



نجد الفرصة في كل تحدي

التقرير السنوي ٢٠٢٢



المحتوى

نظرة عامة

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

التقرير الاستراتيجي

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

الأداء التشغيلي

- ٢٢ الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات
- ٢٣ الخدمات المصرفية للأفراد
- ٢٥ المشروعات الصغيرة والمتوسطة

المسؤولية المجتمعية

- ٢٨ أنشطة المسؤولية المجتمعية

الحوكمة وإدارة المخاطر

- ٣٢ الحوكمة
- ٣٨ إدارة المراجعة الداخلية
- ٤٠ التطابق والإلتزام
- ٤٢ إدارة المخاطر

القوائم المالية

- ٤٤ القوائم المالية المستقلة
- ١١٤ القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

- ١٩٢ فروع QNB الأهلي

يؤمن QNB الأهلي إيماناً راسخاً بأن الابتكار يعد أمراً أساسياً في تحقيق رؤيتنا التي تتمثل في أن نصبح بنك الإختيار الأول في مصر وذلك عن طريق إضافة قيمة أعلى وضمان بقاء أنشطة البنك على أهبة الإستعداد للمستقبل.

لمزيد من المعلومات عن التقرير الإستراتيجي
قم بزيارة صفحة ١٢

صافي الربح
٧،٤٩٢ مليون
جنيه مصري

الأصول
٢٩٠،١٦٣ مليون
جنيه مصري

ربحية السهم
٣،٠٨ جنيه مصري

لمزيد من المعلومات عن القوائم المالية
قم بزيارة صفحة ٤٤

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لـ QNB الأهلي



الأستاذ / محمد عثمان الديب

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

إنّ النتائج والإنجازات تؤكد قدرة QNB الأهلي على العمل والإنجاز تحت أصعب الظروف، اعتمادًا على قوة مركزنا المالي وتفاني العاملين في تنفيذ استراتيجية البنك وخطط استمرار الأعمال خلال عام ٢٠٢٠.

لقد كان ٢٠٢٠ من الأعوام الاستثنائية بكل المقاييس، حيث شهد واحدًا من كبرى التحديات التي واجهت البشرية في العقود الأخيرة والمتمثلة في تفشي جائحة كورونا على نطاق عالمي، ولكن مع كل تحدي جديد يثبت QNB الأهلي قدرته الفائقة ليس فقط على التكيف مع المتغيرات من حوله، ولكن تحويل التحديات لفرص والمحن لمنح لتحقيق النمو والتقدم وصياغة الإنجازات.

لقد تمكنا من تأكيد تلك القيم بكل وضوح خلال جائحة كورونا التي ضربت العالم ومصر عام ٢٠٢٠. إنّ الإنجازات التي استطعنا تحقيقها معًا على مدار ٢٠٢٠ كانت محصلة جهد مُضاعف لمجلس الإدارة وجميع العاملين في البنك، وهو ما يستحق مني خالص التقدير والعرفان، ولهذا أتوجه بكل الشكر لكل من ساهم في هذا النجاح خلال عام حافل بالتحديات والفرص والمحطات الهامة. إنّ النتائج والمؤشرات والأرقام والإنجازات التي ساستعرضها معكم في هذا التقرير تؤكد قدرة QNB الأهلي على العمل والإنجاز تحت أصعب الظروف، اعتمادًا على قوة مركزنا المالي وتفاني العاملين في تنفيذ استراتيجية البنك وخطط استمرار الأعمال خلال العام.

وعلى الرغم من التأثيرات السلبية واسعة النطاق على الأنشطة الاقتصادية في مصر والعالم نتيجة إجراءات الإغلاق وتقلص حركة التجارة العالمية وتراجع الأنشطة المتنوعة، إلا أنّ كل مؤشرات QNB الأهلي كانت إيجابية خلال العام الماضي حتى في ظل ظروف التشغيل الاستثنائية التي تمكنا من إدارتها بكل اقتدار خلال الأزمة.

استمرارية العمل وتحقيق السلامة للعاملين، هذا إلى جانب إجراءات التعقيم الدورية على مدار اليوم وغيرها من الإجراءات الأخرى. وبالنسبة لسلامة العملاء، فقد قلل البنك عدد العملاء الذين يتم استقبالهم داخل الفرع بنسبة ٥٠٪، مع توفير مواد التعقيم في كافة الفروع، والتوجيه بضرورة ارتداء العميل للكمامة عند زيارة الفرع، إلى جانب تفعيل مبادرة «مكانك أمانك» لحث العملاء على استخدام وسائل الدفع الإلكتروني كبديل آمن للدفع النقدي.

نتائج مالية متميزة

لقد تمكن QNB الأهلي من المحافظة على إيجابية مؤشراتته المالية على الرغم من صعوبة الأوضاع الاقتصادية محليًا وعالميًا نتيجة جائحة كورونا، حيث أكدت النتائج الإيجابية للبنك كفاءة ومرونة السياسات والإجراءات التنفيذية التي ساعدتنا على تطوير عملياته وتخطي الأزمات والتصدي للمنافسة القوية بالأسواق والاستفادة من الفرص المتاحة بها من خلال شبكة فروعنا التي بلغت ٣٣١ فرعًا على مستوى الجمهورية لتلبية احتياجات أكبر عدد من العملاء على مختلف القطاعات، هذا بالإضافة للخدمات الإلكترونية المتميزة.

أما على مستوى النتائج المالية، فقد بلغ صافي أرباح البنك المستقلة ٧,٣٩٩ مليون جنية مصري،

في جميع أنحاء البلاد، وهو ما كان له صدى واسع في القطاع المصرفي لمواكبة المبادرات الحكومية في هذا الإطار. وكان QNB الأهلي في طليعة البنوك التي تطلق أحدث المنتجات والحلول الرقمية لخدمة عملائها وتنفيذ التوجهات الوطنية في تحقيق هذا التحول. ويُعد المشروع الاستراتيجي للتحول الرقمي في المدفوعات الإلكترونية من أهم ضمانات تعزيز الحوكمة وحسن إدارة موارد الدولة، حيث يُساهم بشكل فعّال في ميكنة الخدمات العامة المُقدمة للمواطنين. كما تعاون وزارة المالية مع القطاع المصرفي لإتاحة سداد المستحقات الحكومية عبر نقاط التحصيل الإلكتروني بالجهات الإدارية بواسطة المحافظ الإلكترونية بالهواتف المحمولة، إضافة إلى بطاقات الصراف الآلي وبطاقات المراتب والبطاقات مسبقة الدفع والبطاقات الائتمانية المربوطة بحسابات بنكية.

وفي هذا السياق وتماشيًا مع توجهات الدولة المذكورة أعلاه، يُعد QNB الأهلي أحد البنوك الرائدة في توفير كل ما هو جديد من الخدمات المصرفية والحلول التمويلية المتميزة لتناسب جميع الاحتياجات المصرفية للعملاء من الشركات والأفراد مثل الخدمات المصرفية عبر الانترنت والمحافظ الإلكترونية وماكينات نقاط البيع.

إنّ التكنولوجيا المالية تشهد تطورًا غير مسبوق في العالم، حيث أصبحت المدفوعات الإلكترونية هي البديل المثالي للمدفوعات المالية التقليدية. وانطلاقًا من رغبته في توفير أحدث حلول المدفوعات لعملائه، قام البنك بالتعاون مع شركة VISA بإطلاق خدمتين جديدتين لأول مرة في مصر وهما: أسورة الدفع الإلكتروني وخدمة Scan to Pay التي تتيح للتجار قبول المدفوعات التجارية بسهولة وأمان عبر الهاتف المحمول من خلال تكنولوجيا رمز الاستجابة السريع QR Code.

تعتبر أسورة الدفع الإلكتروني من أكثر وسائل الدفع تطورًا وسرعة وأمانًا في العالم والتي تلقى قبولًا واسعًا خصوصًا بين الشباب الذي تمثل التكنولوجيا جزءًا رئيسيًا من أسلوب حياتهم وأنشطتهم اليومية. ونفخر بكوننا أول بنك يُطلق هذا المنتج في السوق المصري. تعتمد أسورة الدفع الإلكترونية على تكنولوجيا تعتمد أسورة الدفع الإلكترونية على تكنولوجيا المدفوعات اللاتلامسية بحيث يتمكن مرتدي الأسورة من سداد قيمة مشترياته في أي متجر أو منفذ خدمة باستخدام نقاط البيع الإلكترونية التي تقوم بقرءة بيانات الأسورة عن بُعد.

أما خدمة PAYnGO فتُعد جزءًا من باقة الحلول المتكاملة التي يقدمها البنك للشركات بمختلف أحجامها تحت مظلة برامج تمويل سلاسل التوريد Supply Chain Finance بشروط ميسرة وأسعار تنافسية. وتتضمن هذه الخدمة قيام العميل بمسح QR Code الخاص بالتاجر، ثم إدخال المبلغ المطلوب والدفع لحظيًا من خلال المحفظة الإلكترونية الخاصة به أو عن طريق تطبيق VISA SCAN TO PAY بدون

كروت وبدون ماكينات نقاط البيع POS. وتمثل باقة منتجات وحلول الدفع الإلكتروني جزءًا من مبادرات وجهود الدولة ممثلة في البنك المركزي المصري لتحويل مصر لمجتمع غير نقدي، وهو هدف استراتيجي يسعى QNB الأهلي لتحقيقه من خلال ما يطلقه من خدمات ومنتجات مبتكرة.

دعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة.

ومن أجل دعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة التي تُعد قاطرة التنمية في مصر، طرح البنك برنامجًا متكاملًا يقتصر فقط على تقديم خدماته المصرفية لهذا القطاع، ولكن يقدم له أيضًا الخدمات الاستشارية. فقد دشّن البنك مركزين لخدمات تطوير الأعمال لدعم المشروعات الناشئة والصغيرة والمتوسطة وتقديم استشارات الأعمال، كما شارك البنك برعاية حاضنة الإبداع ضمن مبادرة رواد النيل تحت رعاية البنك المركزي المصري، وبالإشتراك مع جامعة النيل، لرفع الوعي بالتصميم الإبداعي في مختلف المشروعات.

دعم مبادرات التمويل العقاري

جدد البنك بروتوكول التعاون مع صندوق الإسكان الاجتماعي ودعم التمويل العقاري بقيمة ٣ مليارات جنيهه استكمالًا للنجاح الذي شهدتها مرحلتين السابقتين واللذان اقتصرتا على محدودتي الدخل ووفرت قروض تمويلية لأكثر من ٥٠٠٠ عميل من عملاء صندوق الإسكان الاجتماعي، وساهم البنك من خلالها بدعم التمويل العقاري بإجمالي ٥٣٨ مليون جنيه.

مبادرات اجتماعية هامة لتنمية المجتمع المصري

لقد شارك QNB الأهلي في العديد من المشروعات التي تهدف إلى دعم القطاعات الأكثر احتياجًا في المجتمع وفاء بالتزاماته المجتمعية في مختلف المجالات في جميع أنحاء مصر. خلال عام ٢٠٢٠، وأصل QNB الأهلي التأكيد على مكانته كأحد أكبر الكيانات في القطاع المصرفي في دعم المجتمع المصري في مواجهة تأثير جائحة كورونا من خلال المشاركة في المبادرة التي أطلقها اتحاد البنوك المصرية بالتنسيق مع البنك المركزي المصري «مبادرة البنوك المصرية» لدعم الاقتصاد لمواجهة الأزمة الحالية ودعم المتضررين. ففي مجال الرعاية الطبية تبرع البنك بالعديد من الأجهزة الطبية للمستشفيات وتولى تجهيز وتوفير الغرف التي تقدم خدمات مجانية للمرضى بهدف القضاء على قوائم الانتظار وتقديم أفضل الخدمات الطبية. كما شارك البنك أيضًا في مبادرة (حياة كريمة) تحت رعاية السيد رئيس الجمهورية لدعم الفئات والأسر غير القادرة في مصر، لتحسين بيئة السكن للأسر الأكثر احتياجًا بالقرى المستهدفة من المبادرة.

