢٢	٣,٠٧٤,٢٣٧,٠٠٢	٣٣,٥٦٤,٧٥٤,٨٠٠	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

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

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٣٣,٧٠٢,٤٢١,٧٢١	٧٣,٧٠١,٦٦٩	٦,٢٧٧,٢٣٩,٩٨٢	٢٧,٣٥١,٤٨٠,٠٧٠	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة (د-١) أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغيير 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 التغيير في القيمة العادلة ببند قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن «احتياطي القيمة العادلة». وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية يتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية 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 ديسمبر 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 مععلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوي الثالث:

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

الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الأجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	-	-	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤١,٥٢١,٦٨٠	-	-	٤١,٥٢١,٦٨٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦١,٦٩٤,٨٦٦	-	-	٦١,٦٩٤,٨٦٦
أدوات حقوق ملكية	٩٧,١٩٠,٥٧٢	-	٦٨٩,٣٣٨,٤٠٠	٧٨٦,٥٢٨,٩٧٢
أصول مالية بغرض المتاجرة	٨٤,٣٠١,٦٧٣	-	-	٨٤,٣٠١,٦٧٣
مشتقات مالية	-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

	القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أصول مالية:				
أرصدة لدى البنوك	١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩
قروض وتسهيلات للعملاء	لم يتم تحديدها	١٥٤,٠٨٦,٦٦٢,١١٧	١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤	١٥٣,٥٢٧,١٩٢,٠١٩
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:				
أدوات دين	٣٦,٢١٥,٤٦٥,٣٠٣	٤٣,٢٤٤,٢٣٣,٨٦٨	٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩	٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢
ودائع العملاء	لم يتم تحديدها	٢٠٦,٢٩٧,٧٩٧,٨٦٧	٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	٢٠٨,١٦٦,٥٨٧,٦٨١
قروض أخرى	٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨	٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨	٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨	٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨

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

أرصدة لدى البنوك

القيمة الدفترية للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير والأرصدة لدى البنوك التي لا تحمل عائدا تمثل تقديرا معقولا للقيمة العادلة لتلك البنوك. 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 المعلنة في نهاية السنة المالية.

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

تقوم إدارة البنك بمراجعة كفاية واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة في البنك المركزي المصري حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة 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 السنة 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 ٢٠,٦٥٪ في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٦,٧٢٪) طبقا لبازل II.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة، بالإضافة إلى بنود قائمة الدخل الشامل الأخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة. تم إدراج صافي الأرباح المرجلة في الشريحة الأولى وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

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

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة 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، وكذا طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بازل II) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩.

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

طبقا لبازل II	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المعدلة**
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)		
أسهم رأس المال	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠
الاحتياطي العام	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧
الاحتياطي القانوني	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤
احتياطيات أخرى	١٨,٤٨٩,٥١٩	١٨,٤٨٩,٥١٩
الأرباح المحتجزة	٨٩,٢١٥,٧٨٦	٨٩,٢١٥,٧٨٦
الأرباح المرجلة	٨,٤٥٢,١٨٤,٠٠٨	-
احتياطي المخاطر العام	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣
الدخل الشامل الاخر	٥٢٤,٣٢٨,٤٥٠	-
أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافي	(٦٤٢,٦٠٥,٤١٢)	(١,٢٥٦,٩٥٤,٦٢٩)
اجمالي رأس المال الأساسي والاضافي	٣٤,١٠٨,٨٤١,١١٥	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 الأتمانية المدرجة في المرحلة الأولى *	١,٥٩٦,٩٦٩,٨٥٨	١,٨٦٧,٨٤٣,٧٩٣
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات في شركات شقيقة	-	١١,٨٨٤,٢٩٤
اجمالي رأس المال المساند	١٦,٦١٣,٧٣١,٠٠٨	١,٨٨٨,٣٧٢,٠٠٧
اجمالي رأس المال	٣٥,٧٢٢,٥٧٢,١٢٣	٢٧,٦٣٠,٤٥٢,٧٠٥
الأصول والالتزامات العرضية مرجلة بأوزان مخاطر:		
مخاطر الائتمان	١٥٢,٩٠٤,٢٤٢,٦٤٥	١٤٩,٤٥٩,٦٦٣,٣٥٨
مخاطر السوق	٩,٠٦٠,٨٠٠	١٢,٠٩٠,٧٣٠
مخاطر التشغيل	٢٠,٠٣٧,٤٥٧,٠٣٦	١٥,٧٦٣,٧١٥,٣٨٩
اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجلة بأوزان مخاطر	١٧٢,٩٥٠,٧٦٠,٤٨١	١٦٥,٢٣٥,٤٦٩,٤٧٧
معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى	١٩,٧٢%	١٥,٥٨%
معيار كفاية رأس المال	٢٠,٦٥%	١٦,٧٢%

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٨.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣٪) على أساس ربع سنوي و ذلك كنسبه رقايبه ملزمه إعتباراً من عام ٢٠١٨. وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة و سلامة الجهاز المصرفي المصري و مواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن و تعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) ، وأصول البنك (داخل و خارج الميزانية) غير مر جحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) 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 و خارج الميزانية وفقا للقوائم المالية و هو ما يطلق عليه «تعرضات البنك» و تشمل مجموع ما يلي:

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

٢ - التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣ - التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤ - التعرضات خارج الميزانية (المر جحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المعدلة**
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات	٣٤,١٠٨,٨٤١,١١٥	٢٥,٧٤٢,٠٨٠,٦٩٨
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية و تمويل الاوراق المالية	٢٧١,٣٤٣,١٢١,٩٩٠	٢٥٨,٤٧٨,٢١٤,٤٨٤
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٣٠,٦٢٨,٩٤١,٤٣٠	٢٧,٣٧٨,٨٥٢,٦٢٨
إجمالي التعرضات داخل و خارج الميزانية	٣٠١,٩٧٢,٠٦٣,٤٢٠	٢٨٥,٨٥٧,٠٦٧,١١٢
نسبة الرافعة المالية	٪١١,٣٠	٪٩,٠١

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٨.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

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

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط 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 اختيارها 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 التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

ج - أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك زيادة في القيمة الدفترية في نهاية السنة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٢,٢٩٣,١٠٥,٦٥١ جنيه لتمصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الأخر .

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

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقاً لطبيعة الأنشطة

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

الشركات: وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمستقات 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 و أنشطة التأمين.

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

في نهاية السنة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩)					
الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	أستثمارات	شركات	صافي الدخل من العائد
١٣,٧٥٢,٩٥٣,١٨٢	٣,٤٦٦,٠٧٤,٧٩٧	٣,٦٤٤,٥١٤,٤٤٨	٨٦١,١١٥,٥٩٠	٥,٧٨١,٢٤٨,٣٤٧	١,٣١٩,٠٣٦,٣٣٥
١,٩٧١,٧٣٣,٦١٩	١٦,٧٨٩,٦٨٧	٦٢٧,٦٧٤,٣٥١	٨,٦٣٣,٢٤٦	١,٣١٩,٠٣٦,٣٣٥	٤٩,٦١١,٩١٣
٤٩,٦١١,٩١٣	-	-	٤٩,٦١١,٩١٣	-	٢٩٤,٦٦٤,٠٣١
١١٩,٧٤٨,١٥٤	(١٩٩,٥٥٥,٨١٤)	٢٤,٦٣٩,٩٣٧	-	٢٩٤,٦٦٤,٠٣١	٦,٦٥٢,٣٤٢
٦,٦٥٢,٣٤٢	-	-	٦,٦٥٢,٣٤٢	-	(٦٠٤,٠٩٢,٢٠٠)
(٦٩٧,١٥٩,٦٨١)	٩,٢٢٥,٩٦١	(١٠٩,٥٥١,٧٨٦)	٧,٢٥٨,٣٤٤	(٦٠٤,٠٩٢,٢٠٠)	٣,٥٠٥,٧٣١,٢٢٢
(٣,٥٠٥,٧٣١,٢٢٢)	١٧,٧٦٣,٨٦٠	(٢,٠٦٩,٤٨٢,٥٨٨)	(٣,٢٢٥,٢٩١)	(١,٤٥٠,٧٨٧,٢٠٣)	٢٥٤,٥٠٤,٩٦١
(٢٥٤,٥٠٤,٩٦١)	(٤٠٨,٤٣٦,٧٠٨)	(١٨٨,٠٤٩,٨٢١)	٤٦,٨٣٨,٩٥٦	٢٩٥,١٤٢,٦١٢	٣٧٥,٩٤٩
٣٧٥,٩٤٩	-	-	٣٧٥,٩٤٩	-	١١,٤٤٣,٧١٩,٢٩٥
١١,٤٤٣,٧١٩,٢٩٥	٢,٩٠١,٨٦١,٧٨٣	١,٩٢٩,٧٤٤,٥٤١	٩٧٦,٩٠١,٠٤٩	٥,٦٣٥,٢١١,٩٢٢	(٢,٩٢١,٦٢٣,٥٦٨)
(٢,٩٢١,٦٢٣,٥٦٨)	(٩٨٣,٣٦٩,٣٦٦)	(٤٣٤,٣٩٦,٥١٧)	(٢٣٥,٠٥١,٠٣١)	(١,٦٦٨,٨٠٦,٦٥٤)	٨,٥٢٢,٠٩٥,٧٢٧
٨,٥٢٢,٠٩٥,٧٢٧	١,٩١٨,٤٩٢,٤١٧	١,٤٩٥,٣٤٨,٠٢٤	٧٤١,٨٥٠,٠١٨	٤,٣٦٦,٤٠٥,٦٦٨	
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩)					
الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	أستثمارات	شركات	أصول النشاط القطاعي
٦٦٢,٨٢٠,٢٥٧,٤٥٩	١٧,٦٥٠,٦٦٢,٧٦٤	٦٦,١٣١,٦٥٤,٥٣٢	٨٨,٦٨٤,٦٦٨,٠٩٩	١٣٠,٣٥٣,٦٧٢,٠٦٤	١٠,١٩٣,٥٤٤,٥٣٨
١٠,١٩٣,٥٤٤,٥٣٨	-	-	-	-	٦٧٣,٠١٣,٨٠١,٩٩٧
٦٧٣,٠١٣,٨٠١,٩٩٧	١٧,٦٥٠,٦٦٢,٧٦٤	٦٦,١٣١,٦٥٤,٥٣٢	٨٨,٦٨٤,٦٦٨,٠٩٩	١٣٠,٣٥٣,٦٧٢,٠٦٤	٣٣٢,٤١٧,٦٠٢,٧٣٣
٣٣٢,٤١٧,٦٠٢,٧٣٣	٢٢,٧٥٣,١٣٦,٣٤٣	١٠٣,٨٦٨,٠٦٢,٣٣٠	-	١٠٥,٧٩٦,٤٠٤,٠٦٠	٥,٢٣٣,١٦١,٤٢٤
٥,٢٣٣,١٦١,٤٢٤	-	-	-	-	٢٣٧,٧١٠,٧٦٤,١٥٧
٢٣٧,٧١٠,٧٦٤,١٥٧	٢٢,٧٥٣,١٣٦,٣٤٣	١٠٣,٨٦٨,٠٦٢,٣٣٠	-	١٠٥,٧٩٦,٤٠٤,٠٦٠	
في نهاية سنة المقارنة					
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨)					
الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	أستثمارات	شركات	صافي الدخل من العائد
١١,٠٨٩,٩٥٩,٩٣٠	٢,٢١٣,١٤٤,٦٤٤	٣,٠٢٧,٩٩٢,٨٥١	٧٣٠,٥٨٨,٢٩٧	٥,١١٨,٢٣٤,١٣٨	١,٩٥٥,٦٥٤,٠٧٠
١,٩٥٥,٦٥٤,٠٧٠	(٢٣,٣٣٢,٨١٨)	٥٤٢,٨٣٦,١٥٢	٩,٧٣٢,١٤٩	١,٤٦٦,٤١٨,٥٨٧	٢٥,٤٧٧,٢٨١
٢٥,٤٧٧,٢٨١	-	-	٢٥,٤٧٧,٢٨١	-	٢٥٦,٧٥٩,٦٦٨
٢٥٦,٧٥٩,٦٦٨	(٢٢٢,٢٣٩,١٣١)	١٥,٣٤٥,٢٩٥	-	٢٥٦,٧٥٩,٦٦٨	٦٣,٠٩٥,٦٦٧
٦٣,٠٩٥,٦٦٧	-	-	٦٣,٠٩٥,٦٦٧	-	(٥٣٠,٢٩٠,٣٥٨)
(٥٣٠,٢٩٠,٣٥٨)	-	(٢٢,١٦٧,٢٧٦)	-	(٥٣٠,٢٩٠,٣٥٨)	(٢,٩٧٥,١١٧,٨٥٦)
(٢,٩٧٥,١١٧,٨٥٦)	٦٣,٦٢١,٤٣٩	(١,٧٨٤,٨٦١,٢٣٤)	(٢,٥٦٨,٨١٥)	(١,٢٥١,٣٠٩,٢٤٦)	١٣٧,٥٧٦,٦٧٧
١٣٧,٥٧٦,٦٧٧	٦٠,٥٩٠,١٢٢	(١٥٩,٣١٧,٨٩٧)	١٩,٨٨٥,٦٥٨	٢١٦,٤١٨,٧٩٤	٨٤,١٥٠
٨٤,١٥٠	-	-	٨٤,١٥٠	-	٩,٨١٦,٣٠٤,٩٩٣
٩,٨١٦,٣٠٤,٩٩٣	٢,٠٩١,٧٨٤,٢٥٦	١,٦١٩,٨٢٧,٨٩١	٨٤٦,٢٩٤,٣٨٧	٥,٢٥٨,٣٩٨,٥٥٩	(٢,٦١٥,٧٥٣,٤٥٣)
(٢,٦١٥,٧٥٣,٤٥٣)	(٨٧٣,٩٦٥,١٠٤)	(٣٥٨,٨٩٦,٨٤٨)	(١٩٤,٦٦٩,٣٧٣)	(١,١٨٨,٢٢٢,١٢٨)	٧,٢٠٠,٥٥١,٥٤٠
٧,٢٠٠,٥٥١,٥٤٠	١,٢١٧,٨١٩,١٥٢	١,٢٦٠,٩٣١,٠٤٣	٦٥١,٦٢٥,٠١٤	٤,٠٧٠,١٧٦,٣٣١	
في نهاية سنة المقارنة					
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨)					
الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	أستثمارات	شركات	أصول النشاط القطاعي
٢٤٨,٠٧٨,٣٣٦,٤٥٣	١٩,٥٢٦,٠٠٩,١٧٥	٢١,٣٤٦,٠٠٠,٣٧٩	٨٨,٢٣١,٦٥٢,٠١٧	١١٨,٩٧٤,٦٧٤,٨٨٢	١٠,٤٠٨,٦١٧,٩١٠
١٠,٤٠٨,٦١٧,٩١٠	-	-	-	-	٢٥٨,٤٦٦,٩٥٤,٣٦٣
٢٥٨,٤٦٦,٩٥٤,٣٦٣	١٩,٥٢٦,٠٠٩,١٧٥	٢١,٣٤٦,٠٠٠,٣٧٩	٨٨,٢٣١,٦٥٢,٠١٧	١١٨,٩٧٤,٦٧٤,٨٨٢	٢٢٥,٢٩٤,٠٨٢,٢٤٦
٢٢٥,٢٩٤,٠٨٢,٢٤٦	١٦,٧١٣,٣٠٧,٠٧٢	٩٤,٥٨٢,٨٣٣,٣٤٢	-	١١٣,٩٩٧,٩٤١,٨٣٢	٤,٥٣٩,٣٩٥,٢٤٨
٤,٥٣٩,٣٩٥,٢٤٨	-	-	-	-	٢٢٩,٨٣٣,٤٧٧,٤٩٤
٢٢٩,٨٣٣,٤٧٧,٤٩٤	١٦,٧١٣,٣٠٧,٠٧٢	٩٤,٥٨٢,٨٣٣,٣٤٢	-	١١٣,٩٩٧,٩٤١,٨٣٢	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب-٥) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية في نهاية السنة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
١٣,٧٥٢,٩٥٣,١٨٢	٤,١٣٧,٣٣٤,٨١٨	٤٤٧,٥٩٣,٩٧٣	٩٧٧,٦٥٦,٨٥٠	١,١٣٣,٤٢٩,٧٤٤	٢,١٩١,٨٤٤,٠٤٥	١,٨١٤,٩٢٩,٥٠٥	٣,٠٥٠,١٦٤,٢٤٧	صافي الدخل من العائد
١,٩٧١,٧٧٣,٦١٩	٤٠٧,٣٨٦,٦٢٥	٩٥,٧٦٧,٧٣٧	١٧٢,٨٠٢,٨٦٧	١٧٣,٦٢٧,٩٣٤	٤٠٨,٠٩٢,٤٦٨	٦٦٥,١٨٧,٠١٩	٤٤٨,٩٠٨,٦٦٩	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٩,٦١١,٩١٣	٤٩,٦١١,٩١٣	-	-	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١١٩,٧٤٨,١٥٤	(٦٧١,٤٥٢,٠٤٢)	١٠,٦٨٦,٠١٦	٦٣,٥٥٣,٠٤٧	٣٨,٨١٨,٥٩٠	٧٠,٧٧٩,٢٧٩	٣٤,٧٩١,٨٧٧	١٧٢,٩٧١,٣٧٧	صافي دخل المتاجرة
٦,٦٥٢,٣٤٢	٦,٦٣١,١٥٤	-	-	-	-	-	٢١,١٨٨	أرباح استثمارات مالية
(٦٩٧,١٥٩,٦٨١)	١٦,٥٠٤,٠٠١	(١١,٦٦٨,٥٨٥)	(١٢٤,٧٤٢,٩٩١)	(٢٣٢,٠٦٢,٤١١)	(١٣٦,٤٩٧,٧٥١)	(٢٤,١٤٠,٠٥٣)	(١٨٤,٥٩١,٨٩١)	عبء اضمحلال الائتمان
(٣,٥٠٥,٧٣١,٢٢٢)	٥٥,٣٦٥,٠٧٨	(٢٠,٥٨١,٦٩٣)	(٤٢٩,٥٤٨,٩٦٥)	(٤٣٣,٧٦٩,٧٩٨)	(٧٨٩,٢٢٠,٠٦٩)	(٦٩١,١٦٩,٢١٢)	(١,٠١١,٥٧١,٥٦٣)	مصروفات إدارية
(٢٥٤,٥٠٤,٩٦١)	(٣٣٤,٩٧٠,٦٣١)	(٣٤,١٢٧,٥٦٤)	(٤٠,٨٢٤,٨٩٣)	(٣٥,٨٣٩,٣١٤)	(٣٩,٦٩٥,٧٨٢)	(١٠٠,٠٦٤,٥١٧)	٣٣١,٠١٧,٧٤٠	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٣٧٥,٩٤٩	٣٧٥,٩٤٩	-	-	-	-	-	-	نسب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
١١,٤٤٣,٧١٩,٢٥٥	٤,١٦٦,٧٨٦,٨٦٥	٣٠٢,٠٧٤,٨٨٤	٦١٨,٨٩٥,٩١٥	٦٤٤,٢٠٤,٧٤٥	١,٧٠٥,٣٠٢,١٩٠	١,٢٩٩,٥٣٤,٦٢٩	٢,٧٠٦,٩٢٠,٠٦٧	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٩٢١,٦٢٣,٥٦٨)	(١,٢٩٦,٧٥١,٧٦٠)	(٦٧,٩٧٧,٣٦٨)	(١٣٩,٣٤٩,٥٧٨)	(١٤٥,٠٦٩,١٦٥)	(٣٨٣,٧٩٠,٤٦٦)	(٢٩٢,٤٧٤,١٥٢)	(٥٩٦,٢١١,١١٩)	مصروف ضرائب الدخل
٨,٥٢٢,٠٩٥,٧٢٧	٢,٨٧٠,٠٣٥,١٠٥	٢٣٤,٠٩٧,٥١٦	٤٧٩,٥٤٦,٣٣٧	٤٩٩,١٣٥,٥٨٠	١,٣٢١,٥١١,٧٢٤	١,٠٠٧,٠٦٠,٤٧٧	٢,١١٠,٧٠٨,٩٤٨	صافي ارباح السنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٦٧٢,٦٥٥,٢٣٢,٨٩٩	١٠٩,٥٧٤,٣٥١,٤٧١	٥,٧٦٣,٦٧٧,٣٧٨	١٦,٠٥٦,٩٧٦,٠٢٨	١٧,٧٠٢,٩٤٧,٣٧٢	٣٥,٠٥٢,٩٤٩,٩١٠	٣١,٥٢٣,٠٢٨,٧٦١	٥٧,٠٠١,٧٠١,٩٧٩	أصول القطاعات الجغرافية
٣٣٨,٥٦٩,٠٩٨	-	-	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٦٧٣,٠١٣,٨٠١,٩٩٧	١٠٩,٥٧٤,٣٥١,٤٧١	٥,٧٦٣,٦٧٧,٣٧٨	١٦,٠٥٦,٩٧٦,٠٢٨	١٧,٧٠٢,٩٤٧,٣٧٢	٣٥,٠٥٢,٩٤٩,٩١٠	٣١,٥٢٣,٠٢٨,٧٦١	٥٧,٠٠١,٧٠١,٩٧٩	أجمالي الأصول
٢٣٥,٣٨٥,٦٩٤,٧٥٣	٢١,٦٧٧,٤٢٨,٦٣٨	٥,٥٦٨,٧٤٩,٧٤١	١٤,٩٣١,١٣٥,٠٠٨	٢٨,٠٨٦,٥٣٥,٩٩٨	٤٧,٢٧٠,٩٠٧,٧٨٤	٥٩,٤٤٨,٧١٤,٦١٧	٥٨,٤٠٢,٢٢٢,٩٦٧	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٣٢٥,٠٦٩,٤٠٤	-	-	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٣٧,٧١٠,٧٦٤,١٥٧	٢١,٦٧٧,٤٢٨,٦٣٨	٥,٥٦٨,٧٤٩,٧٤١	١٤,٩٣١,١٣٥,٠٠٨	٢٨,٠٨٦,٥٣٥,٩٩٨	٤٧,٢٧٠,٩٠٧,٧٨٤	٥٩,٤٤٨,٧١٤,٦١٧	٥٨,٤٠٢,٢٢٢,٩٦٧	اجمالي الالتزامات

