

بنك قطر الوطنى الأهلئ
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٩
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

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

القاهرة في ٩ إبريل ٢٠١٩

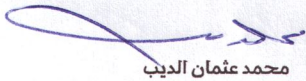

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية: ٨٣١
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات


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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	إيضاح	
			الأصول
١١,٧٥٠,٩٤٣,٦٦٣	٩,٦٦٤,٤٣٦,٩٢٣	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	١٣,٠٦٦,٢٢٣,٨٨٧	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٤٩,٣٦٠,٣٤٣,٠٧٩	٣٩,٣١٥,٩٣٧,٧٣٩	(١٨)	أذون خزائنة
١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤	١٣٨,٠٧٨,٠٧٢,٢٢١	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٧٩٦,٠٤٥	٣٣,٥٨٧,٨٨٦	(٢٠)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠	٢,٨٢١,٦٠٦,٢٩٢	(٢١)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠	٣٧,٣١٤,٠٠٧,٤١٠	(٢١)	- بالتكلفة المستهلكة
٤٥,٣٨٣,٧٤٣	٤٧,٧١٣,٨٩٢	(٢١)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	(٢٢)	استثمارات في شركات تابعة و شقيقة
١٦٢,٠٣٤,٧٥٧	١٦٩,٢١٧,٨٧٤	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٢,٩٥٧,٨٢٢,٢٠٥	٣,٢٤٨,٩٦١,١٣٧	(٢٤)	أصول أخرى
١٦١,٤١٩,٨٠٢	٩١,٢٠١,٢٠٥	(٣١)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٢٣٦,١٥٠,١٦٨	٢,٢٤١,١٧٩,٨١٧	(٢٥)	أصول ثابتة
٢٥٤,٥٨٨,٣٣٣,٦٣٧	٢٤٥,٩٨٤,٢٥٥,٣٧٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	٢٠٣,٣٧١,٢٩٩,٥٢٨	(٢٧)	ودائع العملاء
٦٦٤,٦٦٩	٥٥,١٢٩,٧٩٠	(٢٠)	مشتقات مالية
٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢	٢,٥٧٦,٧٣٥,٨٧٠	(٢٨)	قروض أخرى
٢,٥١٧,٧٨٥,٠٠٣	٣,٠٢٩,٠٣٩,٣٨٤	(٢٩)	التزامات أخرى
٦٥٧,٩٣٤,٠٣١	٨٣٠,٦٦٤,٠٤٣	(٣٠)	مخصصات أخرى
٦٣٢,٠٢٨,٤٨٨	٦٢١,٥٣٨,٣٩٦		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٥٣,٣٦٨,٩٦١	(٣٢)	التزامات مرابا التقاعد
٢٢٦,٨٩٠,٣٦٤,٤٥٣	٢١٨,٢٢٩,٧٢٣,١٩٠		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	(٣٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
١٠,٥٨٤,٤٦٤,٤٨١	١٥,٦٦١,٠٥٣,٣٣٤	(٣٤)	احتياطات
٧,٣١٨,٨٥٤,٨٥٣	٢,٣٣٣,٨٢٨,٩٩٨	(٣٤)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
٢٧,٦٩٧,٩٦٩,١٨٤	٢٧,٧٥٤,٥٣٢,١٨٢		إجمالي حقوق الملكية
٢٥٤,٥٨٨,٣٣٣,٦٣٧	٢٤٥,٩٨٤,٢٥٥,٣٧٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

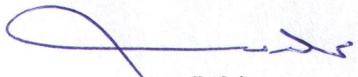


محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠١٨ الى ٣١ مارس ٢٠١٨	من ١ يناير ٢٠١٩ الى ٣١ مارس ٢٠١٩	إيضاح	
٧,١٧٩,٢٩٨,٨٧٤	٨,٠٧٦,٦٤٢,٥٠٩	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٤,٩٢٨,٦٩٨,١٦٥)	(٤,٩١١,٣٨٧,٦٥٠)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢,٢٥٠,٦٠٠,٧٠٩	٣,١٦٥,٢٥٤,٨٥٩		صافي الدخل من العائد
٥٦٩,٧١٩,١٤٣	٦٠٣,٤٤٥,٦٨٧	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٨٣,٩٠٠,٤٩٧)	(١١٠,٧٨٣,١٧٠)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢,٧٣٦,٤١٩,٣٥٥	٣,٦٥٧,٩١٧,٣٧٦		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
١٢,٢٢٤,٩٤٣	١٤,٥١١,١٠٨	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
١٨,٥٧٧,٩٤٣	٢٠,٦٨٠,٨٥٦	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٧١٩,٦١٠	١,٥٥٨,٩١٣	(٢١)	أرباح استثمارات مالية
(٥٤,٠٦٥,١٩٣)	(٦٥,٦٨٢,٧٣٥)	(١٢)	عبء أضعلال الائتمان
(٦٤٠,٦١٠,٦٥٦)	(٨٦٦,٤٥٣,٥٩١)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٣١,٣٠٨,٣٢٥)	(٢١٢,٧٩٦,٦٦٧)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢,٠٤٢,٣٠٧,٦٧٧	٢,٥٤٩,٧٣٥,٦٦٠		الربح قبل ضرائب الدخل
(٥٤٠,٢٧٧,٢٢٣)	(٦٣٧,٤٤٢,٨٥٤)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
١,٥٠٢,٠٣٠,٤٥٤	١,٩١٢,٢٩٢,٨٠٦		صافي أرباح الفترة
١,٣٨	١,٧٥	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة


 محمد عثمان الديب
 رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠١٨ الى ٣١ مارس ٢٠١٨	من ١ يناير ٢٠١٩ الى ٣١ مارس ٢٠١٩	
١,٥٠٢,٠٣٠,٤٥٤	١,٩١٢,٢٩٢,٨٠٦	صافي أرباح الفترة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
٣٢,٧٠٦,١٥٠	(١٣,٥٦٤,٠٤٠)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٣,٦٥١,٢٩٤	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
٢٧,٦١٢,٨٧٨	١٩,٥٧٩,٠١٥	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,٨٣٣,٦٨١	(٤,٤٠٥,٢٧٨)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
-	(٤١,٥٨٤)	الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٨,١٥٢,٧٠٩	٥,٢١٩,٤٠٧	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي بعد الضريبة
١,٥٧٠,١٨٣,١٦٣	١,٩١٧,٥١٢,٢١٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

الإجمالي	صافي أرباح العام / الفترة	أرباح محتجزة	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي مخاطر معييار IFRS ٩	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي رأسمالى	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال	
٣١ مارس ٢٠١٨												
٢١,٨٠٩,٥٠٣,٥٢٢	٥,٢٩١,٧٤٧,٨٥٠	-	-	-	٨,٩٧٤,٠٢٠	(٩٠٢,٧٠٩,١٥١)	١٠,١١٦,٨١٠	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
-	(٤,٠٣٩,١٧٨,٧٠٨)	٣٩٥,١٥٨,٩٠٩	-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	-	-	١,٩٣٨,١٥٥	-	٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣	٦٦٤,٥٨١,٧١٨	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(١,٢٥٢,٥٦٩,١٤٢)	(١,٢٥٢,٥٦٩,١٤٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠١٧
٦٨,١٥٢,٧٠٩	-	-	-	-	-	٦٨,١٥٢,٧٠٩	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر (أيضاح ٣٤)
١,٥٠٢,٠٣٠,٤٥٤	١,٥٠٢,٠٣٠,٤٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٢٢,١٢٧,١١٧,٥٤٣	١,٥٠٢,٠٣٠,٤٥٤	٣٩٥,١٥٨,٩٠٩	-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	٨,٩٧٤,٠٢٠	(٨٣٤,٥٥٦,٤٤٢)	١٢,٠٥٤,٩٦٥	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٩,٤٢١,٥١٠,٤٠٩	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨
٣١ مارس ٢٠١٩												
٢٧,٦٩٧,٩٦٩,١٨٤	٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٤٠١,٣٥٠,٩٣٧	-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	٢,٧٨١,٩٩٢	(٦٧٩,١٧٨,٦٣٣)	١٢,٠٥٤,٩٦٥	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	-	١,٤٣٥,١٥١,٤٣٧	(١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣)	-	-	-	(١٥٢,٢٢٥,٨٠٤)	-	-	-	المحول إلى إحتياطي المخاطر العام
(١٧٥,٩٧٦,٨٤١)	-	٦٦,٣٧٧,٢٨٣	(١,٤١٣,٦٩٧,٥١٤)	-	-	١,١٩٣,٣٠٥,٠٩٩	-	١٨,٠٣٨,٢٩١	-	-	-	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعييار الدولي IFRS ٩
٢٧,٥٢١,٩٩٢,٣٤٣	٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٤٢٧,٧٢٨,٢٢٠	٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	٢,٧٨١,٩٩٢	٥١٤,١٦٦,٨٣٦	١٢,٠٥٤,٩٦٥	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
-	(٥,٢٣٢,٥٣١,٥٤٢)	(٦,١٩٢,٠٢٨)	-	-	-	-	٦,٤٣٤,٥٥٤	-	٤,٨٦٦,٧٣٥,٥٤٨	٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(١,٦٨٤,٩٧٢,٣٧٤)	(١,٦٨٤,٩٧٢,٣٧٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠١٨
٥,٢١٩,٤٠٧	-	-	-	-	-	٥,٢١٩,٤٠٧	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر (أيضاح ٣٤)
١,٩١٢,٢٩٢,٨٠٦	١,٩١٢,٢٩٢,٨٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٢٧,٧٥٤,٥٣٢,١٨٢	١,٩١٢,٢٩٢,٨٠٦	٤٢١,٥٣٦,١٩٢	٢١,٤٥٣,٩٢٣	-	٢,٧٨١,٩٩٢	٥١٩,٣٤٦,٢٤٣	١٨,٤٨٩,٥١٩	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	إيضاح
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢,٠٤٢,٣٠٧,٦٧٧	٢,٥٤٩,٧٣٥,٦٦٠	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٥٧,٧٦٨,٠٩٧	٦٦,٥٩٥,٧٢٣	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٤,٠٦٥,١٩٣	٦٥,٦٨٢,٧٣٥	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(٣,٠٤١,٧٢٠)	(٣,١٣٧,٢٣٥)	عبء اضمحلال الائتمان
٤,٦٦٩,٥٩٧	٢,٥٥٧,١٧٥	المستخدم من مخصصات القروض
(١٣,٧٦٢,٩٨٠)	٢٥,٨٣١,٩٤٢	متحصلات من ديون سبق أعدامها
(٢٦٥,٦٦٨)	(٣,٥٨١,٤٠٦)	صافي عبء (رد) المخصصات الأخرى
(٦٣٤,٣١٠)	(٣,١٦٢,٤٤٧)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
١٤,٨٣١,٨٥٨	٩١,٧٩٦,٤٧٢	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٢١,٥١٦,٩٠٥)	(١٤,٥٩٣,٢٩٩)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(١,٣٤٣,٣٣٨)	-	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
(١٢,٢٢٤,٩٤٣)	(١٤,٥١١,١٠٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٧١٩,٦١٠)	(١,٥٥٨,٩١٣)	إيرادات من توزيعات أرباح
		أرباح استثمارات مالية
٢,١١٩,٧٣٢,٩٤٨	٢,٧٦١,٦٥٥,٢٩٩	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٤,٣٦٨,٥٨٦,٣٢١)	١,٤٤٤,٤٨٤,٥٧٠	أرصدة لدى البنوك
(٧,٣٢١,١٢٧,٩٣٣)	٨,١١٥,٧٥٤,٥٢٠	أذون خزانة
١,٨٦٩,٢٠٢,٣٣٢	(١,٠٤٨,٥٩٧,٦٥١)	قروض وتسهيلات للعملاء
١١,٠٧٣,٧٣٥	٢٤,٦٧٣,٢٨٠	مشتقات مالية
-	(٢,٣٣٠,١٤٩)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١١٧,١٤٤,٤٦٩)	(٢٨١,٧٩٣,١١٦)	أصول أخرى
٩٢٩,٨٣٤,٨٣٤	(٥,٤١٥,٤٣٢,٠٥٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨,٢٩٦,١٥٤,٠٦٨	(٣,٩٧٨,٦٤٥,٥٦٧)	ودائع العملاء
١٣٦,٩٥٩,٠٧٥	٥١١,٢٥٤,٣٨١	التزامات أخرى
٢١,٨٠٣,٣٤٤	١٥,٥٤٧,٤٧٦	التزامات مرابا التقاعد
(٤٦٢,١٢٩,٠٢٦)	(٦٧٠,٨٧٧,٥٧٢)	ضرائب الدخل المسددة
١,١١٥,٧٧٢,٥٨٧	١,٤٧٥,٦٩٣,٤١٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٦٠,٦٢٩,٢٨٦)	(٧٩,١٣٠,١٠٧)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي أعداد وتجهيز الفروع
١,٥٣٠,٨٤٧	٣٢١,٦١٨	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٧٥٥,٨٨٨,١٩٧	١,٥٥٥,٠٠٤,٣٦٣	متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١,١٣٩,٥٢٧,٠٦٠)	(١,٦٢١,٥١٢,٧٣٩)	مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٤٤٢,٧٣٧,٣٠٢)	(١٤٥,٣١٦,٨٦٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٣٧١,٧٥٢,٩٦٢)	(٩,٦٧٠,٥٤٢)	قروض أخرى
(١,٢٥٢,٥٦٩,١٤٢)	(١,٦٨٤,٩٧٢,٣٧٤)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٦٢٤,٣٢٢,١٠٤)	(١,٦٩٤,٦٤٢,٩١٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
(٩٥١,٢٨٦,٨١٩)	(٣٦٤,٦٦٦,٣٦٢)	صافي النقص في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
١٨,٤٧٢,٧٧٠,٦١٧	١٨,٠٣٧,٤٠٢,٢٢٧	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
١٧,٥٢١,٤٨٣,٧٩٨	١٧,٦٧٣,١٣٥,٨٦٥	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية (٣٥)
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
١٦,١٣٨,٨٥٠,٤٤٥	٩,٦٤٤,٤٣٦,٩٢٣	(١٦) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٦,٦٩٢,٢٣٨,٣٤٩	١٣,٠٧٨,٦٥٥,٢٣٣	(١٧) أرصدة لدى البنوك
٤٣,٣٦٢,٤٩١,٣٧٠	٣٩,٣٨٩,٢٨٣,٦٢٦	أذون خزانة
(١٢,٠٨٥,٣٩٤,٣٤٩)	(٥,٢٣٥,٩١١,٠٢٩)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٤,٩١١,٥٢٨,٠٠٠)	(٢٥٩,٧٩٤,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٤١,٦٧٥,١٧٤,٠١٧)	(٣٨,٥٦٣,٥٣٤,٨٨٨)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٧,٥٢١,٤٨٣,٧٩٨	١٧,٦٧٣,١٣٥,٨٦٥	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 وتعدلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شمبليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٢٠ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٦,٤٨٥ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

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

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية 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 و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقراً للقوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

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

(ب) التغيرات في السياسات المحاسبية:

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل 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 أصلا ما 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 سيؤدي أو يخفف بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافا لذلك.

تقييم نموذج العمل:

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

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

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

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

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

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٣١ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديد على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية.

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

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

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

الرصيد الافتتاحي في ٠١ يناير ٢٠١٩	احتياطي المخاطر العام جنية مصري	الأرباح المحتجزة جنية مصري	احتياطي القيمة العادلة جنية مصري
	١,٤٣٥,١٥١,٤٣٧	٤٠١,٣٥٠,٩٣٧	(٦٧٩,١٧٨,٢٦٣)
إجمالي الأثر على إعادة التصنيف والقياس	-	٢,٦٨٦,٧٤٦	١,١٩٣,١٨٨,٩٦٦
إجمالي الأثر على 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	٥١٤,١٢٦,٨٣٦

(ج) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

ج ١ - الشركات التابعة

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

ج ٢ - الشركات الشقيقة

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

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

ويتم المحاسبة اللاحقة عن استثمارات البنك بالشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة بطريقة التكلفة. ووفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء الأولي مخصصاً منها الخسائر اللاحقة 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 يختص بتعاملات إدارة المعاملات ونشاط الاستثمارات وغير ذلك من الأنشطة غير الأساسية فإنه يتم التقرير عنها ضمن الخدمات المصرفية للشركات.

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

(هـ) ترجمة العملات الأجنبية

هـ ١ - عملة التعامل والعرض

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

هـ / ٢ - المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

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

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

(و) الأصول المالية

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

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

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

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

(و / ١ / ٢) القروض والمدفونيات

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٣/١) 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.

(٤/١) 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 والخسائر، 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 والخسائر - بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. أما بالنسبة للأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة مع تحميل تكاليف المعاملة المرتبطة باقتناء تلك الأصول بقائمة الدخل.
- يقوم البنك باستبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك ذلك الأصل وكذا كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية تقريباً إلى طرف آخر بينما يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس اللاحق بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم القياس اللاحق للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المستهلكة.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية بالنسبة للأصول المالية ذات الطبيعة النقدية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع، كما يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المالية المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Prices أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي، فيتم قياسه بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في قيمته.

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

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

(١/٢) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

(ز) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ح) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

(ح-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير فيها على الأرباح أو الخسائر وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافى 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 المتبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتبأ 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 فورا في قائمة الدخل ضمن بند "صافى دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية وبالعائد عليها. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية - التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول والالتزامات مالية مبيوة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر- في قائمة الدخل ضمن بند "صافى الدخل من الأدوات المالية المبيوة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(ي) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ك) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(م) اضمحلال الأصول المالية

(١/م) 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) 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 الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للاستثمار ("حدث الخسارة"- loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

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

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- في حالة وجود دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفردا وتنج 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 محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، يتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة باستخدام معدل العائد الأصلي الفعلي للأصل المالي وهو ذلك المعدل الذي تم احتسابه في تاريخ الاعتراف الأولي بالأصل المالي (ولا تؤخذ خسائر الائتمان المستقبلية التي لم تتحقق بعد في الاعتبار). ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب لمخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال بقائمة الدخل.

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

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

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

(م/١/٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتم في نهاية كل فترة مالية تقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على 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 بموضعية بحدوث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل فيتم رد الاضمحلال أيضاً من خلال قائمة الدخل.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

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

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

(م/٢/٢) المعايير الكمية:

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

(م/٢/٣) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

التوقف عن السداد:

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

التقدمي بين المراحل (١،٢،٣):

التقدمي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

التقدمي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

(ن) الأصول غير الملموسة

(ن/١) الشهرة

تمثل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة أو دمجها في الزيادة في تكلفة جميع الأعمال عن حصة البنك في القيمة العادية 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 الالي

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(س) الأصول الثابتة

تتضمن الأصول الثابتة للبنك أراضي ومباني البنك والتي تتمثل بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع. وتظهر كافة الأصول الثابتة للبنك بالتكلفة التاريخية 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 تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى ولا يعتبر البنك القيمة التخريدية لأصوله الثابتة ذات أهمية نسبية أو ذات تأثير جوهري على القيمة القابلة للإهلاك ، وبالتالي تحسب قيمة الإهلاك لتلك الأصول الثابتة بدون خصم قيمة تخريدية للأصل.