جوائز عالمية وإقليمية مرموقة

وتأكيدًا لمكانة البنك ودوره الريادي في القطاع المصري، فاز QNB الأهلي بخمسة عشر جائزة مرموقة من كبرى المؤسسات والمجلات المصرفية العالمية المتخصصة، تقديرًا للمنتجات والخدمات المصرفية التي يقدمها لعملائه، منها جوائز أفضل بنك لقطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة، وأفضل بنك لخدمات التجزئة المصرفية في مصر، وأفضل بنك للمنتجات المصرفية الإلكترونية.

كما حصل البنك على جائزة أفضل بنك للتمويل الأخضر في أفريقيا وأفضل بنك أجنبي في مصر للعام الثاني على التوالي من مجلة إيميا فايننس، ويُعد QNB الأهلي هو الأول والوحيد في مصر الذي يشارك في تسهيل تمويل الاقتصاد الأخضر وهو برنامج تمويلي أطلقه البنك الأوروبي لإعادة الاعمار والتنمية من ناحية أخرى، فازت شركة QNB الأهلي لتأمينات الحياة بجائزة أكثر منتج تأميني ابتكارًا لعام ٢٠٢٠ وذلك لمنتج (التأمين ضد سرطان الثدي) من مجلة إنترناشيونال فايننس.

شكر وعرfan

وفي الختام، أتوجه بخالص شكري وتقديري لعملائنا على ثقّتهم التي كانت دائمًا محل تقديرنا واعتزازنا، كما أتقدم بكل التقدير والعرفان بإسمي وباسم أعضاء مجلس الإدارة لموظفينا الذين أسهمت جهودهم في تحقيق نمو مستدام في البنك خاصة في ظل هذه الظروف الاستثنائية التي مرت علينا في ٢٠٢٠، حيث أثبتوا قدرتهم على العمل والإنجاز تحت كافة الظروف وفي ظل كل التحديات، كما أتمنى لهم كل التوفيق والنجاح في العام الجديد.

نظرة مستقبلية

إنّ كفاءة استراتيجية البنك وقدرته على التكيف مع تحديات السوق والتعامل الواعي مع جائحة كورونا، والتكيف مع التحديات بهدف تقديم أفضل الخدمات والحلول للعملاء، هو ما منح البنك القدرة على تطوير أنظمة العمل به، واغتنام الفرص الناشئة من التحديات التي يواجهها، ومواصلة تحسين باقة خدماته ومنتجاته.

وتعزيزًا لنموننا المستقبلي، سنواصل خلال ٢٠٢١ تطبيق كافة الإجراءات الاحترازية للمحافظة على موظفينا وعملائنا من مخاطر الإصابة بفيروس كورونا خلال العام الجديد، مع مواصلة تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية الإلكترونية المبتكرة بما يتوافق مع احتياجات ومتطلبات عملائنا، حيث نستهدف أن نصبح المجموعة المصرفية الرائدة في الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب شرق آسيا مع نهاية ٢٠٢١، وبنكًا عالميًا بحلول عام ٢٠٣٠.

الأستاذ / محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب



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



الأستاذة / هبة علي التميمي
عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي



الأستاذ / طارق فايد
عضو مجلس الإدارة - تنفيذي



الأستاذ / عادل علي المالكي
عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي



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



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



الأستاذ / خالد أحمد خليفة السادة
عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي



الأستاذ / نضال شافعي حسن النعيمي
عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي





نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية
المجتمعية

إدارة المخاطر
الحكومة

القوائم المالية
المستتة

القوائم المالية
المجمعة

شبكة فروع
QNB الأهلي

نجح QNB الأهلي في الحفاظ على مكانته في السوق المصري ويأتي هذا نتيجة لاستراتيجيته في أن يبقى شريكا تجاريا ملتزما لعملائه في جميع الأوقات.

تراثنا:

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

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

وبلغت نسبة مساهمة مجموعة QNB ٩٤,٩٦٪ بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١



الخدمات المصرفية للأفراد:

تمكن QNB الأهلي من الاستفادة من مكانته الرائدة لتقديم خدمة مصرفية على مستوى عالمي.

قام البنك بتبني سوق مخصص فريد من نوعه ليكون قادر علي هيكلة المنتجات والحلول التي تلبى جميع احتياجات ومتطلبات كل قطاع.

الجوائز:

و تأكيداً علي دور QNB الأهلي الرائد، قام البنك بالحصول علي ١٥ جائزة علي مدار عام ٢٠٢٠ من عدة مؤسسات مالية دولية مرموقة مثل

- جلوبال بانكنج أند فاينانس
- مجلة إنترناشونال فاينانس
- مجلة كاييتال فاينانس
- إيميا فاينانس
- البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية



الخدمات المصرفية للشركات:

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



الشركات الصغيرة و المتوسطة:

اعتمد QNB الأهلي على ثقته في قوة الشركات الصغيرة والمتوسطة في دفع النمو وتحقيق التنمية المستدامة، ويعطي هذا القطاع نفس القدر من الأهمية لدعم عملائه من الشركات الصغيرة والمتوسطة.

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



الشركات التابعة:

أنشأ البنك عددا من الشركات التابعة في مجالات متخصصة مثل

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

قوتنا المالية

الأصول
٢٩٠,١٦٣ مليون
جنيه مصري

صافي الربح
٧,٤٩٢ مليون
جنيه مصري

ربحية السهم
٣,٠٨ جنيه مصري

نسبة كفاية رأس المال
٢١,٩٢٪



السهولة والاحترافية في التعامل، كما أنه يسعى دائما الي توسيع نطاق خدماته من خلال التوسع المستمر لشبكة الفروع.

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

منذ بداية تفشي وباء فيروس كورونا في مصر في مارس ٢٠٢٠، اتخذ البنك المركزي المصري عدة قرارات للتخفيف من تأثير الأزمة على الاقتصاد المصري، و قد قام QNB الأهلي باتخاذ العديد من الإجراءات في الوقت المناسب وبكفاءة لدعم عملائه وتسهيل تنفيذ إرشادات البنك المركزي المصري بشكل مناسب وبطريقة ملائمة.

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

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

لتحقيق هذه الرؤية، يوسع QNB الأهلي شبكة فروعه إلى أكثر من ٢٣١ فرعاً تغطي جميع المحافظات.

علاوة على ذلك، يواصل البنك تعزيز أدواته للوصول إلى عملائه من خلال شبكة تصل إلى أكثر من ٦١١ جهاز صراف آلي، بالإضافة إلى خدمة عملاء متخصصة للاتصال على مدار ٢٤ ساعة في اليوم، ٧ أيام في الأسبوع

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

يولي QNB الأهلي الكثير من الاهتمام لكيفية الوصول إلى عملائه الكرام مع ضمان

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

QNB الأهلي للتأجير التمويلي

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

QNB الأهلي لتأمينات الحياة

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

QNB الأهلي للتخصيم

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

بناءً على أدائنا، رغم عام مليء بالتحديات، فإننا نستمر في صدارة البنوك الأقوى والأفضل أداءً في مصر

باعتبارنا جزءاً من مجموعة QNB فإننا نسعى في QNB الأهلي أن نساهم بدور فعال في تحقيق طموحات المجموعة المتمثلة في أن نصبح أحد البنوك الرائدة في الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب شرق آسيا. بالبناء على نجاحنا الراسخ، فإننا نلتزم بتحقيق رؤيتنا بأن نكون بنك الاختيار الأول في مصر.

تقوم استراتيجيتنا في عام ٢٠٢٠ على ثلاث دعائم رئيسية: أولاً العمل على احراز النمو المتسارع، وثانياً تحقيق أفضل معدلات للربحية، وثالثاً التحول الرقمي.

في ظل البيئة العالمية المليئة بالتحديات يستمر QNB الأهلي في اتباع النهج المركز على العميل فيما يقدمه من خدمات، كما نقوم باستمرار بتعزيز القيمة المقترحة لتتناسب مع احتياجات جميع عملائنا وتقديم أفضل خدمة طوال الوقت وتحت كافة الظروف.

يظل على رأس أولوياتنا التركيز على قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة، والعمل على تصميم منتجاتنا وخدماتنا خصيصاً لتلائم الاحتياجات المتغيرة للسوق.

نحن نعمل على الاستفادة القصوى من مجموعتنا المتنوعة من قنوات التوزيع، ونستمر بشكل دائم في تعزيز تلك القنوات لضمان سبل الراحة، وسهولة الوصول، و الموثوقية:



تقوم استراتيجيتنا في عام ٢٠٢٠ على ثلاث دعائم رئيسية: أولاً العمل على احراز النمو المتسارع، وثانياً تحقيق أفضل معدلات للربحية، وثالثاً التحول الرقمي.

نحن نؤمن أن الابتكار يعد عنصراً مهماً في تحقيق طموحاتنا واستراتيجيتنا



استراتيجيتنا	أهدافنا الرئيسية الأربعة
احراز النمو الطموح	١. التوسع في الحجم: تحقيق معدل نمو أسرع من نظرائنا بالسوق من حيث حجم الأصول، القروض، والودائع.
تحقيق أفضل معدلات للربحية	٢. الربحية: تحقيق أعلى معدلات للربحية كما تقاس من خلال العائد على الأصول، والعائد على حقوق المساهمين.
التحول الرقمي	٣. القوة: الحفاظ على معدل تغطية يزيد عن ١٠٠٪ على أساس سنوي.
	٤. الكفاءة: الاحتفاظ بمركز الصدارة من حيث كفاءة التكاليف وجودة الأصول، مع تحقيق أقل نسبة للديون المتعثرة.