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
١١,٠٨٩,٩٥٩,٩٣٠	٢,٧٥٥,٥٨١,٢١٤	٣٨٠,٠٩٢,٣٦٤	٨٦٩,١٥٥,٢٤٠	١,٠٠١,٠٥٠,١٩٨	١,٩٠٦,٩٧٨,٥٧٧	١,٧٥١,٠٩٦,٧٥١	٢,٤٠٦,٠٠٥,٥٩٦	صافي الدخل من العائد
١,٩٥٥,٦٥٤,٠٧٠	٣٥٥,٨٥٧,٨٤١	٨٦,٤٨٤,٦٠٩	١٦٤,٢١٥,٨٩١	١٧١,٠٨٥,٨١٨	٤٢٨,٩٨٤,٤٤٠	٣٣٠,٥١٨,٧٨٠	٤١٨,٥٠٦,٦٩١	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٥,٤٧٧,٦٨١	٢٥,٤٧٧,٦٨١	-	-	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٤٩,٨٦٥,٤٣٢	(٣١٧,٨١٠,٧٣٠)	١١,٦٥٨,٤٩٦	٦٢,٦٦٩,١٦٦	٢٨,٠٢٣,٢١١	٦٦,٠٦١,٤٩٠	٤١,١٨٥,٦٦١	١٥٨,٠٧٨,١٣٨	صافي دخل المتاجرة
٦٣,٠٩٥,٦٦٧	٦٣,٠٩٣,٣٠٤	-	-	-	-	-	٢,٣٦٣	أرباح استثمارات مالية
(٥٣٠,٢٩٠,٣٥٨)	-	٣١,٥٣٨,١٩٩	(١٦٣,٥٥٤,٥٢٥)	(١٩٩,٧٠٤,٠٢٠)	٩٠,٢١٨,٧٣٦	(٢٢,٧١١,٨٠٨)	(٢٦٦,٠٧٦,٩٤٠)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٩٧٥,١١٧,٨٥٦)	٩٢,١٥٠,٥٣٩	(١٧٢,٤٨٤,٦٥١)	(٣٣٨,٩٩٨,٨٥٨)	(٣٩٩,٦٥٠,٤٠٨)	(٦٨٢,٥٥١,٤٩٨)	(٦٧٤,٦٤٦,٤٧٣)	(٧٨٨,٩٣٦,٥٠٢)	مصروفات إدارية
١٣٧,٥٧٦,٦٧٧	١٢٤,٤٠٩,٦٨٠	(٨,٧٥٨,٨٠٨)	(٣٥,٥٣٤,٩٩٧)	(٣٣,٦٦٩,٧٧٧)	(٧٥,٠٣٨,٧٩٣)	(٦٤,٨٠٠,٨٤٦)	٢٣٠,٦٨٧,٢٣٨	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٨٤,١٥٠	٨٤,١٥٠	-	-	-	-	-	-	نسب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٩,٨١٦,٣٠٤,٩٩٣	٣,١١٨,٨٤٣,٦٧٩	٣٢٨,٥١٣,٢٠٤	٥٥٧,٩٥١,٩١٧	٥٦٧,٤٣٥,٠٠٢	١,٧٣٤,٦٥٢,٩٤٢	١,٣٦٠,٦٤٢,٠٦٥	٢,١٤٨,٢٦٦,٥٨٤	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٦١٥,٧٥٣,٤٥٣)	(١,١٠٠,٨٤٤,٧٥٠)	(٧٣,٣٧٨,٠٩٩)	(١٢٤,٦٥٨,٠٦١)	(١٦٦,٦٠١,٣٩٣)	(٣٨٨,٥٣٥,٠٩٧)	(٣٠٤,١٨٩,٢٩٧)	(٤٩٧,٥٤٦,٧٥٦)	مصروف ضرائب الدخل
٧,٢٠٠,٥٥١,٥٤٠	٢,٠١٧,٩٩٨,٥٢٩	٢٥٥,١٣٥,١٠٥	٤٣٣,٢٩٣,٨٥٦	٤٤٠,٨٣٣,٦٠٩	١,٣٤٦,١١٧,٨٤٥	١,٠٥٦,٤٥٢,٧٦٨	١,٦٥٠,٧١٩,٨٢٨	صافي ارباح سنة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٢٥٨,٠٨٩,٧٣٦,٠٢٩	١١١,٩٦٦,٠٧٦,٨٥٥	٥,٣١٢,٧٨٦,٨٩٢	١٤,٤٢١,٢٥٦,١٢٩	١٦,٧٣٩,٦٠٧,٧٤٣	٣١,١٩٣,١١٤,٩٣٩	٣١,٧٩٩,٠٠٢,٨٦٥	٤٦,٦٩٧,٨٩٠,٥٧٦	أصول القطاعات الجغرافية
٣٩٧,٢١٨,٣٣٤	-	-	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٢٥٨,٤٨٦,٩٥٤,٣٦٣	١١١,٩٦٦,٠٧٦,٨٥٥	٥,٣١٢,٧٨٦,٨٩٢	١٤,٤٢١,٢٥٦,١٢٩	١٦,٧٣٩,٦٠٧,٧٤٣	٣١,١٩٣,١١٤,٩٣٩	٣١,٧٩٩,٠٠٢,٨٦٥	٤٦,٦٩٧,٨٩٠,٥٧٦	أجمالي الأصول
٢٢٨,٠٠١,٥٥٥,٨٤٤	١٥,٤٦٤,٩٠٩,٧٦٦	٥,١٤٩,٦٨٤,٩٤٣	١٣,٨١٩,٨١٤,٥٦٩	٢٨,١٧٦,٦٥٠,٨٤٤	٤٧,٤٩٨,٢٨٤,٣٠٥	٥٦,١٨٧,٧٤١,٠٧٧	٦١,٧٠٤,٣٧٠,٣٤٠	التزامات القطاعات الجغرافية
١,٨٣٢,٤٢١,٦٥٠	-	-	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٢٩,٨٣٣,٩٧٧,٤٩٤	١٥,٤٦٤,٩٠٩,٧٦٦	٥,١٤٩,٦٨٤,٩٤٣	١٣,٨١٩,٨١٤,٥٦٩	٢٨,١٧٦,٦٥٠,٨٤٤	٤٧,٤٩٨,٢٨٤,٣٠٥	٥٦,١٨٧,٧٤١,٠٧٧	٦١,٧٠٤,٣٧٠,٣٤٠	اجمالي الالتزامات

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : للعلاء الاجمالي أذون وسندات خزائنة ودائع وحسابات جارية صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعر عائد) الاجمالي تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية: - للبنوك - للعلاء الاجمالي اقتراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء قروض أخرى الاجمالي الصافي
١٧,١٩٣,٢٠٤,١٦٧	١٩,٥٥٧,٣٤٩,٧٠٧	
١٧,١٩٣,٢٠٤,١٦٧	١٩,٥٥٧,٣٤٩,٧٠٧	
١٢,٥٠٣,٣٤٦,٧٨١	١١,٨٧٩,١٠٤,٥٠١	
٨٩٥,٦٥٥,٦٩٩	٩٢٨,٦١٠,٧١٤	
٤,٢٢٤,٤١٧	٧,٤٦٩,٥٢٦	
٣٠,٥٩٦,٤٣١,٠٦٤	٣٢,٣٧٢,٥٣٤,٤٤٨	
(٦٥٥,٦٦٦,٥٦٧)	(٣٦٥,١٠٠,٥٤٢)	
(١٨,٥٠٠,٠٣١,٥٢٤)	(١٧,٩٨٣,١٦١,٧٢٩)	
(١٩,١٥٥,٢٩٨,٠٩١)	(١٨,٣٤٨,٦٦٢,٢٧١)	
(١١٢,٥٠٠,٥٢١)	(٥١,٤٧١,٢٨٩)	
(٢٣٨,٦٧٢,٥٢٢)	(٢١٩,٨٤٧,٧٠٦)	
(١٩,٥٠٦,٤٧١,١٣٤)	(١٨,٦١٩,٥٨١,٢٦٦)	
١١,٠٨٩,٩٥٩,٩٣٠	١٣,٧٥٢,٩٥٣,١٨٢	

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى الاجمالي مصرفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى الاجمالي الصافي
١,٥٦١,١٦١,٢٣٣	١,٥٤٣,٤٣٢,٢٥٢	
٣١,١٣٠,٦٦٢	٢٩,٦٣٧,٧٨٢	
١٣,١٠٤,٦٠٦	١٨,٩٤٧,٨٩٦	
٧٤١,٨٥٤,٧٧١	٨٨٢,٠٧٩,٦٠٠	
٢,٣٤٧,٢٥٠,٨٦٢	٢,٤٧٣,٧٢٣,٥٣٠	
(٤,١٠٨,٨٩٥)	(٤,٨١٦,٨٧٤)	
(٣٨٧,٤٨٧,٨٩٧)	(٤٩٧,١٣٣,٠٣٧)	
(٣٩١,٥٩٦,٧٩٢)	(٥٠١,٩٤٩,٩١١)	
١,٩٥٥,٦٥٤,٠٧٠	١,٩٧١,٧٧٣,٦١٩	

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	صناديق استثمار أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر الاجمالي
٥٠٠,٠٠٠	-	
٢٤,٩٧٧,٢٨١	٤٩,٦١١,٩١٣	
٢٥,٤٧٧,٢٨١	٤٩,٦١١,٩١٣	

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية وثائق صناديق استثمار بغرض المتاجرة فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد الاجمالي
٣٣,٨٥٨,٤٧٠	١٥٥,٢٥٩,٤١٩	
٩,٧٠١,٩٨٨	٧,٩٦١,٥٧٨	
٢,٦٧٢,٠٢١	(٣٢,١٣٢,٦٤٥)	
٣,٦٦٢,٢١٩	(١٢,٤٧٣,٢٣٨)	
(٢٩,٦٦٦)	١,١٣٣,٠٤٠	
٤٩,٨٦٥,٤٣٢	١١٩,٧٤٨,١٥٤	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٠ - مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
		تكلفة العاملين
١,٢٤٢,٢٤٩,٠٥٩	١,٤٨٠,٥٦٥,٣٣٢	أجور ومرتبآت
٦٦,١٠٠,٠٨٠	١٠٦,١٥٥,١٤٠	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
٧٨,٩٤٥,٩٨٥	٨٩,٠٤٣,٧٢٠	نظم الاشتراكات المحددة
٩٣,٥٣٩,٨٤٣	٦٦,٨٧٩,٦١٨	مزايًا تقاعد أخرى (نظم مزايًا محددة)
١,٤٨٠,٨٣٤,٩٦٧	١,٧٤٢,٦٤٣,٨١٠	
٢٤٤,٤٦٩,٥١٥	٢٨٩,٩١١,٩٩٢	إهلاك واستهلاك
١,٢٤٩,٨١٣,٣٧٤	١,٤٧٣,١٧٥,٤٢٠	مصروفات إدارية أخرى
٢,٩٧٥,١١٧,٨٥٦	٣,٥٠٥,٧٣١,٢٢٢	الإجمالي

١١ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤٤,٠٦١,٠٤١	(٤٥١,٢٤٩,٠٧٤)	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦,٤٣٤,٥٥٤	٢,٨٩٥,٣٤٤	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٣٨,٦٣٣,٩٩٤)	(١٥٩,٦٧٦,٥٧٦)	تكلفة برامج
(٩٩,٦٥٤,٦٠٧)	(١٢٤,٣٩٥,٠٩٦)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
١٢,٤٠٤,٧٦١	٧٣٦,٧٤٨	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك ولاء لديون
(٣,٠٥٧,٥٧١)	٧٧,٤١٤,٣٤٩	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٣٦٤,٣٣٦,٨٧٧	٣٩٩,٩١٨,٠٣٥	إيرادات عقود تأجير تمويلي بالصافي
٢٥,٥٧٤,٩٢٤	٣٨,٧٦٧,٩٧٩	إيرادات تأجير أخرى
(٥٩,٢٩٠,٩٩٧)	(٢٥,٩٥٣,٩٠٤)	أضمحلال أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(٣٤,٥٥٥,١٨٩)	(٣١,٧٣٢,٤٣٨)	صافي العائد من نشاط التأمين*
١٩,٩٥٦,٨٧٨	١٨,٧٦٩,٦٧٢	إيرادات (مصروفات) أخرى
١٣٧,٥٧٦,٦٧٧	(٢٥٤,٥٠٤,٩٦١)	الإجمالي

* يبين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٥٧٣,٣٨٥,٣٣٠	٧٠٤,٥٤٦,٥٣٤	الأقساط المباشرة
(٤٥,٠٢٢,٣٨٣)	(٣٨,٣٥٤,٦١٨)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(٤٦٦,٤٣٧,٧٠٦)	(٥٢٣,١٢٩,٦٧٣)	التغير في قيمة الأحتياطي الحسابي
١,٩٦٤,٨٠٠	٨٥٢,٩٩١	عمليات إعادة التأمين الصادر
١٦,١٦٩,٩٦٥	١٤,٦٥٠,٤٥٠	إيرادات أخرى مباشرة
(١٦١,٦٥٦,٣٥٦)	(٢٠١,٣٣٥,٦٥٢)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٢٥,٠٠٠,٩٥٢	٢٦,٨٩٤,٩٠١	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(٦,٣٩٦,٣٤١)	(٥,٣٥٩,١٦١)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(١١,٥٦٣,٤٥٠)	(١٠,٤٩٨,٦١٠)	أضمحلال مدينو عمليات التأمين
(٣٤,٥٥٥,١٨٩)	(٣١,٧٣٢,٤٣٨)	الإجمالي

١٢ - عبء أضمحلال الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(٥٣٠,٢٩٠,٣٥٨)	(٧١٣,٦٤٣,٩٨٦)	فروض وتسهيلات للعملاء
-	٩,٩٥٧,٨٨٣	أرصدة لدى البنوك
-	١٦,١٠٩,٨١٧	أذون خزائن
-	٢٩,٤٩٤	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٨,٨٨٠,٩٦٧)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
-	(٧٣١,٩٢٢)	أصول أخرى
(٥٣٠,٢٩٠,٣٥٨)	(٦٩٧,١٥٩,٦٨١)	الإجمالي

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

١٣ - مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(٢,٦١٧,٠٣٩,٥٦٥)	(٢,٩١١,٣٢٢,٩٦٦)	الضريبة الجارية
١,٢٨٦,١١٢	(١٠,٣٠٠,٦٠٢)	الضريبة المؤجلة
(٢,٦١٥,٧٥٣,٤٥٣)	(٢,٩٢١,٦٢٣,٥٦٨)	الأجمالي

يتضمن إيضاح (٣٣) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة، وتختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على أرباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٩,٨١٦,٣٠٤,٩٩٣	١١,٤٤٣,٧١٩,٢٩٥	الربح قبل الضرائب
٢,٢٠٨,٦٦٨,٦٣٣	٢,٥٧٤,٨٣٦,٨٤١	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
		الأثر الضريبي لكل من:
(٢٧,٠٩٦,٤٢٥)	(٣٤,٦٦٠,٨٩١)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣٧١,٩٧٧,٥٦٩	٣٣٠,٥٠٠,٩٧٥	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
(١٤,٠٠١,٣٢٩)	(٢٤,٧٨٠,٨٠٣)	استخدام أصول ضريبية مؤجلة
٢٩,٦٧٥,٩١٦	٢٧,٠٢٩,٥٠٧	تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة
٤٥,٣٣٤,٨٩٢	٢٨,٠٥٥,٥٢٤	المخصصات والعوائد المجنية
٢,٤٨٠,٣١٩	٩,٩٤١,٨١٣	ضريبة قطعية ١٠٪ توزيعات أرباح
٢,٦١٧,٠٣٩,٥٦٥	٢,٩١١,٣٢٢,٩٦٦	مصروف ضريبة الدخل الفعال

الموقف الضريبي

أولاً: بنك قطر الوطني الأهلي:

ضريبة أرباح شركات الأموال:

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

ضريبة كسب العمل:

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

ضريبة الدمغة:

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ١ أغسطس ٢٠٠١ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٨ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ثانياً: بنك مصر الدولي سابقاً:

ضريبة أرباح شركات الأموال:

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة من بداية النشاط وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦
- 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 ١ أغسطس ٢٠٠٧ وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص والربط والسداد.

ثالثاً: شركة كيو ان بي الأهلي للتأجير التمويلي (شركة تابعة):

ضريبة أرباح شركات الأموال:

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٦ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية ولم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل:

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تم فحص الشركة والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠١٨ لم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٧ تم الفحص و الربط و السداد.