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

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ع) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ف) الإجراءات

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

(ف/١) - الاستئجار

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

(ف/٢) - التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار مخصصا 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.

(ق) المخصصات الأخرى

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

(ر) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(ش) مزايا العاملين

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

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

يتم عرض التزام نظم المزايا المحددة في جانب الالتزامات بقائمة المركز المالي تحت بند "التزامات مزايا التقاعد" لتغطي جملة هذه الالتزامات. ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة بصفة دورية عن طريق خبيراكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. وتنطوي هذه التقنية على فرضيات تتعلق بعلم السكان ومعدلات دوران العاملين ومعدل الزيادة في المرتبات ومعدلات الخصم والتضخم. وعندما يتم تمويل هذه النظم عن طريق صناديق خارجية مصنفة على أنها أصول اللائحة، 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 اللائحة أو ١٠٪ من القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) في نهاية السنة المالية السابقة أيهما أعلى. في حالة زيادة الأرباح (الخسائر) الاكتوارية عن النسبة المشار إليها عليه يتم استهلاك تلك الزيادة بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل للموظفين المشاركين في تلك النظم.

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

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

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

(ت) ضرائب الدخل

يتمثل مصروف ضريبة الدخل - على ربح أو خسارة الفترة - 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 الفترة الجارية بالإضافة إلى الفروق الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(ث) الاقتراض

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

(ح) رأس المال

(ح/١) تكلفة رأس المال

يتم الاعتراف بأسهم رأس المال (أدوات حقوق الملكية للمنشأة ذاتها) ضمن حقوق الملكية على أساس صافي المتحصلات بعد خصم تكاليف المعاملة (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.

(ح/٢) توزيعات الأرباح

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

(ذ) أنشطة الأمانة

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

(ض) أرقام المقارنة

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك إلى مخاطر مالية متنوعة تعزى بصفة أساسية إلى الأنشطة التي يزاولها البنك وبعض شركاته التابعة علماً بأن قبول المخاطر هو أساس النشاط المالي. ونظراً لأن الأنشطة المالية تقوم على أساس مبدأ قبول المخاطر وتحليل وإدارة تلك المخاطر سواء بصورة منفردة أو في مجموعة من المخاطر المجتمعة، لذا يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والمنافع المرتبطة بها وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. ومن أهم أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة وكذا مخاطر التشغيل الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطراً 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 المسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وليتبية الرقابة كل على حدى.

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 مصدرى الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية.

وتتضمن أيضا مخاطر الائتمان مخاطر إخلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق. كما قد 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 التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف. وتنشأ مخاطر أسعار الفائدة أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات).

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

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

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

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

يقوم خطر الاستبدال على قياس تكاليف الإحلال الخاصة بمعاملة تجارية في حالة إخلال أحد طرفي العقد الأصليين بالتزاماته وضرورة إغلاق الموقف المفتوح (المعرض لمخاطر تقلب أسعار السوق مثل أسعار الصرف) الناتج عن ذلك مع طرف العقد الآخر ولذلك فإن تكاليف الإحلال تكون ناتجة عن الفرق في سعر السوق بين التاريخ الذي دخل فيه الأطراف في المعاملة الأصلية والتاريخ الذي حدث فيه الإخلال بالتزامات. 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 بالتزامات. لذا يضع البنك حدودا تقيد حجم تعامل تلك الأطراف بغض النظر عن الشكل القانوني لهم (سواء كان بنك أو أي مؤسسة مالية أخرى أو شركة أو مؤسسة عامة) في كل التعاملات التجارية.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

- تستخدم نماذج التقييم الداخلي لدرجات المخاطر وذلك لقياس وتحديد مقدار مخاطر عدم التزام الطرف الأخر 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 لحد القروض والتسهيلات.
- يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول الأخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين واذون الخزنة بدون ضمان.

- المشتقات:

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

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

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ مارس ٢٠١٩		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
%١٣,٢٧	%٨٩,٧٥	%١٨,٣٥	%٨٩,٧١	- ديون جيدة
%١١,٩٦	%٥,٨١	%٩,٨١	%٥,٨٠	- المتابعة العادية
%٣٤,١٥	%٢,٢٣	%٢٧,١٨	%١,٩٦	- المتابعة الخاصة
%٤٠,٦٢	%٢,٢١	%٤٤,٦٦	%٢,٥٣	- ديون غير منتظمة
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

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

البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٤٩,٣٦٠,٣٤٣,٠٧٩	٣٩,٣١٥,٩٣٧,٧٣٩	أذون خزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٢,٦٥١,٧٧٤,٧١٦	٢,٧٦٤,٨٧٧,٧٨٨	- حسابات جارية مدينة
٧٧٠,٦٧٣,٥٨٨	٧٩١,٠٦٠,٣٥٢	- بطاقات ائتمان
١٦,٥٧٣,٠٤٠,٧٩٩	١٧,٤٥٢,٣٥٩,٦٦١	- قروض شخصية
١,٣٥٠,٦٣٣,٤٦٤	١,٥٢٩,٠٤٨,٠٧٩	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٥٧,٢٢٢,٦٧٦,٤٣٨	٥٥,٠٢٠,٨٤٣,٣٢٨	- حسابات جارية مدينة
٣٦,٧٨٨,٣٥٤,١٦٨	٣٧,٢٧٤,٨٦٠,٣٤٥	- قروض مباشرة
٢٠,٢١٩,٦٧٢,٧٧٣	٢٠,٢٥٠,٤٩٣,٣٣٥	- قروض وتسهيلات مشتركة
٢,٨٦٤,٢٥٩,٠٥٣	٣,١٥٧,٦١٦,٥٦٠	- قروض أخرى
(١٩١,٧٢٨,٢٣٥)	(١٦٣,٠٨٦,٨٢٧)	العوائد المجنية والخصم غير المكتسب
٣,٧٩٦,٠٤٥	٣٣,٥٨٧,٨٨٦	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٣٨,٥٧٧,٩١٠,٤٠٦	٣٩,٢٧٧,٨١٩,٠٧٧	- أدوات دين
٢,٣٥٠,٤٢٤,٠٣٤	٢,٣٧٥,٩٣٨,٢٠٠	أصول مالية أخرى
٢٢٨,٥٤١,٨٣٠,٣٢٨	٢١٩,٠٨١,٣٥٥,١٢٣	الإجمالي

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

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢,١٣٨,٥٩١,٥٦٠	٧٩,٠٩٨,٣٣٨	-	٢,٢١٧,٦٨٩,٨٩٨
المتابعة العادية	٦,٤٦١,٥٦٧,٦٦٨	٤,٣٩٩,٣٩٧,٦٦٧	-	١٠,٨٦٠,٩٦٥,٣٣٥
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١١,٥٣١,١٧١)	(٩٠,١٧٥)	-	(١٢,٤٣١,٣٤٦)
القيمة الدفترية	٨,٥٨٨,٦٢٨,٠٥٧	٤,٤٧٧,٥٩٥,٨٣٠	-	١٣,٠٦٦,٢٢٣,٨٨٧

أذون خزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٣٩,٣٨٩,٢٨٣,٦٦٦	-	-	٣٩,٣٨٩,٢٨٣,٦٦٦
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٧٣,٣٤٥,٨٨٧)	-	-	(٧٣,٣٤٥,٨٨٧)
القيمة الدفترية	٣٩,٣١٥,٩٣٧,٧٣٩	-	-	٣٩,٣١٥,٩٣٧,٧٣٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
				درجة الائتمان
٢١,٢١٢,٣٨٤,٩٣٧	-	-	٢١,٢١٢,٣٨٤,٩٣٧	ديون جيدة
١,٢٩٢,٤٧٢,٠٥٣	-	-	١,٢٩٢,٤٧٢,٠٥٣	المتابعة العادية
٦٥,٠٤٤,٧٩٤	-	٦٥,٠٤٤,٧٩٤	-	متابعة خاصة
٤٥٧,٦٢٧,٥٩٠	٤٥٧,٦٢٧,٥٩٠	-	-	ديون غير منتظمة
٢٣,٠٢٧,٥٢٩,٣٧٤	٤٥٧,٦٢٧,٥٩٠	٦٥,٠٤٤,٧٩٤	٢٢,٥٠٤,٨٥٦,٩٩٠	
(٤٩٠,١٨٣,٨٩٤)	(٣٩٠,٢٨٦,٩٨٧)	(٦,٠٦٦,٥٦٧)	(٩٣,٨٧٠,٣٤٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٢,٥٣٧,٣٤٥,٤٨٠	٦٧,٣٤٠,٦٠٣	٥٩,٠١٨,٢٢٧	٢٢,٤١٠,٩٨٦,٦٥٠	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
١٠٨,٩٣٤,٦٠٢,٣١٧	-	١,٣٣٠,٩٥٦,٦٤٠	١٠٧,٦٠٣,٦٤٥,٦٧٧	ديون جيدة
٧,٢٧٠,٢١٧,٤٥٦	-	٣,١٣٦,٦٧٠,٨٠٧	٤,١٣٣,٥٤٦,٦٤٩	المتابعة العادية
٢,٦٤١,٩٥٧,٨٠٩	-	٢,٦٤١,٩٥٧,٨٠٩	-	متابعة خاصة
٣,٢٠٧,١٧١,٢٢٤	٣,٢٠٧,١٧١,٢٢٤	-	-	ديون غير منتظمة
١٢٢,٠٥٣,٩٤٨,٨٠٦	٣,٢٠٧,١٧١,٢٢٤	٧,١٠٩,٥٨٥,٢٥٦	١١١,٧٣٧,١٩٢,٣٢٦	
(٦,٣٥٠,١٣٥,٢٣٨)	(٢,٦٦٤,٤٩٦,٣٠٢)	(٢,٣١٢,٨٤٣,٣٣٣)	(١,٣٧٢,٧٩٥,٦٠٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١١٥,٧٠٣,٨١٣,٥٦٨	٥٤٢,٦٧٤,٩٢٢	٤,٧٩٦,٧٤١,٩٢٣	١١٠,٣٦٤,٣٩٦,٧٢٣	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
١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	-	-	١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	-	-	١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	
(٧٤,٥٤٩)	-	-	(٧٤,٥٤٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	-	-	١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٣٧,٣٣٠,١١٧,٥٢٢	-	-	٣٧,٣٣٠,١١٧,٥٢٢	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣٧,٣٣٠,١١٧,٥٢٢	-	-	٣٧,٣٣٠,١١٧,٥٢٢	
(١٦,١١٠,١١٢)	-	-	(١٦,١١٠,١١٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٧,٣١٤,٠٠٧,٤١٠	-	-	٣٧,٣١٤,٠٠٧,٤١٠	القيمة الدفترية

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
١٩,٠٨٣,٢٤٤	-	-	١٩,٠٨٣,٢٤٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١٢,٤٣١,٣٤٥	-	٩٠٠,١٧٥	١١,٥٣١,١٧٠	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١٩,٠٨٣,٢٤٣)	-	-	(١٩,٠٨٣,٢٤٣)	أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة
-	-	-	-	الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٢,٤٣١,٣٤٦	-	٩٠٠,١٧٥	١١,٥٣١,١٧١	الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزائنة
٣٠,٥٤٨,٦١٦	-	-	٣٠,٥٤٨,٦١٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
٦٩,١٤٤,٨٤٦	-	-	٦٩,١٤٤,٨٤٦	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١٥,٩١٦,٠٦٤)	-	-	(١٥,٩١٦,٠٦٤)	أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة
(١٠,٤٣١,٥١١)	-	-	(١٠,٤٣١,٥١١)	الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧٣,٣٤٥,٨٨٧	-	-	٧٣,٣٤٥,٨٨٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٤٨١,٥٧٤,٤٧٧	٤٦٦,٦٩٧,٨٦١	٢,٣٠٣,٠٢٨	٥٢,٥٧٣,٥٨٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
٩,٤٩٠,٨٤٣	(٣٣,٦٦٤,٦٢٥)	١,٤٥٨,٧١٦	٤١,٢٩٦,٧٥٢	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٣,١٣٧,٢٣٥)	(٣,١٣٧,٢٣٥)	-	-	الإعدام خلال الفترة
٢,٦٦٤,٨٢٣	-	٢,٦٦٤,٨٢٣	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٩,٠١٤)	(٩,٠١٤)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٩٠,١٨٣,٨٩٤	٣٩٠,٢٨٦,٩٨٧	٦,٠٢٦,٥٦٧	٩٣,٨٧٠,٣٤٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٦,٣٨٨,٨١٤,٠٣٥	٢,٥٣١,٧١٦,٣٣٢	٢,٥٦٢,٢٥٥,٢٨٩	١,٢٩٤,٨٤٢,٤١٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
٢٣٠,٢٦١,٦٠٠	-	٣٤,٤٠٤,٧٧٣	١٩٥,٨٥٦,٨٢٧	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٢٢١,٩٦١,٣٧٧)	(٨,١٩٦,٤٤٢)	(١٠٣,١٨٢,٢٢١)	(١١٠,٥٨٢,٧١٤)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	(٢,١٥٠,٦١٦)	٢,١٥٠,٦١٦	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٩,٤٧٠,٠٥٠	(٩,٤٧٠,٠٥٠)	المحول الى المرحلة الثانية
-	١٧١,١٦٦,٥٧٠	(١٧١,١٦٥,٠٨٠)	(١,٤٩٠)	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
٢٩٢,٣٥٢	-	٢٩٢,٣٥٢	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤٧,٢٧١,٣٧٢)	(٣٠,١٩٠,١٥٨)	(١٧,٠٨١,٢١٤)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٣٥٠,١٣٥,٢٣٨	٢,٦٦٤,٤٩٦,٣٠٢	٢,٣١٢,٨٤٣,٣٣٣	١,٣٧٢,٧٩٥,٦٠٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٣,٣١٨,٤٧٠,٥٩٣	٣,١٤٩,٦٦٧,٩٥٤	اعتمادات مستندية
٢,٢٤٩,١١٢,٣٦٠	٢,٨٣١,١٤٩,٩٤٦	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣٩,٨٧٩,٠٦١,٧٠٠	٣٩,٦٧١,١٤٦,٣٩٥	خطابات ضمان
٦٩١,١٥٨,٣٤٤	٧٨٢,٢٢٢,٩٦٢	التزامات محتملة أخرى
٤٦,١٣٨,١٦٠,٤٩٧	٤٦,٤٣٤,٥٤٤,٧٥٧	الإجمالي

بلغت الأربطاطات عن قروض و تسهيلات أثمانية مبلغ ٣٩,٤٨٩,٧١٢,٩٢١ جنيهه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٣٣,٦٦٩,٧٧٣,٠٩٨ جنيهه في نهاية سنة المقارنة.

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح ان ٦٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦٠% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٨% مقابل ١٧% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة ١٨% مقابل ٢٢% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ٣,٦٦٤,٧٩٨,٨١٤ جنيهه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٤% من قيمتها مقابل ١١٦,٦٢٠,١٨٠ جنيهه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٣% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩.
- أن ٩٨% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٨% في آخر سنة المقارنة.

(٦-١) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ مارس ٢٠١٩		
قروض وتسهيلات	للعلماء	قروض وتسهيلات	للعلماء	
للبنوك		للبنوك		
-	١٣٨,٤٤٩,٢٠٦,٩٤٧	-	١٣٨,٩٧١,١٠٤,٠٧٣	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	٢,٤٧٨,٩٧٥,٦٦٠	-	٢,٤٤٥,٥٧٥,٢٩٣	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	٣,١٨٠,٦٢٠,١١٦	-	٣,٦٦٤,٧٩٨,٨١٤	محل اضمحلال
-	١٤٤,١٠٨,٨٠٢,٣٢٣	-	١٤٥,٠٨١,٤٧٨,١٨٠	الأجمالي
-	(٥,٦٦٧,٧١٧,٣٢٤)	-	(٦,٨٤٠,٣١٩,١٣٢)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
-	(٥,٩٨٥,٥٨١)	-	(٥,٩٨٥,٥٨١)	يخصم : العوائد المجنبة
-	(١٨٥,٧٤٢,٦٥٤)	-	(١٥٧,١٠١,٢٤٦)	يخصم : خصم غير مكتسب
-	١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤	-	١٣٨,٠٧٨,٧٦٢,٢٢١	الصافي

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٦,٨٤٠,٣١٩,١٣٢ جنيهه مقابل ٥,٦٦٧,٧١٧,٣٢٤ جنيهه في نهاية سنة المقارنة منها ٣,٠٥٤,٧٨٣,٢٨٩ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٢,٣٠٢,٤٩٩,٢٢٢ جنيهه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ٣,٧٨٥,٥٣٥,٨٤٣ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال المكون المرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٣,٣٦٥,٢١٨,١٠٢ جنيهه في نهاية سنة المقارنة.

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

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء					
أفراد					
٣١ مارس ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٢,٧٨٤,٨٢٧,٧٢٧	٦٧٢,٧٣٩,٢٢٨	١٦,٣٣٧,٥٥٨,٣٣٥	١,٤١٧,٢٥٩,٦٤٧	٢١,٢١٢,٣٨٤,٩٣٧	٢١,٢١٢,٣٨٤,٩٣٧
٤٣٥,٥٣٧	-	-	-	٤٣٥,٥٣٧	٤٣٥,٥٣٧
٥٩٨,٩٢٣	-	-	-	٥٩٨,٩٢٣	٥٩٨,٩٢٣
٢,٧٨٥,٨٦٢,١٨٧	٦٧٢,٧٣٩,٢٢٨	١٦,٣٣٧,٥٥٨,٣٣٥	١,٤١٧,٢٥٩,٦٤٧	٢١,٢١٣,٤١٩,٣٩٧	٢١,٢١٣,٤١٩,٣٩٧
مؤسسات					
٣١ مارس ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
٥٣,٣٤٧,٠٠٤,١٦٤	٣٣,٦٤٧,١٥٨,٧٩٠	١٨,٧٠٣,١٠٥,٠٨٧	١٨,٧٠٣,١٠٥,٠٨٧	٣,١٦١,٧٤٢,٨٦٥	١٠٨,٨٥٩,٠١٠,٩٠٦
٢,٦٢٣,٠٥٦,٢٥٥	٣,١٧٨,٥٤١,٢٢٩	١,٤٣٠,٣٢١,٢١٥	١,٤٣٠,٣٢١,٢١٥	١٧,٣١٩,٦٠٠	٧,٢٤٩,٢٣٨,٢٩٩
٧٧١,٥٩٠,٨٠٧	٨٤٣,٤٧٥,٥٩٤	-	-	٣٤,٣٦٩,٠٧٠	١,٦٤٩,٤٣٥,٤٧١
٥٦,٧٤١,٦٥١,٢٢٦	٣٧,٦٦٩,١٧٥,٦١٣	٢٠,١٣٣,٤٢٦,٣٠٢	٢٠,١٣٣,٤٢٦,٣٠٢	٣,٢٢٦,٤٣١,٥٣٥	١١٧,٧٥٧,٦٨٤,٦٧٦
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	٢٠,١٢١,٠٢٧,٩٧٠
٨٠٥,٤١١	-	-	-	٨٠٥,٤١١	٨٠٥,٤١١
٩٣٥,٥٥٦	-	-	-	٩٣٥,٥٥٦	٩٣٥,٥٥٦
٢,٦٧٠,٨٤٨,٩٦٧	٦٦٣,١٦٤,٢٧٢	١٥,٥٦٦,٣٠٧,٧٣٤	١,٢٢٢,٤٤٧,٩٦٤	٢٠,١٢٢,٧٦٨,٩٣٧	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	١٨,٦٢٠,١١٦,٢٢٨	٢,٨٧٢,٣٩٠,٢٣٩	١٠٩,٢٠٤,٣٩٦,٤٩٩
٢,٧٩٥,١٨٠,١٨٦	٢,٩٩٧,٠٤٣,٠٤٣	١,٥٢٤,٤١٧,٦٤٩	١,٥٢٤,٤١٧,٦٤٩	١٧,٩١٣,٦٠٠	٧,٣٣٤,٥٥٤,٤٧٨
٦٩٧,١٦٦,٥٤٦	٨٤٢,١٨٧,٧٣٠	٢١٠,٨٨٥,٠١٨	٢١٠,٨٨٥,٠١٨	٣٧,٢٤٧,٧٣٩	١,٧٨٧,٤٨٧,٠٣٣
٥٨,٣٤٨,٧٦٦,٨٨٥	٣٦,٦٩٤,٧٤٠,٦٥٢	٢٠,٣٥٥,٤١٨,٨٩٥	٢٠,٣٥٥,٤١٨,٨٩٥	٢,٩٢٧,٥٥١,٥٧٨	١١٨,٣٢٦,٤٣٨,٠١٠

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

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

مؤسسات					
٣١ مارس ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٨٣,٦٣٣,٤٩٧	-	-	٨٣,٦٣٣,٤٩٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٩,٧٦١,٩٩٨	-	-	٩,٧٦١,٩٩٨
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٤٣٥,١٣١,٣٠٧	-	-	٤٣٥,١٣١,٣٠٧
أكثر من ٩٠ يوم	-	١,٩٩٣,٧٩٢	٥٥٨,٥٧٢,٣١١	-	٥٦٠,٥٦٦,١٠٣
الإجمالي	-	٥٣٠,٥٢٠,٥٩٤	٥٥٨,٥٧٢,٣١١	-	١,٠٨٩,٠٩٢,٩٠٥

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

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

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

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

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

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضحلالها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٣,٦٤,٧٩٨,٨١٤ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٣,١٨٠,٦٢٠,١١٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلاً لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضحلالها بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات .

٣١ مارس ٢٠١٩	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٢٠,٣٥٧,٧٩٦	١٨,٠٧٩,٦٤٠	٢٩٦,٣٢٤,٩٣٧	٢٢,٨٦٥,٢١٦
القيمة العادلة للضمانات	-	٦,٠٨٠,١٦١	٤٤,٢٠١,٩٥٨	٩,٤٣١,٩٢٣
الإجمالي	١٢٠,٣٥٧,٧٩٦	١٨,٠٧٩,٦٤٠	٢٩٦,٣٢٤,٩٣٧	٢٢,٨٦٥,٢١٦

٣١ مارس ٢٠١٩	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٨٤,٦٤٤,١٦٩	٦,٦٦٣,٦٦٥,٨٣٠	٣٥٨,٨٦١,٢٦٦	-
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-
الإجمالي	١٨٤,٦٤٤,١٦٩	٦,٦٦٣,٦٦٥,٨٣٠	٣٥٨,٨٦١,٢٦٦	-

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

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

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 ومعايير 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 الفترة المالية الحالية ٣٣٢,٩٧٠,٦٨٣ جنيه مقابل ٣٣٣,٤١٤,٢٤٨ جنيه في سنة المقارنة.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
قروض وتسهيلات للعملاء	
مؤسسات	
- قروض مباشرة	٣٣٢,٩٧٠,٦٨٣
الإجمالي	٣٣٢,٩٧٠,٦٨٣

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	التقييم
٤٩,٣٦٠,٣٤٣,٠٧٩	٣٩,٣٨٩,٢٨٣,٦٦٦	B
٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٦٦	١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	AA+
٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠	٣٧,٣٣٠,١١٧,٥٢٢	B
٨٧,٩٣٨,٢٥٣,٤٨٥	٧٨,٦٨٣,٢١٢,٨١٥	

٨-أ) تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

		جمهورية مصر العربية							
	دول أخرى	إجمالي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
أذون خزينة	-	٣٩,٣٨٩,٢٨٣,٦٦٦	-	-	-	-	-	٣٩,٣٨٩,٢٨٣,٦٦٦	
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
- حسابات جارية مدينة	-	٢,٩٠٦,٢١٩,٩٨٣	٩٠,٥٦٢,٧٩٧	٢٣٠,٣٨٢,٨٦٦	٤٩١,٩١٢,٤٨٧	٥٧٢,٢٨٧,٥٦٦	٦٠٤,٥٦٧,٩٤٧	٩١٦,٥٠٦,٣٦٠	
- بطاقات ائتمان	-	٨٠٣,٦٨٣,٥٣٤	٣٢,٢٣٦,٥٩٤	٦٨,٥٦٣,٤٧٦	١٠٥,٠٤٧,٨٦٩	١٨٧,٠٧١,٠١٣	١٩٨,٦٥٦,٧٦٣	٢١٢,١٠٧,٨١٩	
- قروض شخصية	-	١٧,٧٧١,٥٩٢,٦٢٨	٧٦٤,٣٩٧,٥١١	٢,٥٤٠,٣٣٨,٦٠٣	٢,٣٥١,٣٩٧,٣٠٧	٤,١٣١,٤٣١,٦٩٣	٣,٨٠٠,٧٠٣,٠٦٣	٤,١٨٢,٣٢٤,٤٥١	
- قروض عقارية	-	١,٥٤٦,٠٣٣,٢٢٩	١٤٥,٦١٢,١٢٢	١٤٢,٧١٩,٩١٦	١٠٣,٨١١,٥٤١	٣٦١,٤٢٥,٧٤٩	٤٥٦,٧١٣,١٩٩	٣٣٥,٧٥٠,٧٠٢	
قروض لمؤسسات									
- حسابات جارية مدينة	-	٥٦,٩٦٦,٢٩٥,٣٩٥	٢,٧٤٩,٤٠٤,٥٠٧	٤,٦٥٢,٠٨٨,٦٧١	٧,٣١٥,٨٢٩,٣٨٩	١٢,٤٦٥,٩٣١,٥١٨	١٣,٦٣٥,٢١٧,١٠٩	١٦,١٠٧,٨٢٤,٦٠١	
- قروض مباشرة	-	٤٠,٨٦٣,٣٦٢,٠٣٧	١,٧٢٥,٤٣٢,٢١٣	٤,٧٩٤,١١٩,٧٠٠	٧,٠٥٨,٥٣٠,٨١٧	١٠,٤٦٩,٧١٤,٦٩٥	٥,٤٦٦,٩٢٢,٧٩٩	١١,٣٤٨,٦٤١,٨١٣	
- قروض وتسهيلات مشتركة	-	٢١,٠٥٠,٨٥٩,٨٣٩	١٥٧,٥٨٠,٥٧٠	٢,٢٥٢,٢٨٠,٤٨١	-	١,٣٣٩,٧٢٢,٦٥١	٨,٣٤١,٧٤٠,٣٢٣	٨,٩٥٩,٥٣٥,٨١٤	
- قروض أخرى	-	٣,٢١٣,٤٣١,٥٣٥	٥١,٦٨٨,٦٧٠	٦٢٩,٦١٩,١٩٨	١٠١,٥٦٠,٧٣٠	٦٧٩,٦٩٣,٨٥٨	١٩,٩١٤,٧٩٣	١,٧٣٠,٩٥٤,٢٨٦	
- أدوات مشتقات مالية	٣٣,٥٨٧,٨٨٦	-	-	-	-	-	-	-	
استثمارات مالية									
- أدوات دين	١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	٣٧,٣٣٠,١١٧,٥٢٢	-	-	-	-	-	٣٧,٣٣٠,١١٧,٥٢٢	
- أصول مالية أخرى	١٣,٨٨٩,٦٩٤	٢,٣٦٥,٧٦٢,٦٨٧	٢١,٠٩٧,٣٣٣	٨٩,٢٣٧,٠٥٢	٧٠,٩٧٧,٥٥٢	١٢٧,٠١٤,٣٨١	١٤٩,٣٤١,٢٨٩	١,٩٠٨,٠٩٥,٠٨٠	
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية	٢,٠١١,٢٨٩,٢٤٧	٢٢٤,١٦٦,٦٤٢,٠١٥	٥,٧٣٨,٠١٢,٣١٧	١٥,٣٩٩,٣٤٩,٥٦٣	١٧,٥٩٩,٠٦٧,٦٩٢	٣٠,٣٣٤,٢٩٣,٠٨٤	٣٢,٦٧٣,٧٧٧,٢٨٥	١٢٢,٤٢٢,١٤٢,٠٧٤	
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٢,٠٦٤,٤٢٨,٤٢٢	٢٣٢,٣٣٦,٨٤٧,٤١٥	٥,٣٧٩,٠٩٨,٧١٢	١٤,٦٨١,٧٩٥,٦٦٣	١٦,٩٩٣,٤١٣,٩٠٨	٣١,١٤٣,٦٩٤,٣٣٨	٣١,٥٧٤,٥٤٤,٩٧٨	١٣٢,٥٦٤,٢٩٩,٨١٦	

قطاعات النشاط

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

	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات خدمية	مؤسسات تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زراعية
أذون خزينة	-	-	-	٣٩,٣٨٩,٢٨٣,٦٦٦	-	-	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
- حسابات جارية مدينة	٢,٩٠٦,٢١٩,٩٨٣	-	-	-	-	-	-	-
- بطاقات ائتمان	٨٠٣,٦٨٣,٥٣٤	-	-	-	-	-	-	-
- قروض شخصية	١٧,٧٧١,٥٩٢,٦٢٨	-	-	-	-	-	-	-
- قروض عقارية	١,٥٤٦,٠٣٣,٢٢٩	-	-	-	-	-	-	-
قروض لمؤسسات								
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	٢٠,٥٦٢,٩٩١,٧١٩	٨,٩٨٤,٠٣٤,١٣٧	٦٦,٧٨٤,٩٢٢,٥١٥	٥٩٤,٣٤٧,٠٢٤
- قروض مباشرة	-	-	-	-	٩,١٣٥,١٢٠,٩٨٧	٦,٧٧٨,٥٠٠,٣٦٨	٢٣,٨٤٣,١٥٨,٦٧٩	١,١٠٦,٥٨٢,٤٠٣
- قروض وتسهيلات مشتركة	-	-	-	-	١,٩٠٢,٦٨٦,١٩٤	١٦٦,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٩٨٢,١٧٣,٦٤٥	-
- قروض أخرى	-	١,٤٦١,٩٥٥,٦٣٤	-	-	٢٢٩,٤٢٣,٩٩٤	١٢,٧٩٩,١٢٨	١,٥٠٩,٢٥٢,٧٧٩	-
- أدوات مشتقات مالية	-	٣٣,٥٨٧,٨٨٦	-	-	-	-	-	-
استثمارات مالية								
- أدوات دين	-	-	١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	٣٧,٣٣٠,١١٧,٥٢٢	-	-	-	-
- أصول مالية أخرى	١٢١,١٣٨,٦٦٠	-	١٣,٨٨٩,٦٩٤	١,٦١٠,٢٤٠,٧٧٧	١٦٧,٤٤٥,٥٧٢	٨٣,٨٦٠,٧٣٠	٣٧٤,١٣٠,١٦٥	٨,٩٤٧,٨٨٣
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية	٢٣,١٤٨,٦٦٧,٦٣٤	١,٤٩٥,٥٥٣,٥٢٠	١,٩٧٧,٧٠١,٣٦١	٧٨,٣٢٩,٦٤١,٢٢٥	٣١,٩٩٧,٦٦٨,٤٦٦	١٦,٠٢٥,١٩٤,٣٦٣	٧١,٤٩٣,٦٣٧,٣٨٣	١,٧٠٩,٨٧٧,٣١٠
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٢١,٧٩٩,٢٨١,٥٤٤	٩٩١,٢١٠,٦٥٤	٢,٠٦٠,٥٧٧,٨٩٥	٨٧,٥٥٧,٠٦٢,٦٩٧	٣٢,٧٩٧,٦٩٨,٩٠٩	١٥,٥٩٦,٤٨٠,٧١٨	٧٢,٠٢٨,٨٤٦,٦١٣	١,٥٧٠,١١٦,٨٥٧

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

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

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

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

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

(ب-٢) 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	(٣٢,٣٧٩,٣٠٥)	(٣٢,٣٧٩,٣٠٥)	-	(٣,٢٣٧,٩٣١)
EUR	٣٠,٦١٣,٦٢٨	-	٣٠,٦١٣,٦٢٨	٣,٠٦١,٣٦٣
GBP	٤٠٩,٢٧١	-	٤٠٩,٢٧١	٤٠,٩٢٧
JPY	١٤,٥٠٢	-	١٤,٥٠٢	١,٤٥٠
CHF	٤٦٦,١١٥	-	٤٦٦,١١٥	٤٢,٦١٢
DKK	١,٥٥٤	-	١,٥٥٤	١٥٥
NOK	(١١,٤٨٠)	(١١,٤٨٠)	-	(١,١٤٨)
SEK	١,٧٩٠	-	١,٧٩٠	١٧٩
CAD	٩٧,٥٦٠	-	٩٧,٥٦٠	٩,٧٥٦
AUD	(٣٢,٩١٣)	(٣٢,٩١٣)	-	(٣,٢٩١)
AED	(١٤١,٦٦١)	(١٤١,٦٦١)	-	(١٤,١٦٦)
BHD	٥٧,٢٩٩	-	٥٧,٢٩٩	٥,٧٣٠
KWD	٦٧٥,٣٢٠	-	٦٧٥,٣٢٠	٦٧,٥٣٢
OMR	٥٢,١٤٣	-	٥٢,١٤٣	٥,٢١٤
QAR	(١٩٥,٥٠٥)	(١٩٥,٥٠٥)	-	(١٩,٥٥١)
SAR	(٥٧,٩٠٤)	(٥٧,٩٠٤)	-	(٥,٧٩٠)
CNY	١٦,٤٦٠	-	١٦,٤٦٠	١,٦٤٦
EGP	٤٥٢,٧٦٦	-	٤٥٢,٧٦٦	-
	أقصى خسارة متوقعة في ٣١ مارس ٢٠١٩			(٤٥,٢٧٣)
	أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			١٢,٣٧٨,٧٥٩

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الاجمالي	عملات أخرى	جنينة استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنينة مصري	الأصول المالية
٩,٦٤,٤٣٦,٩٢٣	٥٨,٣٦٤,٧٩٤	٢٨,٦٢١,٣٥٩	٢٣٥,١٢٦,٩٦٠	٦٨٨,٢٤٣,١١٠	٨,٢٥٤,٠٨٠,٧٠٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣,٠٦٦,٢٢٣,٨٨٧	١٣٠,٩٢٢,٠٧٧	٣٨٧,٢٠٦,٥٨٢	٢١١,٩٨٧,٢١٩	١٠,٢٨٨,٨٣٥,٦٠١	٢,٠٤٧,٢٧٢,٤٠٨	أرصدة لدى البنوك
٣٩,٣١٥,٩٣٧,٧٣٩	-	-	-	٤,٧٨٠,٠٤٠,٠٨٢	٣٤,٥٣٥,٨٩٧,٦٥٧	أذون خزنة
١٣٨,٠٧٨,٠٧٢,٢٢١	٤٧,٥٢٥	٤٨,١١٦,٣٦٤	١,٧٤١,٠٨٧,٥٤٨	٣١,٥٥٣,٦١٣,٣١٥	١٠٤,٧٣٥,٢٠٧,٤٦٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٣,٥٨٧,٨٨٦	-	-	-	٣٣,٥٨٧,٨٨٦	-	مشتقات مالية
						إستثمارات مالية
٢,٨٢١,٦٠٦,٢٩٢	-	-	١,٢٤٧,٨٢٢	٢,٥٠٤,٢٣٢,٣٩٧	٣١٦,١٢٦,٠٧٣	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٧,٣١٤,٠٠٧,٤١٠	-	-	-	٧٧٩,٩٨٤,٦٣٤	٣٦,٥٣٤,٠٢٢,٧٧٦	بالتكلفة المستهلكة
٤٧,٧١٣,٨٩٢	-	-	-	-	٤٧,٧١٣,٨٩٢	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٣٧٥,٩٣٨,٢٠٠	٢٢٤,٣٥٢	١٦٦,٨٦٤	٤,٦١٨,٦٦٠	٩٣,٤٩٧,٣٥٠	٢,٢٧٧,٤٣٠,٩٧٤	أصول مالية أخرى
٢٤٢,٣١٧,٥٢٤,٤٥٠	١٨٩,٥٥٨,٧٤٨	٤٦٤,١١١,١٦٩	٢,١٩٤,٠٦٨,٢٠٩	٥٠,٧٢٢,٠٣٤,٣٧٥	١٨٨,٧٤٧,٧٥١,٩٤٩	إجمالي الأصول المالية
						الإلتزامات المالية
٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨	٣٤	٥,٠٥٩,٨٢٧	٢٤,٥٢٥,٧٣٦	٢,٧٥٤,٤٢٦,٧١٨	٤,٥٠٨,٣٣٤,٩٠٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠٣,٣٧١,٢٩٩,٥٢٨	١٩٠,٦٩٧,٢١٧	٥٤٦,٦٢٧,٤٢٣	٥,٥٨٩,٠٢٩,٩٥١	٣٨,٥٣٢,٤٩٩,٤٦٦	١٥٨,٥١٢,٤٤٥,٥٢١	ودائع العملاء
٥٥,١٢٩,٧٩٠	-	-	-	-	٥٥,١٢٩,٧٩٠	مشتقات مالية
٢,٥٧٦,٧٣٥,٨٧٠	-	-	٢٨٣,٨٠٨,٤٢١	٢,١١٠,٦٥٥,٩٢١	١٨٢,٢٧١,٥٢٨	قروض أخرى
١,٢٩٨,٥١٠,٣٥٣	٢,٨٩٨	٣٦٠,٩٣٦	٢,٧٩٥,٠١٨	١١٧,٠٩٥,٠٣٨	١,١٧٨,٢٥٦,٤٦٣	التزامات مالية أخرى
٢١٤,٥٩٤,٠٢٢,٧٥٩	١٩٠,٧٠٠,١٤٩	٥٥٢,٠٤٨,١٨٦	٥,٩٠٠,١٥٩,١٢٦	٤٣,٥١٤,٦٧٧,٠٩٣	١٦٤,٤٣٦,٤٣٨,٢٠٥	إجمالي الإلتزامات المالية
٢٧,٧٢٣,٥٠١,٦٩١	(١,١٤١,٤٠١)	(٨٧,٩٣٧,٠١٧)	(٣,٧٠٦,٠٩٠,٩١٧)	٧,٢٠٧,٣٥٧,٢٨٢	٢٤,٣١١,٣١٣,٧٤٤	صافي المركز المالي
						في نهاية سنة المقارنة
٢٥١,١٢٩,٢٢١,٦٥٠	١٧٧,٧٦١,٨٨٠	٤٣٤,٠٧٩,١١٤	٢,١٨٣,٩١٤,٧٨٣	٥٢,٦٥٤,١٤٥,١٢٩	١٩٥,٦٧٩,٣٢٠,٧٤٤	إجمالي الأصول المالية
٢٢٣,٩٧٦,٦٧٢,٣٦٢	١٩٠,٣٤٩,٠٨٧	٥٣١,٩٤١,١٣٨	٦,٢٨٨,٧٤٩,٢٤٨	٤٥,٢٠٠,٢٣٧,٤٨٩	١٧١,٧٦٥,٣٩٥,٤٠٠	إجمالي الإلتزامات المالية
٢٧,١٥٢,٥٤٩,٢٨٨	(١٢,٥٨٧,٢٠٧)	(٩٧,٨٦٢,٠٢٤)	(٤,١٠٤,٨٣٤,٤٦٥)	٧,٤٥٣,٩٠٧,٦٤٠	٢٣,٩١٣,٩٢٥,٣٤٤	صافي المركز المالي

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

مهام لجنة إدارة الأصول والإلتزامات (ALCO)

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

مهام وحدة إدارة الأصول والإلتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.

تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقارير يمدى التقدم 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 التغيير 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 للشروط التعاقدية للمعاملات التي تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخي للعمليات (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين).

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

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

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهراً واحداً	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٩,٦٤,٤٣٦,٩٢٣	٩,٦٤,٤٣٦,٩٢٣
أرصدة لدى البنوك	٧,٧٠٤,٦٢٣,٠٨١	٤,٦٣٢,٣٨٦,٨١٤	-	-	-	٧٢٩,٢١٣,٩٩٢	١٣,٠٦٦,٢٢٣,٨٨٧
أذون خزينة	٩,٢٠٦,٨٤٠,١٦٧	٧,٩٧١,٥٨٦,٣٢٨	٢٢,١٣٧,٥١١,٢٤٤	-	-	-	٣٩,٣١٥,٩٣٧,٧٣٩
قروض وتسهيلات للعملاء	١٠٧,٣٤٨,٨٢٧,١٩٣	٨,١٢١,٧٢١,٧٠٥	٧,١٧١,٣٣٦,١١٠	١٣,٣٦٩,٨٥٨,٣٩٢	٢,٠٦٦,٣٢٨,٨٢١	-	١٣٨,٠٧٨,٠٧٢,٢٢١
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٣٣,٥٨٧,٨٨٦	٣٣,٥٨٧,٨٨٦
إستثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	-
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٣١٢,١٥٣,٩٩٢	٦٤٧,٩٤٩,٥٠٩	١,٠٠٣,٧٠٨,١٦٦	٨٥٧,٧٩٤,٦٢٥	-	٢,٨٢١,٦٠٦,٢٩٢
بالتكلفة المستهكلة	٦٤٤,٨٧١,٦١٤	٥٨٣,٢٥٩,٧٣٤	٢,٢١٥,٠٨٩,٠٧٦	٢٢,٨٩٢,٤٦٠,٣١٨	١٠,٩٧٨,٣٦٦,٦٦٨	-	٣٧,٣١٤,٠٠٧,٤١٠
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٤٧,٧١٣,٨٩٢	٤٧,٧١٣,٨٩٢
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢,٣٧٥,٩٣٨,٢٠٠	٢,٣٧٥,٩٣٨,٢٠٠
إجمالي الأصول المالية	١٢٤,٩٠٥,١٦٢,٠٥٥	٢١,٣٠٩,٩٥٤,٥٨١	٣١,٨٣٦,٠٩٠,٤٢٢	٣٦,٩١٠,٦٨٨,٢١٩	١٤,٠٤٨,٣٦٣,٦٥٥	١٣,٣٠٨,٦٨٥,٥١٨	٢٤٢,٣١٧,٥٢٤,٤٥٠
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	٨٣١,٣٤٠,٨٠٠	٥,٢٣٢,٦٨٤,١٥٠	-	-	٦,٠٦٤,٠٢٤,٩٥٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٦,٦٨٥,٧٥٩,٦٩٨	-	-	-	-	٦٠٦,٥٨٧,٥٢٠	٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨
ودائع العملاء	٩٨,١٣٤,٢٠٥,٧٤٢	٢٥,٥٣١,٠٨٣,٠٠٠	٢٥,٣٨٩,٦٦٢,٠٠٠	٢٥,١٣٧,٩٥٧,٠٠٠	١٧٥,٣٨٣,٠٠٠	٢٩,٠٠٣,٠٠٨,٧٨٦	٢٠٣,٣٧١,٢٩٩,٥٢٨
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٥٥,١٢٩,٧٩٠	٥٥,١٢٩,٧٩٠
قروض أخرى	١,٤٨٢,٧٢٦,٤٤٩	٩,٠٤٧,٩١٧	١,٠٢٩,٣٣١,٦٤٣	٤٧,٦٢٩,٨٦١	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٧٦,٧٣٥,٨٧٠
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٢٩٨,٥١٠,٣٥٣	١,٢٩٨,٥١٠,٣٥٣
إجمالي الإلتزامات المالية	١٠٦,٣٠٢,٦٩١,٨٨٩	٢٥,٥٤٠,١٣٠,٩١٧	٢٦,٤١٨,٩٩٣,٦٤٣	٢٥,١٨٥,٥٨٦,٨٦١	١٨٣,٣٨٣,٠٠٠	٣٠,٩٦٣,٢٣٦,٤٤٩	٢١٤,٥٩٤,٠٢٢,٧٥٩
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	٦,٠٦٤,٠٢٤,٩٥٠
فجوة إعادة تسعير العائد	١٢,٥٣٨,٤٤٥,٢٦٦	(٤,٢٣١,١٧٦,٣٣٦)	٦,٢٤٨,٤٣٧,٥٧٩	١٦,٩٥٧,٣٦٥,٥٠٨	١٣,٨٦٤,٩٨٠,٦٥٥	(١٧,٦٥٤,٥٥٠,٩٣١)	٢٧,٧٢٣,٥٠١,٦٩١
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	١٢٣,١٧٧,٤٤٦,٢٨٢	٢٤,٣٠٩,٩٨٥,٣٤١	٤٠,٠٦٥,٤٠٧,٠٥٢	٣٥,٠٧٢,٣١٧,١٤٨	١٣,٦٢١,٥٣٩,٨٢٠	١٤,٨٨٢,٥٢٦,٠٠٧	٢٥١,١٢٩,٢٢١,٦٥٠
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	٦٦٦,٩٧١,٠٠٠	٦٦٦,٩٧١,٠٠٠	٢,١٣٦,١٩٦,٨٠٠	١٠٠,٧٦٤,٠٠٠	-	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠
إجمالي الإلتزامات المالية	١٠٩,٦٠٩,٤٦٦,٣٧٠	٢٩,٦٠٢,٠٤٦,٢٠١	٢٥,١٩٣,٢٩١,٠٧٥	٢٨,٤٣٩,٧٢٣,٣٥٠	١٩٠,١٩١,٧٩٨	٣٠,٩٤١,٩٥٣,٥٦٨	٢٢٣,٩٧٦,٧٧٢,٦٢٢
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد	١٠,٠٧٧,٠٦٧,١١٢	(٤,٦٦٥,٠٨٤,٨٦٠)	١٥,٤٩٩,٠٩١,٩٧٧	٨,٧٦٨,٧٩٠,٥٩٨	١٣,٥٣٢,١١٢,٠٢٢	(١٦,٠٥٩,٤٢٧,٥٦١)	٢٧,١٥٢,٥٤٩,٢٨٨

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

- المسؤولية عن إدارة السيولة على المدى القصير
- إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه 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. وسعيًا نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة:
- إدارة السيولة فى المدى القصير وفقًا 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 التى تظهر بقائمة المركز المالي البنك وخراجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود. وتتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريخية (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما فى حالة حقوق المساهمين).

(جميع الأرقام بالجنه 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 بارتباطات الإقراض.

الأجال التعاقدية	٣١ مارس ٢٠١٩					
	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الإلتزامات المالية	-	-	-	-	-	٧,٢٩٩,٢٧١,١٣٢
أرصدة مستحقة للبنوك	٧,٢٩٩,٢٧١,١٣٢	-	-	-	-	٧,٢٩٩,٢٧١,١٣٢
ودائع العملاء	١١٣,٠٠٥,٧١١,١٢٨	٢٧,٥٥٨,٢٩٢,٩٧٩	٣٠,٥٨٤,٥٧٨,٢٨٩	٤٦,٦٨٢,٩٤٣,٢٩١	٢١٧,٢٢٢,٥٨٧	٢١٨,٠٤٨,٧٤٨,٢٧٤
قروض أخرى	٨,٩١٠,٤١٥	٢٦,٢٣١,٨٨٠	٨٨٧,٥٥٧,٥٧٤	١,٧٨٧,٣٨٢,٠٥٤	٢٩,٦٢٣,٠٩٣	٢,٧٣٩,٧٠٥,٠١٦
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق	١٢٠,٣١٣,٨٩٢,٦٧٥	٢٧,٥٨٤,٥٢٤,٨٥٩	٣١,٤٧٢,١٣٥,٨٦٣	٤٨,٤٧٠,٣٢٥,٣٤٥	٢٤٦,٨٤٥,٦٨٠	٢٢٨,٠٨٧,٧٢٤,٤٢٢

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي 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.

الأجال التعاقدية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الإلتزامات المالية	-	-	-	-	-	١٢,٧٣٤,٥٥٥,٦٨٩
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 وفقا لتاريخ الاستحقاق	١٢٣,٧٩٨,٠٧٧,٤٣٠	٣١,٩١٢,٦٠١,٢٦١	٣١,٣٨٥,٨٦٩,١٥٤	٥١,٨٧٧,٩٨٩,٢٢٢	٢٧٧,٣٢٦,٩٥٦	٢٣٩,٢٥١,٨٦٤,٠٢٣

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي 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 الإلتزامات المتعلقة بالقروض كل من النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

أجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٣١ مارس ٢٠١٩					
	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات الصرف الأجنبي	٤,١١٢,٣٩٥,٧١٦	٧٠٨,٠٠٣,١٧٤	٦٤٧,٠٩٣,٢٣٦	-	-	٥,٤٦٧,٤٩٢,١٢٦
- تدفقات خارجية	٤,١١٢,٣٩٥,٧١٦	٦٩٤,٧٥٥,١٣٩	٥٩٩,١٤٩,٤٠١	-	-	٥,٣٨٢,٢٠٧,٢٤٨
- تدفقات داخلية	-	-	-	-	-	-

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

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠١٩				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢٧٥,٥٦٤,٠٦٢	٢٠,٧٧٣,٨٠٠	١٧٩,٢٨٤,٥١٤	٧٥,٥٠٥,٧٤٨	ارتباطات عن الايجار التشغيلي
٣٧٩,٧٧٥,١٦٥	-	-	٣٧٩,٧٧٥,١٦٥	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
٦٥٥,٦٩٦,٧٢٧	٢٠,٧٧٣,٨٠٠	١٧٩,٢٨٤,٥١٤	٤٥٥,٦٣٨,٤١٣	الاجمالي

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٣٩,٤٨٩,٧١٢,٩٢١	١,٧٥٣,٧٤٠	٧,٠٤٥,٣٢٤,٥٧٤	٣٢,٤٤٢,٦٣٤,٦٠٧	ارتباطات عن تسهيلات أتمانية

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 الايجار التشغيلي
٣٧٣,١٥٦,١٠٢	-	-	٣٧٣,١٥٦,١٠٢	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
٦٩٥,١٠٩,٠٦٢	٤٢,١٤٢,٨٠٥	١٩٤,٦٥٥,٦٣٥	٤٥٨,٣١٠,١٢٢	الاجمالي

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٣٣,٦٦٩,٧٧٣,٠٩٨	٧٣,٧٠٥,٠٣٩	٧,٤١٩,٤٥٠,٠٢٢	٣٦,١٧٦,٦١٨,٠٣٧	ارتباطات عن تسهيلات أتمانية

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

يوضح الجدول أدناه الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠١٩ ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة لكل:

- المستوى الأول:

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

- المستوى الثاني:

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

- المستوى الثالث:

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

الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	-	-	١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤٠,٩٣٤,٥٨٥	-	-	٤٠,٩٣٤,٥٨٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٧,٧١٣,٨٩٢	-	-	٤٧,٧١٣,٨٩٢
أدوات حقوق ملكية	٩٧,١٩٠,٥٩١	-	٧١٩,٦٦٩,٤٤٩	٨١٦,٨٦٠,٠٤٠

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

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

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	١٣,٠٦٦,٢٢٣,٨٨٧	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	١٣,٠٦٦,٢٢٣,٨٨٧	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢
قروض وتسهيلات للعملاء	١٣٨,٠٧٨,٠٧٢,٢٢١	١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤	١٣٨,٠٧٨,٠٧٢,٢٢١	١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :				
أدوات دين	٣٧,٣١٤,٠٠٧,٤١٠	٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠	٣٧,٣١٤,٠٠٧,٤١٠	٣٥,٣١٨,٨١٩,٦٣٨
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠
ودائع العملاء	٢٠٣,٣٧١,٢٩٢,٥٢٨	٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	٢٠٣,٣٧١,٢٩٢,٥٢٨	٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥
قروض أخرى	٢,٥٧٦,٧٣٥,٨٧٠	٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢	٢,٥٧٦,٧٣٥,٨٧٠	٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢

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

أرصدة لدى البنوك :

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

قروض وتسهيلات للعملاء:

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

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

(هـ) إدارة رأس المال:

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

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

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠٠% 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 الدعامات التحوطية والبنوك ذات الأهمية النظامية المحلية ١٢,٧٥% وذلك خلال عام ٢٠١٩. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٧,٧٣% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ١٦,٧٢%) طبقا لبارزل II.

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

الشريحة الأولى: وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخص منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة. وقد تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

الشريحة الثانية: وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) بالإضافة إلى ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة 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 مخاطرتراوح من صفرا إلى ٢٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطرات الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المعدلة**	٣١ مارس ٢٠١٩	طبقا لبازل II
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافى)
٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	أسهم رأس المال
١٣,٤١٧,٨٣٣,٢٤٧	١٣,٤١٧,٨٣٣,٢٤٧	الاحتياطي العام
١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	الاحتياطي القانوني
١٨,٤٨٩,٥١٩	١٨,٤٨٩,٥١٩	احتياطيات أخرى
٨٥١,٨٤٥,٣٣٤	٨٧٨,٣٣٤,٧٨١	الأرباح المحتجزة
-	١,٩٤٩,٩٢٤,٩١٤	الأرباح المرحلية
١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
(١,٢٥٦,٩٥٤,٦٢٩)	(٦٢٣,٣٤١,٦٨٢)	أجمالى الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافى
٢٥,٧٤٢,٠٨٠,٦٩٨	٢٧,٠٩٠,٥٣٦,٢٩٦	اجمالي رأس المال الأساسي والاضافى
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
		٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٨,٦٤٣,٩٢٠	١٦,٧٦١,١٥٠	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى
١,٨٦٧,٨٤٣,٧٩٣	١,٨٢٤,٥٩٨,٩١٨	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	٣٣٣,٦٧٢,٢٥٥	اجمالي رأس المال المساند
١,٨٨٨,٣٧٢,٠٠٧	٢,٠٧٥,٠٣٢,٣٢٣	اجمالي رأس المال
٢٧,٦٣٠,٤٥٢,٧٠٥	٢٩,١٦٥,٥٦٨,٦١٩	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
١٤٩,٤٥٩,٦٦٣,٣٥٨	١٤٨,٧٢٤,٦٦٤,٨١٣	مخاطر الائتمان
١٢,٠٩٠,٧٣٠	٧٣٢,٧٦١	مخاطر السوق
١٥,٧٦٣,٧١٥,٣٨٩	١٥,٧٦٣,٧١٥,٣٨٩	مخاطر التشغيل
١٦٥,٢٣٥,٤٦٩,٤٧٧	١٦٤,٤٨٨,١١٢,٩٦٣	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٪١٥,٥٨	١٦,٤٧٪	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٪١٦,٧٢	١٧,٧٣٪	معيار كفاية رأس المال

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٨.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

نسبة الرافعة المالية

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

وذلك تمهيداً للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامه الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة 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 الاستعدادات) ، وأصول البنك (داخل وخارج الميرانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستعدادات) 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 الميرانية وفقاً للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي:

١- تعرضات البنود داخل الميرانية بعد خصم بعض استعدادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميرانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

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

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٨.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرف 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 التغيرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

ج- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٣٤٤,٦٨٩,٦٧٠ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

٥- التحليل القطاعي

(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 للبنك.