- < ٢٣٠ فرع منتشر في الجمهورية
- < ٦٠٠ ماكينة صراف آلي
- < مركز اتصال على مدار الساعة
- < الخدمات المصرفية المباشرة
- < الخدمات المصرفية الرقمية
- < منصة على الانترنت

المرتكزات الاستراتيجية

احراز النمو الطموح	الخطوات المتخذة والإنجازات في عام ٢٠٢٠	المبادرات الاستراتيجية لعام ٢٠٢١
زيادة نمو محفظة الفروض والودائع من قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة وقطاع الشركات، مع الاستفادة من القطاعات التي لم تستغل بعد لتعزيز العائد على حقوق المساهمين	زيادة حصة المنشآت الصغيرة والمتوسطة من إجمالي محفظة البنك.	الاستمرار في زيادة الأنشطة المقدمة لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة وقطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة جدا.
تحسين الربحية من خلال زيادة حصة مساهمة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة جدا في المحفظة	التوسع في الانتشار الجغرافي ليشمل المناطق التي لم ينطرق إليها من قبل من خلال أجهزة نقاط البيع المنتشرة في كافة محافظات مصر وفقا لتوجهات البنك المركزي المصري.	الاستفادة من الأنشطة التجارية باستخدام سائل الدفع الإلكتروني لتحقيق النمو في محفظة قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة وقطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة جدا.
تحسين الربحية من خلال زيادة حصة مساهمة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة جدا في المحفظة	الحفاظ على الرصد المستمر لجميع الدورات الائتمانية لضمان الكفاءة وتوفير الراحة للعملاء.	توسيع نطاق استخدام أجهزة نقاط البيع (POS) وتشجيع استخدام أجهزة نقاط البيع المتنقلة (mPOS)
العمل بشكل نشط في تقديم الخدمات المصرفية للشركات	زيادة العائدات المتحصلة من العملاء الفانمين من الشركات والمؤسسات الكبرى عن طريق خلق حوار قائم على أسس منهجية للمبيعات المشتركة لكافة العملاء.	العمل على الاستمرار في تعظيم الريح من عملاء الشركات عن طريق تعزيز العائد على حقوق المساهمين وحصة المحفظة.
زيادة الحصص السوقية من خلال المشاركة في المشروعات المملوكة للدولة بقطاعات البنية التحتية والطاقة المتجددة والبترول والبتروكيماويات	الالتزام في مراجعة وتحديث قاعدة عملاء الشركات بما يحقق لـ QNB الأهلي استفادة أكبر من القيمة المنتجة.	تقديم برامج مصممة خصيصا لمؤسسات التمويل متناهي الصغر.
التوسع في قطاعات جديدة بواسطة QNB الأهلي.	تشجيع عمليات تمويل المشروعات المقدمة لكافة العملاء على مستوى شبكة الفروع.	زيادة ربحية قطاع الائتمان والاستثمار من خلال التركيز على الفائدة المصرفية الصافية، والعائد على حقوق المساهمين، والأنشطة المؤلدة للدخل.
زيادة القيمة المقترحة والخدمات والمنتجات المقدمة لعملاء "فيرست" و"فير ست بلس"	تخصيص فريق متخصص لجذب الودائع من قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وقطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة جدا، وقطاع الشركات.	زيادة محفظة الودائع مع التركيز بوجه خاص على الودائع ذات التكلفة المنخفضة.
زيادة القيمة المقترحة والخدمات والمنتجات المقدمة لعملاء "فيرست" و"فير ست بلس"	التوسع في قطاعات جديدة بواسطة QNB الأهلي.	مواءمة ممارسات إدارة المخاطر مع التغيرات في البيئة الاقتصادية.
زيادة القيمة المقترحة والخدمات والمنتجات المقدمة لعملاء "فيرست" و"فير ست بلس"	رفع مستوى الخدمات المصرفية المقدمة للشركات لتنماشى مع الأسواق المختلفة عن طريق توحيد مسار الأعمال بدءا من أنشطة المنشآت الصغيرة والمتوسطة وصولا إلى أنشطة الشركات والمؤسسات الكبرى.	زيادة الحصة السوقية من خلال المساهمة في المشروعات المملوكة للدولة بقطاعات البنية التحتية وتمويل القطاع العقاري، والشراكة بين القطاعين العام والخاص، بالإضافة إلى قطاع الطاقة المتجددة وقطاع البترول والبتروكيماويات.
زيادة القيمة المقترحة والخدمات والمنتجات المقدمة لعملاء "فيرست" و"فير ست بلس"	زيادة البيع المتقاطع لمنتجات وخدمات التأمين، والتخصيم، والتأجير التمويلي المقدمة لعملاء قطاع الشركات الكبرى.	زيادة البيع المتقاطع لمنتجات وخدمات التأمين، والتخصيم، والتأجير التمويلي المقدمة لعملاء قطاع الشركات الكبرى.
زيادة القيمة المقترحة والخدمات والمنتجات المقدمة لعملاء "فيرست" و"فير ست بلس"	توسيع الأنشطة المصرفية المقدمة بحجال التصدير وإجراء المزيد من الدراسة لتشغيل عمليات تمويل التجارة آليا.	توسيع الأنشطة المصرفية المقدمة بحجال التصدير وإجراء المزيد من الدراسة لتشغيل عمليات تمويل التجارة آليا.
زيادة القيمة المقترحة والخدمات والمنتجات المقدمة لعملاء "فيرست" و"فير ست بلس"	اطلاق نموذج أعمال مخصص للبطاقات المصرفية للتركيزعلى تعزيز القيمة المقترحة للبطاقات.	زيادة مبيعات البطاقات المصرفية واستخدامها عن طريق الاستفادة من نموذج الأعمال الجديد المخصص للبطاقات المصرفية.
زيادة القيمة المقترحة والخدمات والمنتجات المقدمة لعملاء "فيرست" و"فير ست بلس"	تصميم خطط الإيفاء على العملاء بما يتناسب مع سلوك العملاء.	تصميم خطط الإيفاء على العملاء بما يتناسب مع سلوك العملاء.
زيادة القيمة المقترحة والخدمات والمنتجات المقدمة لعملاء "فيرست" و"فير ست بلس"	زيادة الحصة السوقية وتحقيق أعلى معدل للنمو في الأرباح من خلال تنامي البيع المتقاطع ومعدلات النفاذ إلى السوق لكل منتج من المنتجات المصرفية.	زيادة الحصة السوقية وتحقيق أعلى معدل للنمو في الأرباح من خلال تنامي البيع المتقاطع ومعدلات النفاذ إلى السوق لكل منتج من المنتجات المصرفية.
الاستفادة من الابتكار لإتاحة ميزة تنافسية وتحقيق مركز ريادي في السوق ومواصلة إضافة قيمة جديدة	اطلاق برنامج الابتكار على المستوى العالمي.	الاستمرار في إدارة برامج الابتكار لـ QNB الأهلي علي المستوى المحلي والعالمى.
زيادة القيمة المقترحة والخدمات والمنتجات المقدمة لعملاء "فيرست" و"فير ست بلس"	تنفيذ ١١٠ أفكار مقدمة من قبل موظفي البنك في اطار برنامج لابتكار الدائم.	إطلاق برنامج: (QNBeyond) الاستمرار في الاعتماد على موظفي QNB الأهلي في الابتكار وإحداث تغييرات مؤثرة وحلاقة.
التحول الرقمي	الاستمرار في احتضان وإطلاق المشروعات والمبادرات الناشئة عن برامج الابتكار سواء كانت تتسم بالاستدامة أو الداعمة لإحداث تغييرات مؤثرة وحلاقة.	الاستمرار في احتضان وإطلاق المشروعات والمبادرات الناشئة عن برامج الابتكار سواء كانت تتسم بالاستدامة أو الداعمة لإحداث تغييرات مؤثرة وحلاقة.
اطلاق بنك رقمي خاص بنا يقوم على الصيرفة الرقمية فقط.	البدء في اطلاق بنك رقمي متطور متخصص في تقديم الخدمات الرقمية فقط في مصر.	اطلاق مشروع بنك رقمي متطور في مصر متخصص في تقديم الخدمات الرقمية فقط.
تنفيذ مبادرات التحول الرقمي	تعزيز جميع المنتجات والخدمات المقدمة عبر الهاتف المحمول بما يتيح إضفاء تجربة ذات مستوى عال من الجودة للعملاء مستخدمى أجهزة المحمول الذكية.	البدء في استخدام قواعد البيانات المتسلسلة لأنشطة تمويل التجارة.
زيادة القيمة المقترحة والخدمات والمنتجات المقدمة لعملاء "فيرست" و"فير ست بلس"	تعزيز الخدمات المقدمة عبر الانترنت والهاتف المحمول لتناسب بشكل أفضل مع احتياجات العملاء.	الاستفادة القصوى من القنوات المباشرة عن بُعد لإكتساب حصة سوقية.
زيادة القيمة المقترحة والخدمات والمنتجات المقدمة لعملاء "فيرست" و"فير ست بلس"	تطوير منتجات مبتكرة ضمن مزيج قنواتنا المصرفية .	تطوير منتجات مبتكرة ضمن مزيج قنواتنا المصرفية .
زيادة القيمة المقترحة والخدمات والمنتجات المقدمة لعملاء "فيرست" و"فير ست بلس"	الاستفادة من الأدوات والتكنولوجيا والمنتجات المبتكرة المتاحة لدى QNB الأهلي لتعظيم الربحية.	الاستفادة من الأدوات والتكنولوجيا والمنتجات المبتكرة المتاحة لدى QNB الأهلي لتعظيم الربحية.

المرتكزات الاستراتيجية

تحقيق أفضل معدلات للربحية

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

تحسين مستوى الكفاءة والبيئة الرقابية

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

تعزيز مستوى الكفاءة والبيئة الرقابية

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

رفع مستوى العمليات من خلال أنظمة التشغيل الآلية وزيادة الكفاءة.

تحسين الإنتاجية من خلال رفع مستوى عمليات الأنشطة التشغيلية.

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

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

ضمان وجود العدد اللائمن من الموظفين بالفروع لتحسين تجربة العملاء المتردين على الفروع.

الاستفادة القصوى من الأدوات التي يملكها QNB الأهلي والمنتجات المبتكرة التي يقدمها

مراقبة اتفاقيات مستوى أداء الخدمة لارتقاء بتجربة العميل داخل الفروع

اعتماد مبادئ الاستدامة التي تتضمن الجوانب البيئية والاجتماعية والحكومة لكونهم دوافع رئيسية لتحقيق النمو

غرس ثقافة الاستدامة في أعمالنا

وضع إطار عمل لمبادئ الاستدامة يتكون من ثلاث مركّزات: التمويل المستدام، والعمليات المستدامة، والمسؤولية المجتمعية

الخطوات المتخذة والإنجازات في عام ٢٠٢٠

تحقيق أفضل معدلات للربحية

زيادة الاستفادة من قنوات الخدمات المصرفية المباشرة لزيادة قاعدة عملائنا.

تحسين مستوى الكفاءة والبيئة الرقابية

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

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

تعزيز شبكة الصراف الآلي بما يتيح تقديم مجموعة أشمل من الخدمات.

تحسين الخدمات الرقمية لتمويل التجارة من خلال تطوير خدمة (Tradenet)

أثناء دور المعاملات المصرفية العالمية

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

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

ضمان وجود العدد اللائمن من الموظفين بالفروع لتحسين تجربة العملاء المتردين على الفروع.

الاستفادة القصوى من الأدوات التي يملكها QNB الأهلي والمنتجات المبتكرة التي يقدمها

مراقبة اتفاقيات مستوى أداء الخدمة لارتقاء بتجربة العميل داخل الفروع

اعتماد مبادئ الاستدامة التي تتضمن الجوانب البيئية والاجتماعية والحكومة لكونهم دوافع رئيسية لتحقيق النمو

غرس ثقافة الاستدامة في أعمالنا

وضع إطار عمل لنموذج التشغيلي للتحول إلى مجتمع غير نقدي وتشجيع الأنشطة المصرفية غير القائمة على فروع مصرفية تقليدية.

توسيع النموذج التشغيلي للتحول إلى مجتمع غير نقدي وتشجيع الأنشطة المصرفية غير القائمة على فروع مصرفية تقليدية.

إصدار أول تقرير لـ QNB الأهلي معنيى بأنشطة البنك في مجال الاستدامة.

إصدار أول تقرير لـ QNB الأهلي معنيى بأنشطة البنك في مجال الاستدامة.