- عام ٢٠١٨ لم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه

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 وتعديلاته و قانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤.

- السنوات من ١ يناير ٢٠١٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.

- عام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ قدمت الشركة الأقرار الضريبي في الميعاد القانوني مع سداد الضريبة المستحقة من واقع الأقرار.

ضريبة كسب العمل :

- الشركة غير ملزمة بحجز و توريد ضريبة المرتبات للموظفين المنتدبين 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 جزافى عن السنوات من بداية النشاط و حتى 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 و الربط و السداد 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 الفحص مع مصلحة الضرائب.

- الفترة من ٠١ يوليو ٢٠١٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي فى المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

- لقد تم فحص و الربط و السداد 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 ٢٠١٧ 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 و قد تسلمت الشركة إخطار بطلب بيانات و تحليلات و مستندات علي نموذج رقم (٣٢) فحص ، و تم الفحص و انتظار إستخراج النتائج .

- ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ تم الفحص و السداد و جاري الفحص حتي ٣٠ يونيو ٢٠١٩ .

- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ جاري الفحص.

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

سادسا: شركة كيو أن بي الأهلي است مانجمنت ايجيبت (شركة تابعة):
ضريبة أرباح شركات الأموال:

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الربط و السداد عن بعض البنود وباقي 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 ٢٠١٨ تم تقديم الاقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

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.

ضريبة الدمغة:

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠١٠ تم الربط و السداد.
- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٦ تم الفحص و استلام نموذج ١٩ و تم الاعتراض عليه في المواعيد القانونية.
- السنوات من ٢٠١٧ و حتى ٢٠١٨ لم تطلب للفحص بعد.

نصيب السهم من صافي أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨	صافي أرباح السنة**
(١٣,٧٨١,٢٥٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح السنة)*
(٦٩١,٧٢٦,١٣٩)	(٨٣٢,٩٦٢,١٨٠)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح السنة)*
٦,٢١١,٩٩٦,٥٢٧	٧,٤٧٢,٥٦٨,٦١٨	المتاح للمساهمين من صافي أرباح السنة
٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥	٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٦,٣٤	٧,٦٣	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة

* مبالغ تقديرية بناء على أرقام الموازنة المعتمدة للبنك على أن تعتمد المبالغ من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك.
** على أساس القوائم المالية المستقلة.

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

وإدارة المخاطر
الحكومة

القوائم المالية المستقلة

القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٥ - تبويب وقياس الأصول المالية والألتزامات المالية

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضحلال) و الألتزامات المالية وفقاً لتبويب نموذج الأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢	-	-	-	١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢
أرصدة لدى البنوك	٨,٤٧٣,٣٧٦,٥٢٠	-	-	-	٨,٤٧٣,٣٧٦,٥٢٠
أذون خزائنة	٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩	-	-	-	٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	٨٤,٣٠١,٦٧٣	٨٤,٣٠١,٦٧٣
قروض وتسهيلات للعملاء	١٦٠,٩٨٤,٢٠٨,٧٧٩	-	-	-	١٦٠,٩٨٤,٢٠٨,٧٧٩
مشتقات مالية	-	-	-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	٨٣,٤٥٨,٨٥٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	٨٢٨,٠٥٠,٦٥٢	-	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٤٠,٩٥١,١٢٨,٢١٧	-	-	-	٤٠,٩٥١,١٢٨,٢١٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٦١,٦٩٤,٨٦٦	٦١,٦٩٤,٨٦٦
أصول مالية أخرى	٢,٥٢٣,٣١٧,١٢٧	-	-	-	٢,٥٢٣,٣١٧,١٢٧
إجمالي الأصول المالية	٢٧١,١٥٣,٨٢٣,٧٧٤	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	٨٢٨,٠٥٠,٦٥٢	٢٢٩,٤٥٥,٣٩٨	٦٧٣,٤٤٧,١٦٧,٣٠١
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	-	-	-	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢
ودائع العملاء	٢٠٨,١٦٦,٥٨٧,٦٨١	-	-	-	٢٠٨,١٦٦,٥٨٧,٦٨١
مشتقات مالية	-	-	-	٤٥,٨٥١,٥٥٣	٤٥,٨٥١,٥٥٣
قروض أخرى	٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨	-	-	-	٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨
التزامات مالية أخرى	٩٦٣,١٧٠,٧٨٩	-	-	-	٩٦٣,١٧٠,٧٨٩
إجمالي الألتزامات المالية	٢٣٠,٧٤٥,٤٤١,٠٤٠	-	-	٤٥,٨٥١,٥٥٣	٢٣٠,٧٩١,٢٩٢,٥٩٣

يوضح الجدول التالي الأصول المالية و الألتزامات المالية بالصادف وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و معيار IFRS 9 وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩:

١٠ يناير ٢٠١٩	القياس وفقاً لتعليمات البنك المركزي ٢٠٠٨	القياس وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9	القيمة الدفترية وفقاً لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	إعادة التقييم وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9	إعادة القياس وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9	القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠	-	-	١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠
أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	(١٩,٠٨٣,٢٤٤)	-	١١,٥٠٣,٥٧٠,٩٩٦
أذون خزائنة	قروض وتسهيلات	التكلفة المستهلكة	٤٨,١٤٤,٦٤٨,٩٦٤	(٣٠,٥٤٨,٦١٦)	١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١	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)	-	٣٦,٨٣٢,٤٣٣,١٨٧
أدوات الدين	استثمارات مالية متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦	-	-	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦
أدوات حقوق الملكية	استثمارات مالية متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٣٠,٤٦٩,٤٢٤	-	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 الأخر	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٣,٢٧٠,٦٥٥	٤٨,٢٧٠,٦٥٥
أصول مالية أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٢,٤٠٣,٩٧٦,٤٧١	(٣,٤١٦,٧٦١)	-	٢,٣٩٠,٥٥٩,٧١٠
إجمالي الأصول المالية	٢٥١,٧٢١,٣٥٠,٦٧٩	٢,٥٥٨,١٦٧,٩٥٤	٢٥١,٧٢١,٣٥٠,٦٧٩	(١,٦٠٠,٣٣٩,٤٥٨)	-	٢٥٠,٠٩٠,٩٨١,١٧٥
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
التزامات مالية أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١,٣٢٢,٣٤٧,٥٩٣	-	-	١,٣٢٢,٣٤٧,٥٩٣
إجمالي الألتزامات المالية	٢٢٣,٣٢٨,٧٣٤,٢٨٣	١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١	٢٢٣,٣٢٨,٧٣٤,٢٨٣	-	-	٢٢٤,٥٥٥,٤٣٧,٣٤٤

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

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

١٦ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤,٨١٠,٧٦٣,٢٢١	٣,٩٥٦,٤٠٤,٧٩٥	نقدية
٦,٩٤٠,١٨٩,٥٩٩	٨,٠٥٦,٤٣١,٣٥٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠	١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢	الاجمالي
١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠	١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢	أرصدة بدون عائد
١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠	١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢	الاجمالي

١٧ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٧٧٥,٣٠٣,٨٧٦	٧٧٧,٦١٣,٩٧٥	حسابات جارية
١٠,٧٤٧,٣٥٠,٣٦٤	٧,٧٠٥,٧٦٢,٥٤٥	ودائع
١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	٨,٤٧٣,٣٧٦,٥٢٠	الاجمالي
-	(٩,١٢٥,٣٦١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	الاجمالي
٤,٥٤٦,١٢٠,١٨١	٥,٠٧٨,٠٧٠,٧٩١	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٧٧٥,٢٩٦,٢٨١	٢,٢٧٠,٥٨٦,٨١٥	بنوك محلية
١,٢٠١,٢٣٧,٧٧٨	١,١٢٤,٧١٨,٩١٤	بنوك خارجية
-	(٩,١٢٥,٣٦١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	الاجمالي
٤٩٣,٥٦٨,٨٤٦	٦٣٨,٦٥٣,٦٠٨	أرصدة بدون عائد
٢٨١,٧٣٥,٠٣٠	٢٣٥,٦٦٠,٣٦٧	أرصدة ذات عائد متغير
١٠,٧٤٧,٣٥٠,٣٦٤	٧,٥٩٩,٠٦٢,٥٤٥	أرصدة ذات عائد ثابت
-	(٩,١٢٥,٣٦١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	الاجمالي
١٠,٥٨٢,٦٥٤,٢٤٠	٦,٩٤٦,٠٣١,١٥٩	أرصدة متداولة
٩٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥١٨,٢٢٠,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	الاجمالي

١٨ - أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢,٧٤٣,٩٧٥,٠٠٠	٧٤٩,٠٥٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
١٠,١٣٦,٧٠٠,٠٠٠	٥,٠٤٠,٢٢٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٩,١٦١,٦٦٣,٣٢٠	٤٣,٣٥٩,٦٧٨,١٠٠	أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٦٧٠,٩٨٦,٢٩٥)	(٢,٩٣٩,٩٩٦,١٢١)	عوائد لم تستحق بعد
٤٩,٣٧١,٣٥٢,٠٢٥	٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩	الاجمالي
-	(١٤,٤٣٨,٧٩٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٩,٣٧١,٣٥٢,٠٢٥	٤٦,١٩٤,٥١٨,١٨٠	الاجمالي

١٩ - أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٧٦,٨٠٨,١٩١	٨٤,٣٠١,٦٧٣	وثائق صناديق استثمار
٧٦,٨٠٨,١٩١	٨٤,٣٠١,٦٧٣	الاجمالي

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

٢٠ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الصافي	مخصص خسائر الاضمحلال	الأجمالي	الصافي	مخصص خسائر الاضمحلال	الأجمالي
أفراد					
٢,٦٥١,٧٧٤,٧١٦	(٥٧,٣١٤,٨٣٨)	٢,٧٠٩,٠٨٩,٥٥٤	٣,٤٣٣,٨٦٦,٩٤٧	(٦٦,٢٥٦,١٦٤)	٣,٥٠٠,٠٨٣,١١١
٧٧٠,٦٧٣,٥٨٨	(١٠,٠٩٧,٧٣٥)	٧٨٠,٧٧١,٣٢٣	٩٧٥,٥٠٣,٢٩٠	(١٩,٠٩١,٤٨٣)	٩٩٤,٥٩٤,٧٧٣
١٦,٥٧٣,٠٤٠,٧٩٩	(٦٦٩,٩١٧,٠٧٨)	١٦,٨٤٢,٩٥٧,٨٧٧	١٩,٩٧٩,٤٠٥,٦٧٨	(٣٢٠,٤١١,٤٦٩)	٢٠,٢٩٩,٨١٦,٧٤٧
١,٣٥٠,٦٣٣,٤٦٤	(١٤,٠٩٨,٤٩٥)	١,٣٦٤,٧٣١,٩٥٩	١,٧٤٣,٠٤١,٢٠٥	(٦٦,٦٨٨,٨٦١)	١,٧٦٩,٧٣٠,٠٦٦
٢١,٣٤٦,١٢٢,٥٦٧	(٣٥١,٤٢٨,١٤٦)	٢١,٦٩٧,٥٥٠,٧١٣	٦٦,١٣١,٧٧٦,٧٢٠	(٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧)	٦٦,٥٦٤,٢٢٤,٦٩٧
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية					
٥٥,١٥٧,٤٠٨,١٨٧	(١,٣١١,١٨٥,٤٣٦)	٥٦,٤٦٨,٥٩٣,٦٢٣	٦٢,٣٠٨,٤٥٩,٤٩٧	(١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩)	٦٣,٩٢٨,٤٨٧,٦٣٦
٣٦,٦٥٤,٧٤٦,٩٨٣	(٣,١٢٤,٠٥٨,٦٧٩)	٣٩,٧٧٨,٨٠٥,٢٦٢	٤١,٢٠٠,٣٩٨,٣٥٣	(٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥)	٤٥,٧٨١,٣٦٦,٠٠٨
٢٠,٢١٩,٦٧٢,٧٧٣	(٨١٧,٧٥٢,٥٥٤)	٢١,٠٣٧,٤٢٥,٣٢٧	١٩,١١١,٩٥٩,٦٠٥	(٥٦٧,٤٤٠,٩٤١)	١٩,٦٧٩,٤٠٠,٥٤٦
٤,٧٧٨,٨٣٩,٥٤٩	(١٥٠,٩٣٦,٨٤٩)	٤,٩٢٩,٧٧٦,٣٩٨	٤,٩١٢,٠٥٨,٩٧٣	(١١٨,٦٧٠,٩١٩)	٥,٠٣٠,٧٢٩,٨٩٢
١١٦,٨١٠,٦٦٧,٤٩٢	(٥,٤٠٣,٩٣٣,١١٨)	١٢٢,٢١٤,٦٠٠,٦١٠	١٢٧,٥٣٢,٨٧٦,٤٢٨	(٦,٨٨٧,١٠٧,٦٥٤)	١٣٤,٤١٩,٩٨٤,٠٨٢
١٣٨,١٥٦,٧٩٠,٠٥٩	(٥,٧٥٥,٣٦١,٦٦٤)	١٤٣,٩١٢,٤٢٨,٣٢٣	١٥٣,٦٦٤,٦٥٣,١٤٨	(٧,٣١٩,٥٥٥,٦٣١)	١٦٠,٩٨٤,٢٠٨,٧٧٩
(٥,٩٨٥,٥٨١)			(٥,٨٥٠,٣٨٧)		
(١٨٥,٧٤٢,٦٥٤)			(١٣١,٦١٠,٧٤٢)		
صافي القروض والتسهيلات للعملاء ويوزع كالتالي:					
١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤			١٥٣,٥٢٧,١٩٢,٠١٩		
٩٩,٣٨٣,٤٢٢,٦٥٤			١١٠,٦٢٠,٧٢٨,٢٤٣		
٣٨,٥٨١,٦٣٩,١٧٠			٤٢,٩٠٦,٤٦٣,٧٧٦		
١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤			١٥٣,٥٢٧,١٩٢,٠١٩		
صافي القروض والتسهيلات للعملاء					

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

٢٠ - أ مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٣٥١,٤٢٨,١٤٦	١٤,٠٩٨,٤٩٥	٦٦٩,٩١٧,٠٧٨	١٠,٠٩٧,٧٣٥	٥٧,٣١٤,٨٣٨	الرصيد في أول السنة المالية
١٣٠,١٤٦,٣٣١	٤,٨٠٦,٧٥٤	٩١,١٠٥,٨٣٦	٣,٥١٣,٥٤٨	٣٠,٧٢٠,١٩٣	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9
٤٨١,٥٧٤,٤٧٧	١٨,٩٠٥,٢٤٩	٣٦١,٠٢٢,٩١٤	١٣,٦١١,٢٨٣	٨٨,٠٣٥,٠٣١	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
١٠٩,٥٥١,٧٨٦	١٠,٩٣٨,٦٢٩	٤٠,٧٨٢,٦٠٤	١٦,٢٥٨,٥٣٩	٤١,٥٧٢,٠١٤	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٦٦,٠٤٥,٧٤٧)	(٣,١٥٥,٠١٧)	(٨٨,٧٦١,٥١٠)	(١٠,٧٧٨,٣٣٩)	(٦٣,٣٥٠,٨٨١)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٧,٣٩٥,٨٦٩	-	٧,٣٩٥,٨٦٩	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٢٨,٤٠٨)	-	(٢٨,٤٠٨)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧	٦٦,٦٨٨,٨٦١	٣٢٠,٤١١,٤٦٩	١٩,٠٩١,٤٨٣	٦٦,٢٥٦,١٦٤	الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٥,٤٠٣,٩٣٣,١١٨	١٥٠,٩٣٦,٨٤٩	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤	٣,١٢٤,٠٥٨,٢٧٩	١,٣١١,١٨٥,٤٣٦	الرصيد في أول السنة المالية
١,٠٧٢,٥٢٤,٨٥٧	-	-	٤٧٠,٥٠٣,٨٠٨	٦٠٢,٠٢١,٠٤٩	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9
٦,٤٧٦,٤٥٧,٩٧٥	١٥٠,٩٣٦,٨٤٩	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤	٣,٥٩٤,٥٦٢,٠٨٧	١,٩١٣,٢٠٦,٤٨٥	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٦٠٤,٠٩٢,٢٠٠	(٢٩,٨٠٦,٨٢٨)	(٢٢٨,٦٦٢,٥٥٩)	١,١١٩,٩٨٦,٤٥٤	(٢٥٧,٨٢٤,٨٦٧)	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(٦٨,١٥٩,١٣١)	(٧٥٢,٥٣٦)	-	(٦٧,٤٠٦,٥٩٥)	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
١٨,٠٥٩,٦٦٠	-	-	١٨,٠٥٩,٦٦٠	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٤٣,٣٤٣,٠٥٠)	(١,٧٠٦,٥٦٦)	(٢٢,٠٤٩,٠٥٤)	(٨٤,٢٣٣,٩٥١)	(٣٥,٣٥٣,٤٧٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٨٨٧,١٠٧,٦٥٤	١١٨,٦٧٠,٩١٩	٥٦٧,٤٤٠,٩٤١	٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	الرصيد في آخر السنة المالية
٧,٣١٩,٥٥٥,٦٣١					الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٣٢٩,٨١٢,٣٧٧	١٤,١٨٨,٣٤٩	٢٤٥,٧٧٥,٦٢٩	١٥,٢٦٦,٩٤٣	٥٤,٥٨١,٤٥٦	الرصيد في أول السنة المالية
٢٢,١٦٧,٢٧٦	(٨٩,٨٥٤)	١٦,١٠٣,١٣٤	٣,٤٢٠,٦١٤	٢,٧٣٣,٣٨٢	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٤,٤٧٦,١٢١)	-	(٥,٨٦٦,٢٩٩)	(٨,٥٨٩,٨٢٢)	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
١٣,٩٢١,٧٩٣	-	١٣,٩٢١,٧٩٣	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٢,٨٢١	-	٢,٨٢١	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٥١,٤٢٨,١٤٦	١٤,٠٩٨,٤٩٥	٦٦٩,٩١٧,٠٧٨	١٠,٠٩٧,٧٣٥	٥٧,٣١٤,٨٣٨	الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٤,٩٩٨,٣٤٤,٨٣٤	١٦٤,٦٠٢,٨٤٧	٥٤٣,٨٨٦,٧٤٥	٢,٩٤٤,٨٢٤,٤٩٨	١,٣٤٥,٠٣٠,٧٤٤	الرصيد في أول السنة المالية
٥٠٨,١٢٣,٠٨٢	(١٢,٩٩٢,٦٨٧)	٢٣٣,٤٠٩,١٠٠	٢٨٢,٦٨١,٤١٩	(٣٤,٩٧٤,٧٥٠)	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٣٧,٣٨٥,٦٨٢)	(٧٤٦,١٣٤)	-	(١٣٦,٦٣٩,٥٤٨)	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٣٠,٧١٩,٠٩٩	-	-	٣٠,٧١٩,٠٩٩	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٤,١٣١,٧٨٥	٧٢,٨٢٣	٤٥٦,٧٠٩	٢,٤٧٢,٨١١	١,١٢٩,٤٤٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥,٤٠٣,٩٣٣,١١٨	١٥٠,٩٣٦,٨٤٩	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤	٣,١٢٤,٠٥٨,٢٧٩	١,٣١١,١٨٥,٤٣٦	الرصيد في آخر السنة المالية
٥,٧٥٥,٣٦١,٦٦٤					الاجمالي

نظرة عامة

التقرير الإسترأجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

إدارة المخاطر والحكومة

القوائم المالية المستقلة

القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

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

٢١ - مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٤٨,٧٩٠,٨٤٣	-	١,٩٥٢,٤٧١,٨٥٥	- عقود عملة آجلة
(٢,٩٣٩,٢٩٠)	-	١,١٢٥,٦٣١,٤١٣	- عقود مبادلة عملات
٤٥,٨٥١,٥٥٣	-	٣,٠٧٨,١٠٣,٢٦٨	الاجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨	عقود مبادلة أسعار العائد
-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨	الاجمالي
٤٥,٨٥١,٥٥٣	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	٨,١٣٣,١٨٠,٩٥٦	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
١٦,٦٥٨,١٩٨	-	١,٥٥٩,٥٩٥,٧٠٠	- عقود عملة آجلة
(١٥,٤١٢,٥٢٨)	-	٤,١١٧,١٨٢,٠١٨	- عقود مبادلة عملات
١,٢٤٥,٦٧٠	-	٥,٦٧٦,٧٧٧,٧١٨	الاجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	٣,٧٩٦,٠٤٥	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
-	٣,٧٩٦,٠٤٥	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	الاجمالي
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 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 وللمراقبة 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 ٨٣,٤٥٨,٨٥٩ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٣,٧٩٦,٠٤٥ في نهاية سنة المقارنة. بلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٧٩,٦٦٢,٨١٤ جنيه في نهاية السنة الحالية مقابل أرباح بمبلغ ٣,٧٩٦,٠٤٥ في نهاية سنة المقارنة. وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى مبلغ ٧٨,٥٢٩,٧٧٤ جنيه في نهاية السنة الحالية مقابل خسارة بمبلغ ٣,٨٢٥,٣١١ في نهاية سنة المقارنة.