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

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٩)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٥١٢,٥٥٧,٨٦٦	٢٠٤,٤٤٤,٦٨٨	٨٣٨,٣٤٩,٣٨٤	٦٠٩,٩١٣,٣٢١	٣,١٦٥,٢٥٤,٨٥٩
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣٣٩,١٨٠,٠٢٠	٢,٩٤٦,٣٢٢	١٣٩,٢٥١,٢٥٥	١١,٢٨٤,٩٢٠	٤٩٢,٦٦٢,٥١٧
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٤,٥١١,١٠٨	-	-	١٤,٥١١,١٠٨
صافي دخل المتاجرة	٦٣,٣٢٨,٧٠٢	-	٤,٣٧٨,٧٣٥	(٤٧,٠٢٦,٥٨١)	٢٠,٦٨٠,٨٥٦
أرباح استثمار مالية	-	١,٥٥٨,٩١٣	-	-	١,٥٥٨,٩١٣
عبء اضمحلال الائتمان	(٨,٣٠٠,٢٣٣)	(٥٤,٢٤٦,١٤٨)	(٩,٤٩٠,٨٤٣)	٦,٣٥٤,٤٧٩	(٦٥,٦٨٢,٧٣٥)
مصروفات إدارية	(٣٩٣,٩٦٩,٨١٦)	(١,٣٥٥,٧٦٣)	(٥٢٠,٦٠٧,٢٨٢)	٤٩,٤٧٩,٢٧٠	(٨٦٦,٤٥٣,٥٩١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٥١,٨٤٢,٤٠٦)	٣,٩٥٣,٤٦٨	(٤٧,٦٥٥,٦٣١)	(١١٧,٢٥١,٦٩٨)	(٢١٢,٧٩٦,٦٦٧)
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٤٦٠,٩٤٤,١٤٣	١٧١,٨١٢,١٨٨	٤٠٤,٢٢٥,٦١٨	٥١٢,٧٥٣,٧١١	٢,٥٤٩,٧٣٥,٦٦٠
مصروف ضرائب الدخل	(٣٢٨,٧١٢,٤٣٢)	(٣٨,٦٥٧,٧٤٢)	(٩٠,٩٥٠,٧٦٤)	(١٧٩,١٢١,٩١٦)	(٦٣٧,٤٤٢,٨٥٤)
صافي أرباح الفترة	١,١٣٢,٢٣١,٧١١	١٣٣,١٥٤,٤٤٦	٣١٣,٢٧٤,٨٥٤	٣٣٣,٦٣١,٧٩٥	١,٩١٢,٢٩٢,٨٠٦

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٩)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١١٥,٥٤٠,٧٦٦,٧٤١	٧٩,٧٩١,٣٧٤,٤٢٢	٢٢,٥٣٧,٣٤٥,٤٨٠	١٨,٣٣٥,٧٢٢,٨٠٢	٢٣٦,٢٠٥,١٦٩,٤٤٥
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٩,٧٧٩,٠٨٥,٩٢٧
أجمالي الأصول	١١٥,٥٤٠,٧٦٦,٧٤١	٧٩,٧٩١,٣٧٤,٤٢٢	٢٢,٥٣٧,٣٤٥,٤٨٠	١٨,٣٣٥,٧٢٢,٨٠٢	٢٤٥,٩٨٤,٢٥٥,٣٧٦
التزامات النشاط القطاعي	١٠٥,٥٧٦,٨٨٣,١٨٨	-	٩٧,٨٤٠,٧٨١,٩٢٥	٩,٨٧٧,٨٤٧,٢٩٣	٢١٣,٢٩٥,٥١٢,٤٠٦
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٤,٩٣٤,٢١٠,٧٨٤
اجمالي الالتزامات	١٠٥,٥٧٦,٨٨٣,١٨٨	-	٩٧,٨٤٠,٧٨١,٩٢٥	٩,٨٧٧,٨٤٧,٢٩٣	٢١٨,٢٢٩,٧٢٣,١٩٠

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٨)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٠٣٠,٨٦٧,٤٧٦	١٧٦,٣١٨,٨٥٨	٥٢٦,٩٤٢,٧٩٨	٥١٦,٤٧١,٥٧٧	٢,٢٥٠,٦٠٠,٧٠٩
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣٤٣,٥٧٧,٨٠٠	٢,٩٥١,٦٥٩	١١٩,٤٣١,٤٤٥	١٩,٨٤٧,٧٤٢	٤٨٥,٨١٨,٦٤٦
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٢,٢٢٤,٩٤٣	-	-	١٢,٢٢٤,٩٤٣
صافي دخل المتاجرة	٦٤,٧٨٢,٦٣٣	-	٣,٨٤١,٥٤٦	(٥٠,٠٤٦,٢٣٦)	١٨,٥٧٧,٩٤٣
أرباح استثمار مالية	-	٧١٩,٦١٠	-	-	٧١٩,٦١٠
عبء اضمحلال الائتمان	(٥١,٢٧٥,٢٦٩)	-	(٢,٧٨٩,٩٢٤)	-	(٥٤,٠٦٥,١٩٣)
مصروفات إدارية	(٣١٢,٣٧١,٤٥١)	(٦٧٧,٦٩٨)	(٤٣٥,٧٥١,٣٢٠)	١٠٨,٥٣٩,٨١٣	(٦٤٠,٦٦٠,٦٥٦)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٦٦,٦٠٤,٣٦٦)	٣,٥٧٨,٣٥٩	(٢٢,٧٤٠,٨٤٣)	١٤,٤٥٨,٤٨٥	(٣١,٣٠٨,٣٢٥)
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٠٤٨,٩٨٦,٨٦٣	١٩٥,١١٥,٧٣١	١٨٨,٩٣٣,٧٠٢	٦٠٩,٢٧١,٣٨١	٢,٠٤٢,٣٠٧,٦٧٧
مصروف ضرائب الدخل	(٢٣٦,٠٢٢,٠٤٥)	(٤٣,٩٠١,٠٣٩)	(٤٢,٥١٠,٠٨٣)	(٢١٧,٨٤٤,٠٥٦)	(٥٤٠,٢٧٧,٢٢٣)
صافي أرباح فترة المقارنة	٨١٢,٩٦٤,٨١٨	١٥١,٢١٤,٦٩٢	١٤٦,٤٢٣,٦١٩	٣٩١,٤٢٧,٣٢٥	١,٥٠٢,٠٣٠,٤٥٤

في نهاية سنة المقارنة

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

(ب) التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

(٣١ مارس ٢٠١٩)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٣,١٦٥,٢٥٤,٨٥٩	٩٠٤,٥٤٤,٥٦٩	١٠٣,٤٥٩,٥٧٦	٣٣٠,١٣٤,١٥٣	٢٩٠,٦١٦,٣٥٦	٥٣٢,٧٣٧,٤٨٨	٥٠٦,٩٥٥,٩٩٨	٥٩٦,٨٠٦,٧١٩	صافي الدخل من العائد
٤٩٢,٦٦٢,٥١٧	٩٠,١٩٤,١٠٩	٢٤,٤٥١,٦٨٤	٤١,٨٧٧,١٧٤	٤٦,٠٩٦,٨٢٨	١٠٤,٢٠٥,٠٠٣	٨٤,٥٠٣,٨٠٣	١٠١,٣٣٣,٩١٦	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٤,٥١١,١٠٨	١٤,٥١١,١٠٨	-	-	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٢٠,٦٨٠,٨٥٦	(٤٨,٣٥٤,٠٦١)	٢,٢٣٢,٧٨٠	٣,٩٧٤,٨٣٨	٥,٠٢٥,٦٤٢	١٧,٨٧٤,٣٨٩	١٤,٩٧٠,٥٢٣	٢٤,٩٥٦,٧٤٥	صافي دخل المتاجرة
١,٥٥٨,٩١٣	١,٥٥٨,٩١٣	-	-	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(٦٥,٦٨٢,٧٣٥)	(٤٧,٨٩١,٦٦٩)	٧,٨٣٥,٦٠١	(١٥,٥٦٦,١٩٠)	(٧,٤٠٠,١٣٨)	١٤,٤١٢,٣١٨	(٢٩,٨٩٨,٥٥٦)	١٢,٧٨٥,٨٩٩	عبء اضمحلال الائتمان
(٨٦٦,٤٥٣,٥٩١)	٤٥,٧٦٠,٩٧٥	(٥٢,٠١٣,٦٦٢)	(١٠٤,٧٧٥,٤٦١)	(١١٩,٧٥٨,٠٨٨)	(٢٠٧,٩٩٨,٨٠٨)	(٢٠٨,٩٩٥,٠١٤)	(٢١٨,٦٧٣,٥٣٣)	مصروفات إدارية
(٢١٢,٧٩٦,٦٦٧)	(١١٣,٢٧١,٤٤٢)	(١٠٧,٠٣٧,٧١٤)	(١١,٥٢٨,٧٧٤)	(٩,٠٣٩,١٥٩)	(٢٤,٠٦٣,٣٨٧)	(١٥,٠٤٧,٤١٨)	(٢٩,١٤٢,٣٧٣)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢,٥٤٩,٧٣٥,٦٦٠	٨٤٧,٠٥٢,٥٠٢	٧٥,٦٢٢,٦٦٥	١٤٤,١٥٥,٧٤٠	٢٠٥,٥٤١,٤٤١	٤٣٧,١٦٧,٠٠٣	٣٥٢,٤٨٩,٣٣٦	٤٨٨,٠٦٧,٣٧٣	الربح قبل ضرائب الدخل
(٦٣٧,٤٤٢,٨٥٤)	(٢٥٤,٣٣٩,١٤٢)	(١٦,٩٣٤,٠١٠)	(٣٢,٤٣٥,٠٤٢)	(٤٦,٢٤٦,٨٢٤)	(٩٨,٣٦٢,٥٧٦)	(٧٩,٣١٠,١٠١)	(١٠٩,٨١٥,١٥٩)	مصروف ضرائب الدخل
١,٩١٢,٢٩٢,٨٠٦	٥٩٢,٧١٣,٣٦٠	٥٨,٣٢٨,٢٥٥	١١١,٧٢٠,٦٩٨	١٥٩,٢٩٤,٦١٧	٣٣٨,٨٠٤,٤٢٧	٢٧٣,١٧٩,٢٣٥	٣٧٨,٢٥٢,٢١٤	صافي ارباح الفترة

الأصول والالتزامات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

(٣١ مارس ٢٠١٩)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٢٤٥,٧٢٣,٨٣٦,٢٩٣	١٠٣,٦٢٠,٥١٤,٣٣٥	٥,٦١٣,١٤٩,٨٨٦	١٤,٨٨٥,٨٢٥,٩٢٤	١٧,٣٣٧,٤٣٩,٠٥٣	٣٠,٣٦٢,٦٤٧,٩٧٢	٣٢,٦٦١,٧٠٩,٨٦٧	٤١,٢٤٢,٥٤٩,٢٥٦	أصول القطاعات الجغرافية
٦٦٠,٤١٩,٠٧٩	-	-	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٢٤٥,٩٨٤,٢٥٥,٣٧٢	١٠٣,٦٢٠,٥١٤,٣٣٥	٥,٦١٣,١٤٩,٨٨٦	١٤,٨٨٥,٨٢٥,٩٢٤	١٧,٣٣٧,٤٣٩,٠٥٣	٣٠,٣٦٢,٦٤٧,٩٧٢	٣٢,٦٦١,٧٠٩,٨٦٧	٤١,٢٤٢,٥٤٩,٢٥٦	أجمالي الأصول
٢١٦,٣٢٤,٥٥١,٧٩٠	١٠٠,٧١٠,٤٢٢,٨١٨	٥,٣٩٨,٧٣١,٨٤٨	١٣,٩٤٩,٩١٧,٣٦٦	٢٩,١٣٤,٨٠٤,١٠٤	٤٦,٨٧٩,٣١٩,٤٢٩	٥٣,٩٠٢,٨٠٧,٦٣٣	٥٦,٣٤٨,٥٤٨,٦٠٢	التزامات القطاعات الجغرافية
١,٩٠٥,١٧١,٤٠٠	-	-	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢١٨,٢٢٩,٧٢٣,١٩٠	١٠٠,٧١٠,٤٢٢,٨١٨	٥,٣٩٨,٧٣١,٨٤٨	١٣,٩٤٩,٩١٧,٣٦٦	٢٩,١٣٤,٨٠٤,١٠٤	٤٦,٨٧٩,٣١٩,٤٢٩	٥٣,٩٠٢,٨٠٧,٦٣٣	٥٦,٣٤٨,٥٤٨,٦٠٢	اجمالي الالتزامات

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

(٣١ مارس ٢٠١٨)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٢,٢٥٠,٦٠٠,٧٠٩	٧٢١,١٤٩,٤٥٨	٧٧,٣٦٠,٩٢٢	١٧٦,٢٧٧,٣٢٠	١٦٣,٥١٠,٧٧٥	٣٩٣,٤٢٨,٥٣٨	٣٣٢,١١٢,٣٣٩	٣٨٦,٧٦١,٣٥٧	صافي الدخل من العائد
٤٨٥,٨١٨,٦٤٦	٧٧,٣١٧,٤٢٤	٢٠,٩٢٤,٢١١	٤٠,٥٧٨,٠٨٦	٤٣,٢٣٣,٨٤٤	٩٦,٣٨٤,٩٦٦	٧٩,٣٣١,٤٧٥	١٢٨,٠٤٨,٧١٠	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٢,٢٢٤,٩٤٣	١٢,٢٢٤,٩٤٣	-	-	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١٨,٥٧٧,٩٤٣	(٥٦,٥٩٦,١٠٩)	١,٥٦٨,٣٢١	٢١,٦٩٦,١٨٠	٦,٥٢٥,٠٨١	١٢,٧٤٥,٥٥٩	٦,٥٧٣,١٩٠	٢٦,٠٦٥,٧٢١	صافي دخل المتاجرة
٧١٩,٦١٠	٧١٩,٦١٠	-	-	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(٥٤,٠٦٥,١٩٣)	-	(٨,٨٤٤,٢٩٨)	(٢٢,٧٧٧,١٩٤)	(٤,٤١٧,٦٩٩)	(٥,٤٤٥,٩٠٢)	(٢٠,٣٤٧,٨٠١)	٧,٧٦٧,٧٠١	عبء اضمحلال الائتمان
(٦٤٠,٦٠,٦٥٦)	١١١,٠٣٤,٤٤٣	(٤١,٠٤٩,٥٠٤)	(٨٣,٣٦٧,٦١٣)	(١٠٠,٦٠٥,٢٢٤)	(١٦٧,١٦٢,٤٢٥)	(١٧٠,٤٤٢,٣٦١)	(١٨٨,٦٦٨,٣٢٢)	مصروفات إدارية
(٣١,٣٠٨,٣٢٥)	١٨,٠٦٦,٨٧٨	(٢,٥٧٦,٧٧٠)	(٣,٥٥٦,٧٠٠)	(٤,٥٩٣,٦٦٢)	(٩,٧٨٦,٤٥٦)	(١٠,٦٩٨,٣٤٠)	(١٨,١٣٣,٥٧٤)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢,٠٤٢,٣٠٧,٦٧٧	٨٣٣,٨٦٦,٦٤٧	٤٧,٣٨٢,٨٨٢	١٢٨,٨٥٠,٤٢٨	١٠٣,٦٥٣,٤١٥	٣٢٠,١٦٤,٢١٠	٢١٦,٥٢٨,٥٠٢	٣٤١,٨٤١,٥٩٣	الربح قبل ضرائب الدخل
(٥٤٠,٢٧٧,٢٢٣)	(٢٧٩,٦٣٢,٤٩٣)	(١٠,٦٦١,١٤٨)	(٢٨,٩٩١,٣٤٦)	(٢٣,٣٢٢,٠١٨)	(٧٢,٠٣٦,٩٤٧)	(٤٨,٧١٨,٩١٣)	(٧٦,٩١٤,٣٥٨)	مصروف ضرائب الدخل
١,٥٠٢,٠٣٠,٤٥٤	٦٠٤,٢٥٤,١٥٤	٣٦,٧٢١,٧٣٤	٩٩,٨٥٩,٠٨٢	٨٠,٣٣١,٣٩٧	٢٤٨,١٢٧,٢٦٣	١٦٧,٨٠٩,٥٨٩	٢٦٤,٩٢٧,٢٣٥	صافي ارباح سنة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٢٥٤,٢٦٤,٨٧٩,٠٧٨	١١٢,٢١٥,٦٤٠,٦٠٩	٥,٣١٢,٧٨٦,٨٩٢	١٤,٤٢١,٢٥٦,١٢٩	١٦,٧٣٩,٦٠٧,٧٤٣	٣١,١٩٣,١١٤,٩٣٩	٣١,٧٩٩,٠٠٢,٨٦٥	٤٢,٥٨٣,٤٦٩,٩٠١	أصول القطاعات الجغرافية
٣٢٣,٤٥٤,٥٥٩	-	-	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٢٥٤,٥٨٨,٣٣٣,٦٣٧	١١٢,٢١٥,٦٤٠,٦٠٩	٥,٣١٢,٧٨٦,٨٩٢	١٤,٤٢١,٢٥٦,١٢٩	١٦,٧٣٩,٦٠٧,٧٤٣	٣١,١٩٣,١١٤,٩٣٩	٣١,٧٩٩,٠٠٢,٨٦٥	٤٢,٥٨٣,٤٦٩,٩٠١	أجمالي الأصول
٢٢٥,١٦٢,٥٨٠,٤٤٩	١٥,٤٦٤,٩٠٩,٧٦٦	٥,١٤٩,٢٨٤,٩٤٣	١٣,٨١٩,٨١٤,٥٦٩	٢٨,١٧٦,٦٥٠,٨٤٤	٤٧,٤٩٨,٢٨٤,٣٠٥	٥٦,١٨٧,٧٤١,٠٧٧	٥٨,٨٦٥,٨٩٤,٩٤٥	التزامات القطاعات الجغرافية
١,٧٧٧,٧٨٤,٠٠٤	-	-	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٢٦,٩٤٠,٣٦٤,٤٥٣	١٥,٤٦٤,٩٠٩,٧٦٦	٥,١٤٩,٢٨٤,٩٤٣	١٣,٨١٩,٨١٤,٥٦٩	٢٨,١٧٦,٦٥٠,٨٤٤	٤٧,٤٩٨,٢٨٤,٣٠٥	٥٦,١٨٧,٧٤١,٠٧٧	٥٨,٨٦٥,٨٩٤,٩٤٥	اجمالي الالتزامات

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات :
٤,٠٧٩,٤٧٧,٦٣٧	٤,٧٥٧,٣٧٧,٦٨٤	- للعملاء
٤,٠٧٩,٤٧٧,٦٣٧	٤,٧٥٧,٣٧٧,٦٨٤	الاجمالي
٢,٧٧٧,٤٥٨,٦٨١	٣,٢٠٣,٩٤٨,٩٧٢	أذون وسندات خزائنة
٣٢٢,٣٠٤,٧٥٧	١١٧,٠٣٨,٨٨٥	ودائع وحسابات جارية
٥٧,٧٩٩	(١,٧٢٢,٦٣٢)	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
٧,١٧٩,٢٩٨,٨٧٤	٨,٠٧٦,٦٤٢,٥٠٩	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية:
(٣٥,٧٨٠,٧٨٣)	(١٧٦,٢٢٨,٢٥٩)	- للبنوك
(٤,٨٧٥,٣٦٤,٣٦٦)	(٤,٧٠٠,٨٩٧,٥٢٧)	- للعملاء
(٤,٩١١,١٤٥,١٠٩)	(٤,٨٧٧,١٢٥,٧٨٦)	الاجمالي
(٧,٣٦٤,٣٤٣)	(١١,٣٤٤,٣٣٢)	اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
(١٠,١٨٨,٧١٣)	(٢٢,٩١٧,٥٣٢)	قروض أخرى
(٤,٩٢٨,٦٩٨,١٦٥)	(٤,٩١١,٣٨٧,٦٥٠)	الاجمالي
٢,٢٥٠,٦٠٠,٧٠٩	٣,١٦٥,٢٥٤,٨٥٩	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	إيرادات الأتعاب والعمولات:
٣٨٧,٩٦٠,٣٨١	٣٧٤,٦٦٣,٨٦١	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٤,٣٧٧,٩٦٤	١٣,٠٥٣,٢٠٥	أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ
٢,٧٤٣,٦٦٠	٤,١٢٥,٨٨٥	عمولات وأتعاب الاستثمارات
١٦٤,٦٣٧,١٣٨	٢١٢,٠٠٢,٧٣٦	أتعاب أخرى
٥٦٩,٧١٩,١٤٣	٦٠٣,٤٤٥,٦٨٧	الاجمالي
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
(٤,٠٩٤,١٨٦)	(٤,٧١٨,٢٧٤)	عمولات سمسرة
(٧٩,٨٠٦,٣١١)	(١٠٦,٠٦٤,٨٩٦)	أتعاب أخرى
(٨٣,٩٠٠,٤٩٧)	(١١٠,٧٨٣,١٧٠)	الاجمالي
٤٨٥,٨١٨,٦٤٦	٤٩٢,٦٦٢,٥١٧	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

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

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	عمليات النقد الأجنبي :
٢٦,٧٠٥,١٥٢	٧٤,٣٤٨,٠٦٣	أرباح (خسائر) المعاملات بالعملات الأجنبية
٣,٠٩٥,٢٨١	(٢٠,٤٠٦,٧٤٣)	فروق تقييم عقود صرف آجلة
(١٠,٨٦١,٧٧٥)	(٣٤,٠٥٨,٣٧٨)	فروق تقييم عقود مبادلة عملات
(٣٦٠,٧١٥)	٧٩٧,٩١٤	فروق تقييم عقود مبادلة العائد
١٨,٥٧٧,٩٤٣	٢٠,٦٨٠,٨٥٦	الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	تكلفة العاملين
٢٨٥,٧٣٠,٧٩٢	٣٥٧,٧٢٣,٦٩٧	أجور ومزايا
١٥,٠٥٣,٦٦٤	٢١,٣٤٤,٢٥٢	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
١٩,٥٦٩,٢٣٨	٢١,٩٢٦,٤٢٥	نظم الاشتراكات المحددة
٢٣,٣٨٤,٩٦١	١٦,٧١٩,٩٠٥	مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٣٤٣,٧٣٨,٦٥٥	٤١٧,٧١٤,٢٧٩	إهلاك واستهلاك
٥٧,٧٦٨,٠٩٧	٦٦,٥٩٥,٧٢٣	مصروفات إدارية أخرى
٢٣٨,٧٥٣,٩٠٤	٣٨٢,١٤٣,٥٨٩	الاجمالي
٦٤٠,٦١٠,٦٥٦	٨٦٦,٤٥٣,٥٩١	