توسيع النموذج التشغيلي للتحول إلى مجتمع غير نقدي وتشجيع الأنشطة المصرفية غير القائمة على فروع مصرفية تقليدية.

وضع إطار عمل لمبادئ الاستدامة يتكون من ثلاث مركّزات: التمويل المستدام، والعمليات المستدامة، والمسؤولية المجتمعية

غرس ثقافة الاستدامة في أعمالنا

وضع إطار عمل لمبادئ الاستدامة يتكون من ثلاث مركّزات: التمويل المستدام، والعمليات المستدامة، والمسؤولية المجتمعية

إصدار أول تقرير لـ QNB الأهلي معنيى بأنشطة البنك في مجال الاستدامة.

إصدار أول تقرير لـ QNB الأهلي معنيى بأنشطة البنك في مجال الاستدامة.

إصدار أول تقرير لـ QNB الأهلي معنيى بأنشطة البنك في مجال الاستدامة.

إصدار أول تقرير لـ QNB الأهلي معنيى بأنشطة البنك في مجال الاستدامة.

إصدار أول تقرير لـ QNB الأهلي معنيى بأنشطة البنك في مجال الاستدامة.

إصدار أول تقرير لـ QNB الأهلي معنيى بأنشطة البنك في مجال الاستدامة.

إصدار أول تقرير لـ QNB الأهلي معنيى بأنشطة البنك في مجال الاستدامة.

إصدار أول تقرير لـ QNB الأهلي معنيى بأنشطة البنك في مجال الاستدامة.

إصدار أول تقرير لـ QNB الأهلي معنيى بأنشطة البنك في مجال الاستدامة.

إصدار أول تقرير لـ QNB الأهلي معنيى بأنشطة البنك في مجال الاستدامة.

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

وإدارة المخاطر

القوائم المالية

القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

< 7500

موظف

< 700

ماكينة صراف آلي

< 330

فرع

< 2000

مدير علاقات العملاء

< 200000

مشترك في المحفظة الإلكترونية

< 250000

مستخدم للخدمات المصرفية عبر الإنترنت

< 50000

جهاز نقاط بيع

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

١. الحجم

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

٢. الربحية

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

٣. الكفاءة

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

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

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

نحن نعمل بشكل دائم لتخفيض الوقت المستغرق في تنفيذ الإجراءات لمنع هدر الوقت وتعزيز راحة العملاء. تستغرق الموافقة على قروض التجزئة المصرفية السريعة (Express loan) في المتوسط يومي عمل، في حين تستغرق دورة الموافقة على التسهيلات الممنوحة لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة أقل من ١٥ يوم عمل، كما أنه بفضل استخدام "Lean Six Sigma" تستغرق دورة الموافقة على التسهيلات الممنوحة لعملاء الشركات أقل من ٢٥ يوم عمل.

٤. القوة

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

قطاع المنشآت

الصغيرة والمتوسطة

قطاع التجزئة

المصرفية للأفراد

قطاع الشركات

أثر دور المعاملات
المصر فيه العالمي

العمل على نمو
شرائح المنشآت
المتوسطة والصغيرة
جداً

تعزيز القيمة
المقترحة للشريحة
الوسطى من عملاء
التجزئة

تحسين الربحية وزيادة
حصة الشركات الكبرى
في المحفظة

تعزيز القيمة المقترحة
للتحصيل الإلكتروني
للتجار وأصحاب
الاعمال التجارية

التوسع في انتشار
شبكة ماكينات الصراف
الآلي مع استهداف
المناطق التي لا تحظى
بخدمات كافية

زيادة أنشطة التصدير
والتوسع في المنتجات
والخدمات الرقمية

تقديم وترويج
الخدمات غير المالية
لرواد الاعمال

زيادة مبيعات البطاقات
المصرفية واستخدامها

الاستمرار في تطوير
منتجات التمويل
العقاري وأثرأ
الادوات المصرفية
الإلكترونية

الاستفادة القصوى
من القنوات المباشرة
لزيادة اكتساب العملاء

الاستمرار في تطوير
منتجات التمويل
العقاري وأثرأ
الادوات المصرفية
الإلكترونية

علي مستوى البنك ككل

- الحصول على ودائع جديدة لزيادة حصتنا السوقية من الودائع
- ضمان استمرارية العمل أثناء فترات الازمات
- تنفيذ بنك رقمي متطور متخصص في تقديم الخدمات الرقمية فقط

في ظل التحديات التي شهدها هذا العام، استطعنا بفضل منتجاتنا وخدماتنا الرقمية أن يظل عملائنا على تواصل مع البنك من خلال القنوات الإلكترونية، ونحن نسعى باستمرار لتعزيز وتطوير منتجاتنا وخدماتنا الرقمية لتلبية احتياجات عملائنا المتغيرة.

في أعقاب قرار الإغلاق، أتاح QNB الأهلي خدمة معاك أونلاين وهي عبارة عن منصة عبر الإنترنت تتطلب قيام العميل بزيارة أي فرع مرة واحدة فقط لفتح الحساب الرئيسي. وتتيح هذه الخدمة إضفاء تجربة مصرفية عملية وسهلة وأمنة للعميل، وتتيح المنصة المصرفية الإلكترونية فقط للعميل الاستفادة من عائدات منتجات التوفير المطروحة.

نسعى باستمرار لتوسيع وتعزيز منصتنا الإلكترونية للخدمات المصرفية عبر الإنترنت وعبر الهاتف المحمول بما يحقق راحة العملاء وتنفيذ عملياتهم المصرفية عن بُعد.

استطاع QNB الأهلي أن يقوم بدور رائد في توفير حلول لعمليات الدفع الالامسية والدفع غير النقدي مما حقق عناصر الأمن والأمان لعملائنا في تنفيذ معاملاتهم. يعتبر QNB الأهلي البنك الرائد في إطلاق أسورة الدفع الإلكترونية وهي تمثل أحدث تقنيات الدفع الالامسية.

يوفر البنك مجموعة متنوعة من الحلول الإلكترونية لاستلام المدفوعات التي تتيح لعملائنا من التجار وأصحاب الأعمال التجارية قبول المدفوعات بطريقة سهلة مما يتيح بالتالي تمتع عملاءهم بالسداد الإلكتروني بطرق غير نقدية ولا تلامسية.

تتيح خدمة Visa Scan to Pay والمعروفة سابقاً بخدمة إم-فيزا (m-visa) للعملاء التمتع بمدفوعات غير نقدية وتقديم خدمات الدفع عبر الهاتف المحمول للتعاملات بين التجار باستخدام تكنولوجيا رمز الاستجابة السريع (QR Code). كما تتيح خدمة PAYnGO من QNB الأهلي للتجار قبول المدفوعات من عملائهم باستخدام الهواتف الذكية، كما تتيح للتاجر المستخدم للخدمة إمكانية متابعة المبيعات والمدفوعات التي تم تنفيذها من خلال التطبيق، لكي يبقى مطلعاً على مبيعاته بصورة دائمة ولحظية.

نجح البنك في نشر أكثر من ٢٥٠٠٠ ماكينة نقاط بيع مزودة بخاصية الدفع عن طريق رمز الاستجابة السريع وخاصة الدفع الالامسي لتغطية جميع أنحاء الجمهورية بما فيها المناطق التي لا تحظى بخدمات كافية وذلك بالاستعانة بنموذج قنوات التوزيع المتعددة لدينا ومديري علاقات العملاء.

أصبحت المحفظة الإلكترونية من QNB الأهلي تمثل جزءاً لا يتجزأ من القيمة المقترحة التي نوفرها نظراً لإتاحة الخدمة للعملاء ولغير العملاء على حد سواء لتحقيق عناصر الراحة والأمان والموثوقية.

بهدف تبوؤ مركز ريادي بالسوق، شرع البنك في العمل على مهمة لإنشاء بنك رقمي متطور لتقديم الخدمات الرقمية فقط.



نحن نؤمن أن الابتكار يعد عنصراً مهماً في تحقيق طموحاتنا واستراتيجيتنا

يؤمن QNB الأهلي إيماناً راسخاً بأن الابتكار يعد أمراً أساسياً في تحقيق رؤيتنا التي تتمثل في أن نصبح بنك الاختيار الأول في مصر وذلك عن طريق إضافة قيمة أعلى وضمان بقاء أنشطة البنك على أهبة الاستعداد للمستقبل.

نحن نؤمن أن الابتكار يعد عنصراً مهماً لا غنى عنه في تحقيق طموحاتنا واستراتيجيتنا، لذلك يقوم فريق عمل متخصص في البنك بمهمة دعم الابتكار وفتح آفاق جديدة للفرص الواعدة، وتقديم القيمة، ونشر ثقافة الابتكار، ودعم طريقة التفكير القائمة على الابتكار على مستوى المؤسسة ككل. وتماشياً مع سعيها في تحسين تجربة العميل الشاملة من خلال منتجاتنا وخدماتنا، فإننا نعمل بانتظام على الاستفادة القصوى من برنامج الابتكار لدينا لاستكشاف أساليب جديدة لتطوير العمل.

النهج المتبع لدينا في الابتكار

لقد بدأنا جهودنا الرامية للابتكار في عام ٢٠٠٥ حين قمنا بوضع أسس لعملية الابتكار تقوم على تقديم موظفي QNB الأهلي أفكارهم للفريق المسؤول عن الابتكار بالبنك والذي يتولى بعدها دراسة تلك الأفكار بشكل متعمق وتحسينها واختبار مدى جدواها في إضافة قيمة، وتهدف هذه العملية إلى الاستفادة من قدرات موظفينا في توليد أفكار جديدة حيث أننا نؤمن إيماناً كاملاً أن موظفينا يتمتعون بالقدرة على اكتشاف اتجاهات السوق وتحديد سلوك العملاء.

يُكْمُن الابتكار في صميم الاستراتيجية الشاملة لدى QNB الأهلي الذي يؤمن بأن الابتكار يؤدي إلى تحقيق النمو، والذكاء التنافسي، والميزة التنافسية

يلتزم QNB الأهلي بتحقيق مستقبل أكثر استدامة لموظفيه وعملائه والمجتمعات التي يتواجد فيها بأنشطته

في إطار الدور الهام الذي يلعبه QNB الأهلي لكونه أحد البنوك الخاصة الرائدة في القطاع المصرفي، فإن المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك تساهم في إضافة قيمة لأصحاب المصلحة المرتبطين بالبنك. ولتحقيق هذا الأمر، فإننا نقوم بغرس ثقافة الاستدامة ضمن أعمالنا مما يتيح لنا دعم عملائنا ليس فقط في الوقت الحالي إنما في المستقبل أيضاً.

وتتضمن أبعاد الاستدامة الجوانب البيئية مثل تغير المناخ وندرة الموارد، والجوانب الاجتماعية مثل حقوق الإنسان والشمول المالي وخصوصية البيانات، كما تتضمن أيضاً جوانب تتعلق بحوكمة الشركات مثل تشكيل مجلس الإدارة ومكافحة الفساد والالتزام بالممارسات التجارية الأخلاقية. ويُشار إلى هذه الجوانب مجتمعة بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة (تُعرّف اختصاراً بـ ESG) وتُشكل لكل النهج الذي تتبعه وتعكس أولوياتنا.