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

٢٢ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر :
		(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :
٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
٩٧,١٩٠,٥٨٤	٩٧,١٩٠,٥٧٢	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
١٣٣,٦٧٨,٨٤٠	٦٨٩,٣٣٨,٤٠٠	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٢٣٠,٤٦٩,٤٢٤	٧٨٦,٥٢٨,٩٧٢	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		(ج) وثائق صناديق استثمار :
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٥٢١,٦٨٠	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
٢,٢٦٩,٩٩٧,١١٠	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
		بالتكلفة المستهلكة :
		(أ) أدوات دين :
٣٦,٦٧٣,٨٧٢,٢٧٢	٤٠,٢٠٦,٧٠٧,٦٦٤	مدرجة ببورصة أوراق مالية
٨٦٤,١٣٣,٥٦٧	٧٤٤,٤٢٠,٥٥٣	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
-	(١٣,٥٠٠,٦١٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩	٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :
		(أ) وثائق صناديق استثمار :
٤٥,٤٤٩,١٧٥	٦١,٦٩٤,٨٦٦	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٤٥,٤٤٩,١٧٥	٦١,٦٩٤,٨٦٦	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
٣٩,٨٥٣,٤٥٢,١٢٤	٤٣,٤٦٣,٢١٠,٥٩٦	إجمالي استثمارات مالية (٢+٣)
٤,٣٥٦,٠٩٤,٦١٦	٦,٩٨٠,٥٣٦,٩٢٩	أرصدة متداولة
٣٥,٤٩٧,٣٥٧,٥٠٨	٣٦,٤٨٢,٦٧٣,٦٦٧	أرصدة غير متداولة
٣٩,٨٥٣,٤٥٢,١٢٤	٤٣,٤٦٣,٢١٠,٥٩٦	إجمالي الاستثمارات المالية
٣٩,٥٦٢,٥٣٣,٥٢٥	٤٢,٥٧٣,٤٦٥,٠٧٨	أدوات دين ذات عائد ثابت
٣٩,٥٦٢,٥٣٣,٥٢٥	٤٢,٥٧٣,٤٦٥,٠٧٨	إجمالي أدوات دين

نظرة عامة

التقرير الإئسرتاتيبي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

وإدارة المخاطر

القوائم المالية المستقلة

القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

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

٢٣ - استثمارات في شركات شقيقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٥,٧٠٤,٨١٩	٣,٥٣٩,٣٢٩	٢٨,٣٢٠,٥٢٩	٨٩١,٤٣٣	٢,٨٠٩,٠١٢	٢٣,٠٩%
الإجمالي		١٥,٧٠٤,٨١٩	٣,٥٣٩,٣٢٩	٢٨,٣٢٠,٥٢٩	٨٩١,٤٣٣	٢,٨٠٩,٠١٢	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	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	٢٣,٠٩%
الإجمالي		١٤,١٤٠,٤٤٣	٣,١١٦,٧٧٦	١٧,٤١٩,٣٧٩	(٧٤,٤٤٧)	٢,٥٤٥,٣٦٦	

٢٤ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	برامج الحاسب الآلى
١١٥,٩٣٧,٦٦١	١٦٢,٢٣٩,٤٣٩	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٩٣,٩٠٦,٩٤٧	١٠٨,١٥٢,٢٣٨	الإضافات
(٤٧,٦٠٤,٧٦٩)	(٦٠,٥٨٨,٨٦٦)	استهلاك السنة
١٦٢,٢٣٩,٤٣٩	٢٠٩,٨٠٢,٧٩١	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٥ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الإيرادات المستحقة
٢,٤٠٣,٩٧٦,٤٧١	٢,٥٢٣,٣١٧,١٢٧	المصروفات المقدمة
٨٢,٠٦٥,٠٧٠	١٢١,٥٢٠,٢٨٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٧٢,٩٤٩,٩٦٨	٥٤٧,٠٦٠,١٣٤	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة
٧,٧٨١,٩٩٦	١٣,٤٦٩,٠٧١	التأمينات والعهد
١٠,٣٤٦,٠١٩	١٣,٤٠١,١٩٦	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٣١,٩٩٩,٩٨٧	٣١,٨٠٧,٠١٤	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
١,٥٣٢,٧٤٩	٦٥٠,٢٧٥	أخرى
٢٥٢,٣٧٢,٧٦٨	١٣٨,٥١١,٣٠٧	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٩٦٣,٠٢٥,٠٢٨	٣,٣٨٩,٧٣٦,٤١٢	الإجمالي
-	(٤,١٤٨,٦٨٥)	
٢,٩٦٣,٠٢٥,٠٢٨	٣,٣٨٥,٥٨٧,٧٢٧	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٦ - أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الإجمالي
في ١ يناير ٢٠١٨				
٢,٢٧١,٦٩٦,٦١٨	١٥٥,٦٨٧,٥٧٦	٧١٣,٧١٧,٤١٨	٢٣١,٩٢٥,٠٨٢	٣,٣٧٣,٠٦٦,٦٩٤
(٥٥٢,٦٨٩,٧١٩)	(١١١,٨٤٠,٧٤٣)	(٤٩٠,٧٤٠,٩٨٣)	(١٠٨,٦٠٥,٢٢٣)	(١,٢٦٣,٨٧٦,٦٦٨)
١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٩	٤٣,٨٤٦,٨٣٣	٢٢٢,٩٧٦,٤٣٥	١٢٣,٣١٩,٨٥٩	٢,١٠٩,١٥٠,٠٦٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٩	٤٣,٨٤٦,٨٣٣	٢٢٢,٩٧٦,٤٣٥	١٢٣,٣١٩,٨٥٩	٢,١٠٩,١٥٠,٠٦٦
١٨٣,٤٤٠,٨٤٢	٤٠,٢١٨,٥٠٥	٧٧,٤٥٣,٩٧٩	٢٤,٦٠٩,٠١٢	٣٢٥,٧٢٢,٣٣٨
(٤٠٩,٦٦٧)	-	(١٧٥,٩٠١)	(١٤,٨٦٥)	(٦٠٠,٠٣٣)
٤٣,٧٣٨	-	١٤٥,١٣٩	١٤,٨٦٥	٢٠٣,٧٤٢
(٩٣,١٩٥,١٦١)	(١٠,٥١٣,٤٦٦)	(٧٣,٨٠٠,٧٣٦)	(١٩,٢٧٥,٣٨٣)	(١٩٦,٨٦٤,٧٤٦)
١,٨٠٨,٨٧٧,٠٥١	٧٣,٥٥١,٨٧٢	٢٢٦,٥١٨,٩١٦	١٢٨,٦٥٣,٤٨٨	٢,٢٣٧,٦١١,٣٢٧
في ١ يناير ٢٠١٩				
٢,٤٥٤,٧٢٨,١٩٣	١٩٥,٩٠٦,٠٨١	٧٩٠,٩٩٥,٤٩٦	٢٥٦,٥١٩,٢٢٩	٣,٦٩٨,١٤٨,٩٩٩
(٦٤٥,٨٤١,١٤٢)	(١٢٢,٣٥٤,٢٠٩)	(٥٦٤,٤٧٦,٥٨٠)	(١٢٧,٨٦٥,٧٤١)	(١,٤٦٠,٥٣٧,٦٧٢)
١,٨٠٨,٨٧٧,٠٥١	٧٣,٥٥١,٨٧٢	٢٢٦,٥١٨,٩١٦	١٢٨,٦٥٣,٤٨٨	٢,٢٣٧,٦١١,٣٢٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
١,٨٠٨,٨٧٧,٠٥١	٧٣,٥٥١,٨٧٢	٢٢٦,٥١٨,٩١٦	١٢٨,٦٥٣,٤٨٨	٢,٢٣٧,٦١١,٣٢٧
٢٠٨,٦٥٢,٣٩٩	٦١,٨٧١,٢٤٠	٢٠٩,٢٤٤,١٣٥	٢٥,٦٨٥,٠٨٢	٥٠٥,٠٥٢,٨٥٦
(٨٥٦,٣٦٢)	(١٣٩,٧٥١)	(١٨,٦٢١,٣٥٥)	(١,٦١٣,٦٠٣)	(٢١,٢٣١,٠٧١)
٥١٧,٣٨٦	١٣٩,٧٥١	١٨,٦٠٢,١٧٢	١,٦١٣,٦٠٣	٢,٠٨٧,٩١٢
(١٠٤,٠٦٠,٧١٧)	(١٢,١٦٧,٩٦٠)	(٩٦,٨٠٥,٩٨٤)	(٢٠,٢٨٨,٤٤٥)	(٢٢٩,٣٢٣,١٠٦)
١,٩١٣,١٣٩,٧٥٧	١٢٣,٢٥٥,١٥٢	٣٤٢,٩٣٧,٨٨٤	١٣٣,٦٥٠,١٢٥	٢,٥١٢,٩٨٢,٩١٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
٢,٦٦٢,٥٢٤,٢٣٠	٢٥٧,٦٣٧,٥٧٠	٩٨١,٦١٨,٦٧٦	٢٨٠,١٩٠,٧٠٨	٤,١٨١,٩٧٠,٧٨٤
(٧٤٩,٣٨٤,٤٧٣)	(١٣٤,٣٨٢,٤١٨)	(٦٣٨,٦٨٠,٣٩٢)	(١٤٦,٥٤٠,٥٨٣)	(١,٦٦٨,٩٨٧,٨٦٦)
١,٩١٣,١٣٩,٧٥٧	١٢٣,٢٥٥,١٥٢	٣٤٢,٩٣٧,٨٨٤	١٣٣,٦٥٠,١٢٥	٢,٥١٢,٩٨٢,٩١٨

٢٧ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٦٠٠,١١١,٣٧٨	٨٨٦,٩٧٢,٦٠٢	حسابات جارية
١٠,٨٨٠,٩٦٤,٨٣١	١٣,٤٩٩,٩١٣,٥٤٣	ودائع
١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١	١,٦٤٣,٧٧٩,٢٣٧	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	الإجمالي
١,٢٢٦,٧١٦,٧٤٣	١,٦٤٣,٧٧٩,٢٣٧	بنوك مركزية
١٠,٨٨١,٤٤٣,٥٠٣	١٣,٦٥٢,٢٤٨,١٨٢	بنوك محلية
٥٩٩,٦١٩,٠٢٤	٧٣٤,٦٣٧,٩٦٣	بنوك خارجية
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	الإجمالي
٥٨٧,٧٦٩,٥٠٠	٧٧٠,١٥٦,٨٤٣	أرصدة بدون عائد
١٢,٣٤١,٨٧٨	١١٦,٨١٥,٧٥٩	أرصدة ذات عائد متغير
١٢,١٠٧,٦٦٧,٨٩٢	١٥,١٤٣,٦٩٢,٧٨٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	الإجمالي
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	أرصدة متداولة
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	الإجمالي

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

٢٨ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤٩,٩٩٩,٥١٧,١٤٣	٤٧,٨٤٨,٤٨٣,٠٠٥	ودائع تحت الطلب
٨٣,٢٤٨,٧٧٨,٧٣٦	٧٨,٧٩٦,٤٦٧,٥٨٩	ودائع لأجل وياخطار
٤٣,٣٠٣,٩١٢,٠٠٠	٤٨,٦٦٩,١٧٤,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٢٢,٠٣٢,٥٨٠,٤٧٥	٢٥,٦١٥,٥٣٥,٩٨٩	ودائع توفير
٦,٧٠٠,٧٣١,٤٢٩	٧,١٩٦,٩٢٧,٠٩٨	ودائع أخرى *
٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	٢٠٨,١٦٦,٥٨٧,٦٨١	الإجمالي
١١٠,٧٠٢,٦٨٦,٤٤١	١٠٤,٢٥٨,٥٢٥,٣٥١	ودائع مؤسسات
٩٤,٥٨٢,٨٣٣,٣٤٢	١٠٣,٨٦٨,٠٦٢,٣٣٠	ودائع أفراد
٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	٢٠٨,١٦٦,٥٨٧,٦٨١	الإجمالي
٢٨,٩٦٩,٥٣١,٢٧١	٣٠,٤٢٨,٢١٣,١٠٤	أرصدة بدون عائد
٦٤,٦٨٩,٢١٠,٧٢٦	٦٩,٠٧١,٨١٥,٨٤٤	أرصدة ذات عائد متغير
١١١,٦٢٦,٧٧٧,٧٨٦	١٠٨,٦٢٦,٥٥٨,٧٣٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	٢٠٨,١٦٦,٥٨٧,٦٨١	الإجمالي
١٦٢,٦٨٠,٥٠٣,٨٨١	١٦٤,١٢٠,٦٢٤,٨٧٦	أرصدة متداولة
٤٢,٦٠٥,٠١٥,٩٠٢	٤٤,٠٠٥,٩٦٢,٨٠٥	أرصدة غير متداولة
٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	٢٠٨,١٦٦,٥٨٧,٦٨١	الإجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ودائع قدرها ٢٥٦,٣٠٨,٤٣٢ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٢٩٦,٨٠٠,١٥٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادلة.

٢٩ - قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤٤,٧٦٩,٧٤٤	١٦,٨٤٢,٣٧٦	بنك الاتحاد الوطني
٢٠٢,٣٣١,٥٤١	١٠,٤٤١,٣٠٩	البنك الأهلي المصري
١٢٠,٥٣٣,٣٣٣	١١٠,٩١١,١١١	البنك التجاري الدولي
١٧٧,٤٢٨,٦٠١	١٥٩,٢٨٣,٧٦١	بنك الاستثمار الأوروبي
٤,٩٩٧,٤٣٥	١,٠٥٠,٦٨٦	البنك المصري الخليجي
١,٨٨٠,٩٢٨,٠٠٠	٨٨٢,٢٨٢,٥٠٠	بنك قطر الوطني
٤٠,٠٢٧,٨٦١	-	بنك عوده
٢,٢٥٤,٠٠٠,٠٣٣	٤,١٨٤,٩٧٣,٦١٦	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٢٥,٢٧٤,٧١٥	-	بنك الإسكندرية
١٠٢,٦٩٨,١١١	٦٠١,٦١٦	بنك مصر
١٤٦,٢٠٠,٦٧٨	١٤١,١٣٠,٢١٣	البنك الأهلي الكويتي
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٧,٥٠٠,٠٠٠	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٢٠٩,٣٥٤,٩٧٦	-	بنك قناة السويس
٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨	٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨	الإجمالي
٣,٢٥٤,٤١٩,٧٣١	٣,٨٩٢,١٥١,٩٨٦	أرصدة متداولة
١,٩٨٤,١٢٥,٢٩٧	١,٧٣٢,٨٦٥,٢٠٢	أرصدة غير متداولة
٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨	٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨	الإجمالي

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

٣٠ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١,٣٢٢,٣٤٧,٥٩٣	٩٦٣,١٧٠,٧٨٩	عوائد مستحقة
١١١,٩٤١,٥٦٦	١٢٩,٦٤٣,٢٩٦	إيرادات مقدمة
٥٦٩,٦٧٥,٨٧٤	٧١٧,٣٣٥,٥٨٤	مصرفات مستحقة
٩٢,٥٣١,٦٩٠	٧٠,٤٨٣,٦٣٩	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٦١٠,٤٧٦,٨٧٥	١,٠٨٧,٤٥٨,٧١٢	ارصدة دائنة متنوعة
٢,٧٠٦,٩٧٣,٥٩٨	٢,٩٦٨,٠٩٢,٠٢٠	الاجمالي

٣١ - مخصصات أخرى

الرصيد آخر السنة	المستخدم خلال السنة	فروق ترجمة ارصدة المخصصات بالعملة الاجنبية (+/-)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		البيان
			المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	
٢١٩,٥٩٧,٢٢٣	(٤,٩٤٩,٧٧٦)	-	٣١٦,٤٢٥	(١٢١,٦٤٣,٦١٣)	مخصص مطالبات ضريبية
١٨,٧١٢,٥١٦	(٦,٣٠٣,٦٣٤)	(١٩٤,٤٤١)	١٢,٤٤٢,٧٨٧	-	مخصص مطالبات قضائية
٤٧٢,٥٤٥,٤٩٣	-	(٢,٧١٩,٦١٨)	٣١,٢٢٦,٦١٥	-	مخصص الإلتزامات العرضية
٣٢,٦٦٢,٨٦٢	-	(٣,٦٥٥,٧٥٨)	-	-	مخصص خيانة الامانة
٧٣١,٠٢٤	-	-	٢٤٣,٤٣٧	-	مخصص مخاطر التشغيل
٧٤٣,٨٤٩,١١٨	(١١,٢٥٣,٤١٠)	(٦,٥٦٩,٨١٧)	٤٤,٢٢٩,٢٦٤	(١٢١,٦٤٣,٦١٣)	الاجمالي

الرصيد آخر السنة	المستخدم خلال السنة	فروق ترجمة ارصدة المخصصات بالعملة الاجنبية (+/-)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		البيان
			المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	
٣٤٥,٨٧٤,١٨٧	(٢٧٧,٧٦٢,١١٢)	-	١٠,٥٦١,١٨٧	(١٣,٦٠٠,٠٠٠)	مخصص مطالبات ضريبية
١٢,٧٦٧,٨٠٤	(٥٧١,٠١٥)	(١٨٦,١١١)	١٦٩,٩٧٤	(٣٧,٢٤٣,٥٤٤)	مخصص مطالبات قضائية
٢٩٠,٧٩٦,٥٧٣	-	٦٠٦,٦٥٨	٤١,٨٣٦,٩٥٣	-	مخصص الإلتزامات العرضية
٣٥,٩١٨,٦٢٠	-	٣٦٣,٠١٨	٨٤٥,٤١٤	-	مخصص خيانة الامانة
٤٨٧,٥٨٧	-	-	٤٨٧,٥٨٧	-	مخصص مخاطر التشغيل
٦٨٥,٨٤٤,٧٧١	(٢٧٨,٣٣٣,١٢٧)	٧٨٣,٥٦٥	٥٣,٩٠١,١١٥	(٥٠,٨٤٣,٥٤٤)	الاجمالي