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
(١٦,٦٧٢,٢٩٩)	(١٢١,٢١٨,٨٤١)	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
١,٣٤٣,٣٣٨	-	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٣,٢٩٢,٨٠٤)	(٤٤,٣٨٩,٨٢٢)	تكلفة برامج
(٢٠,٠٢٧,٨٩٩)	(٢٥,٣٨٤,١٣٠)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
١٣,٧٦٢,٩٨٠	(٢٥,٨٣١,٩٤٢)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٣,٥٧٨,٣٥٩	٤,٠٢٨,٤٦٨	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٣١,٣٠٨,٣٢٥)	(٢١٢,٧٩٦,٦١٧)	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
(٥٤,٠٦٥,١٩٣)	(١٧,٧٩١,٠٦٦)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	٦,٦٥١,٨٩٩	أرصدة لدى البنوك
-	(٤٢,٧٩٧,٢٧١)	أذون خزينة
-	٤١,٥٨٤	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(١١,٤٩٠,٤٦١)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
-	(٢٩٧,٤٢٠)	أصول أخرى
(٥٤,٠٦٥,١٩٣)	(٦٥,٦٨٢,٧٣٥)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
(٥٤١,٥٦٨,٢٦٢)	(٦٦١,٨٣٨,٥٩٤)	الضريبة الجارية
١,٢٩١,٠٣٩	٢٤,٣٩٥,٧٤٠	الضريبة المؤجلة
(٥٤٠,٢٧٧,٢٢٣)	(٦٣٧,٤٤٢,٨٥٤)	الإجمالي

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢,٠٤٢,٣٠٧,٦٧٧	٢,٥٤٩,٧٣٥,٦٦٠	الربح قبل الضرائب
٤٥٩,٥١٩,٢٢٧	٥٧٣,٦٩٠,٥٢٤	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
		الأثر الضريبي لكل من:
(١,٢١٧,٦٥٨)	(٣٩٧,٣٥٢)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٧٧,٣٤٠,٢٩٢	٦٨,٨٧٢,٩٤٨	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
٤٦٧,٥٢٠	٨٥٧,٢٥٧	الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة
٤,٢٣٦,٣٨٧	١٧,٣٥٦,٦٨١	المخصصات والعوائد المجنبة
١,٢٢٢,٤٩٤	١,٤٥٨,٥٣٦	ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح
٥٤١,٥٦٨,٢٦٢	٦٦١,٨٣٨,٥٩٤	مصروف ضريبة الدخل الفعال

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 وحتي ٢٠١٦ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٧ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .
- عام ٢٠١٨ جاري إعداد الإقرار الضريبي للبنك و سيتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية بحد أقصى ٣٠ أبريل ٢٠١٩ .

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٧ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.
- عام ٢٠١٨ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

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

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

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٣١ مارس 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
٩,٦٦٤,٤٣٦,٩٣٣	-	-	-	-	٩,٦٦٤,٤٣٦,٩٣٣
١٣,٠٧٨,٦٥٥,٢٣٣	-	-	-	-	١٣,٠٧٨,٦٥٥,٢٣٣
٣٩,٣٨٩,٢٨٣,٦٦٦	-	-	-	-	٣٩,٣٨٩,٢٨٣,٦٦٦
١٤٥,٠٨١,٤٧٨,١٨٠	-	-	-	-	١٤٥,٠٨١,٤٧٨,١٨٠
٣٣,٥٨٧,٨٨٦	-	-	-	٣٣,٥٨٧,٨٨٦	-
٢,٨٢١,٦٠٦,٢٩٢	-	٨٥٧,٧٩٤,٦٢٥	-	-	١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧
٣٧,٣٣٠,١١٧,٥٢٢	-	-	-	-	٣٧,٣٣٠,١١٧,٥٢٢
٤٧,٧١٣,٨٩٢	-	-	-	٤٧,٧١٣,٨٩٢	-
٢,٣٧٩,٦٥٢,٣٨١	-	-	-	-	٢,٣٧٩,٦٥٢,٣٨١
٢٤٩,٤٣٦,٥٣١,٩٣٥	٨١,٣٠١,٧٧٨	٨٥٧,٧٩٤,٦٢٥	١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	-	٢٤٩,٤٣٦,٥٣١,٩٣٥
٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨	-	-	-	-	٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨
٢٠٣,٣٧١,٢٩٩,٥٢٨	-	-	-	-	٢٠٣,٣٧١,٢٩٩,٥٢٨
٥٥,١٢٩,٧٩٠	٥٥,١٢٩,٧٩٠	-	-	-	-
٢,٥٧٦,٧٣٥,٨٧٠	-	-	-	-	٢,٥٧٦,٧٣٥,٨٧٠
١,٢٩٨,٥١٠,٣٥٣	-	-	-	-	١,٢٩٨,٥١٠,٣٥٣
٢١٤,٥٩٤,٠٢٢,٧٥٩	٥٥,١٢٩,٧٩٠	-	-	-	٢١٤,٥٩٤,٠٢٢,٧٥٩

يوضح الجدول التالي الأصول المالية والالتزامات المالية بالصافي وفقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و معيار IFRS ٩ وفقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٦ فبراير ٢٠١٩:

١٠ يناير ٢٠١٩	القياس وفقا لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	القياس وفقا للمعيار الدولي للتقارير IFRS ٩	القيمة الدفترية وفقا لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	إعادة التقييم *	إعادة القياس *	القيمة الدفترية المعيار الدولي للتقارير IFRS ٩
١١,٧٥٠,٩٤٣,٦١٣	التكلفة المستهلكة	١١,٧٥٠,٩٤٣,٦١٣	-	-	-	١١,٧٥٠,٩٤٣,٦١٣
أرصدة لدى البنوك	فروض وتسهيلات	فروض وتسهيلات	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	(١٩,٠٨٣,٢٤٤)	-	١٠,٥٢٦,٥١١,٦٤٨
أذون خزانة	فروض وتسهيلات	فروض وتسهيلات	٤٨,١٣٣,٦٤٠,٠١٨	(٣٠,٥٨٤,٦١٦)	١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١	٤٩,٣٢٩,٧٩٤,٤٦٣
فروض وتسهيلات للعملاء	فروض وتسهيلات	فروض وتسهيلات	١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤	(١,٢٠٢,٦٧١,١٨٨)	-	١٣٧,٠٤٦,٦٨٥,٥٧٦
مشتقات مالية	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	٣,٧٩٦,٠٤٥	-	-	٣,٧٩٦,٠٤٥
أدوات الدين	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠	(٤,٦١٩,٦٤٩)	٧٠٥,٥٧٥,٦٥٢	٣٧,٦٥٤,٣٣٨,٧٢٣
أدوات الدين	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦	-	-	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦
أدوات حقوق الملكية	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٣٠,٤٦٩,٤٢٤	-	٦٠٢,٦١٨,٥٨٦	٨٣٣,٠٨٨,٠١٠
صناديق استثمار	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	٤٥,٣٨٣,٧٤٣	-	-	٤٥,٣٨٣,٧٤٣
صناديق استثمار	التكلفة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٣,٢٧٠,٦٥٥	٣٨,٢٧٠,٦٥٥
أصول مالية أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٢,٣٥٠,٤٢٤,٣٠٤	(٣,٤٦٦,٧٦١)	-	٢,٣٤٧,٠٠٧,٦٧٣
إجمالى الأصول المالية			٢٤٩,٩٠٢,٥١٨,٥٨٩	(١,٦٠٣,٣٣٩,٤٥٨)	٢,٥٥٨,١٦٧,٩٥٤	٢٥١,٢٠٠,٣٤٧,٠٨٥
أرصدة مستحقة للبنوك	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩	-	١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١	١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠
ودائع العملاء	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	-	-	٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥
مشتقات مالية	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	٦٦٤,٦٦٩	-	-	٦٦٤,٦٦٩
فروض أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢	-	-	٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢
الالتزامات مالية أخرى	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١,٣٣١,٨٧٦,٩١٦	-	-	١,٣٣١,٨٧٦,٩١٦
إجمالى الالتمزات المالية			٢٢٢,٧٤٩,٩٦٩,٣٠١	-	١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١	٢٢٣,٩٧٦,٦٧٢,٣٦٢

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٤,٨١٠,٧٥٣,٦٦٤	٤,٠٢٨,٥٢٥,٨٩٤	نقدية
٦,٩٤٠,١٨٩,٥٩٩	٥,٢٣٥,٩١١,٠٢٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١١,٧٥٠,٩٤٣,٢٦٣	٩,٢٦٤,٤٣٦,٩٢٣	الإجمالي
١١,٧٥٠,٩٤٣,٢٦٣	٩,٢٦٤,٤٣٦,٩٢٣	أرصدة بدون عائد
١١,٧٥٠,٩٤٣,٢٦٣	٩,٢٦٤,٤٣٦,٩٢٣	الإجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٧١٨,٢٤٤,٥٢٨	٨٩٩,١٨٠,٦٢٣	حسابات جارية
٩,٧٧٧,٣٥٠,٣٦٤	١٢,١٧٩,٤٧٤,٦١٠	ودائع
١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	١٣,٠٧٨,٦٥٥,٢٣٣	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
-	(١٢,٤٣١,٣٤٦)	الإجمالي
١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	١٣,٠٦٦,٢٢٣,٨٨٧	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٥٤٦,١٢٠,١٨١	٦,٤٦١,٥٦٧,٦٦٨	بنوك محلية
٤,٧٩٨,٢٣٦,٩٣٣	٤,٣٩٩,٣٩٧,٦٦٧	بنوك خارجية
١,٢٠١,٢٣٧,٧٧٨	٢,٢١٧,٦٨٩,٨٩٨	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
-	(١٢,٤٣١,٣٤٦)	الإجمالي
١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	١٣,٠٦٦,٢٢٣,٨٨٧	أرصدة بدون عائد
٤٨٦,٥٠٩,٤٩٨	٧٢٩,٢١٣,٩٩٢	أرصدة ذات عائد متغير
٦٨١,٧٣٥,٠٣٠	١٦٩,٩٦٦,٦٣١	أرصدة ذات عائد ثابت
٩,٧٧٧,٣٥٠,٣٦٤	١٢,١٧٩,٤٧٤,٦١٠	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
-	(١٢,٤٣١,٣٤٦)	الإجمالي
١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	١٣,٠٦٦,٢٢٣,٨٨٧	أرصدة متداولة
١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	١٣,٠٦٦,٢٢٣,٨٨٧	الإجمالي

١٨- أدون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٢,٧٤٣,٩٧٥,٠٠٠	٨٢٨,٦٥٠,٠٠٠	أدون خزنة استحقاق ٩١ يوم
١٠,١٣٦,٧٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٩,٧٧٥,٠٠٠	أدون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٩,١٥٠,٤٣٨,٣٢٠	٣٥,٥٢٦,٦٧٠,٥٢٠	أدون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٦٧٠,٧٧٠,٢٤١)	(٢,٠٢٥,٨١١,٨٩٤)	عوائد لم تستحق بعد
٤٩,٣٦٠,٣٤٣,٠٧٩	٣٩,٣٨٩,٢٨٣,٦٦٦	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
-	(٧٣,٣٤٥,٨٨٧)	الإجمالي
٤٩,٣٦٠,٣٤٣,٠٧٩	٣٩,٣١٥,٩٣٧,٧٧٩	

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	الأجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافي	٣١ مارس ٢٠١٩	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافي	الأجمالي
٢,٦٥١,٧٧٤,٧١٦	(٥٧,٣١٤,٨٣٨)	٢,٧٠٩,٠٨٩,٥٥٤	٢,٧١٤,٨٧٧,٧٨٨	(١٤١,٣٤٢,١٩٥)	٢,٩٠٦,٢١٩,٩٨٣	٢,٩٠٦,٢١٩,٩٨٣	٢,٩٠٦,٢١٩,٩٨٣	أفراد
٧٧٠,٦٧٣,٥٨٨	(١٠,٠٩٧,٣٣٥)	٧٨٠,٧٧١,٣٢٣	٧٩١,٠٦٠,٣٥٢	(١٢,١٢٣,١٨٢)	٨٠٣,٦٨٣,٥٣٤	٨٠٣,٦٨٣,٥٣٤	٨٠٣,٦٨٣,٥٣٤	حسابات جارية مدينة بطاقات ائتمان
١٦,٥٧٣,٠٤٠,٧٩٩	(٢٦٩,٩١٧,٠٧٨)	١٦,٨٤٢,٩٥٧,٨٧٧	١٧,٤٥٢,٣٥٩,٦١١	(٣١٩,٢٣٣,٣٦٧)	١٧,٧٧١,٥٩٦,٢٤٤	١٧,٧٧١,٥٩٦,٢٤٤	١٧,٧٧١,٥٩٦,٢٤٤	قروض شخصية
١,٣٥٠,٦٣٣,٤٦٤	(١٤,٠٩٨,٤٩٥)	١,٣٦٤,٧٣١,٩٥٩	١,٥٢٩,٠٤٨,٠٧٩	(١٦,٩٨٥,١٥٠)	١,٥٤٦,٠٣٣,٢٢٩	١,٥٤٦,٠٣٣,٢٢٩	١,٥٤٦,٠٣٣,٢٢٩	قروض عقارية
٢١,٣٤٦,١٢٢,٥٦٧	(٣٥١,٤٢٨,١٤٦)	٢١,٦٩٧,٥٥٠,٧١٣	٢٢,٥٣٧,٣٤٥,٤٨٠	(٤٩٠,١٨٣,٨٩٤)	٢٣,٠٢٧,٥٢٩,٣٧٤	٢٣,٠٢٧,٥٢٩,٣٧٤	٢٣,٠٢٧,٥٢٩,٣٧٤	الإجمالي (١)
								مؤسسات شاملة القروض الصغيرة
٥٧,٢٢٢,٦٧٦,٤٣٨	(١,٣١١,١٨٥,٤٣٦)	٥٨,٥٣٣,٨٦١,٨٧٤	٥٥,٠٢٠,٨٤٣,٣٢٨	(١,٩٠٥,٤٥٢,٠٦٧)	٥٦,٩٦٦,٢٩٥,٣٩٥	٥٦,٩٦٦,٢٩٥,٣٩٥	٥٦,٩٦٦,٢٩٥,٣٩٥	للأنشطة الاقتصادية
٣٦,٧٨٨,٣٥٤,١٦٨	(٣,١٢٤,٠٥٨,٢٧٩)	٣٣,٦٦٤,٢٩٥,٨٨٩	٣٧,٢٧٤,٨٦٠,٣٤٥	(٣,٥٨٨,٥٠١,٦٩٢)	٣٣,٦٨٦,٣٥٨,٦٥٣	٣٣,٦٨٦,٣٥٨,٦٥٣	٣٣,٦٨٦,٣٥٨,٦٥٣	حسابات جارية مدينة قروض مباشرة
٢٠,٢١٩,٦٧٢,٧٧٣	(٨١٧,٧٥٢,٥٥٤)	٢١,٠٣١,٩٢٥,٣٢٧	٢٠,٢٥٠,٤٩٣,٣٣٥	(٨٠٠,٣٦٦,٥٠٤)	٢٠,٤٤٩,٨٢٦,٨٣١	٢٠,٤٤٩,٨٢٦,٨٣١	٢٠,٤٤٩,٨٢٦,٨٣١	قروض وتسهيلات مشتركة
٢,٨٦٤,٢٥٩,٠٥٣	(٦٣,٢٩٢,٩٠٩)	٢,٨٠٠,٩٦٦,١٤٤	٣,١٥٧,٦١٦,٥٦٠	(٥٥,٨١٤,٩٧٥)	٣,١٠١,٨٠١,٥٨٥	٣,١٠١,٨٠١,٥٨٥	٣,١٠١,٨٠١,٥٨٥	قروض أخرى
١١٧,٠٩٤,٩٦٢,٤٣٢	(٥,٣١٦,٢٨٩,١٧٨)	١١١,٧٧٨,٦٧٣,٢٥٤	١١٥,٧٠٣,٨١٣,٥٦٨	(٦,٣٥٠,١٣٥,٢٣٨)	١٠٩,٣٥٣,٦٧٨,٣٣٠	١٠٩,٣٥٣,٦٧٨,٣٣٠	١٠٩,٣٥٣,٦٧٨,٣٣٠	الإجمالي (٢)
١٣٨,٤٤١,٠٨٤,٩٩٩	(٥,٦٦٧,٧١٧,٣٢٤)	١٣٢,٧٧٣,٣٧١,٦٧٥	١٣٨,٢٤١,١٥٩,٠٤٨	(٦,٨٤٠,٣١٩,١٣٢)	١٣١,٣٩٢,٨٣٢,٩١٦	١٣١,٣٩٢,٨٣٢,٩١٦	١٣١,٣٩٢,٨٣٢,٩١٦	الإجمالي (٢+)
(٥,٩٨٥,٥٨١)			(٥,٩٨٥,٥٨١)					يخصم: العوائد المجنبة
(١٨٥,٧٤٢,٦٥٤)			(١٥٧,١٠١,٢٤٦)					يخصم: خصم غير مكتسب
١٣٨,٢٤٩,٣٥١,٧١٤			١٣٨,٠٧٨,٠٧٢,٢٢١					صافي القروض والتسهيلات للعملاء ويوزع كالتالي:
٩٨,٩٤٨,٤٠٣,٠٠٤			٩٧,٣١٥,١٣٣,٧٦٣					أرصدة متداولة
٣٩,٣٠٠,٩٥٣,٧١٠			٤٠,٧٦٢,٩٣٨,٤٥٨					أرصدة غير متداولة
١٣٨,٢٤٩,٣٥١,٧١٤			١٣٨,٠٧٨,٠٧٢,٢٢١					صافي القروض والتسهيلات للعملاء