بالنظر إلى هذه الجوانب المتعددة، فقد اعتمدنا نهجاً استباقياً للاستدامة يقوم على تعزيز قدرة أعمال QNB الأهلي في الصمود أمام التحديات ويدعم الأداء المالي المستدام. علاوة على ذلك، فإن هذا النهج الاستباقي يساهم في الحد من المخاطر، ويفتح فرص جديدة للعمل، ويحسن من قيمة العلامة التجارية والسمعة، ويوفر مجالاً للابتكار، ويساعد في جذب العديد من الموظفين والإبقاء عليهم، ويحقق النمو المستدام، ويخفض التكاليف، ويقوى أواصر العلاقة مع أصحاب المصلحة.

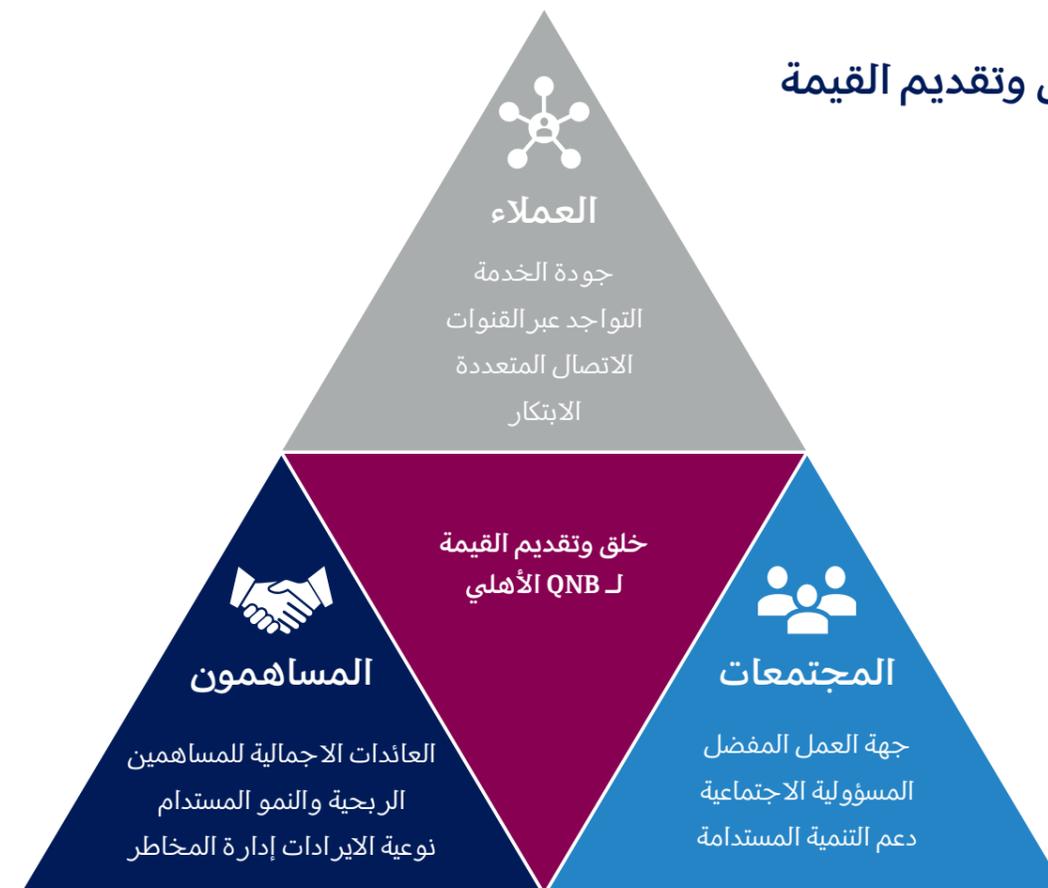
يتكون إطار العمل المعني بالاستدامة لدى QNB الأهلي من ثلاث ركزات: التمويل المستدام، والعمليات المستدامة، والمسؤولية المجتمعية. وتدعم هذه الركزات الثلاثة أهداف QNB الأهلي في تحقيق أداء مالي مستدام إلى جانب كونه بنك مسنول تجاه المجتمع.

لقد قمنا بتحديد الموضوعات ذات الصلة ضمن كل ركيزة من الركزات الثلاثة والتي ترتبط بأعمالنا وأصحاب المصلحة، بالإضافة لقيامنا بوضع مجموعة من الخطط لتحسين مستوى أدائنا على ضوء النهج الذي وضعناه.

سيراً على خطى مجموعة QNB التي انضمت إلى الميثاق العالمي للأمم المتحدة (UNGC) وهو ما يعتبر أول التزام رسمي من المجموعة تجاه معايير الاستدامة، وتمهيداً للطريق أمامنا كذلك نحو الانضمام لهذا الميثاق، فإننا نلتزم بغرس مبادئه ضمن الإطار التشغيلي المعمول به لدينا.

يلتزم QNB الأهلي بتحقيق مستقبل أكثر استدامة لموظفيه، وعملائه، وللمجتمعات التي يتواجد فيها بأنشطته

خلق وتقديم القيمة



شهد عام ٢٠٢٠ تفشي فيروس كورونا الذي بدوره فرض تحديات غير مسبوقه عالمياً أثرت بطبيعة الحال على كافة مناحي الحياة والأعمال على حد سواء.

وعلى ذلك، وللتخفيف من التداعيات السلبية على المستوى المالي جراء الوباء في مصر، قام البنك المركزي المصري باتخاذ عدة تدابير ومبادرات تهدف إلى الحد من الآثار السلبية لتلك الجائحة ودعم الاقتصاد المصري من الناحية الاجتماعية والمالية والاقتصادية.

وقد حرص QNB الأهلي على إتباع إجراءات البنك المركزي المصري والعمل بمهنية وفاعلية على تنفيذها.

وسعى البنك لمتابعة عملائه من الشركات والأفراد عن كثب خلال هذه الفترة الصعبة، بهدف تقديم الدعم لهم من ناحية، وتقييم حجم المخاطر المتزايدة وإدارتها من ناحية أخرى.

وعلى الرغم من الظروف الاستثنائية والتحديات غير المسبوقة، إلا ان البنك تمكن من زيادة حجم أعماله والحفاظ على ريادته في السوق المصري.

وفيما يتعلق بنشاط البنك في التعامل مع كبار العملاء من الشركات والمشروعات الكبرى، فقد استمر QNB الأهلي في لعب دورا هاما

لتوفير التمويل المطلوب للمشروعات الكبرى في قطاعات حيوية مثل الأغذية والمشروبات، البترول، الغاز الطبيعي، المقاولات وكذلك مشاركة البنك في أكبر إصدار للتوريق في تاريخ سوق المال بمصر.

استمر QNB الأهلي أيضا في لعب دور استراتيجي ملحوظ في تمويل المطورين العاملين في مجال الطاقة الجديدة والمتجددة.

كما قام البنك أيضا بقيادة وإدارة والمشاركة مع البنوك المحلية في عملية إعادة هيكلة ديون بعض الشركات لتعزيز الاستمرار في نشاطها.

اما فيما يتعلق بالشركات الصغيرة والمتوسطة، فقد استكمل QNB الأهلي تطوير نموذج أعماله الناجح لتوسيع قاعدة عملائه وذلك من خلال زيادة نسبة مشاركته في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة الواعد وأدارتها جيدا، حيث لم يقتصر دور البنك فقط على تمويل قطاعات الأعمال المتنوعة داخل هذا القطاع، وإنما امتد أيضا الي زيادة دوره من خلال توفير الدعم غير المالي لصغار المستثمرين.

وتتويجا لمجهوداتنا وما حققناه من إنجازات في هذا القطاع، حصل QNB الأهلي على جائزة أفضل بنك للشركات من مؤسسة جلوبال بانكينج اند فاينانس.

وعلى الرغم من الظروف الاستثنائية والتحديات غير المسبوقة، إلا ان
البنك تمكن من زيادة حجم أعماله والحفاظ على ريادته في السوق
المصري.



وذلك استنادا على معرفة البنك بالسوق واحتياجاته وآلياته والتي اكتسبها البنك على مدى خبرته الطويلة التي تمتد لأكثر من ٤٠ عاما في السوق المصرفية، مع شبكة متكاملة ومتعددة القنوات بما يدعم نمو البنك وربحيته ومكانته في السوق المصري بصورة مستدامة.

وبهدف مواكبة وتلبية متطلبات السوق المتنامية والتوافق مع مبادرات الشمول المالي، عمل البنك على تطوير منتجات جديدة وكذلك المنتجات القائمة لتلبية احتياجات جميع شرائح المجتمع.

الشمول المالي

قام QNB الأهلي بتنفيذ عدد من أنشطة الشمول المالي عام ٢٠٢٠ والتي تم تطبيقها تحت ظروف خاصة بسبب جائحة كورونا. فقد بذل البنك جهودا كبيرة في كافة محافظات الجمهورية لتعزيز الثقافة المالية وجذب عملاء جدد مع التركيز على الفئات الأكثر احتياجا مثل الإناث والشباب وكبار السن.

وعلى صعيد آخر، أطلق QNB الأهلي عروض خاصة للمرأة متمثلة في "باقة لكي" المصممة لتلبية احتياجات المرأة المختلفة. وبالتوافق مع مبادرات تمكين المرأة، قام البنك بتطوير نظم الأوعية الادخارية وذلك باستحداث مبادرة تعتبر الأولى في السوق بما يسمح للأم أن تهب مبالغ مالية لأطفالها. كما قام QNB الأهلي بإطلاق برنامج تمويل جديد وهو قرض العمل الحر لتلبية احتياجات العاملين من خلال تقديم تسهيلات مالية مصممة بعناية لتناسب احتياجاتهم بشكل خاص.

علاوة على ذلك، قام البنك بتطوير برامج التمويل العقاري التي يقدمها لعملائه

مثل برنامج تمويل عقاري لمتوسطي الدخل كمساهمة فعالة في مبادرة البنك المركزي المصري لتمويل الوحدات السكنية لمتوسطي الدخل.

كما صمم QNB الأهلي باقة مخصصة لأصحاب المعاشات بمزايا مختلفة تناسب احتياجات هذا القطاع بالإضافة إلى حلول رقمية متعددة لتقليل زياراتهم إلى الفرع وذلك وفقا للإجراءات الاحترازية لجائحة كورونا.

تطوير الخدمات الإلكترونية

يتبنى البنك منهجية متطورة للخدمات البنكية الإلكترونية تتوافق مع احتياجات السوق وتميزه بين منافسيه، حيث يلتزم البنك بتطوير حلول الكتر ونية مبتكرة طبقا لأعلى مستويات الأمان تماشيا مع توجهات البنك المركزي المصري للتحويل نحو مجتمع غير نقدي

هذا بالإضافة إلى التطوير المتواصل لباقات البنك المتنوعة من المنتجات الالكترونية لدعم تجربة المستخدم التي يتم تحديثها باستمرار، فقد قام البنك مؤخرا بتطبيق خاصية «apply now» على موقعه الإلكتروني للسماح للعملاء بتقديم طلب للحصول على قروض وبطاقات ائتمان بسهولة ويسردون الحاجة الي الذهاب الي الفرع.

ويسعى QNB الأهلي لتحسين تجربة عملائه من خلال تقديم حلول مختلفة وسهلة للوصول الي أحدث الخدمات المصرفية دون عبء زيارة الفروع من خلال إضافة بعض الميزات الجديدة؛ على سبيل المثال وليس الحصر، خدمة "معاك أونلاين" التي تسمح بطلب فتح حساب شخصي عبر الإنترنت بدون رسوم، مع الاستمتاع بسعر فائدة أعلى وعروض حصرية وخصومات.