٣٢ - حقوق حملة وثائق التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١,٩٨٤,١٨٨,٨٥٧	٢,٥٠٧,٣١٨,١٣٠	المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص و تكوين الأموال
٧٦,٨٠٣,٦٣٨	٨٢,١٦٢,٧٩٩	مخصص المطالبات تحت التسديد
٢,٠٦٠,٩٩٢,٤٩٥	٢,٥٨٩,٤٨٠,٩٢٩	الاجمالي

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

٣٣ - ضريبة الدخل المؤجلة

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

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(٦٩,٠٠٠,٨٩٢)	(٩١,٢٥٣,٧٩٩)	-	-	الأصول الثابتة
-	-	٢٧٤,٦٢٢,٥٣٩	٣٢٧,٣٤٠,٦٧٧	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
-	(١٣٠,٥٠١,٧٨٢)	٧,١٣٩,٠٣٢	-	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣,٦٥٠,٠٦٩)	-	٢٥,٨٦٨,٢٨٥	٢٣,١٨١,٢١١	أخرى
(٧٢,٦٥٠,٩٦١)	(٢٢١,٧٥٥,٥٨١)	٣٠٧,٦٢٩,٨٥٦	٣٥٠,٥٢١,٨٨٨	اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة
		٢٣٤,٩٧٨,٨٩٥	١٢٨,٧٦٦,٣٠٧	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		الرصيد في بداية السنة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(٥٨,٦٢٦,٠٨١)	(٧٢,٦٥٠,٩٦١)	٢٨٤,٢١٤,٤٢١	٣٠٧,٦٢٩,٨٥٦	الرصيد في بداية السنة
-	(١٣٥,٥٨٩,١٨١)	-	٤١,٧٢٨,٨٢٨	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9
(١٤,٠٢٤,٨٨٠)	(١٣,٥١٥,٤٣٩)	٢٣,٤١٥,٤٣٥	١,١٦٣,٢٠٤	الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال السنة
(٧٢,٦٥٠,٩٦١)	(٢٢١,٧٥٥,٥٨١)	٣٠٧,٦٢٩,٨٥٦	٣٥٠,٥٢١,٨٨٨	الرصيد بالإجمالي في نهاية السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٧,١٣٩,٠٣٢	(١٣٠,٥٠١,٧٨٢)	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣,٢٤٤,٥٠٦)	٤١,٧٢٨,٨٢٨	اثر التغير في السياسات المحاسبية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٤ - التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
		الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن:
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
٩٣,٥٣٩,٨٤٣	٦٦,٨٧٩,٦١٨	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٣٤٢,٢٠٨,٩٧١	٤١٤,٦٢٨,٨٦٦	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
٩٥,٦١٢,٥١٤	٦٧,٤٠٩,٢٤٨	أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	الرصيد في أول السنة المالية
١٩,٥٣٠,٧٨٢	١٠,٨٧٤,٠٢٥	تكلفة الخدمة الحالية
٦٧,٧٤٢,٢٠٩	٥٨,٧١٢,٥٤١	تكلفة العائد
٦,٦٦٦,٨٥٢	(٢,٧٠٦,٩٤٨)	خسائر / أرباح اكتوارية
(٢١,١٢١,٧٦٦)	(٢٢,٤١٢,٧١٩)	مزايا مدفوعة
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:
١٩,٥٣٠,٧٨٢	١٠,٨٧٤,٠٢٥	تكلفة الخدمة الحالية
٦٧,٧٤٢,٢٠٩	٥٨,٧١٢,٥٤١	تكلفة العائد
٦,٦٦٦,٨٥٢	(٢,٧٠٦,٩٤٨)	الخسائر / أرباح اكتوارية المحققة خلال السنة
٩٣,٥٣٩,٨٤٣	٦٦,٨٧٩,٦١٨	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
		وتتمثل الفروض اكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
١٨,١٠%	١٤,٠٠%	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
١٨,١٠%	١٤,٠٠%	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
١٣,٢٨%	١٠,٢٧%	الزيادة طويلة الأجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
١٣,٢٨%	١٠,٢٧%	الزيادة طويلة الأجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		الآثر على إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد
١٨,٥٩%	٢٥,٧١%	المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٥ - رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنينة مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

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

٣٦ - الاحتياطات والأرباح المحتجزة (١) الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	الاحتياطي العام (أ)
٢,٧٨١,٩٩٢	١,١٦٩,٠٦٧	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	احتياطي قانوني (ج)
(٦٧٩,١٦٦,٠٩٩)	٥٢٤,٤١٥,٠٩٠	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 9
-	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام *
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال
١٠,٦١٥,١١٤,٩١٧	١٥,٦٦٠,١٤٧,٥٢٨	اجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري بتطبيق معيار IFRS 9 اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ يتم دمج كلا من الإحتياطي الخاص - إئتمان و إحتياطي المخاطر البنكية العام - إئتمان و إحتياطي مخاطر IFRS 9 في إحتياطي واحد بإسم إحتياطي المخاطر العام على أن يتم خصم الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقا لمعيار ٩ والمخصصات المطلوبة وفقا للتعليمات السابقة على إحتياطي المخاطر العام.

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر 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 السنة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(ب) إحتياطي المخاطر البنكية العام
٨,٩٧٤,٠٢٣	٢,٧٨١,٩٩٢	الرصيد في أول السنة المالية
(٦,١٩٢,٠٣١)	(١,٦١٢,٩٢٥)	محول الي الأرباح المحتجزة
٢,٧٨١,٩٩٢	١,١٦٩,٠٦٧	الرصيد في آخر السنة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(ج) إحتياطي قانوني
١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	الرصيد في أول السنة المالية
٢٦٤,٥٨١,٧١٨	٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨	محول من أرباح السنة المالية السابقة
١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	الرصيد في آخر السنة 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 ١٠٪ من رأس مال البنك علما بأن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(د) إحتياطي القيمة العادلة
(٩٠٢,٧٠٤,٤٥٦)	(٦٧٩,١٦٦,٠٩٩)	الرصيد في أول السنة المالية
-	١,٣٢٨,٨٨٢,١١٩	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9
-	(١٣٥,٥٨٩,١٨١)	أثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9 للضريبة المؤجلة
٢١٥,٤٣٣,٩١٤	٢٤,٤٥٧,٣٣١	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٢)
-	(٢٩,٤٩٤)	الخسائر الأثمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(١٢,٠٨٧,٨٥٣)	المحول الي الأرباح المحتجزة
٨,١٠٤,٤٤٣	(٢,٠٥١,٦٣٣)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (إيضاح ٣٣)
(٦٧٩,١٦٦,٠٩٩)	٥٢٤,٤١٥,٠٩٠	الرصيد في آخر السنة المالية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(هـ) احتياطي خاص

يتطلب تطبيق قواعد أعداد 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 السنة المالية السابقة). وحيث أن آثار التسويات موجبة فقد تم ترجيلها من خلال الأرباح المحتجزة إلى احتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري وفيما يلي البنود التي نتج عنها رصيد الاحتياطي الخاص :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١١٢,٧٣٩,٣٢٠	-	مخصصات إضمحلال القروض
٣٩,٤٨٦,٤٨٤	-	مخصصات الالتزامات العرضية
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢٦,٦٣٧,٧٨٩	٢٦,٦٣٧,٧٨٩	تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة
(٢٢,٢٨٨,٠٣٠)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	الإجمالي

(٢) أرباح السنة والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الحركة على الأرباح المحتجزة:
٥,٩٥٧,٩٧٧,٠٥٣	٨,٢٤٣,٦٦٧,٩٨٧	الرصيد في أول السنة المالية
-	٢٦,٣٨٩,٤٤٤	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9
٧,٢٠٠,٥٤١,٤٣٦	٨,٥٢٢,٠٩١,٣٥٩	صافي أرباح السنة المالية
(٧١٢,٣٣٨,١٧٢)	(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥)	توزيعات السنة السابقة
(٥٥٢,٤٣٤,٥٦٢)	(٧٢١,٨٠٨,٠١٧)	حصة العاملين في الأرباح
(١٢,٢٥٠,٠٠٠)	(١٤,٩٤١,٢٥٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١,٩٣٨,١٥٥)	(٦,٤٣٤,٥٥٤)	محول إلى الاحتياطي الرأسمالي
(٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣)	(٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨)	محول إلى الاحتياطي العام
(٢٦٤,٥٨١,٧١٨)	(٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨)	محول إلى الاحتياطي القانوني
-	٩,٣٦٨,٠٨٦	محول من احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بالصافي بعد خصم الضرائب)
(١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣)	-	محول إلى احتياطي مخاطر IFRS 9
٦,١٩٢,٠٣١	١,٦١٢,٩٢٥	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٨,٢٤٣,٦٦٧,٩٨٧	٩,٨٤٨,١٩١,٩٧٩	الرصيد في آخر السنة المالية

٣٧ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤,٨١٠,٧٦٣,٢٢١	٣,٩٥٦,٤٠٤,٧٩٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٠,٥٥٢,٦٥٤,٢٤٠	٦,٦٠٣,١٥٦,٥٢٠	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٢,٦٨١,٠٥٣,٦٧١	٧٢٦,٨٢٣,٥٨٠	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٨,٠٤٤,٤٧١,١٣٢	١١,٢٨٦,٣٨٤,٨٩٥	الإجمالي

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

٣٨ - التزامات عرضية وارتباطات (أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٩٥٦,٥٣٣,٦٦٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقابل ٣٧٣,١٥٦,١٠٢ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢,٢٤٩,١١٢,٣٦٠	٣,٣٠٠,٦٨٧,٠٧٥	الأوراق المقبولة
٣٩,٨٧٩,٠٦١,٧٠٠	٤٢,٥٩٠,٦٧٤,٦١٤	خطابات ضمان
٢,٤٨٤,٣٣٠,٥٣٢	٣,٤٧٣,٠٩٧,٩٣٠	اعتمادات مستندية استيراد
٨٠١,٩٤٢,٣٣٣	٢٠٥,٧١٣,٥٠٦	اعتمادات مستندية تصدير
٦٩١,١٥٨,٣٤٤	٣٦٧,٥٥٨,١٨٧	التزامات محتملة أخرى
٤٦,١٠٥,٩٦٢,٧٦٩	٤٩,٩٣٧,٦٨٨,٨١٢	الاجمالي

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٣,٧٠٢,٤٢١,٧٢١	٣٦,٦٣٨,٩٩١,٩٢٤	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٨٤,٧٩٧,٠٢٠	٩٥,٠٩٣,٢٢٢	لا تزيد عن سنة واحدة
١٩٤,٦٥٥,٦٣٥	٢٧٥,٠٣٣,٩٠٤	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٤٢,١٤٢,٨٠٥	٦٦,١٦٢,٥٢٤	أكثر من خمس سنوات
٣٢١,٥٩٥,٤٦٠	٤٣٦,٢٧٩,٦٥٠	الاجمالي

نظرة عامة

التقرير الإستراتيغي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

إدارة المخاطر والحكومة

القوائم المالية المستقلة

القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٩ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يملك بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك) في نهاية السنة المالية الجارية ٩٦,٩٧% 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 السنة المالية وأرصدة تلك الأطراف في نهاية السنة المالية فيما يلي:

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١,٨٦٧,٨٣١	٥,٢٣٧,٥٣٤	أرصدة لدى البنوك
٨١,٢٧١,٣٢٣	١٦٨,٦٩٣,٤٤٣	أرصدة مستحقة للبنوك
-	٦,٤٨٣,٥٢٥	اعتمادات تصدير
٨,٢٢٢,١٥١,٤٩٩	٩,٠١٥,٩٥٠,٦٤٨	خطابات ضمان خارجية
٣,٨٨٣,٤١٢,٣١٦	٩٨٩,٠٠٧,٨٠٣	مشتقات الصرف الأجنبي
٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨	عقود مبادلة أسعار العائد
١,٨٨٠,٩٢٨,٠٠٠	٨٨٢,٢٨٢,٥٠٠	قروض أخرى

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٣٤	٣٨	١١١	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
٢٩	١,٠٨١	-	-	القروض الصادرة خلال السنة المالية
(١٢٥)	-	-	-	القروض المحصلة خلال السنة المالية
٣٨	١,١١٩	١١١	١١١	القروض القائمة في آخر السنة المالية
١٧,٠٧٤	٨٠	-	-	عائد القروض

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٨	١,١١٩	١١١	١١١	حسابات جارية مدينة
٣٨	١,١١٩	١١١	١١١	الأجمالي

(ب) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤,٧٥٩,١٨٦	٧,٣٠٥,٥٠٢	٦٠,٧٤٤,٥٠٢	٦٤,٣٩٤,٣١١	الودائع في أول السنة المالية
٣,٣٣٠,٥٣٤	٣,٣٨٢,٧٣٨	٥,٩٠١,٧٥٠	٥,٣٨٩,٧١٢	الودائع التي تم ربطها خلال السنة المالية
(٧٨٤,٢١٨)	(٤,٩٩٢)	(٢,٢٥١,٩٤١)	(٦,٨٦٠,٤١٨)	الودائع المستردة خلال السنة المالية
٧,٣٠٥,٥٠٢	١٠,٦٨٣,٢٤٨	٦٤,٣٩٤,٣١١	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	الودائع في آخر السنة المالية
٣٨١,٢٩٣	٣٠٤,٠٢٢	٢,٥٢٩,٥٣٥	٢,٤٧٤,٦٨٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
				وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي
٣,٩٢٩,٤٢٢	٧,٠٨٤,٩٢٩	٤,٦٢٩,٥٨٢	١,٥٩٣,٩٢٥	ودائع تحت الطلب
-	-	١٦,٠١٤	٩١,٩٩٤	ودائع توفير
-	-	٣,١٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٣,٣٧٦,٠٨٠	٣,٥٩٨,٣١٩	٥٦,٦٤٨,٧١٥	٥٧,٢٣٧,٦٨٦	ودائع لأجل وياخطار
٧,٣٠٥,٥٠٢	١٠,٦٨٣,٢٤٨	٦٤,٣٩٤,٣١١	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	الأجمالي

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

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة	أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٢,٤٠٣	١٥٧,٢٤٣	١١,٥٧٦	١٤,٠٣٦
٣٤,٥٩٩	٣١,٧٩٩	-	-
٣٤,٥٩٩	٣١,٧٩٩	-	-
٣٤,٥٩٩	٣١,٧٩٩	-	-

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

ووفقاً لتعليمات البنك المركزى الصادرة فى ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المكافآت والمرتبات التى يتقاضاها العشرون أصحاب المرتبات والمكافآت الاكبر فى البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٩/١٢/٣١ (٨,٣٦٢,٧٧٧ جنيه مصرى).

٤٠ - 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 تبلغ 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 (إى إف جى هيرمس).

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٠,٩٦٥,٥٤٢ وثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بقيمة إجمالية ٣,٩٩٤,٦٤٨,٦٦١ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٤٥٠,٧٦٩ وثيقة بمبلغ ١٦٤,٢١١,٠٨٩ جنيه مصري منها مبلغ ١٨,٢١٤,٥٥٠ مليون جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ومبلغ ٦١,٦٩٤,٨٦٦ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال ارباح و خسائر ومبلغ ٨٤,٣٠١,٦٧٣ 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 ١٨,٦٨٢,٠٧٤ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٥٦,٧٨٤ وثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بقيمة إجمالية ١٢,٣٤٣,٥٨٧ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٠,٨٦٨,٨٩٥ جنيه مصري، و تمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.

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 ٨٧,١١٧ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر 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 الأكتتاب فى صندوق استثمار البنك الثالث ذو العائد الدوري التراكمى (تداول) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد طرحت وثائق استثمار الصندوق للاكتمال العام بمبلغ ٢٥ مليون جنيه مصري موزعة على مائتين وخمسون ألف وثيقة بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه وقد تم تغطية الاكتمال لعدد مائة وخمسة وعشرون ألف وثيقة بإجمالي مبلغ ١٢,٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري فى ذلك التاريخ وتقوم شركة اتش سي للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٧٦,٨٩٢ وثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بقيمة إجمالية ١٩,١٢٨,٠١٧ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٢,٤٣٨,٢٣٥ جنيه مصري، و تمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.

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 ١٧٨,٧٠٦ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

شبكة فروع QNB الأهلي



نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية
المجتمعية

إدارة المخاطر
الحكومة

القوائم المالية
المستقلة

القوائم المالية
المجمعة

شبكة فروع
QNB الأهلي

شبكة فروع بنك QNB الأهلي

المركز الرئيسي ١ :

دار شامبليون - ٥ شارع شامبليون - وسط البلد
١١١١١ - القاهرة.
تليفون: ٢٧٧٠٧٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٧٠٧٧٩٩ (٢٠٢)

المركز الرئيسي ٢:

٥٤ شارع البطل أحمد عبد العزيز - المهندسين -
١٢٣١١ الجيزة.
تليفون: ٣٣٣٢٤١٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٣٢٤١٩٩ (٢٠٢)

غرفة المعاملات الدولية:

تليفون: ٢٧٧٠٧٥٣٠ (٢٠٢)
شرفة الإتصال الخاصة برويتز: QNBE
صفحة رويتر: QNBE
صفحة بلومبرج: QNBA

منطقة القاهرة

مجموعة فروع بيروت: الماظة:

١٠٣ شارع الثورة - الماظة - مصر الجديدة
- ١١٣٤١ - القاهرة
تليفون: ٢٤١٩٣٦٨١ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٥٦٣٨٩٧ (٢٠٢)

بيروت:

٢٢ شارع بيروت - مصر الجديدة - ١١٣٤١ -
القاهرة
تليفون: ٢٤٥٦٣٨٠٤ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٥٦٣٨٩٧ (٢٠٢)

عثمان بن عفان:

٢٥ شارع عثمان ابن عفان - مصر الجديدة -
١١٣٤١ - القاهرة
تليفون: ٢٤١٥٩٧٢٤ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤١٥٩٦٧٩ (٢٠٢)

حسن صادق:

عواند رقم ٥ - شارع حسن صادق باشا - مصر
الجديدة - ١١٣٤١ - القاهرة
تليفون: ٢٤٦٣٢٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٦٣٢٠٩٩ (٢٠٢)

الميرغني:

٩٥ شارع السيد الميرغني - برج الشمس -
مصر الجديدة - ١١٣٤١ - القاهرة
تليفون: ٢٤١٦٤٨٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤١٦٤٨٩٩ (٢٠٢)

أرض الجولف:

٥ شارع سمير مختار - أرض الجولف - مصر
الجديدة - ١١٣٤١ - القاهرة
تليفون: ٢٤١٣٩٣٠٤ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤١٣٩٣٩٩ (٢٠٢)

السباق:

٣٢ اش الاندلس - هليوبليس - ١١٣٥١ - القاهرة
تليفون: ٢٤٥٦٢٢٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٥٦٢٢٩٩ (٢٠٢)

الثورة:

١٨ شارع الثورة - مصر الجديدة - ١١٣٤١ -
القاهرة
تليفون: ٢٤١٣٦٣٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤١٣٦٣٤٩ (٢٠٢)

مجموعة فروع شامبليون: شامبليون:

٥ شارع شامبليون - وسط البلد
- ١١١١١ - القاهرة
تليفون: ٢٧٧٠٧٠٠٣ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٧٠٧٠٩٩ (٢٠٢)

قصر النيل:

٣٩ شارع قصر النيل - ميدان مصطفى كامل -
وسط البلد - ١١١٢١ - القاهرة
تليفون: ٢٣٩٩٤٢٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٣٩٩٤٢٩٩ (٢٠٢)

المنيل:

٨ شارع متحف المنيل - ١١٤٥١ - القاهرة
تليفون: ٢٥٣١٢٢٦٣ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٣١٢٢٥٩ (٢٠٢)

الأوبرا:

٤٢ شارع الجمهورية - ميدان الأوبرا - وسط
البلد - ١١١٢١ - القاهرة
تليفون: ٢٣٩٩٩٥٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٣٩٩٩٥٩٩ (٢٠٢)

مجموعة فروع وسط البلد: أحمد حشمت:

٣٣ شارع أحمد حشمت - الزمالك - ١١٢١١ -
القاهرة
تليفون: ٢٧٢٨١٧٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٢٨١٧٩٩ (٢٠٢)

باب اللوق:

٦ ميدان الفلكي - باب اللوق - وسط البلد
- ١١١٢١ - القاهرة
تليفون: ٢٧٩١٩٥٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٩١٩٥٩٩ (٢٠٢)

باب الشعرية:

٤٧٢ شارع بور سعيد - باب الشعرية - ١١٢٧١ -
القاهرة
تليفون: ٢٥٨٩١٨٧٢ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٨٩١٨٧٦ (٢٠٢)

الكامل محمد:

٢ شارع الكامل محمد - الزمالك - ١١٢١١ - القاهرة
تليفون: ٢٧٢٨١٦٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٢٨١٦٩٩ (٢٠٢)

السيدة زينب:

٢٠٢ شارع بورسعيد - السيدة زينب - ١١٤٦١ -
القاهرة
تليفون: ٢٣٩٩٣٤٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٣٩٩٣٤٩٩ (٢٠٢)

القصر العيني:

٥ شارع القصر العيني - وسط البلد - ١١١٢١ -
القاهرة
تليفون: ٢٥٣٥٢١٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٣٥٢١٩٩ (٢٠٢)

نايل سيتي:

٢٠٠٥ أكور نيش النيل - أبراج النايل سيتي - البرج
الشمالي - الدور الارضي - ١١٢٢١ - القاهرة
تليفون: ٢٤٦١٩٢٤١ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٦١٩٢٤٤ (٢٠٢)

رمسيس - غمرة:

٢١٩ شارع رمسيس - غمرة - ١١٢٧١ - القاهرة
تليفون: ٢٥٩٧١١٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٩٧١١٩٩ (٢٠٢)

مجموعة فروع الحجاز: ميدان المحكمة:

٣٦ شارع الحجاز - مصر الجديدة - ١١٣٥١ -
القاهرة
تليفون: ٢٦٣١١٧٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٣١١٧٩٩ (٢٠٢)

المنزهة:

٧ ميدان الحجاز - مصر الجديدة - ١١٣٦١ -
القاهرة
تليفون: ٢٧٧٧١٤٣١ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٧٧٠٦٧٦ (٢٠٢)

الشمس:

٤٨ شارع فريد سميقة - مصر الجديدة - ١١٣٥١ -
القاهرة
تليفون: ٢١٨٠٥٦٩٢ (٢٠٢)
فاكس: ٢١٨٠٤٠٩٣ (٢٠٢)

الحجاز :

١٤٥ و ١٤٣ شارع الحجاز - مصر الجديدة -
١١٣٦١ - القاهرة
تليفون: ٢٦٣١١٦٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٣١١٦٩٩ (٢٠٢)

إبن ماجد:

٢٣٥ شارع الحجاز - هليوبليس - ١١٣٥١ - القاهرة
تليفون: ٢٦٢٥٠١٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٢٥٠١٩٩ (٢٠٢)

سفير:

٦٠ شارع أبو بكر الصديق - ميدان سفير - مصر
الجديدة - ١١٣٦١ - القاهرة
تليفون: ٢٦٣١٠٧٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٣١٠٧٩٩ (٢٠٢)

مجمع الجلاء

السور الرئيسي لمجمع الجلاء - بجوار صن
مول سوبر ماركت - شارع أبو بكر الصديق -
مصر الجديدة - ١١٣٦١ - القاهرة
تليفون: ٢٢٦٩٧٩٥٣ (٢٠٢)
فاكس: ٢٢٦٩٦٩٣١٥ (٢٠٢)

عمر بن الخطاب:

٨٣ شارع عمر بن الخطاب - السبع عمارات - مصر
الجديدة - ١١٧٦٩ - القاهرة
تليفون: ٢٦٩٠٤٢٤٦ (٢٠٢)

فريد سميكة

١١١ شارع فريد سميكة - النهضة - ١١٣٦١ - القاهرة
تليفون: ٢٧٧٤٦١٥٢ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٧٤٦١٥٦ (٢٠٢)

تريومف:

١٠٢ شارع عثمان ابن عفان - مصر الجديدة - ١١٣٦١ - القاهرة
تليفون: ٢٦٣١١٤٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٣١١٤٩٩ (٢٠٢)

مجموعة فروع هليوبوليس:**عين شمس:**

١١٥ شارع سليم الاول - عين شمس - ١١٣٢١ - القاهرة
تليفون: ٢٦٣١١٩٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٣١١٩٩٩ (٢٠٢)

جسر السويس:

١٤٩ شارع جسر السويس - مصر الجديدة - ١١٣٥١ - القاهرة
تليفون: ٢٦٣٧١٨٥٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٣٧١٨٥٩ (٢٠٢)

حدائق القبة:

١٦ شارع ولى العهد - سراى الحدائق مول - ١١٣٣١ - القاهرة
تليفون: ٢٤٨٨٥٧٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٨٨٥٧٩٩ (٢٠٢)

هليوبوليس:

٧ شارع السيد الميرغنى - مصر الجديدة - ١١٣٤١ - القاهرة
تليفون: ٢٤١٦٣٧٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤١٦٣٧٩٩ (٢٠٢)

حلمية الزيتون:

ابراج بيت العز - ميدان ابن الحكم - حلمية الزيتون - ١١٣٢١ - القاهرة
تليفون: ٢٦٣١٢٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٣١٢٠٩٩ (٢٠٢)

قصر الطاهرة:

٦٢ ش طومانباى - حلمية الزيتون - ١١٣٢١ - القاهرة
تليفون: ٢٤٥٦٠١٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٥٦٠١٩٩ (٢٠٢)

المقريزي:

٧ ش الأوحدي مع شارع المقريزي - مصر الجديدة - ١١٣٤١ - القاهرة
تليفون: ٢٢٥٧٠٦٦٨ (٢٠٢)
فاكس: ٢٢٥٧٠٦٧٦ (٢٠٢)

الخليفة المأمون:

٤٦ شارع الخليفة المأمون - مصر الجديدة - ١١٣٤١ - القاهرة
تليفون: ٢٤٥٣٩١٩٢ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٥٣٩٢٣٥ (٢٠٢)

روكسى:

٢٥ شارع القبة - ميدان روكسى - مصر الجديدة - ١١٣٤١ - القاهرة
تليفون: ٢٤٥٦٣٦٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٥٦٣٦٩٩ (٢٠٢)

نادي هليوبلديو:

نادى هليوبلديو - شارع المعهد الاشتراكى - ميدان روكسى - هليوبوليس - ١١٣٤١ - القاهرة
تليفون: ٢٤٥٠٤٣٠٤ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٥٠٤٣٢٠ (٢٠٢)

منطقة شرق القاهرة:**مجموعة فروع العاشر من رمضان:**

العاشر من رمضان:
منطقة البنوك - مدخل المدينة - ٤٤٤١١ - العاشر من رمضان
تليفون: ٣٩٠٣٠٠ (٢٠٥٥٤)
فاكس: ٣٩٠٣٩٩ (٢٠٥٥٤)

العاشر من رمضان - المنطقة الصناعية

الأولي:
١٤ منطقة الخدمات المحصورة - ٤٤٤١١ - العاشر من رمضان - الشرقية
تليفون: ٣٩٢١٠٠ (٢٠٥٥٤)
فاكس: ٣٩٢١٩٩ (٢٠٥٥٤)

جامعة بدر:

المنطقة الترفيهية - غرب المدينة - مدينة بدر - ١١٨٢٩ - الشرقية
تليفون: ٠٨٧٧٠٠١٢٧

مدينة بدر:

قطعة ٢٩ - المجاورة ٢ - الحى الاول - امام الجامعة الروسية - ١١٨٢٩ - مدينة بدر
تليفون: ٢٨٦٠٩١٣٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٨٦٠٩١٦٢ (٢٠٢)

الشروق:

قطعة ٣٥ و ٤٥ مدخل الشروق # ١ - سيتى بلازا مول - طريق مصر السويس الصحراوى - ١١٨٣٧ - القاهرة

مدينة العبور :

محل رقم ٣٤ و ٣٥ بالسور الخارجى لنادى العبور - مدينة العبور - ١٨١١١ - القاهرة
تليفون: ٤٦١٤٠٣٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٤٦١٤٠٣٩٩ (٢٠٢)

مدينة العبور - المنطقة الصناعية :

قطعة واحد منطقة البنوك - المنطقة الصناعية - ١٨١١١ - مدينة العبور
تليفون: ٤٦١٤٠٢٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٤٦١٤٠٢٩٩ (٢٠٢)

مجموعة فروع المعادي:**ميدان المحطة:**

١ ميدان المحطة - سرايات المعادى - ١١٤٣١ - القاهرة
تليفون: ٢٧٦٨٠٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٦٨٠٠٩٩ (٢٠٢)

حلوان:

قطعة رقم ١٣ شارع محمد مصطفى المراغى - ١١٤٢١ - القاهرة
تليفون: ٢٥٤٨٥٦٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٤٨٥٦٩٩ (٢٠٢)

كورنيش المعادي:

٣٨٠ برج جوهرة المعادى - كورنيش النيل - المعادى - ١١٤٣١ - القاهرة
تليفون: ٢٥٢٩٦٤٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٢٩٦٤٩٩ (٢٠٢)

مدخل المعادي:

قطعة ٤٠٥ - مدخل المعادى - كورنيش المعادى - ١١٤٣١ - القاهرة
تليفون: ٢٣٢٤٢٧٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٣٢٤٢٧٩٩ (٢٠٢)

معادي دجلة:

تقاطع شارعى ٢١٨ مع ٢٣١ - المعادى - ١١٤٣٥ - القاهرة
تليفون: ٢٥٢٢٠٦٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٢٢٠٦٩٩ (٢٠٢)

المقطم:

تقاطع شارعى ٩ مع ١٠ - الهضبة العليا - المقطم - ١١٤٣٩ - القاهرة
تليفون: ٢٥٠٣١٨٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٠٣١٨٩٩ (٢٠٢)

زهراء المعادي:

قطعة أرض رقم ١٠٠٧١ - المجاورة العاشرة - ضمن تقسيم الهضبة السفلى - المعراج - خارج الزمام - قسم البساتين - ١١٤٣٩ - القاهرة
تليفون: ٢٤٤٧١٣٣٤ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٤٧١٣٣٧ (٢٠٢)

المعادي الجديدة:

٤٨ شارع النصر - المعادى الجديدة - ١١٤٣٥ - القاهرة
تليفون: ٢٧٠٦٧٢٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٠٦٧٢٩٩ (٢٠٢)

شارع النصر:

قطعة رقم ١ - تقاطع طريق النصر واللاسلكي - ١١٤٣٥ - المعادى - القاهرة
تليفون: ٢٧٥٥٧٣٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٥٥٧٣٩٩ (٢٠٢)

شارع ٩:

ناصية شارع ٩ مع شارع ٧٩ - ١١٤٣١ - المعادى - القاهرة
تليفون: ٢٧٦٨٣٨٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٦٨٣٨٩٩ (٢٠٢)

وادي دجلة:

نادى وادى دجلة - زهراء المعادى - ١١٤٣٥ - القاهرة
تليفون: ٢٥١٩٥١٣٦ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥١٩٥١٦٨ (٢٠٢)

مجموعة فروع مكرم عبيد:**عباس العقاد:**

٢٠ شارع ابو العتاهية امتداد عباس العقاد - مدينة نصر - ١١٤٧١ - القاهرة
تليفون: ٢٢٧٦٩٥٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٢٧٦٩٥٩٩ (٢٠٢)

أحمد فخري:

٤٠ شارع احمد فخري قطعة ١٣٦ - الحى ٦ - مدينة نصر - ١١٣٩١ - القاهرة
تليفون: ٢٣٥٤٦٣١٢ (٢٠٢)
فاكس: ٢٣٥٤٦٣١٦ (٢٠٢)

الأكاديمية العربية:

شارع المشير أحمد اسماعيل - مربع ١١٦٧
- مساكن شيراتون - مصر الجديدة- ١١٣٦١ -
القاهرة
تليفون: ٣٥٣٧٠٠٧١ (٢٠٢)
فاكس: ٣٥٣٧٠٠٧٣ (٢٠٢)

حسن المأمون:

١٠٨ عمارة المنى شارع حسن المأمون - المنطقة
السادسة - مدينة نصر - ١١٣٩١ - القاهرة
تليفون: ٢٢٧٦٩٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٢٧٦٩٠٩٩ (٢٠٢)

مكرم عبيد:

٨٦ شارع مكرم عبيد - مدينة نصر - ١١٣٧١ -
القاهرة
تليفون: ٢٢٧٦٧٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٢٧٦٧٠٩٩ (٢٠٢)

مصطفى النحاس:

١١٢ شارع مصطفى النحاس - المنطقة السادسة
- المدخل الثاني - مدينة نصر - ١١٣٩١ - القاهرة
تليفون: ٢٦٧٠٣٤٩٣ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٧٠٣٤٩٥ (٢٠٢)

ذاكر حسين:

٢ شارع أحمد الزمر - امتداد شارع ذاكر حسين
- مدينة نصر - ١١٤٧١ - القاهرة
تليفون: ٢٢٨٧١١٤٧ (٢٠٢)
فاكس: ٢٢٨٧١١٥٢ (٢٠٢)

مجموعة فروع مدينة نصر:

العباسية:

١١١ شارع العباسية - العباسية - ١١٣٨١ - القاهرة
تليفون: ٢٤٨٨٤٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٨٨٤٠٩٩ (٢٠٢)

سيتي ستارز:

وحدة رقم ١٢٥٥ - مدخل رقم ٧ (سيتي ستارز
) - شارع عمر بن الخطاب المجمع التجارى -
مدينة نصر - ١١٣٩١ - القاهرة
تليفون: ٢٤٨٠٢٤٨٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٨٠٢٤٨٣ (٢٠٢)

أسماء فهمي:

٢ شارع النهضة - بجوار الرقابة الادارية - مدينة
نصر - ١١٣٧١ - القاهرة
تليفون: ٢٤١٥٩٧٢٥ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤١٥٩٤٧٥ (٢٠٢)

هيئة الشئون المالية:

الماسة , شارع عبد العزيز شناوي , منطقة
برادي - مدينة نصر - ١١٣٧١ - القاهرة
تليفون: ٢٤٠١٠٤٩٦ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٠١١٩٥٢ (٢٠٢)

مدينة نصر:

٣ شارع عباس العقاد - مدينة نصر - ١١٣٧١ -
القاهرة
تليفون: ٢٤٠٧٤٦٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٠٧٤٦٩٩ (٢٠٢)

عمارات العبور:

٧ عمارات العبور - محل رقم (٦,٧) شارع
صلاح سالم - مصر الجديدة- ١١٣٧١ -
القاهرة
تليفون: ٢٤٠٥٤٠٢٤ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٠٥٤٠٢١ (٢٠٢)

عبد الله العربي:

قطعة ارض رقم (١٧) بلوك ٦٣ تقسيم
المنطقة السابعة - امتداد شارع الطيران -
مدينة نصر - ١١٤٧١ - القاهرة
تليفون: ٢٣٨٧٩٣٩٦ (٢٠٢)
فاكس: ٢٣٨٧٩٣٩٧ (٢٠٢)

الطيران:

٣٢ش الطيران- مدينة نصر - ١١٣٧١ - القاهرة
تليفون: ٢٤٠٧٨١٠٣ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٠٧٨١٩٩ (٢٠٢)

مجموعة فروع القاهرة الجديدة: الرحاب:

منطقة البنوك - منطقة (ب) - الرحاب
- ١١٨٤١ - القاهرة
تليفون: ٢٦٩٤٠٢٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٩٤٠٢٩٩ (٢٠٢)

طريق القطامية:

٢ أبراج بدر - طريق القطامية - ١٩١١١ -
القاهرة
تليفون: ٢٣١٠٤١٦٧ (٢٠٢)
فاكس: ٢٣١٠٤١٧٠ (٢٠٢)

ماستر طريق السخنة:

محل رقم (٢) مجمع الخدمات «ماستر
السخنة» بطريق القاهرة / العين السخنة،
الكائن بجوار منطقة المهبط عند علامة كم ٨
باتجاه العين السخنة قبل بوابات الرسوم -
١٩١١١ - السويس
تليفون: ١٢٠٥٥٥٦٩٣٥

مدينتي:

١٠٣ الدور الاول من مبني البنوك - المنطقة
الادارية - المرحلة الاولى - ١٩٥١١ - القاهرة
تليفون: ١٢٠٦٦٢٨٠٩ (٢٠٢)

مدينتي أوبن إير مول:

وحدة رقم (٣) بالدور الارضي - مبني (ج)
- منطقة المراكز التجارية امام اربيسك مول
- المرحلة الاولى - مشروع مدينتي - القاهرة
الجديدة - ١٩٥١١ - القاهرة
تليفون: ١٢٢٢٤١٩٦٦٦

كلاود ٩:

وحدة رقم (٦) بمول «كلاود ناين» - منطقة
المستثمرين الشمالية «محور محمد نجيب» -
التجمع الاول - ١١٨٦٥ - القاهرة الجديدة
تليفون: ٢٥٣٩١٠٢١ (٢٠٢)

بورتو كابرو:

وحدة رقم (٥-٥) بورتو كابرو مول - التجمع
الاول - ١١٨٦٥ - القاهرة الجديدة
تليفون: ١٠٦٥٥٩٦١٢٥

جرين تاور:

جرين تاور - ٣٠٥ شارع التسعين الجنوبي -
مركز المدينة - القطاع الثاني - ١١٨٥٣ - القاهرة
الجديدة
تليفون: ٢٨١٠٩٥٥٨ (٢٠٢)
فاكس: ٢٨١٠٩٥٥٩ (٢٠٢)

مستشفى القوات الجوية:

مستشفى القوات الجوية - شارع تسعين - التجمع
الخامس - ١١٨٣٥ - القاهرة الجديدة
تليفون: ٢٦١٨٢٢٠٥ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦١٨٢٢٠٤ (٢٠٢)

ريدكون:

العقار رقم ١٤٠ بالقطاع الاول - مركز المدينة
- منطقة البنوك - التجمع الخامس - ١١٨٣٥ -
القاهرة الجديدة
تليفون: ٢٨١١٤٠٢٦ (٢٠٢)
فاكس: ٢٨١١٤٠٢٨ (٢٠٢)

ذا سيوت:

قطعة (٤٩ب) - منطقة المستثمرين الجنوبية
- التجمع الخامس - ١١٨٣٥ - القاهرة الجديدة
تليفون: ٢٥٧٣٤١٠١ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٧٣٤١٠٤ (٢٠٢)