١٩-أ-مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ مارس ٢٠١٩

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٣٥١,٤٢٨,١٤٦	١٤,٠٩٨,٤٩٥	٦٦٩,٩١٧,٠٧٨	١٠,٠٩٧,٧٣٥	٥٧,٣١٤,٨٣٨	الرصيد في أول السنة المالية
١٣٠,١٤٦,٣٣١	٤,٨٠٦,٧٥٤	٩١,١٠٥,٨٣٦	٣,٥١٣,٥٤٨	٣٠,٧٢٠,١٩٣	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٤٨١,٥٧٤,٤٧٧	١٨,٩٠٥,٢٤٩	٣٦١,٠٢٢,٩١٤	١٣,٦١١,٢٨٣	٨٨,٠٣٥,٠٣١	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٩,٤٩٠,٨٤٣	(١,٩٢٠,٠٩٩)	(٤٠,٩٠٨,١٢١)	(٩٨٨,١٠١)	٥٣,٣٠٧,١٦٤	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٣,١٣٧,٢٣٥)	-	(٣,١٣٧,٢٣٥)	-	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٢,٦٦٤,٨٢٣	-	٢,٦٦٤,٨٢٣	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٩,٠١٤)	-	(٩,٠١٤)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٩٠,١٨٣,٨٩٤	١٦,٩٨٥,١٥٠	٣١٩,٢٣٣,٣٦٧	١٢,٦٢٣,١٨٢	١٤١,٣٤٢,١٩٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	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 ٩
٦,٣٨٨,٨١٤,٠٣٥	٦٣,٢٩٢,٩٠٩	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤	٣,٥٩٤,٥٦٢,٠٨٧	١,٩١٣,٢٠٦,٤٨٥	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٨,٣٠٠,٢٢٣	(٦,٩١٥,١٤٦)	(١٠,١١٤,٧٥٨)	٢١,٤٢٥,٧٤٧	٣,٩٠٤,٣٨٠	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
٢٩٢,٣٥٢	-	-	٢٩٢,٣٥٢	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤٧,٢٧١,٣٧٢)	(٥٦٢,٧٨٨)	(٧,٢٧١,٢٩٢)	(٢٧,٧٧٨,٤٩٤)	(١١,٦٥٨,٧٩٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٣٥٠,١٣٥,٢٣٨	٥٥,٨١٤,٩٧٥	٨٠٠,٣٦٦,٥٠٤	٣,٥٨٨,٥٠١,٦٩٢	١,٩٠٥,٤٥٢,٠٦٧	الرصيد في آخر الفترة المالية
٦,٨٤٠,٣١٩,١٣٢					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)	٢٧٣,٤٠٩,١٠٠	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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠- مشتقات مالية

٣١ مارس ٢٠١٩			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى/ الافتراضي	
			(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٣٦,٤٨٣,٩٤٠	-	١,٦٦٢,٨٧٢,٤٢١	- عقود عملة آجلة
١٨,٦٤٥,٨٥٠	-	٣,٨٠٤,٦١٩,٧٠٥	- عقود مبادلة عملات
٥٥,١٢٩,٧٩٠	-	٥,٤٦٧,٤٩٢,١٢٦	الاجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	٣٣,٥٨٧,٨٨٦	٦,٠٦٤,٠٢٤,٩٥٠	عقود مبادلة أسعار العائد
-	٣٣,٥٨٧,٨٨٦	٦,٠٦٤,٠٢٤,٩٥٠	الاجمالي
٥٥,١٢٩,٧٩٠	٣٣,٥٨٧,٨٨٦	١١,٥٣١,٥١٧,٠٧٦	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى/ الافتراضي	
			(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
١٦,٠٧٧,١٩٧	-	١,٧٢٩,٩٨٨,٨٧٠	عقود عملة آجلة
(١٥,٤١٢,٥٢٨)	-	٤,١١٧,١٨٢,٠١٨	عقود مبادلة عملات
٦٦٤,٦٦٩	-	٥,٨٤٧,١٧٠,٨٨٨	الاجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	٣,٧٩٦,٠٤٥	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
-	٣,٧٩٦,٠٤٥	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	الاجمالي
٦٦٤,٦٦٩	٣,٧٩٦,٠٤٥	٩,٣٣٨,٠٨٣,٦٨٨	الاجمالي

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) أصل بمبلغ ٣٣,٥٨٧,٨٨٦ جنيه في ٣١ مارس ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٣,٧٩٦,٠٤٥ في نهاية سنة المقارنة. بلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٢٩,٧٩١,٨٤١ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل خسارة بمبلغ ٣,٣٠٧,٢٤١ في نهاية فترة المقارنة. وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى مبلغ ٢٨,٩٩٣,٩٢٧ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل أرباح بمبلغ ٢,٩٤٦,٥٦٦ في نهاية فترة المقارنة.

٢١- استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
		(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة : مدرجة بيورصة أوراق مالية أجنبية
٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦	١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦	١,٩٦٣,٨١١,٦٦٧	
		(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : مدرجة بيورصة الأوراق المالية المصرية غير مدرجة بيورصة أوراق مالية
٩٧,١٩٠,٥٨٤	٩٧,١٩٠,٥٩١	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣٣,٦٧٨,٨٤٠	٧١٩,٦٦٩,٤٤٩	
٢٣٠,٤٦٩,٤٢٤	٨١٦,٨٦٠,٠٤٠	
		(ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة بيورصة أوراق مالية*
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٩٣٤,٥٨٥	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠	٢,٨٢١,٦٠٦,٢٩٢	
		بالتكلفة المستهلكة :
		(أ) أدوات دين :
٣٥,٦٨٩,٢٤٩,١٥٣	٣٦,٥٥٠,١٣٢,٨٨٨	مدرجة بيورصة أوراق مالية
٨٦٤,١٣٣,٥٦٧	٧٧٩,٩٨٤,٦٣٤	غير مدرجة بيورصة أوراق مالية
-	(١٦,١١٠,١١٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠	٣٧,٣١٤,٠٠٧,٤١٠	إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
		(أ) وثائق صناديق استثمار:
٤٥,٣٨٣,٧٤٣	٤٧,٧١٣,٨٩٢	غير مدرجة بيورصة أوراق مالية
٤٥,٣٨٣,٧٤٣	٤٧,٧١٣,٨٩٢	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
		إجمالي استثمارات مالية (٣+٢+١)
٣٨,٨٦٨,٧٦٣,٥٧٣	٤٠,١٨٣,٣٢٧,٥٩٤	
٤,٣٣٣,٨٦٦,٠٨٣	٣,٧٥٥,٣٧٤,٤١٦	أرصدة متداولة
٣٤,٥٣٤,٨٩٧,٤٩٠	٣٦,٤٢٧,٩٥٣,١٧٨	أرصدة غير متداولة
٣٨,٨٦٨,٧٦٣,٥٧٣	٤٠,١٨٣,٣٢٧,٥٩٤	إجمالي الاستثمارات المالية
٣٨,٥٧٧,٩١٠,٤٠٦	٣٩,٦٧٧,٨١٩,٠٧٧	أدوات دين ذات عائد ثابت
٣٨,٥٧٧,٩١٠,٤٠٦	٣٩,٦٧٧,٨١٩,٠٧٧	إجمالي أدوات دين
		وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية :
		الرصيد في أول السنة المالية الحالية
٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠	٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٧٠٥,٥٧٥,٦٥٢	٦٢٥,٨٨٩,٢٤١	إضافات
١,٥١٨,٦٤٥,٧٦٩	١٠٢,٨٦٦,٩٧٠	أستهلاك علاوة / خصم الاصدار
٢٥,٩٣٥,٦٣٣	(١١,٣٤٢,٣٣٤)	أستيعادات (بيع / أسترداد)
(١,٤٤٨,١٣٢,٢٥٠)	(١٠٥,٣١٣,٢٠٠)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٢٥,٢٩٠,٠٠٢)	(٦٦,٥٠٦,٤٧٠)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	٦,٠١٤,٩٧٥	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٦,١١٠,١١٢)	-	الرصيد في آخر الفترة المالية
٣٧,٣١٤,٠٠٧,٤١٠	٢,٨٢١,٦٠٦,٢٩٢	
		- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :
		الرصيد في أول سنة المقارنة
٣١,٢٩٧,٠٩٠,٠٥٦	٢,٦٩٧,٩٣٥,٧٦٠	إضافات
٨,٥٩٨,٩٧٤,١٩٩	١٧٦,٦٢٨,٥٦٥	أستهلاك علاوة / خصم الاصدار
١٠٧,٤٩٤,١٦٦	(٤٣,٧٨٣,٠٧٠)	أستيعادات (بيع / أسترداد)
(٣,٦٨١,٥٥٨,٠٠٠)	(٥٣١,٧٥٨,٠٩٢)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٨,٨٠٠,٢٤٦	٢٣,٥١٣,٢٩٨	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٢٣٧,٥٨٢,٠٥٣	(٢٢,١٥٥,٦٠٨)	إعادة تبويب استثمارات مالية
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٣٨٣,٧٤٣)	الرصيد في آخر سنة المقارنة
٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠	٢,٦٦٩,٩٩٧,١١٠	
		أرباح استثمارات مالية
٢٠١٨ مارس ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١	أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧١٩,٦١٠	١,٥٥٨,٩١٣	الإجمالي
٧١٩,٦١٠	١,٥٥٨,٩١٣	

* تتمثل وثائق صناديق الاستثمار المدرجة ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في وثائق تلك الصناديق التي أسسها البنك وتشمل نسبة خمسة في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الأول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (نمار) 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 (نوازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (نداول) 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:

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها		٣١ مارس ٢٠١٩
				أصول الشركة	إيرادات الشركة	
٩٩,٩٨%	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٢٤,٨٨٠,٣٩٤	٢٨٨,٦٧٣,٩٨٩	٢,٥٣٧,٠٠٨,١٠٣	٢,٩٦٦,٠٨٨,٣٦٦	جمهورية مصر العربية شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨%	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٧٢,٥٧٩,٧٥٥	٧٩,١٠٥,٥٢٦	٢,٢٩٨,٠٨٢,٤٤٠	٢,٨٩٤,٨١٠,٩٣٥	جمهورية مصر العربية شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨%	١,١٧٦,٧١٠	٣٦٠,٣٩٤	٤٩٧,٧٥٤	٢٠١,٧٩٤	١١,٣٥١,٥٠٥	جمهورية مصر العربية شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيبت (تابعة)
٩٩,٩٩%	٧٤,٩٩٠,٠٠٠	١٢,٢١٦,٣٣٩	٧٨,٧٦٥,٣٥٦	٢,٢٧١,٤٩٤,٠٠٩	٢,٥٧٤,٣١٧,٥١٨	جمهورية مصر العربية شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)
٢٣,٠٩%	١,٨٤٧,٢٥٠	٧٣٥,٨٤٩	٢٦,٢٦٧,٧٩٣	٤,٣٧٧,٣٣٨	١٦,٢١١,٣٠٠	جمهورية مصر العربية شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)
	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	١١٠,٧٧٢,٧٣١	٤٧٣,٣١٠,٤١٨	٧,١١١,١٦٣,٦٨٤	٨,٤٦٢,٧٧٩,٦٢٤	الإجمالي

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها		٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				أصول الشركة	إيرادات الشركة	
٩٩,٩٨%	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٦٦,٥٥٩,٨٠٥	٩٧٥,٨٥٣,٦٤٥	٢,٤٦٨,٢٧٥,٧٧٧	٢,٨٧٩,١٣١,٦٢٨	جمهورية مصر العربية شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨%	٦٩,١٧٩,٦٧٦	١٣٩,٤٦٠,٣٩٩	٢٠٢,١٩٨,٣٩٠	٢,٢٢٧,٤٤٦,٢٧٩	٢,٧٥١,٥٩٥,٠٢١	جمهورية مصر العربية شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨%	١,١٧٦,٧١٠	١,١٥٧,٥٥٠	١,٦٧٦,٢٥٨	٢٩٩,١٨٨	١١,٠٩٥,٨٩٣	جمهورية مصر العربية شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيبت (تابعة)
٩٩,٩٩%	٧٤,٩٩٠,٠٠٠	٧٥,٧٨٥,٧١٩	٣٨٩,٥٨٧,٥٤٣	٢,٥٢٨,١٣٤,٥١٠	٢,٨٢٧,٤٨٠,٢٥٢	جمهورية مصر العربية شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)
٢٣,٠٩%	١,٨٤٧,٢٥٠	(٧٤,٤٤٧)	١٧,٤١٩,٣٧٩	٣,١١٦,٧٧٦	١٤,١٤٠,٤٤٣	جمهورية مصر العربية شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)
	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	٢٨٢,٨٨٩,٠٢٦	١,٥٨٦,٧٣٥,٢١٥	٧,٢٢٧,٢٧٢,٥٤٠	٨,٤٨٣,٤٤٣,٢٣٧	الإجمالي

٢٣- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	برامج الحاسب الآلي
١١٥,٩١٩,٧٣٥	١٦٢,٠٣٤,٧٥٧	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٩٣,٧٠٢,٧٧٣	٢٠,٥٣٨,٢٩٤	الإضافات
(٤٧,٥٨٧,٧٥١)	(١٣,٣٥٥,١٧٧)	استهلاك الفترة
١٦٢,٠٣٤,٧٥٧	١٦٩,٢١٧,٨٧٤	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٤- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	الإيرادات المستحقة
٢,٣٥٠,٤٢٤,٠٣٤	٢,٣٧٩,٦٥٢,٣٨١	المصروفات المقدمة
٨١,٦٥٠,٣٦٠	٩٣,٦٣٤,٠٤٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٦٦,٩٤٨,٦٠٤	٢٥٤,٩٢٧,١٧٧	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٧,٧٨١,٩٩٦	٧,٧٨١,٩٩٦	التأمينات والعهد
١٠,٣٤٣,١٢٢	١١,٥٧٧,٣٦٣	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١٦,٧١٢,٢٦٩	١١,٨٢٨,٧٠٨	أخرى
٣٢٣,٩٦١,٨٢٠	٤٩٣,٢٧٣,٦٤٦	
٢,٩٥٧,٨٢٢,٢٠٥	٣,٢٥٢,٦٧٥,٣١٨	
-	(٣,٧١٤,١٨١)	يخصم مخصص خسائر الاضطرار
٢,٩٥٧,٨٢٢,٢٠٥	٣,٢٤٨,٩٦١,١٣٧	الإجمالي

(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
(٤٠٩,٢٦٧)	-	(١٧٥,٩٠١)	-	(٥٨٥,١٦٨)
٤٣,٧٣٨	-	١٤٥,١٣٩	-	١٨٨,٨٧٧
(٩٣,١٩٥,١٦١)	(١٠,٤٧٢,٩٠٦)	(٧٣,٦٦٨,٣٤٢)	(١٨,٨٩٥,٧٤٥)	(١٩٦,٣٣٢,١٥٤)
١,٨٠٨,٨٨٧,٠٤٨	٧٣,٤٨٣,٧٣٤	٢٢٥,٦١٢,٩٢١	١٢٨,١٦٦,٤٦٥	٢,٢٣٦,١٥٠,١٦٨
في ١ يناير ٢٠١٩				
٢,٤٥٤,٧٢٨,١٩١	١٩٤,٥٢٨,٤٠٢	٧٨٥,٣٣٤,٢٠٣	٢٥٢,٦٥٦,٠٠٢	٣,٦٨٧,٢٤٦,٧٩٨
(٦٤٥,٨٤١,١٤٣)	(١٢١,٠٤٤,٦٦٨)	(٥٥٩,٧٢١,٢٨٢)	(١٢٤,٤٨٩,٥٣٧)	(١,٤٥١,٠٩٦,٦٣٠)
١,٨٠٨,٨٨٧,٠٤٨	٧٣,٤٨٣,٧٣٤	٢٢٥,٦١٢,٩٢١	١٢٨,١٦٦,٤٦٥	٢,٢٣٦,١٥٠,١٦٨
في ٣١ مارس ٢٠١٩				
١,٨٠٨,٨٨٧,٠٤٨	٧٣,٤٨٣,٧٣٤	٢٢٥,٦١٢,٩٢١	١٢٨,١٦٦,٤٦٥	٢,٢٣٦,١٥٠,١٦٨
٢٧,٧٥٠,٥٨٥	٢,٥٣٣,٧٢٠	٢٢,٣٥٥,٠٣٢	٥,٩٥٢,٤٧٦	٥٨,٥٩١,٨١٣
(٣٤٧,٦٩٥)	-	-	-	(٣٤٧,٦٩٥)
٢٦,٠٧٧	-	-	-	٢٦,٠٧٧
(٢٥,٣٢٩,٩٣٤)	(٢,٨٦٩,١٨٤)	(٢٠,١٢٧,٢٦٠)	(٤,٩١٤,١٦٨)	(٥٣,٢٤٠,٥٤٦)
١,٨١٠,٩٨٦,٠٨١	٧٣,١٤٨,٢٧٠	٢٢٧,٨٤٠,٦٩٣	١٢٩,٢٠٤,٧٧٣	٢,٢٤١,١٧٩,٨١٧
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩				
٢,٤٨٢,١٣١,٠٨١	١٩٧,٠٦٢,١٢٢	٨٠٧,٦٨٩,٢٣٥	٢٥٨,٦٠٨,٤٧٨	٣,٧٤٥,٤٩٠,٩١٦
(٦٧١,١٤٥,٠٠٠)	(١٢٣,٩١٣,٨٥٢)	(٥٧٩,٨٤٨,٥٤٢)	(١٢٩,٤٠٣,٧٠٥)	(١,٥٠٤,٣١١,٠٩٩)
١,٨١٠,٩٨٦,٠٨١	٧٣,١٤٨,٢٧٠	٢٢٧,٨٤٠,٦٩٣	١٢٩,٢٠٤,٧٧٣	٢,٢٤١,١٧٩,٨١٧

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٦٠٠,١١١,٣٧٨	٦١٦,٢٠٩,١٠٥	حسابات جارية
١٠,٨٨٠,٩٦٤,٨٣١	٥,٣٣٦,٣٧٣,٧٨٩	ودائع
١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١	١,٣٣٩,٧٦٤,٣٢٤	عمليات بيع أذون خزينة مع الالتزام بإعادة الشراء
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨	الإجمالي
١,٢٢٦,٧١٦,٧٤٣	١,٣٣٩,٧٧٧,٥٥٢	بنوك مركزية
١٠,٨٨١,٤٤٣,٥٠٣	٤,٨٠٠,١٣٦,٧٥٩	بنوك محلية
٥٩٩,٦١٩,٠٢٤	١,١٥٢,٤٤٢,٩٠٧	بنوك خارجية
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨	الإجمالي
٥٨٧,٧٦٩,٥٠٠	٦٠٦,٥٨٧,٥٢٠	أرصدة بدون عائد
١٢,٣٤١,٨٧٨	٩,٦٢١,٥٨٥	أرصدة ذات عائد متغير
١٢,١٠٧,٦٦٧,٨٩٢	٦,٦٦٦,١٣٨,١١٣	أرصدة ذات عائد ثابت
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨	الإجمالي
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨	أرصدة متداولة
١٢,٧٠٧,٧٧٩,٢٧٠	٧,٢٩٢,٣٤٧,٢١٨	الإجمالي