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



لقد كانت كل هذه الإنجازات الاستثنائية نتيجة مباشرة لاستراتيجيتنا الهادفة لجعل QNB الأهلي هو الاختيار الأول لعملائه

قام البنك بتطوير خدماته المصرفية عبر الإنترنت، بما أتاح للعملاء فرص استرداد نقاط الولاء الخاصة ببطاقات الائتمان عبر الإنترنت، وإعادة إصدار رموز PIN لبطاقات الائتمان، وتغيير الحدود الائتمانية للبطاقات الإضافية، بما ساهم في تجربة متميزة وأكثر تطوراً.

قام البنك بإثراء محفظة بطاقاته من خلال تقديم خاصية البطاقات الائتمانية لجميع بطاقاته لتجربة تسوق أسهل وأسرع وأكثر أماناً لكل عميل.

كما يتمتع كل عميل من عملاء QNB الأهلي بخدمة الر سائل القصيرة الجديدة لجميع معاملات الخصم، بما يسمح لهم بتلقي رسالة نصية قصيرة فورية لإعلامهم بتفاصيل المعاملة.

وتجدر الإشارة إلى أن QNB الأهلي هو أول بنك في مصر يُطلق أسورة الدفع الإلكتروني، بالتعاون مع شركة فيزا العالمية. وتمثل الأسورة الإلكترونية أحدث وسائل الدفع الإلكترونية الائتمانية التي تُعد الأسرع والأسهل في أتمام المدفوعات.

من ناحية أخرى، أدى التنفيذ الناجح لخطة التوسع في أجهزة الصراف الآلي للبنك إلى زيادة انتشار خدمات QNB الأهلي في جميع أنحاء الجمهورية، بالإضافة إلى أجهزة الصراف الآلي Drive-Thru التي توفر بيئة آمنة صحياً لمستخدمي الماكينات من خلال الالتزام بتطبيق قواعد التباعد الاجتماعي.

المنتجات والخدمات المميزة

تواصل قاعدة عملاء QNB First Plus نموها اعتماداً على قدرات البنك وتميزه في تقديم الخدمات المصرفية المتكاملة والحصرية ذات الجودة الفائقة.

وفي نفس السياق، أطلق البنك أيضاً بطاقة World Elite Mastercard لعملاء النخبة، لتوفير قوة شرائية فائقة لهم وخصائص ومزايا غير مسبوقة، بالإضافة لمزايا استثنائية للسفر والتأمين تم تصميمها خصيصاً للعملاء الذين يرغبون في الاستمتاع بأدق وأرقى التفاصيل في الحياة.

العروض

يمكن لحملة بطاقات QNB الأهلي الاستمتاع بالعروض على مدار العام، سواءً مزايًا التفسير أو التخفيضات على العديد من السلع والخدمات بما يلبي احتياجات ومتطلبات كافة الفئات.

واحتفالاً باليوم العالمي لذوي الهمم، أطلق QNB الأهلي حملة خاصة تم خلالها تقديم باقة مجانية من الخدمات المصرفية المتنوعة.

لقد حققت الخدمات المصرفية ل QNB الأهلي أعلى مستويات التميز في السوق المصري، من خلال أكثر من ٢٢٩ فرعاً، و ٥٥٠ ماكينة صراف آلي، وأكثر من ١٩٠ ماكينة صراف آلي تقبل الإيداعات النقدية وتغطي تقريباً كل محافظات الجمهورية، كما تعمل في المناطق الأقل تلقياً للخدمات المصرفية، بهدف توسيع قاعدة عملاء البنك في السوق المحلي.

تمكن QNB الأهلي أيضاً من تحقيق نمو في حجم ودائع التجزئة بنسبة ٥,٩% ونمواً متميزاً بنسبة ٢١% في قروض التجزئة وإصدار أكثر من ١,٧٥ مليون بطاقة دفع.

لقد كانت كل هذه الإنجازات الاستثنائية نتيجة مباشرة لاستراتيجيتنا الهادفة لجعل QNB الأهلي هو الاختيار الأول لعملائه اعتماداً على خبرة أكثر من ٦٧٠٠ مصري محترف، وخدمة عملاء مميزة ومنتجات وخدمات مصرفية فائقة الجودة تغطي كافة شرائح واحتياجات المجتمع.

الجوائز

وتقديرًا للتميز المصرفي ل QNB الأهلي، حصل البنك على العديد من الجوائز المصرفية الرفيعة في ٢٠٢٠:

• أفضل بنك للتجزئة المصرفية في مصر من مجلة Capital Finance International

• أفضل بنك للمنتجات المصرفية الرقمية-فئة الخدمات المصرفية عبر الهواتف المحمولة من مجلة Capital Finance International

• أفضل بنك للتجزئة المصرفية من Global Banking and Finance Review

المشروعات الصغيرة والمتوسطة

يعتبر QNB الأهلي من البنوك الرائدة في مجال الرقمنة لتقديم خدمات ومنتجات الشركات الصغيرة والمتوسطة

إذ يقدم هذا القطاع الآلاف من فرص العمل الجديدة التي تدعم قطاعاً عريضاً من المجتمع. من ناحية أخرى يسهم هذا القطاع الحيوي في نمو الاقتصاد القومي بصورة عامة، حيث يؤدي نمو الشركات الصغيرة والمتوسطة لتحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة في المجتمع المصري ككل. أما على المستوى المصرفي، فيمثل قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة فرصة هامة لتنمية أعمال البنك وزيادة حصته السوقية. إن QNB الأهلي من البنوك المصرية الرائدة في تلقي طلبات التسهيلات الائتمانية التي تقدمها الشركات الصغيرة والمتوسطة عبر الإنترنت. لقد أصبح استخدام الأدوات الرقمية في تقديم الخدمات المصرفية من الأمور الضرورية خاصة مع تفشي فيروس كورونا، حيث استطاع البنك من خدمة شركات هذا القطاع بكل حرفية ومهارة مع ضمان سلامة المتعاملين وتطبيق قواعد التباعد الاجتماعي. ويعد نجاح هذه التجربة، يتجه البنك خلال الفترة القادمة لإضافة المزيد من المنتجات والخدمات الرقمية بما يمهّد الطريق نحو التحول الرقمي الكامل لباقة منتجات الشركات الصغيرة والمتوسطة.

يعتبر QNB الأهلي من البنوك الرائدة في مجال الرقمنة لتقديم خدمات ومنتجات الشركات الصغيرة والمتوسطة، بما في ذلك إدارة النقد وخدمات توريدت وخدمات الدفع النقدي ومنتجات تسهيل وتأمين وزيادة حجم المبيعات مثل نقاط البيع الإلكترونية و PAYnGO والتجارة الإلكترونية.

تبنى QNB الأهلي خطة استراتيجية مرنة لتطوير والمساهمة في نمو قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة بما يتوافق مع مبادرة الشركات الصغيرة والمتوسطة التي أطلقها البنك المركزي المصري. وبناءً عليه، أنشأ البنك مركزين لتطوير أعمال الشركات

الصغيرة والمتوسطة يتم من خلالها تقديم باقة من الخدمات غير المالية لهذا القطاع.

بالإضافة لذلك، كان QNB الأهلي راعياً لحاضنة التصميم الإبداعي في جامعة النيل على مدار ٥ سنوات (لتغطية خمس دورات) بهدف زيادة الوعي بأهمية الإبداع في القطاع الصناعي في دفع النمو الاقتصادي وزيادة القدرات التنافسية والتميز السوقي. وقد احتفظ البنك بصداقته للبنوك التي تقدم هذه الخدمة، وهو ما أشاد به منظمو هذه المبادرة. لقد تمكن QNB الأهلي من زيادة حصته السوقية في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة اعتماداً على استراتيجيات متعددة الأوجه تستهدف زيادة عدد العملاء، وتوزيع الأنشطة الاقتصادية، ونمو حجم الائتمان الممنوح والودائع، مع الحفاظ على معدل منخفض جداً من الديون الرديئة.

وقد QNB الأهلي بروتوكولات تعاون هامة لتعزيز توجهاته الاستراتيجية لتنمية حجم أعماله من الشركات الصغيرة والمتوسطة، وتقديم الدعم اللازم للمؤسسات الصناعية والتجارية. ومن أهم هذه البروتوكولات الموقعة:

- بروتوكول تعاون مع مدينة الجلود بالروبيكي.
- بروتوكول تعاون مع هيئة التنمية الصناعية IDA.
- بروتوكول تعاون مع مدينة دمياط للأثاث DFC.
- بروتوكول تعاون مع اتحاد غرف التجارة المصرية.
- بروتوكول تعاون مع وكالة تطوير المشروعات الصغيرة والمتوسطة (MSMEDA).
- بروتوكول تعاون مع شركة ضمان مخاطر الائتمان.

إنجازاتنا:

نال QNB الأهلي خلال عام ٢٠٢٠ جائزة أفضل بنك للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في مصر من عدة مؤسسات مالية دولية مرموقة هي:

• مجلة كاييتال فاينانس إنترناشيونال

• مجلة إنترناشيونال فاينانس

• مؤسسة جلوبال بانكنج أند فاينانس

يقدم QNB الأهلي باقة واسعة من برامج الإقراض المصممة خصيصاً لاحتياجات الشركات الصغيرة والمتوسطة، والتي تتضمن رأس المال العامل، وقروض متوسطة الاجل، التسهيلات غير الممولة، والخدمات التجارية، حيث يتم منح هذه الخدمات خلال زمن قياسي قصير وذلك من خلال البرامج التالية:

- برنامج الإقراض السريع.
- التمويل مقابل عائدات نقاط البيع الإلكترونية / كود الاستجابة السريعة QR Code
- قروض تقنية لتمويل شراء المعدات التكنولوجية وتجديد المنتجات التكنولوجية المكتبية.
- تقديم برنامج إقراض معتمد لصغار المصدرين.
- دعم الأعمال الزراعية في إطار برنامج SASME (مشروع بتمويل مشترك من AFD «الوكالة الفرنسية للتنمية» والاتحاد الأوروبي). وبالتعاون مع المعهد المصرفي المصري EBI.

يقدم QNB الأهلي باقات للشركات الصغيرة والمتوسطة مصممة بعناية لتلبية احتياجات الأعمال المتنوعة لهذه الشركات، وتزويدهم بحلول متميزة لإدارة التدفقات النقدية، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الحساب الجاري ونقاط البيع الإلكترونية والصافي النقدي ودفاتر الشيكات المجانية وخدمات الدفع للشركات «CPS» وبطاقات الخصم/ الائتمان التجارية للشركات.

يمثل قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة فرصة هامة لتنمية أعمال البنك وزيادة حصته السوقية



أنشطة المسؤولية المجتمعية لـ QNB الأهلي

يسعدنا أن نقدم تقرير المسؤولية المجتمعية لـ QNB الأهلي لعام ٢٠٢٠، والذي يحمل العديد من الإنجازات الاجتماعية والإنسانية التي رافقت إنجازات الأعمال التجارية لمصرنا. شارك QNB الأهلي في العديد من المشروعات التي تهدف إلى دعم القطاعات الأكثر احتياجاً في المجتمع، وفاء بالتزاماته المجتمعية في مختلف المجالات في جميع أنحاء مصر.