ميراج ريسيدانس:

وحدة رقم (٣) مبني (A) ميراج ريسيدانس
- المنطقة الترفيحية - التجمع الاول - القاهرة
الجديدة - ١١٨٦٥ - القاهرة
تليفون: ١٢٠٨٨٨٣٦٠

اميرالذ إمباير مول:

وحدة رقم ٢٣ بالدور الارضي والاول والكائنه
بالمركز التجاري الترفيحي (اميرالذ سنتر) علي
قطعة الارض الكائنه بمدينة النخيل - ١١٨٦٥ -
القاهرة الجديدة
تليفون: ٢٥٩٨٢٣٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٩٨٢٣٩٩ (٢٠٢)

كابرو فيستيفال:

وحدة رقم ٢٥ - ارض الفطيم شارع طه حسين -
كابرو فيستيفال سنتر مول - التجمع
الخامس - ١١٨٣٥ - القاهرة الجديدة
تليفون: ٢٦١٦٨١٧٨ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦١٦٨١٧٩ (٢٠٢)

القاهرة الجديدة:

المركز التجارى داون تاون - شارع ال ٩٠ -
١١٨٣٥ - التجمع
تليفون: ٢٥٩٨٢٢٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٩٨٢٢٩٩ (٢٠٢)

الماسة - نيوكايتال:

وحدة رقم GB04 - كاييتال بلازا مول - العاصمة
الإدارية الجديدة - ١١٨٦٥ - القاهرة الجديدة

الرباط:

وحدة رقم G06 - مول الرباط - شارع ال ٩٠
الشمالي - التجمع الخامس - ١١٨٣٥ - القاهرة
الجديدة

مجموعة فروع شيراتون هليوبوليس: مصر للطيران:

مبنى مصر للطيران - المبنى الإداري الجنوبي
- جناح ٦ - طريق المطار - ١١٧٧٦ - القاهرة
تليفون: ٢٢٦٧٩٥١٧ (٢٠٢)

صن سيتي:

المحل رقم F28A بالدور F والكائن بالمركز
التجاري صن سيتي مول - مصر الجديدة
- ١١٣٦١ - القاهرة
تليفون: ٢٢٦٥٠٥٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٢٦٥٠٥٩٩ (٢٠٢)

مساكن شيراتون:

٥ شارع خالد ابن الوليد - هليوبوليس - مصر
الجديدة - ١١٣٦١ - القاهرة
تليفون: ٢٦٩٦١٤٦٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٩٦١٤٨٩ (٢٠٢)

النزهة الجديدة:

أشارع دكتور محمد حسين كمال - النزهة
الجديدة - ١١٧٦٩ - القاهرة
تليفون: ٢٦٢٥٣٦٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٢٥٣٦٩٩ (٢٠٢)

مجمع ديستركت:

سور نادي وادي دجلة بجوار مجمع «
ديستركت» - مساكن شيراتون - مصر
الجديدة - ١١٣٦١ - القاهرة
تليفون: ١٢٨٨٤١٨١٣

آير مول:

محل رقم (٢/١) بالدور الارضي بمبنى الاير
مول ، مبنى الركاب رقم (١) - ميناء القاهرة
الجوي - ١١٧٧٦ - القاهرة
تليفون: ٢٢٦٩١٦٩١ (٢٠٢)
فاكس: ٢٢٦٩١٦٩٤ (٢٠٢)

صقر قريش:

٩٠ عمارات صقر قريش - مساكن شيراتون -
مصر الجديدة - ١١٣٦١ - القاهرة
فاكس: ٢٥٣٩١٠٢٤ (٢٠٢)

السندباد:

٨١ شارع جوزيف تيتو - النزهة الجديدة - ١١٧٦٩ -
القاهرة
تليفون: ٢٢٥٣٧٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٢٥٣٧٩٩ (٢٠٢)

منطقة الجيزة:**مجموعة فروع الألفي:****أغاخان:**

٢ شارع الحرية - تقسيم اغاخان - ١١٢٤١ -
القاهرة
تليفون: ٢٢٢٥٣٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٢٢٥٣٠٩٩ (٢٠٢)

الألفي:

١٤ شارع محمد بك الالفي - وسط البلد - ١١١١١ -
القاهرة
تليفون: ٢٥٩٧٠٨٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٩٧٠٨٩٩ (٢٠٢)

بنها:

٢٦ شارع سعد زغلول - بنها - ١٣١١١ - القليوبية
تليفون: ٣٨٠٦٢٠٠ (٢٠١٣)
فاكس: ٣٨٠٦٢٩٩ (٢٠١٣)

الفجالة:

٣٩ شارع كامل صدقي - الفجالة - الظاهر - ١١٢٧١ -
القاهرة
تليفون: ٢٥٨٨٠٦٥٨ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٨٨٠٦٧٣ (٢٠٢)

منية السرج:

١٧٣ شارع شبرا - الساحل - ١١٢٤١ - القاهرة
تليفون: ٢٢٠٥٢٤٥٤ (٢٠٢)
فاكس: ٢٢٠٥٠٥٧٥ (٢٠٢)

روض الفرج:

٧٤ شارع روض الفرج - الساحل - شبرا - ١١٢٤١ -
القاهرة
تليفون: ٢٤٢٩١٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٢٩١٠٩٩ (٢٠٢)

شبرا:

٥٣ شارع شبرا - شبرا - ١١٣٣١ - القاهرة
تليفون: ٢٥٩٤٥٩٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٩٤٥٩٩٩ (٢٠٢)

شبرا الخيمة:

١٣٥ شارع ١٥ مايو - الترعة البولاقية - منشية
الحرية - شبرا الخيمة - ١٣٢١١ - القليوبية
تليفون: ٠١٢٢٣٩٩٠٠٧٠ (٢)

الترعة البولاقية:

١٥٦ شارع الترعة البولاقية - شبرا - ١١٢٣١ -
القاهرة
تليفون: ٢٢٠٠٩٧٣٨ (٢٠٢)
فاكس: ٢٢٠٠٩٧٤٢ (٢٠٢)

مجموعة فروع الجيزة:**المروة:**

٥٧ شارع السودان - الدقى - ١٢٣١١ - الجيزة
تليفون: ٣٧٦١٨٧٠٨ (٢٠٢)
فاكس: ٣٧٦١٨٧٤٧ (٢٠٢)

الدقى:

١٢ تنظيم، ٦ شارع مصدق - الدقى - ١٢٣١١ -
الجيزة
تليفون: ٣٣٣٣٨٩٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٣٣٨٩٩٩ (٢٠٢)

النيل:

٥ شارع ووصا واصف - برج الرياض - ١٢٣١١ -
الجيزة
تليفون: ٣٥٧٣٢٠٨٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٥٧٣٢٠٨٠ (٢٠٢)

البحر الأعظم:

٣٠٤ شارع البحر الأعظم - برج الكوثر -
١٢٢١١ - الجيزة
تليفون: ٣٥٦٧٠٧٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٥٦٧٠٧٩٩ (٢٠٢)

الجلاء:

١٠٦ شارع النيل - العجوزة - ١٢٣١١ - الجيزة
تليفون: ٣٣٣٢٣٣٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٣٢٣٣٩٩ (٢٠٢)

الجيزة:

٦٢ شارع محمد بهي الدين بركات - ١٢٢١١ -
الجيزة
تليفون: ٣٣٣١١١٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٣١١١٩٩ (٢٠٢)

المساحة:

٥ ميدان المساحة - الدقى - ١٢٣١١ - الجيزة
تليفون: ٣٣٣٣٨١٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٣٣٨١٩٩ (٢٠٢)

محي الدين أبو العز:

٣٨ شارع محي الدين أبو العز - بولاق الدكتور -
الدقى - ١٢٣١١ - الجيزة
تليفون: ٣٧٤٩٢١٣٤٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٧٤٩٢١٣٨ (٢٠٢)

مراد:

٢٨ شارع طه حسين - ١٢٢١١ - الجيزة
تليفون: ٣٥٦٨٤٨٧١ (٢٠٢)
فاكس: ٣٥٦٨٤٨٦٩ (٢٠٢)

فيرست مول:

وحدة رقم (١٠٦)، ٣٥ شارع الجيزة - «فيرست
مول» فندق «الفور سيزونز فيرست
ريزيدانس» - ١٢٣١١ - الجيزة

الأكاديمية العربية - القرية الذكية:

مبنى الأكاديمية العربية - القرية الذكية - ١٢٥٧٧ -
الجيزة

مجموعة فروع الهرم:**داندي مول:**

٢٨ طريق مصر اسكندرية الصحراوي -
١٢٥٧٧ - الجيزة
تليفون: ٣٥٣٦٧٢٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٥٣٦٧٢٩٩ (٢٠٢)

فيصل:

١٧٩ شارع الملك فيصل - الهرم - ١٢١٥١ - الجيزة
تليفون: ٣٣٨٩١٦٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٨٩١٦٩٩ (٢٠٢)

الهرم:

٣٦٠ شارع الهرم - الهرم - ١٢١١١ - الجيزة
تليفون: ٣٥٩٩٢٤٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٥٩٩٢٤٩٩ (٢٠٢)

الملك فيصل:

٤٥٧ شارع فيصل - ١٢١١١ - الجيزة
تليفون: ٣٧٨٩١٣٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٧٨٩١٣٩٩ (٢٠٢)

المريوطية:

٤٤ شارع الهرم - كريستال بالس مول - ١٢١١١ - الجيزة
تليفون: ٣٣٨٦٦٠٠٢ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٨٦٦٠٨٨ (٢٠٢)

نصر الدين:

٤٦٦ شارع الهرم - برج الجزيرة العربية - الهرم - ١٢١١١ - الجيزة
تليفون: ٣٥٦٧٤٢٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٥٦٧٤٢٩٩ (٢٠٢)

حدائق الأهرام:

مول الريفيرا - حدائق الأهرام - ١٢٥٧٢ - الجيزة

مجموعة فروع مصطفى محمود:

العجوزة:

١ ميدان أسوان - العجوزة - ١٢٣١١ - الجيزة
تليفون: ٣٣٠٠٥٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٠٠٥٩٩ (٢٠٢)

جامعة الدول العربية:

٩ شارع جامعة الدول العربية - المهندسين - ١٢٤١١ - الجيزة
تليفون: ٣٣٠٠٣٧٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٠٠٣٧٩٩ (٢٠٢)

الكيت كات:

٥ شارع محمد رشدي - ٨ ميدان النبوي المهندس - العجوزة - ١٢٤١١ - الجيزة
تليفون: ٣٣٠٨٠٢٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٠٨٠٢٩٩ (٢٠٢)

لبنان:

٣٠ شارع لبنان - المهندسين - ١٢٤١١ - الجيزة
تليفون: ٣٣٠٠٩٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٠٠٩٩٩ (٢٠٢)

مصطفى محمود:

٢ شارع الفواكه - المهندسين - ١٢٣١١ - الجيزة
تليفون: ٣٣٣١٥٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٣١٥٠٩٩ (٢٠٢)

شهاب:

٧ شارع شهاب - المهندسين - ١٢٤١١ - الجيزة
تليفون: ٣٧٦١٨٧٨٣ (٢٠٢)
فاكس: ٣٧٦١٧٩٦٥ (٢٠٢)

سفنكس:

٣ شارع أحمد عرابي - ميدان سفنكس - ١٢٤١١ - الجيزة
تليفون: ٣٣٠٠٢٥٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٠٠٢٥٩٩ (٢٠٢)

السودان:

١٥١ - ١٤٩ شارع السودان - المهندسين - ١٢٤١١ - الجيزة
تليفون: ٣٣٣٤٦٨٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٣٤٦٨٩٩ (٢٠٢)

وادي النيل:

٢٢ شارع وادي النيل - المهندسين - ١٢٤١١ - الجيزة
تليفون: ٣٣٣٤٦٨٨١ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٣٤٦٨٨٩ (٢٠٢)

مجموعة فروع أكتوبر:

٦ أكتوبر - المنطقة الصناعية:

مدينة ٦ أكتوبر - منطقة البنوك - المنطقة الصناعية الرابعة - ١٢٤٥١ - الجيزة
تليفون: ٣٨٢٨١٦٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٨٢٨١٦٩٩ (٢٠٢)

تشيل أوت بارك:

محل رقم (أ٣) مجمع المطاعم - طريق مصر أسكندرية الصحراوي - ١٢٤٥١ - الجيزة
تليفون: ٣٣٧٨٣٢٠١ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٧٨٣٢٠٤ (٢٠٢)

بارك أفينيو:

محل رقم (G/٢١٣) مشروع بارك أفينيو - طريق القاهرة أسكندرية الصحراوي - ١٢٤٦١ - الجيزة
تليفون: ٠١٢٠٨٨٨٨٣٦٨

٦ أكتوبر - الحي المتميز:

الجامعة مول خلف جامعة مصر للعلوم و التكنولوجيا - ٦ أكتوبر - ١٢٤٥١ - الجيزة
تليفون: ٣٨٢٤٧٥١٤ (٢٠٢)
فاكس: ٣٨٢٤٧٥١٣ (٢٠٢)

مول العرب:

وحدة رقم H#071 والكاتنة بالمركز التجاري الترفيهي (مول العرب) - مدينة ٦ أكتوبر - ١٢٤٥١ - الجيزة
تليفون: ٣٨٢٦٠٢٢٩ (٢٠٢)
فاكس: ٣٨٢٦٠٢٣١ (٢٠٢)

مول مجمع البنوك - غرب سوميد:

مول مجمع البنوك - مركز خدمات المجاورة ٩ و ١٠ - غرب سوميد - ٦ أكتوبر - ١٢٥٦٦ - الجيزة
تليفون: ٣٨٢٤٩٠٤٧ (٢٠٢)
فاكس: ٣٨٢٤٩٠٤٨ (٢٠٢)

أي دي جي:

مجمع التنمية الصناعية - مجمع المطاعم (المنطقة الرئيسية) - مدينة ٦ أكتوبر - ١٢٤٥١ - الجيزة
تليفون: ٣٨٦٤٢٣٩٥ (٢٠٢)
فاكس: ٣٨٦٤٢٣٩٨ (٢٠٢)

ستريب مول:

المحل التجاري رقم IL الكائن علي القطعة رقم ١٠٩ - بمشروع أوتوفيل - ستريب مول والكائن بطريق وصلة دهشور - ١٢٨٥٧ - الجيزة
تليفون: ٣٨٥٧٩١٩٣ (٢٠٢)

الشيخ زايد:

المجاورة الاولى - الحي السكني الثاني - مبنى ١٠٥ امام مستشفى زايد - ١٦ أكتوبر - ١٢٤٦١ - الجيزة
تليفون: ٣٧٩٤٤١٠٧ (٢٠٢)
فاكس: ٣٧٩٤٤١٠٩ (٢٠٢)

بريما فيستا:

محل رقم مول بريما فيستا الكائن بقطعة أرض ١/٩ بمنطقة المحور المركزي - مدينة ٦ أكتوبر - ١٢٤٥١ - الجيزة

المجرة:

مجمع المجرة - محور كريزي وتر - الشيخ زايد ، مدينة ٦ أكتوبر - ١٢٤٦١ - الجيزة
تليفون: ٣٨٢٧٦٦٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٨٢٧٦٦٩٩ (٢٠٢)

سيلا مول:

سيلا مول - قطعة رقم ٢٨/ب - المحور المركزي - مدينة ٦ أكتوبر - ١٢٤٥١ - الجيزة
تليفون: ٣٨٢٧٤٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٨٢٧٤٠٩٩ (٢٠٢)

القرية الذكية:

مبنى البورصة المصرية - القرية الذكية - ١٢٥٧٧ - الجيزة
تليفون: ٣٥٣٧١٠٥٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٥٣٧١٠٥٣ (٢٠٢)

مول مزار:

مول مزار - الحي السادس عشر - الشيخ زايد ، مدينة ٦ أكتوبر - ١٢٤٦١ - الجيزة
تليفون: ٣٧٩٥٢٥٥١ (٢٠٢)
فاكس: ٣٧٩٥٢٥٥٤ (٢٠٢)

كرمة ٤:

مول كرمة ٤ - الحي السابع عشر - الشيخ زايد ، مدينة ٦ أكتوبر - ١٢٤٦١ - الجيزة
تليفون: ٣٧٨٦٢٧١٨ (٢٠٢)
فاكس: ٣٧٨٦٢٧٢٤ (٢٠٢)

منطقة الأسكندرية:

مجموعة فروع رشدي:

دمنهور:

١٩ شارع الجمهورية قرطا - دمنهور - ٢٢١١١ - البحيرة
تليفون: ٣٣٧٠٩٠٠ (٢٠٤٥)
فاكس: ٣٣٧٠٩٩٩ (٢٠٤٥)

خالد بن الوليد:

٦٣١ طريق الجيش مع خالد ابن الوليد - ميامي - ٢١٤٢١ - الاسكندرية
تليفون: ٥٣٨١١٠٠ (٢٠٣)
فاكس: ٥٣٨١١٩٩ (٢٠٣)

ميامي:

٢٦٥ شارع جمال عبد الناصر - ميامي - ٢١٤٢١ - الاسكندرية
تليفون: ٥٣٨١٠٠٠ (٢٠٣)
فاكس: ٥٣٨١٠٩٩ (٢٠٣)

رشدی:

٢٤٠ طریق الجیش - رشدی - ٢١١١١ - الاسكندرية
تلیفون: ٥٤١٩٥٠٠ (٢٠٣)
فأکس: ٥٤١٩٥٩٩ (٢٠٣)

المعمورة:

رويال مول - طريق المعمورة - ٢١٤٢١ - الاسكندرية
تلیفون: ٣٢٥٣٩٤٣ (٢٠٣)
فأکس: ٣٢٥٣٩٥٤ (٢٠٣)

المنتزه:

٧٣٧ طریق الجیش-المندره- ٢١٤٢١- الاسكندرية
تلیفون: ٥٤٨٧٦١٩ (٢٠٣)
فأکس: ٥٤٨٧٣٢٠ (٢٠٣)

سورتنج:

٢٩٣ شارع الحرية - ٢١١١١ - الاسكندرية
تلیفون: ٤٢٩١٦٢٤ (٢٠٣)
فأکس: ٤٢٩١٥٩٨ (٢٠٣)

مجموعة فروع سموحة:

فوزي معاذ:

١٧٤ شارع فوزي معاذ - سموحة - ٢١٤٣١ - الاسكندرية
تلیفون: ٤١٩٦٧٠٠ (٢٠٣)
فأکس: ٤١٩٦٧٩٩ (٢٠٣)
جليم:

١٠١٠ شارع عبد السلام عارف - جليم - ٢١١١١ - الاسكندرية
تلیفون: ٥٨١٥٥٠٠ (٢٠٣)
فأکس: ٥٨١٥٥٩٩ (٢٠٣)

كفر الدوار:

٥٠ شارع الفنقال - بمنطقة مدخل الكوبري العلوي الجديد - كفر الدوار - ٢٢٢٢١ - البحيرة
تلیفون: ٢٢٤٩٠٠٠ (٢٠٤٥)
فأکس: ٢٢٤٩٠٩٩ (٢٠٤٥)

كفر عبده:

٢٦ شارع الاسماعيلية - تقاطع الاسماعيلية مع سانت جيني - كفر عبده - ٢١١١١ - الاسكندرية
تلیفون: ٥٤١٩٥٦٠ (٢٠٣)
فأکس: ٥٤١٩٥٩٦ (٢٠٣)