٢٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٥٠,٠٥١,٦٢٨,٣٥٦	٤٧,٧١٢,٨٤١,٣٩٣	ودائع تحت الطلب
٨٥,٦٦١,٠٩٢,٨٣٥	٨٠,٧٥١,٢٣٥,٦٨٠	ودائع لأجل وبإخطار
٤٣,٣٠٣,٩١٢,٠٠٠	٤٥,٧٢٠,٦٣٩,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٢٢,٠٣٢,٥٨٠,٤٧٥	٢٢,٨٦٩,٧٨٢,٧٢٦	ودائع توفير
٦,٧٠٠,٧٣١,٤٢٩	٦,٣١٦,٨٠٠,٧٢٩	ودائع أخرى *
٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	٢٠٣,٣٧١,٢٩٩,٥٢٨	الإجمالي
١١٢,٧٦٧,١١١,٧٥٣	١٠٥,٥٣٠,٥١٧,٦٠٣	ودائع مؤسسات
٩٤,٥٨٢,٨٣٣,٣٤٢	٩٧,٨٤٠,٧٨١,٩٢٥	ودائع أفراد
٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	٢٠٣,٣٧١,٢٩٩,٥٢٨	الإجمالي
٢٩,٠٢١,٦٤٢,٤٨٣	٢٩,٠٠٣,٠٠٨,٧٨٦	أرصدة بدون عائد
٦٤,٦٨٩,٢٣١,٥٤٠	٦٣,٧٢٣,١١٤,١٧٩	أرصدة ذات عائد متغير
١١٣,٦٣٩,٠٧١,٠٧٢	١١٠,٦٤٥,١٧٦,٥٦٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	٢٠٣,٣٧١,٢٩٩,٥٢٨	الإجمالي
١٦٤,٤١٨,٧٣٧,٩٤٧	١٦٢,٨٢١,٢٧٢,٥٢٨	أرصدة متداولة
٤٢,٩٣١,٢٠٧,١٤٨	٤٠,٥٥٠,٠٣٧,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	٢٠٣,٣٧١,٢٩٩,٥٢٨	الإجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣١ مارس ٢٠١٩ ودائع قدرها ٢٨٨,١٦٦,٩١٣ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٢٩٦,٨٠٠,١٥٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٨- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٤,٤٤٤,٤٤٥	٣,٩٣٨,١٩٥	البنك الأهلي المصري (أياب - إيكو)
١٢٠,٥٣٣,٣٣٣	١٣٨,٣٣٣,٣٣٣	البنك التجاري الدولي
١٧٧,٤٢٨,٦٠١	١٧١,٦٥١,٠٩٩	بنك الاستثمار الأوروبي
٢,٢٥٤,٠٠٠,٠٣٣	٢,٢٢٢,٨١٣,٢٤٣	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢	٢,٥٧٦,٧٣٥,٨٧٠	الاجمالي
٧١٥,٠٨٩,٢١٥	٨٣٤,٢٦٩,١٧٤	أرصدة متداولة
١,٨٧١,٣١٧,١٩٧	١,٧٤٢,٤٦٦,٦٩٦	أرصدة غير متداولة
٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢	٢,٥٧٦,٧٣٥,٨٧٠	الاجمالي

٢٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
١,٣٣١,٨٧٦,٩١٦	١,٢٩٨,٥١٠,٣٥٣	عوائد مستحقة
٩٤,٧٨٣,١٦٢	٩٠,٩٤٤,٥٥٥	إيرادات مقدمة
٥٤٣,٧٥٤,٨٤١	٦٥٥,٧٦٢,٥٨٥	مصرفات مستحقة
٥٤٧,٣٧٠,٠٨٤	٩٨٣,٨٢١,٨٩١	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٥١٧,٧٨٥,٠٠٣	٣,٠٢٩,٠٣٩,٣٨٤	الاجمالي

٣٠- مخصصات أخرى

البيان	الرصيد أول السنة	التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩	٣١ مارس ٢٠١٩		البيان
			المكون خلال الفترة	المكون خلال الفترة	
			أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي	فروق ترجمة	
مخصص مطالبات ضريبية	٣١٨,١٣٤,٧٨٩	-	-	-	٣١٨,١٣٤,٧٨٩
مخصص مطالبات قضائية	١٢,٥٩٦,٤٦٢	-	٩,٤١٣,٥٠٤	-	٢١,٩٧٣,١٧١
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٩٠,٧٩٦,٥٧٣	١٥٣,٢٤١,٩٢٣	١٦,٤١٨,٤٣٨	-	٤٥٨,٤٧٣,٧٨٠
مخصص خيانة الأمانة	٣٥,٩١٨,٦٢٠	-	-	-	٣٥,٧٥٨,٦٨٢
مخصص مخاطر التشغيل	٤٨٧,٥٨٧	-	-	-	٤٨٧,٥٨٧
الإجمالي	٦٥٧,٩٣٤,٠٣١	١٥٣,٢٤١,٩٢٣	٢٥,٨٣١,٩٤٢	-	٨٣٠,٢٦٤,٠٤٣

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		البيان
			المكون خلال السنة	المكون خلال السنة	
			أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩	فروق ترجمة	
مخصص مطالبات ضريبية	٦٠١,٣٤٥,٤٤٨	-	-	-	٣١٨,١٣٤,٧٨٩
مخصص مطالبات قضائية	٥٠,٥٩٨,٥٠٠	-	٣٧,٢٤٣,٥٤٤	-	١٢,٥٩٦,٤٦٢
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٤٨,٣٥٢,٩٦٢	٤١,٨٣٦,٩٥٣	٦٠٦,٦٥٨	-	٢٩٠,٧٩٦,٥٧٣
مخصص خيانة الأمانة	٣٤,٧١٠,١٨٨	٨٤٥,٤١٤	٣٦٣,٠١٨	-	٣٥,٩١٨,٦٢٠
مخصص مخاطر التشغيل	-	٤٨٧,٥٨٧	-	-	٤٨٧,٥٨٧
الإجمالي	٩٣٥,٠٠٧,٠٩٨	٤٣,١٦٩,٩٥٤	٥٠,٨٤٣,٥٤٤	-	٦٥٧,٩٣٤,٠٣١

٣١- ضريبة الدخل المؤجلة

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

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
-	-	(٦٨,٩٥٥,١٥٣)	(٦٨,١٠٢,٧٥٢)	الأصول الثابتة
٦٦٠,٦٧١,٠٥٥	٢٠١,٠١٧,٧٠٧	-	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
-	-	٧,١٣٩,٠٣٢	(١٢٩,٢٠٤,١٣٣)	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٧,٨٣٧,٠٣٥	٢٥,٨٦٨,٢٨٥	(٣,٦٥٠,٠٦٩)	-	أخرى
٢٨٨,٥٠٨,٠٩٠	٢٣٤,٠٢٥,٠٢٤	(١٩٧,٣٠٦,٨٨٥)	(٧٢,٦٠٥,٢٢٢)	إجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة
٩١,٢٠١,٢٠٥	١٦١,٤١٩,٨٠٢	-	-	الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الرصيد في بداية السنة
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٣٤,٠٢٥,٠٢٤	٢٢٢,١٢٨,٢٢٦	(٧٢,٦٠٥,٢٢٢)	(٥٨,١١٣,٧١٥)	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٤١,٧٢٨,٨٢٨	-	(١٣٥,٥٨٩,١٨١)	-	الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة
١٢,٧٥٤,٢٣٨	١١,٨٩٦,٧٩٨	١٠,٨٨٧,٥١٨	(١٣,٩٩١,٥٠٧)	الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة
٢٨٨,٥٠٨,٠٩٠	٢٣٤,٠٢٥,٠٢٤	(١٩٧,٣٠٦,٨٨٥)	(٧٢,٦٠٥,٢٢٢)	

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

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٢٩,٢٠٤,١٣٣)	٧,١٣٩,٠٣٢	أثر التغير في السياسات المحاسبية
٤١,٧٢٨,٨٢٩	(٣,٢٤٤,٥٠٦)	

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٢- التزامات مرابيا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
		الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن:
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٥٣,٣٦٨,٩٦١	- المرابيا العلاجية بعد التقاعد
٩٣,٥٣٩,٨٤٣	١٦,٧١٩,٩٠٥	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المرابيا العلاجية بعد التقاعد
		المرابيا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٣٤٢,٢٠٨,٩٧١	٣٥٨,٤٣٣,١٨٤	- القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
٩٥,٦١٢,٥١٤	٩٤,٩٣٥,٧٧٧	- أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٥٣,٣٦٨,٩٦١	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	الرصيد في أول السنة المالية
١٩,٥٣٠,٧٨٢	٢,٧١٨,٥٠٦	تكلفة الخدمة الحالية
٦٧,٧٤٢,٢٠٩	١٤,٦٧٨,١٣٥	تكلفة العائد
٦,٦٦٦,٨٥٢	(٦٧٦,٧٣٦)	خسائر / أرباح اكتوارية
(٢١,١٢١,٧٦٦)	(١,١٧٢,٤٢٩)	مرابيا مدفوعة
٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	٤٥٣,٣٦٨,٩٦١	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
١٩,٥٣٠,٧٨٢	٢,٧١٨,٥٠٦	تكلفة الخدمة الحالية
٦٧,٧٤٢,٢٠٩	١٤,٦٧٨,١٣٥	تكلفة العائد
٦,٦٦٦,٨٥٢	(٦٧٦,٧٣٦)	الخسائر / أرباح الاكتوارية المحققة خلال الفترة
٩٣,٥٣٩,٨٤٣	١٦,٧١٩,٩٠٥	

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
%١٨,١٠	%١٨,١٠	معدل العائد المستخدم في خصم المرابيا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
%١٨,١٠	%١٨,١٠	معدل العائد المستخدم في خصم المرابيا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
%١٣,٢٨	%١٣,٢٨	الريادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
%١٣,٢٨	%١٣,٢٨	الريادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار % في معدل تكلفة المرابيا الطبية:
		الالتزامات المدفوعة
%١٤,٩٢	%١٦,٩٨	المرابيا العلاجية بعد التقاعد

٣٣- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٤- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	الاحتياطي العام (أ)
٢,٧٨١,٩٩٢	٢,٧٨١,٩٩٢	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	احتياطي قانوني (ج)
(٦٧٩,١٧٨,٦٦٣)	٥١٩,٣٤٦,٢٤٣	احتياطي القيمة العادلة (د)
١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٢,٨٥٦,٦٦٦	احتياطي خاص (هـ)
١٢,٠٥٤,٩٦٥	١٨,٤٨٩,٥١٩	احتياطي رأسمالي
١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	-	احتياطي مخاطر IFRS ٩
-	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام *
١٠,٥٨٤,٤٦٤,٤٨١	١٥,٦٦٦,٠٥٣,٣٣٤	اجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

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

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس 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 الفترة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
٨,٩٧٤,٠٢٠	٢,٧٨١,٩٩٢	الرصيد في أول السنة المالية
(٦,١٩٢,٠٢٨)	-	محول الي الأرباح المحتجزة
٢,٧٨١,٩٩٢	٢,٧٨١,٩٩٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	(د) إحتياطي القيمة العادلة
(٩٠٢,٧٠٩,١٥١)	(٦٧٩,١٧٨,٦٦٣)	الرصيد في أول السنة المالية
-	١,٣٢٨,٨٩٤,٢٨٠	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
-	(١٣٥,٥٨٩,١٨١)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩ للضريبة المؤجلة
٢١٥,٤٢٦,٤٤٥	٦,٠١٤,٩٧٥	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢١)
-	(٤١,٥٨٤)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨,١٠٤,٤٤٣	(٧٥٣,٩٨٤)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣١)
(٦٧٩,١٧٨,٦٦٣)	٥١٩,٣٤٦,٢٤٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

(هـ) إحتياطي خاص

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس 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 الفترة / العام والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٥,٢٩١,٧٤٧,٨٥٠	٧,٣١٨,٨٥٤,٨٥٣	الرصيد في أول السنة المالية
-	٦٦,٣٧٧,٢٨٣	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	١,٩١٢,٢٩٢,٨٠٦	صافي أرباح الفترة / السنة المالية
(٧١٢,٣٣٨,١٧٢)	(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥)	توزيعات السنة السابقة
(٥٢٨,٩٨٠,٩٧٠)	(٦٩١,٧٣٦,١٣٩)	حصة العاملين في الأرباح
(١١,٢٥٠,٠٠٠)	(١٣,٧٨١,٢٥٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١,٩٣٨,١٥٥)	(٦,٤٣٤,٥٥٤)	محول إلى الإحتياطي الرأسمالي
(٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣)	(٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨)	محول إلى الإحتياطي العام
(٢٦٤,٥٨١,٧١٨)	(٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨)	محول إلى الإحتياطي القانوني
(١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣)	-	محول إلى إحتياطي مخاطر IFRS ٩
٦,١٩٢,٠٢٨	-	محول من إحتياطي المخاطر البنكية العام
٧,٣١٨,٨٥٤,٨٥٣	٢,٣٣٣,٨٢٨,٩٩٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٥- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٤,٠٥٣,٤٥٦,٠٩٦	٤,٠٢٨,٥٢٥,٨٩٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١١,٧٨٠,٧١٠,٣٤٩	١٢,٨١٨,٨٦١,٢٣٣	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١,٦٨٧,٣١٧,٣٥٣	٨٢٥,٧٤٨,٧٣٨	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٧,٥٢١,٤٨٣,٧٩٨	١٧,٦٧٣,١٣٥,٨٦٥	الإجمالي

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٣٧٩,٧٧٥,١٦٥ جنيهه في ٣١ مارس ٢٠١٩ مقابل ٣٧٣,١٥٦,١٠٢ جنيهه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الادارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢,٢٤٩,١١٢,٣٦٠	٢,٨٣١,١٤٩,٩٤٦	الأوراق المقبولة
٣٩,٨٧٩,٠٦١,٧٠٠	٣٩,٦٧١,١٤٦,٣٩٥	خطابات ضمان
٢,٥١٦,٥٢٨,٦٦٠	٢,٤٩٨,١٦١,٤٥٤	اعتمادات مستندية استيراد
٨٠١,٩٤٢,٣٣٣	٦٥١,٥٠٦,٥٠٠	اعتمادات مستندية تصدير
٦٩١,١٥٨,٣٤٤	٧٨٢,٢٢٢,٩٦٢	التزامات محتملة أخرى
٤٦,١٣٨,١٦٠,٤٩٧	٤٦,٤٣٤,٥٤٤,٧٥٧	الإجمالي

(د) ارتباطات عن تسهيلات أتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٣٣,٦٦٩,٧٧٣,٠٩٨	٣٩,٤٨٩,٧١٢,٩٢١	ارتباطات عن تسهيلات أتمانية

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

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

٣٧- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المالية وأرصدة تلك الأطراف في نهاية الفترة المالية فيما يلي :

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
١,٨٦٧,٨٣١	٣,٣٤٨,٦٣٦	أرصدة لدى البنوك
٨١,٢٧١,٣٢٣	٦٠٦,٤٠٥,٤٧٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٨,٢٢٢,١٥١,٤٩٩	٧,٨٣٥,٦٣١,٢٥٩	خطابات ضمان خارجية
٣,٨٨٣,٤١٢,٣١٦	٣,٤٩١,٧٨٢,٠٠٦	مشتقات الصرف الأجنبي
٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	٦,٠٦٤,٠٢٤,٩٥٠	عقود مبادلة أسعار العائد

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٢,٦٩٥,٣١٤,٩٧٤	٢,١٩٨,٨٧٥,٤٧٥	١١١	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
٩٦٦,٦٢٢,٦٥٧	٤٦٥,٥٧٦,٠١٤	-	-	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
(١,٤٦٣,٠٦٢,١٥٦)	(٣٣٧,٥٠٠,٥٨٢)	-	-	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
٢,١٩٨,٨٧٥,٤٧٥	٢,٣٢٦,٩٥٠,٩٠٧	١١١	١١١	القروض القائمة في آخر الفترة المالية
٣١٧,٨٥٦,٢٣٧	٧٦,٧٨٢,٩٦٧	-	-	عائد القروض

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة .

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة لأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٣٩	٨٤	١١١	١١١	حسابات جارية مدينة
٢,٠٦٥,٦٦٨,٢٥١	٢,٢١٣,٢٩٥,١٧٨	-	-	حسابات جارية مدينة تجدد
١٠,٩٢١	-	-	-	بطاقات ائتمان
١٣٣,٥٩٦,٦٦٤	١١٣,٦٥٥,٦٤٥	-	-	قروض لشراء معدات
٢,١٩٨,٨٧٥,٤٧٥	٢,٣٢٦,٩٥٠,٩٠٧	١١١	١١١	الإجمالي

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
١,٨٠٤,٥١٠,١٧٢	٢,٠٧١,٧٣٠,٨١٤	٦٠,٧٤٤,٥٠٢	٦٤,٣٩٤,٣١١	الودائع في أول السنة المالية
٢٩٨,٥٠٢,٤٩٢	٣٣٣,٢١٦,٩٠٤	٥,٩٠١,٧٥٠	٧,٩٢١,٨٥٥	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية
(٣١,٢٨١,٨٥٠)	(٢٨٠,٦٩٩,٨١٥)	(٢,٢٥١,٩٤١)	(٥,٩٧٠,٠٢٢)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
٢,٠٧١,٧٣٠,٨١٤	٢,١٢٤,٢٤٧,٩٠٣	٦٤,٣٩٤,٣١١	٦٦,٣٤٦,١٤٤	الودائع في آخر الفترة المالية
٥٤,٧٤٥,٨٦٤	١٤,٥٣٤,٤٤٥	٢,٥٢٩,٥٣٥	٦٠,٩٢٢	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

٥٦,٠٤٠,٦٣٥	٣٧١,٦٢١,٦٨١	٤,٦٢٩,٥٨٢	٢,٨٥١,٦٧٦	ودائع تحت الطلب
-	-	١٦,٠١٤	١٩,٠٥٥	ودائع توفير
-	-	٣,١٠٠,٠٠٠	٣,١٠٠,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٢,٠١٥,٦٩٠,١٧٩	١,٧٥٢,٦٦٦,٢٢٢	٥٦,٦٤٨,٧١٥	٦٠,٣٧٥,٤١٣	ودائع لاجل وياخضار
٢,٠٧١,٧٣٠,٨١٤	٢,١٢٤,٢٤٧,٩٠٣	٦٤,٣٩٤,٣١١	٦٦,٣٤٦,١٤٤	الإجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٧,٠٧٢,٦٨٠	٢,٥٧٨,٣٩٥	١١,٥٧٦	٢,٤٠٠	إيرادات الاتعاب والعمولات
٣٢,٣٣٢,٣٣٠	٦٨,٣٣٩,٣٤٦	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
٣٤,٦٠٢	٣٤,٦٠٢	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
٣٢,١٩٧,٧٢٨	٦٨,٣٠٤,٧٤٤	-	-	خطابات ضمان
٣٢,٣٣٢,٣٣٠	٦٨,٣٣٩,٣٤٦	-	-	اعتمادات مستندية
				الإجمالي

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة تتم بنفس الأسعار التي تتم بها المعاملات مع الأطراف الأخرى.

٣٨- صناديق استثمار البنك

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٩,٧١٦,٦١١ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٩ بقيمة إجمالية ٣,٢١٢,١٣٦,٦٩٨ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ١٩٤,٣٣٣ وثيقة بمبلغ ٦٤,٢٤٢,٩٩٢ جنيه مصري منها مبلغ ١٦,٥٢٩,١٠٠ جنيه مصري تمثل القيمة العادية لعدد ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الأخرى ومبلغ ٤٧,٧١٣,٨٩٢ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتمال أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادية من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٥٧,٢٦٩,٧٤٧ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٩ بقيمة إجمالية ١٢,٣٢٩,٧٤٧ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٠,٧٦٤,٧٦٥ جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادية 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 التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٤٠,٧١٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٧٦,٣٥٣,٧٦٦ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٩ بقيمة إجمالية ٢٠,٨٣٠,١٩٦ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٣,٦٤٠,٧٢٠ جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادية 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 التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٠٤,٩٩١ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.