ففي خلال عام ٢٠٢٠، وإصل QNB الأهلي التأكيد على مكانته كأحد أكبر الكيانات في القطاع المصرفي في دعم المجتمع المصري في مواجهة تأثير كوفيد ١٩ من خلال المشاركة في المبادرة التي أطلقها اتحاد البنوك المصرية بالتنسيق مع البنك المركزي المصري «مبادرة البنوك المصرية» لدعم الاقتصاد لمواجهة الأزمة الحالية ودعم المتضررين من كوفيد ١٩.

وبالإضافة إلى ذلك، شارك QNB الأهلي في مجالات مختلفة من أنشطة المسؤولية الاجتماعية.

في مجال الرعاية الطبية

والذي يوليه QNB الأهلي اهتماماً خاصاً، استمر البنك في التبرع بالأجهزة الطبية الهامة للمستشفيات التي تقدم خدمات مجانية للقضاء على قوائم الانتظار وتقديم أفضل الخدمات الطبية للفئات الأكثر احتياجاً، من بين هذه المؤسسات الطبية: مستشفى الأطفال التابع لمستشفيات جامعة عين شمس، المعهد القومي لأمراض السكر وزرع الكلى والديليزة التابع لمستشفى جامعة القاهرة، ومؤسسة جوساب للتنمية الاجتماعية.

كما شارك QNB الأهلي في إنشاء غرفة للمرضى بمستشفى د. مجدي يعقوب للقلب والتي تخدم الفئات الأكثر استحقاقاً، وخاصة الأطفال، من خلال تحسين الرعاية القلبية الشاملة والمتقدمة المتاحة لجميع المحتاجين مجاناً.

بالإضافة إلى ذلك، وقع QNB الأهلي عقداً مع المعهد القومي للأورام - مستشفى سرطان الثدي، لتجديد وتطوير وحدة التعقيم بالمستشفى والتي تقدم خدمات مجانية لأكثر من ٢٥٠ مريضة يومياً.

وفي مجال الرعاية الاجتماعية

ساهم QNB الأهلي في العديد من المشروعات التنموية لتحسين الظروف المعيشية للأسر الفقيرة. حيث وأصل QNB الأهلي للسنة الثانية مشاركته في المبادرة الوطنية «حياة كريمة» بالتعاون مع مؤسسة مصر الخير، لتحسين بيئة السكن للأسر الأكثر استحقاقاً بالقرى المستهدفة من المبادرة. وقد تم تنفيذ المشروع في «قرية العيسوية» بمحافظة سوهاج والتي كانت في حاجة ماسة إلى التطوير والخدمات الصحية. وقد ضم المشروع تطوير ٢٢ منزلاً بحاجة ماسة للأسقف والآثاث والتجديد، بالإضافة إلى توفير قافلة طبية للأسر المستحقة، بهدف تحسين ظروفهم المعيشية وضمان حياة كريمة وخالية من المخاطر لأهالي القرية.

كما شارك QNB الأهلي في مشروع منح ٣٥ شابة مشروعات صغيرة لتمكين المرأة من خلال رفع المستوى الاقتصادي لأسرهن وتقليل معدل البطالة في محافظة القاهرة وتوفير مشروعات مدرة للدخل.

بالإضافة إلى قيام QNB الأهلي بالاحتفال بيوم اليتيم من خلال التبرع لإحدى الجمعيات الخيرية التي تدعم الأيتام.

مشاركة الموظفين في أنشطة المسؤولية الاجتماعية

تماشياً مع إيمان QNB الأهلي القوي بكونه مساهماً حقيقياً في المجتمع وتقديم أداء أعمال أفضل وبناء علامة تجارية أقوى، وسع QNB الأهلي نطاق أنشطته لتشمل مشاركة موظفي QNB الأهلي في خدمات دعم المجتمع من خلال مشاركتهم في بناء أسقف خشبية لمنازل الأسر المستحقة لحمايتهم من الحرارة وتسرب مياه الأمطار في محافظتي الإسماعيلية والبحيرة بالتعاون مع مؤسسة مصر الخير، مما يؤدي إلى خلق شعور إيجابي بالانتماء بين موظفي QNB الأهلي.

وفي مجال التعليم

الذي يوليه البنك إهتماماً خاصاً، استمر البنك في تقديم الدعم لعدد من الطلاب الذين يجدون صعوبة في سداد الرسوم الدراسية في جامعة الإسكندرية. بالإضافة إلى قيام البنك بتطوير «مدرسة الشهداء الإعدادية للبنات بالإسماعيلية» بالتعاون مع مؤسسة مصر الخير، والتي تقدم خدمة تعليمية لحوالي ٥٥٠ فتاة في ١٥ فصلاً دراسياً. فضلاً عن قيام البنك بتطوير وافتتاح «مدرسة النهاية الابتدائية»، بمحافظة أسيوط والتي تخدم أكثر من ٥٩٤ طالب وطالبة في ١٢ فصل بقرية النهاية حيث أنها تعد المدرسة الوحيدة لأهالي المنطقة مما يساهم ويسهل في نشر الخدمات التعليمية لأهالي القرية. بالإضافة إلى تطوير وافتتاح «مدرسة بهاء الدين رسلان الابتدائية»، مركز الزقازيق بمحافظة الشرقية والتي تخدم أكثر من ٤٠٠ طالب وطالبة وتضم ٩ فصول دراسية. كما قام البنك بالمشاركة في تخريج دفعة ٢٠١٩-٢٠٢٠ من طلبة جامعة العلوم والتكنولوجيا بمدينة زويل بعد تقديم منح دراسية لعدد منهم.

وفي مجال التطوير ومساندة الشباب،

وأصل البنك دعمه لمبادرة رواد النيل تحت رعاية البنك المركزي المصري بالاشتراك مع جامعة النيل من خلال رعاية إحدى الحاضنات «حاضنة الإبداع» بمقر جامعة النيل، والتي تهدف إلى خلق الوعي حول صناعة التصميم الإبداعي كميزة تنافسية في مختلف المشروعات وأهميتها في دفع النمو الاقتصادي كمصدر لرفع القدرة التنافسية والتفاضلية.

بالإضافة إلى قيام البنك بتمويل مشروع «التدريب من أجل التشغيل» لرفع المهارات الفنية والمهنية والإدارية لـ ١٠٠ مستفيدة في محافظة القاهرة. ويتبع التدريب توفير فرص عمل لهن من خلال تنفيذ خطوط إنتاج لتصنيع المنتجات الحرفية داخل مجتمعاتهن وربطهن بسوق العمل من خلال مؤسسة مصر الخير.

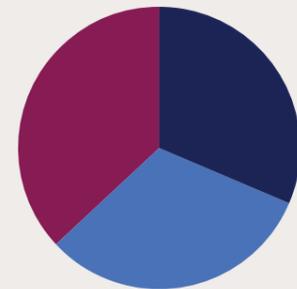
دعم QNB الأهلي لذوي الاحتياجات الخاصة:

وفي إطار حرص مصرنا على تقديم الدعم لذوي الاحتياجات الخاصة، قام QNB الأهلي بدعم أول صندوق تعاوني خيري أسسه بنك ناصر الاجتماعي، تحت إشراف الهيئة العامة للرقابة المالية لدعم ذوي الاحتياجات الخاصة في المجالات التعليمية والاجتماعية والرعاية الصحية وجميع القنوات الأخرى التي تلبى احتياجات ذوي الاحتياجات الخاصة لتمكينهم ودمجهم في المجتمع.

خلال عام ٢٠٢٠، وإصل QNB الأهلي التأكيد على مكانته كأحد أكبر الكيانات في القطاع المصرفي في دعم المجتمع المصري في مواجهة تأثير كوفيد ١٩



شارك QNB الأهلي في العديد من المشروعات التي تهدف إلى دعم القطاعات الأكثر احتياجاً في المجتمع، وفاء بالتزاماته المجتمعية في مختلف المجالات في جميع أنحاء مصر.



- ١٢ مشروع بمجال التعليم
- ١٢ مشروع بمجال الرعاية الصحية
- ١٤ مشروع بمجال الرعاية الاجتماعية

يدرك QNB الأهلي ضرورة الالتزام بأفضل الممارسات في مجال الحوكمة

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

المحاور الأساسية للحوكمة

تركز الحوكمة على أربع ركائز أساسية وهي (المسئولية، المساءلة، العدالة، والشفافية) حيث يلتزم QNB الأهلي بتطبيق تلك الركائز من خلال ما يلي:

أولاً: الجمعية العامة للمساهمين

تتكون الجمعية العامة من كافة مساهمي البنك، كلاً بحسب نسبة ما يمتلكه من أسهم ولكل مساهم حق حضور الجمعية العامة، ويقوم البنك باتخاذ الإجراءات التي من شأنها تيسير حضور المساهمين لاجتماعات

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

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

هيكل الملكية الحالي للبنك

حملة ٥% من أسهم البنك فأكثر	عدد الاسهم في ٢٠٢٠/١٢/٣١	النسبة %
بنك قطر الوطني	٢,٠٤٦,٣٦٩,٨٦٢	٩٤,٩٦٧
الاجمالي	٢,٠٤٦,٣٦٩,٨٦٢	٩٤,٩٦٧

ثانياً: مجلس الإدارة

تشكيل مجلس الإدارة

يتكون التشكيل الحالي لمجلس الإدارة من تسعة أعضاء، ووفقاً للنظام الأساسي للبنك يتولى إدارة البنك مجلس إدارة يتكون من عدد من الاعضاء لا يقل عن خمسة تختارهم الجمعية العامة وذلك من بين حملة الأسهم، ويعين أعضاء مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات ولا يخل ذلك بحق الشخص المعنوي عضو مجلس الإدارة في استبدال من يمثله في المجلس، ويراعى في تعيين أعضاء المجلس أن يمثل مالكو الأسهم بعدد من الأعضاء يتناسب مع نسبة نصيبهم في رأس المال، يتشكل المجلس من أعضاء تنفيذيين وغير تنفيذيين للتأكد من أن قرارات المجلس لا يهيمن عليها فرد معين أو مجموعة صغيرة من الأفراد، ويتعين أن يكون بمجلس الإدارة على الأقل اثنين من الأعضاء التنفيذيين ويجب أن يكون أغلبية أعضاء المجلس من غير التنفيذيين، ويجوز ضم عضوين على الأكثر من ذوي الخبرة إلى مجلس الإدارة.

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

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

دور مجلس الإدارة ومسئوليته

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

ويمكن تحديد المحاور الأساسية لدور ومسئوليات مجلس الإدارة كما يلي:

يعمل المجلس على التأكد من أن الهيكل التنظيمي للبنك يمكن مجلس الإدارة والإدارة العليا من تحمل مسؤولياتهم وبسهولة كفاءة صنع القرار والحوكمة الرشيدة. ويشمل ذلك التحديد الواضح للمسؤوليات والسلطات الرئيسية للمجلس نفسه والإدارة العليا والمسئولين عن الوظائف الرقابية.

الموافقة على الأهداف والسياسات والخطط الاستراتيجية للبنك، وتعيين واستبدال الإدارة التنفيذية.

وضع القيم والمعايير الخاصة بالبنك والتأكد من الوفاء بالالتزامات تجاه المساهمين والأطراف المرتبطة الأخرى.

ضمان التزام البنك بالقوانين والتشريعات والنظام الأساسي للبنك واللوائح الداخلية، كما يُعتبر المجلس مسئولاً عن حماية البنك من الممارسات والأنشطة غير القانونية وغير الملائمة.