لوران:

٧٢٣ شارع الحرية - لوران - ٢١٤١١ - الاسكندرية
تلیفون: ٥٧٠٦٣٤ (٢٠٣)
فأکس: ٥٧٠٦٣٥ (٢٠٣)

مصطفى كامل:

١٦ شارع إبراهيم شريف - مصطفى كامل - ٢١١١١ - الاسكندرية
تلیفون: ٥٤١٩٦٠٠ (٢٠٣)
فأکس: ٥٤١٩٦٩٩ (٢٠٣)

سموحة:

٣٥ ميدان فكتور عما نويل - سموحة - ٢١٤٣١ - الاسكندرية
تلیفون: ٤١٩٩٠٠٣ (٢٠٣)
فأکس: ٤١٩٥٩٩٩ (٢٠٣)

وابور المياه:

٢٤٣ شارع أحمد اسماعيل , خلف النادي الاولمبي و وابور المياه - ٢١١١١ - الاسكندرية
تلیفون: ٤٢٩٤١٨٩ (٢٠٣)
فأکس: ٤٢٩٥٦٨٤ (٢٠٣)

زینینا:

٦٠١ طريق الحرية - زینینا - ٢١٤١١ - الاسكندرية
تلیفون: ٥٨١٩٣٠٠ (٢٠٣)
فأکس: ٥٨١٩٣٩٩ (٢٠٣)

مجموعة فروع السلطان حسين:

عجمي:

البوابة ٨ - عجمي ستار مول - البيطاش - ٢١٢٢١ - الاسكندرية
تلیفون: ٤٣١٨٧٠٨ (٢٠٣)
فأکس: ٤٣١٨٧٠٩ (٢٠٣)

ميدان أحمد عرابي - المنشية:

٦ ميدان أحمد عرابي - منشية - ٢١١١١ - الاسكندرية
تلیفون: ٤٨٨٥٢٠٠ (٢٠٣)
فأکس: ٤٨٨٥٢٩٩ (٢٠٣)

ميناء الاسكندرية:

الوحدة ٦, المبنى الاستثماري الدور الارضي - ميناء الاسكندرية - ٢١١١١ - الاسكندرية
تلیفون: ٤٨٣٣٣٤٣ (٢٠٣)
فأکس: ٤٨٧٧٧٩٧ (٢٠٣)

مدخل أسكندرية:

الوحدة رقم ١١ سور الحديقة الدولية - مدخل الاسكندرية - ٢١١٢١ - الاسكندرية
تلیفون: ٣٨٧٢٠٠٠ (٢٠٣)
فأکس: ٣٨٧٢٠٩٩ (٢٠٣)

برج العرب:

مدينة برج العرب الجديدة - ٢٣١٢١ - الاسكندرية
تلیفون: ٤٦٣٠١٠٠ (٢٠٣)
فأکس: ٤٦٣٠١٩٩ (٢٠٣)

شارع فؤاد:

٣٩ شارع الحرية - العطارين - ٢١١٣١ - الاسكندرية
تلیفون: ٤٩٦٦٨٦٠ (٢٠٣)
فأکس: ٤٩٦٦٩٠٩ (٢٠٣)

الإبراهيمية:

١١٨ شارع بورسعيد - الإبراهيمية - ٢١٣٢١ - الاسكندرية
تلیفون: ٥٩٨٠٤٠٠ (٢٠٣)
فأکس: ٥٩٨٠٤٩٩ (٢٠٣)

المنشية:

٢ شارع صلاح سالم - العطارين - المنشية - ٢١١١١ - الاسكندرية
تلیفون: ٤٨١٢٠٠٠ (٢٠٣)
فأکس: ٤٨١٢٠٩٩ (٢٠٣)

صفية زغول:

٣٣ شارع صفية زغول - ٢١١٣١ - الاسكندرية
تلیفون: ٤٨٨٣٠٠٠ (٢٠٣)
فأکس: ٤٨٨٣٠٩٩ (٢٠٣)

السلطان حسين:

٤٧ شارع السلطان حسين - ٢١١٣١ - الاسكندرية
تلیفون: ٤٨٨٣١٠٠ (٢٠٣)
فأکس: ٤٨٨٣١٩٩ (٢٠٣)

منطقة الدلتا و قناة السويس

مجموعة فروع المنصورة:

دلتا سيتي مول:

٤٢ شارع الجيش - دلتا سيتي مول - ٣١١١١ - طنطا
تلیفون: ٣٣٨٥٢٠٠ (٢٠٤٠)
فأکس: ٣٣٨٥٢٩٩ (٢٠٤٠)

المنصورة:

٢١٣ شارع الجمهورية - المنصورة - ٣٥١١١ - الدقهلية
تلیفون: ٢٢٨٠٣٠٠ (٢٠٥٠)
فأکس: ٢٢٨٠٣٩٩ (٢٠٥٠)

بلقاس:

جرين بلازا مول - شارع الثورة - مدينة بلقاس - ٣٥٦٣١ - الدقهلية
تلیفون: ٢٧٨٠٠٧١ (٢٠٥٠)
فأکس: ٢٧٨٠٠٧٦ (٢٠٥٠)

المحلة:

٢٢ شارع مدرسة التجارة - شكري القواتلي سابقا - ٣١٩١١ - المحلة
تلیفون: ٢٢٨١٠٠٠ (٢٠٤٠)
فأکس: ٢٢٨١٠٩٩ (٢٠٤٠)

ميدان المحافظة:

٢٤٠ شارع الجيش - ميدان المحافظة - المنصورة - ٣٥١١١ - الدقهلية
تلیفون: ٢٢٨٠٠٠٠ (٢٠٥٠)
فأکس: ٢٢٨٠٠٩٩ (٢٠٥٠)

كفر الشيخ:

١٩ رمزية - تقسيم المحاربين القدماء - ش صلاح سالم - حى شرق المدينة - ٣٣١١١ - كفر الشيخ
تلیفون: ٣٥٥٠٠٠٠ (٢٠٤٧)
فأکس: ٣٥٥٠٠٩٩ (٢٠٤٧)

دسوق:

٦٨ شارع الجيش - مدينة دسوق - ٣٣٢١١ - كفر الشيخ
تلیفون: ٢٥٥٥٩٠٢ (٢٠٤٧)
فأکس: ٥٥٥٦١٧ (٢٠٤٧)

شارع اللواء عبد العزيز:

شارع سعد زغول - البحر - برج ابو عايشة - ٤٤١١١ - زقازيق
تلیفون: ٢٣٩٠٦٠٠ (٢٠٥٥)
فأکس: ٢٣٩٠٦٩٩ (٢٠٥٥)

ميت غمر:

قطعة رقم ٤٢ برج ابو عايشة - تقاطع بورسعيد - ميت غمر - ٣٥٣١١ - الدقهلية
تلیفون: ٤٩٣٠٠٠٠ (٢٠٥٠)
فأکس: ٤٩٣٠٠٩٩ (٢٠٥٠)

مدينة السادات:

قطعة ١ محور خدمات الحى ٧ - ش احمد اسماعيل امام المنطقة ١١ - مدينة السادات - ٣٢٨٩٧ المنوفية
تليفون: ٣٦٢٥٣٠٠ (٢٠٤٨)
فاكس: ٣٦٢٥٣٩٩ (٢٠٤٨)

شبين الكوم:

٢١ شارع جمال عبد الناصر - ميدان شرف - برج الكوثر - شبين الكوم - ٣٢١١١ - المنوفية
تليفون: ٢٢٢٩٤١٦ (٢٠٤٨)
فاكس: ٢٢٢٩٣٩٥ (٢٠٤٨)

طنطا:

برج الصفوة بلازا ستر - مدينة طنطا - ٣١١١١ - الغربية
تليفون: ٣٣٨٥٦٠٠ (٢٠٤٠)
فاكس: ٣٣٨٥٦٩٩ (٢٠٤٠)

ستاد طنطا:

برج الفاروق - شارع الجيش - منطقة النادي - الحى الاول - ٣١١٢١ - طنطا
تليفون: ٣٣٥٢٧٣٧ (٢٠٤٠)
فاكس: ٣٣٥٢٧٤٧ (٢٠٤٠)

الزقازيق:

بالقرب من شارع سعد زغول وشارع عبد العزيز اباطة - ٤٤١١١ - الزقازيق
تليفون: ٣٣٩٠٠٠٠ (٢٠٥٥)
فاكس: ٣٣٩٠٠٩٩ (٢٠٥٥)

منوف:

٢ شارع التومي من شارع الجيش - منوف - ٣٢٩١١ - محافظة المنوفية
تليفون: ٣٦٦٩٣٠٣ (٢٠٤٨)
فاكس: ٣٦٦٩٣٠٦ (٢٠٤٨)

مجموعة فروع بورسعيد:

دمياط:
٦٧ شارع سعد زغول - كورنيش النيل - ٣٤١١١ - دمياط
تليفون: ٣٩٣٥٠٣ (٢٠٥٧)
فاكس: ٣٩٣٥٩٩ (٢٠٥٧)

ميناء دمياط:

مبنى مجمع المستثمرين - الدور الاول - ٣٤٥١٦ - مينا دمياط
تليفون: ٣٩٣٥٠٠ (٢٠٥٧)
فاكس: ٣٩٣٥٩٩ (٢٠٥٧)

دمياط الجديدة:

قطعة رقم ٩ - المنطقة الترفيهية - الحى الثاني ٣٤٥١٧ - دمياط الجديدة
تليفون: ٢٤٠٥٧٦٢ (٢٠٥٧)
فاكس: ٢٤٠٥٧٦٨ (٢٠٥٧)

العين السخنة:

الكيلو ٤٦ السويس الصحراوي - امام مدخل قرية ستيلادى مارى - ٤٣٥٥٢ - العين السخنة
تليفون: ٣٣٩٣٦٠٠ (٢٠٦٢)
فاكس: ٣٣٩٣٦٩٩ (٢٠٦٢)

الجمهورية:

٥٨ شارع الجمهورية - برج الصفوة كلاس - ٤٢١١١ - بورسعيد
تليفون: ٣٣٩٠٣٠٠ (٢٠٦٦)
فاكس: ٣٣٩٠٣٩٩ (٢٠٦٦)

القناة:

١٤١ شارع التحرير - ٤١١١١ - الاسماعيلية
تليفون: ٣٩٢٣٥٦٠ (٠٦٤)
فاكس: ٣٩٢٣٥٥٢ (٠٤٦)

الإسماعيلية:

قطعة رقم ١ - برج بانوراما الاسماعيلية - شارع الموقف الجديد - ناصية امتداد شارع العشرين مع شارع شبين الكوم - امام مجمع المحاكم - ٤١١١١ - الاسماعيلية
تليفون: ٣٢٦٩٠٠٠ (٢٠٦٤)
فاكس: ٣٢٦٩٠٩٩ (٢٠٦٤)

بور سعيد:

برج ميامى - شارع ٢٣ يوليو - ٤٢١١١ - بورسعيد
تليفون: ٣٣٩٠١٠٠ (٢٠٦٦)
فاكس: ٣٣٩٠١٩٩ (٢٠٦٦)

ميناء شرق التفرية:

ميناء شرق التفرية - ٤٢٥٣٢ - بورسعيد
تليفون: ٣٣٩٠٣٨٠ (٢٠٦٦)
فاكس: ٣٣٩٠٣٨٩ (٢٠٦٦)

تيذا:

العين السخنة - المنطقة الصناعية الاقتصادية - مبنى منطقة الخدمات - الدور الاول - ٤٣٥٥٢ - السويس
تليفون: ٣٥٩٧٠٢٠ (٢٠٦٢)
فاكس: ٣٥٩٧٠٢١ (٢٠٦٢)

شارع الشهداء:

سي تي مول ٤٥، ٤٥ (أ) شارع الشهداء - ٤٣١١١ - السويس
تليفون: ٣٣١٩١٢٥ (٢٠٦٢)
فاكس: ٣٣٥١١٥٠ (٢٠٦٢)

السويس:

٥ شارع الجلاء - ٤٣١١١ - السويس
تليفون: ٣٣٩٣٣٠٠ (٢٠٦٢)
فاكس: ٣٣٩٣٣٩٩ (٢٠٦٢)

مجموعة فروع الصعيد:

أسيوط:

٢ شارع الجمهورية - ابراج الوطنية - برج رقم أ - ٧١١١١ - أسيوط
تليفون: ٢٤٢٢٥٠٠ (٢٠٨٨)
فاكس: ٢٤٢٢٥٩٩ (٢٠٨٨)

سيلىكون واحة:

لوحدات (G4-G3) بمبنى الوحدات التجارية - المنطقة التكنولوجية - ٧١٦٨٤ - مدينة أسيوط الجديدة
تليفون: ٢٠٣٥٠٥٩ (٢٠٨٨)
فاكس: ٢٠٣٥٠٦٣ (٢٠٨٨)

أسوان:

شارع كورنيش النيل - ناحية بندر أسوان - مول أسوان بلازا - ٨١١١١ - أسوان
تليفون: ٢٣٩١٠٠٠ (٢٠٩٧)
فاكس: ٢٣٩١٠٩٩ (٢٠٩٧)

بنى سويف:

١٦ شارع بورسعيد - تقسيم الحرية - ٦٢١١١ - بنى سويف
تليفون: ٤٤٩٤٠٠٠ (٢٠٨٢)
فاكس: ٤٤٩٤٠٩٩ (٢٠٨٢)

الفيوم:

١٠ شارع الحرية - بحر يوسف - ٦٣١١١ - الفيوم
تليفون: ٢٣٩٠٧٠٠ (٢٠٨٤)
فاكس: ٢٣٩٠٧٩٩ (٢٠٨٤)

الأقصر:

١٠٩ شارع معبد الكرنك - بجوار مكتبة مبارك - ٨٥١١١ - الأقصر
تليفون: ٢٣٩٩١٠٠ (٢٠٩٥)
فاكس: ٢٣٩٩١٩٩ (٢٠٩٥)

المنيا:

٧٦ تقسيم شبلى - ساروفيم - ٦١١١١ - المنيا
تليفون: ٢٣٨٦٣٠٠ (٢٠٨٦)
فاكس: ٢٣٨٦٣٩٩ (٢٠٨٦)

قنا:

٦٥ شارع ٢٦ يوليو - ٨٣١١١ - مدينة قنا
تليفون: ٣٣٩٠٦٠٠ (٢٠٩٦)
فاكس: ٣٣٩٠٦٩٩ (٢٠٩٦)

سوهاج:

٤٦ كورنيش النيل قبلى - برج النيل - ٨٢١١١ - سوهاج
تليفون: ٢٣٨٠٦٠٠ (٢٠٩٣)
فاكس: ٢٣٨٠٦٩٩ (٢٠٩٣)

مجموعة فروع الغردقة:

الدهار:

رقم محلات استاد الغردقة - شارع النصر - الدهار - ٨٤١١١ - الغردقة
تليفون: ٣٥٦٢٠٠٠ (٢٠٦٥)
فاكس: ٣٥٦٢٠٩٩ (٢٠٦٥)

الغردقة- الكوثر:

منطقة البنوك قطعة ٨ - حى الكوثر - ٨٤١١١ - الغردقة
تليفون: ٣٤١٨٧٠٠ (٢٠٦٥)
فاكس: ٣٤١٨٧٩٩ (٢٠٦٥)

جراند بيتش:

فندق جراند بيتش - مدينة الغردقة - ٨٤١١١ - محافظة البحر الاحمر
تليفون: ٣٤١٦١٠٠ (٢٠٦٥)
فاكس: ٣٤١٦١٩٩ (٢٠٦٥)

هضبة أم السيد:

الوحدة التجارية رقم ٤ - مشروع مدينة الالعاب المائية و الترفيهية - هضبة أم السيد - ٤٦٦١٩ - شرم الشيخ
تليفون: ٣٦٢٢٠٩٠ (٢٠٦٩)
فاكس: ٣٦٢٢٠٩٥ (٢٠٦٩)

فروع تحت الإنشاء:**مول ٣٦٠:**

قطعة رقم ٣ الحى الثالث - منطقة الامتداد
السياحى الشرقى - ٦ أكتوبر - ١٢٤٥١ - الجيزة
تليفون: ٣٦١٠٤٥٩١ (٢٠٢)
فاكس: ٣٦١٠٤٥٩٤ (٢٠٢)

فاقوس:

قطعة رقم ١٩٨ من ١٨٩ اصلية - حوض
البغدادى (١) - أولاد العدوى - مركز فاقوس -
٤٧١١١ - الشرقية
تليفون: ٣٩٤١٩٥٦ (٢٠٥٥)
فاكس: ٣٩٤١٩١٢ (٢٠٦٩)

سيتى سنتر الماطة:

المركز التجارى «سيتى سنتر الماطة» وحدة
رقم (١١-٤١) - حى الملتقى العربى - الماطة -
١١٣٤١ - القاهرة
تليفون: ٢٢٦٨١٣٠١ (٢٠٢)
فاكس: ٢٢٦٨١٤٠٧ (٢٠٢)

شبين الكوم ٢:

شارع جمال عبد الناصر - امام كلية الهندسة -
مدينة شبين الكوم - ٣٢١١١ - المنوفية

أركان:

قطعة (٢٩-٣٠-٣٢) - محور كبرى ووتر - الشيخ
زايد - ٦ أكتوبر - ١٢٤٦١ - الجيزة

طريق شيراتون الغردقة:

٣٦ طريق الجبل الشمالى - ٨٤١١١ - الغردقة
تليفون: ٣٤١٦٥٠٠ (٢٠٦٥)
فاكس: ٣٤١٦٥٩٩ (٢٠٦٥)

الغردقة سيتي سنتر:

وحدة رقم G031 - الدور الأرضي - الغردقة
سيتي سنتر مول - طريق الكورنيش - الدهار -
٨٤١١١ - الغردقة
تليفون: ٣٥٤٨٣٩١ (٢٠٦٥)
فاكس: ٣٥٤٨٣٨٤ (٢٠٦٥)

خليج النبق:

الوحدة التجارية (RI) الكائن بسور فندق
اورينتال ريزورت بجانب البوابة الرئيسية -
خليج
النبق - شرم الشيخ - ٨٤١١١ - جنوب سيناء
تليفون: ٣٦٢٢٠٥٠ (٢٠٦٩)
فاكس: ٣٦٢٢٠٥٥ (٢٠٦٩)

شرم الشيخ:

طريق السلام - خليج نعمة - ٤٦٦١٩ - شرم
الشيخ
تليفون: ٣٦٢٢٠٠٠ (٢٠٦٩)
فاكس: ٣٦٢٢٠٩٩ (٢٠٦٩)

مجموعة فروع تخصص الشركات:**البطل أحمد عبد العزيز:**

٥٤ شارع البطل أحمد عبد العزيز - المهندسين
- ١٢٣١١ - الجيزة
تليفون: ٣٣٣٢٤١٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٣٢٤١٧٧ (٢٠٢)

طلعت حرب:

١٠ شارع طلعت حرب - مبنى أيفر جرين - وسط
البلد - ١١١٢١ - القاهرة
تليفون: ٢٧٧٠٨٠٠٢ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٧٠٨٠٩٥ (٢٠٢)



بنك قطر الوطني الأهلي ش.م.م
ص.ب ١١١١١ - القاهرة - مصر

تليفون: ٢٧٧٠٧٠٠٠ (٢٠٢)

فاكس : ٢٧٧٠٧٧٩٩ (٢٠٢)

qnbalahli.com