من اختصاصات المجلس الأساسية إقرار الاستراتيجيات المتعلقة بالأعمال والأنشطة، والتحقق من جودة ونزاهة الرقابة المالية والرقابة الداخلية والمتانة المالية للبنك، كما يتوافق في أعضاء المجلس الإلمام الكافي بكافة الأنشطة والوظائف بالبنك.

الحرص على تطبيق مبادئ الحوكمة وفقاً لأنشطة وأعمال البنك ومكاتها في السوق والعوامل الاقتصادية الأخرى ذات الصلة.

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

يعين مجلس الإدارة من بين أعضائه رئيساً للمجلس و نائباً للرئيس و عضو منتدب أو أكثر، وفي حالة غياب الرئيس ونائب الرئيس يتولى رئاسة المجلس أكبر الأعضاء سناً.

ويتمتع جميع أعضاء المجلس بالخبرة والمعرفة اللازمة لتأدية مهامهم بفاعلية وكفاءة لتحقيق مصلحة البنك ومساهميهم وعملائه كما تتوافر لدى أعضاء المجلس الدراية التامة بدورهم الرقابي ودورهم تجاه إرساء قواعد الحوكمة الرشيدة.

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

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

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

رفع التقارير المالية للمساهمين فيما يتعلق بأعمال البنك.

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

أهداف الحوكمة

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

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

صياغة قواعد واضحة وفعالة وكافية للتعامل مع تعارض المصالح.

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

اجتماع مجلس الإدارة

سير إجتماعات مجلس الإدارة
إجتمع مجلس الإدارة ٨ مرات خلال عام ٢٠٢٠ بحضور ورناسة السيد رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب، حيث تتطلب الضوابط الرقابية أن يجتمع مجلس إدارة البنك ٨ مرات على الأقل خلال السنة، ويجوز مشاركة الاعضاء في الاجتماعات من خلال وسائل الاتصال الحديثة (الاتصال الهاتفي أو الاتصال عبر الفيديو) وتعتبر مشاركة عضو مجلس الادارة في الاجتماعات من خلال وسائل الاتصال الحديثة مشاركة فعلية في اجتماعات المجلس ويحق له التصويت، ويتم حسابه في النصاب القانوني لانعقاد المجلس وصحة القرارات الصادرة عنه. ويجوز ان يعقد خارج مركز البنك داخل مصر او خارجها بشرط موافقة و حضور جميع اعضاء المجلس او ممثليهم، على ان يكون انعقاد المجلس خارج جمهورية مصر العربية لمرة واحدة خلال السنة المالية. كما يجوز اتخاذ قرارات مجلس الادارة بالتمرير في حالة الضرورة بشرط موافقة جميع الاعضاء عليها ، على ان يعتمد القرار لاحقا في اول اجتماع لمجلس الادارة.

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

الحوكمة والشفافية

الإدارة التنفيذية
في حين أن مجلس الإدارة يتولى المسؤولية المطلقة في إطار الحوكمة في البنك، تتولى الإدارة التنفيذية مسؤولية الإدارة اليومية لكافة أنشطة البنك فهي المسئولة عن ضمان إتمام العمليات بشكل فعال وآمن وصحيح وفقاً للسياسات والإجراءات وضوابط العمل الداخلية للبنك وذلك في إطار القوانين واللوائح والضوابط ذات الصلة.

اجتماع مجلس الإدارة

الإجراءات والتدابير الإستباقية لمواجهة آثار فيروس كورونا («COVID-19»)
انتشر فيروس كورونا («COVID-١٩») عبر جميع المناطق الجغرافية على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. يتابع QNB الأهلي الوضع عن كثب وذلك من خلال خطة استمرارية العمل والطوارئ الخاصة بالتعامل مع تداعيات هذا الفيروس من أجل ضمان استمرارية الأعمال مع الحفاظ على صحة العاملين وعملاء البنك وكذلك من أجل الحد من انتشار العدوى، وقد تم تفعيل دور لجنة إدارة الأزمات والطوارئ بالبنك والتي تتعقد بشكل دائم لمتابعة تطورات الموقف واتخاذ القرارات اللازمة ومتابعة تنفيذها من خلال الإدارات المختلفة وكذلك متابعة تنفيذ تعليمات البنك المركزي في هذا الشأن. نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا («COVID-١٩») وفي ضوء الإجراءات التي يتخذها البنك المركزي المصري ، يقوم QNB الأهلي بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية لكامل المحفظة بقطاعاتها الاقتصادية المختلفة. وبناء على ذلك فإن البنك مستمر باتخاذ التدابير والإجراءات الإستباقية التي بدأها من الربع الأول ٢٠٢٠ من ضمنها تدعيم المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير COVID-19 على محفظة القروض مع إمكانية اتخاذ اجراءات احترازية أخرى في ضوء عدم انتهاء الجائحة بعد. ويتم إحاطة لجان مجلس الإدارة تباعاً بأخر مستجدات فيروس كورونا وكذلك التدابير الإحترازية المتخذة من جانب البنك.

مجلس إدارة البنك

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

ولقد تم تشكيل اللجان التابعة لمجلس الإدارة وكذلك تحديد مسؤولياتها واختصاصاتها وضوابط عملها ودورية انعقادها ونصاب الحضور لاجتماعاتها وفقاً للاذحة عمل كل لجنة والتي تم اعتمادها من مجلس الإدارة.
تقوم كل لجنة بإحاطة علم المجلس بما تقوم به من مهام أو تتوصل إليه من نتائج أو ما تقدمه من توصيات بشفاافية مطلقة، ويقوم المجلس بمتابعة عمل اللجان بشكل دوري للتحقق من قيامها بالأعمال المسندة إليها، وللجان المجلس أن تستعين بأي من المديرين التنفيذيين بالبنك أو بمستشارين خارجيين لمساعدتها في أداء مهامها. ويتضمن التقرير السنوي والموقع الالكتروني للشركة عرضاً مختصراً عن تشكيل كل لجنة وعدد اجتماعاتها خلال السنة.

اجتماع مجلس الإدارة

اجتماع مجلس الإدارة

اجتماع مجلس الإدارة

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

مجلس إدارة البنك

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

اجتماع مجلس الإدارة

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

اجتماع مجلس الإدارة

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

اجتماع مجلس الإدارة

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

مجلس إدارة البنك

ب - اللجان الداخلية بالبنك (لجان الإدارة)
ولقد قامت الإدارة التنفيذية بتشكيل العديد من اللجان الإدارية المتخصصة لمعاونتها في الإشراف على أنشطة البنك المختلفة كما يلي:

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

اجتماع مجلس الإدارة

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

اجتماع مجلس الإدارة

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

اجتماع مجلس الإدارة

٤- لجنة معالجة الديون
تقوم بمراجعه موقف العملاء المتعثرين في السداد وكذلك تراجع اللجنة محفظة الديون المتعثرة بالبنك من حيث تطورهما، نسب التعثر، موقف المخصصات ونسب التغطية، وتجتمع اللجنة بصورة ربع سنوية.

اجتماع مجلس الإدارة

٥- لجنة تعريفية الخدمات المصرفية
تقوم اللجنة بمراجعة وتحديث واعتماد التعريفية المصرفية الموحدة للبنك، وتجتمع اللجنة بصورة نصف سنوية.

اجتماع مجلس الإدارة

٦- لجنة الاتصالات
تقوم اللجنة بالموافقة على الاستراتيجية ومقرحات الحملات الإعلانية الخاصة بالبنك، وتجتمع اللجنة عند الحاجة وبعد أدني مرتين سنوياً.

اجتماع مجلس الإدارة

٧- لجنة FATCA
تقوم اللجنة بالتأكد من تطبيق FATCA والالتزام بما يخصها من القوانين واللوائح، وتتعقد اللجنة بصورة نصف سنوية.

مجلس إدارة البنك

٨ - لجنة تدبير العملات الأجنبية
تقوم اللجنة بتخصيص موارد العملات الأجنبية من السوق الحرة التزاماً بالقواعد واللوائح الصادرة من بالبنك المركزي المصري في هذا الشأن، وتتعقد اللجنة بصورة يومية.

اجتماع مجلس الإدارة

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

اجتماع مجلس الإدارة

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

اجتماع مجلس الإدارة

١١ - لجان الائتمان
تقوم بالموافقة على قرارات منح الائتمان لعملاء البنك، وتنقسم الى عدة لجان ائتمان فرعية طبقاً لنوع وحجم التسهيل الائتماني المطلوب، وتتعقد اللجان عند الحاجة.

اجتماع مجلس الإدارة

١٢- لجنة الجودة
تختص بمتابعة أنشطة إدارة الجودة الشاملة وتحليل شكاوى العملاء والإجراءات المتخذة لحلها وللحد منها، وكذلك دراسة إستقصاءات رضا العملاء الداخلية والخارجية ونتائجها وتوصيات إدارة الجودة الشاملة لتحسن مستوى رضا العملاء في جميع أنشطة البنك، كما تقوم بتوفير التوجيه الاستراتيجي الذي يضمن التميز في الخدمات المقدمة للعملاء.

اجتماع مجلس الإدارة

١٣- لجنة تكنولوجيا المعلومات
تتولي الموافقة على الخطط الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات وتوجيه ومتابعه تنفيذ تلك الخطط، وكذلك الإشراف على المبادرات / المشاريع الرئيسية في هذا المجال، بالإضافة إلى تخصيص الموارد وتحديد أولويات تكنولوجيا المعلومات بالنسبة لنشاط البنك ككل.

اجتماع مجلس الإدارة

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

تقرير

ج - اللجان المستقلة

لجنة الإشراف على صناديق الاستثمار (حماية حملة الوثائق)

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

رابعاً : البيئة الرقابية

نظام الرقابة الداخلية

يقوم البنك بصورة دورية بتطوير نظام فعال للرقابة الداخلية بما يضمن توافر مجموعة من السياسات والقواعد والإجراءات التي يتم إعدادها بواسطة الإدارات الرقابية المعنية بالبنك، والذي يحدد اختصاصات كل إدارة أو وظيفة بما يحقق الفصل التام بين المسؤوليات والمهام الوظيفية. ولقد تم اعتماد نظام الرقابة الداخلية من مجلس الإدارة، كما تقوم لجنة المراجعة والالتزام بتقييم هذا النظام بشكل دوري ورفع توصياتها بشأنه إلى مجلس الإدارة.

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

إدارة المراجعة الداخلية

يولي البنك أهمية كبيرة لوظيفة المراجعة الداخلية كونها نشاط مستقل وموضوعي، مصمم لإحكام الرقابة على كافة أنشطة البنك ومساعدته على تحقيق أهدافه من خلال تبني أسلوب منهجي ومنظم يهدف إلى تقييم وسائل ونظم الرقابة الداخلية وإجراءات إدارة المخاطر في البنك، وكذلك التأكد من سلامة تطبيق قواعد الحوكمة به علي نحو سليم فيما يخص كافة الإدارات والأنشطة التنفيذية والمالية والقانونية. يتوافر لدي البنك إدارة مستقلة للمراجعة الداخلية، حيث يتولي هذه الوظيفة مدير مسئول متفرغ لهذا العمل، تبعيته الفنية إلى لجنة المراجعة والالتزام، ويتبع إدارياً لرئيس مجلس الإدارة العضو المنتدب.

ويقوم مدير إدارة المراجعة الداخلية بتقديم تقرير ربع سنوي إلى لجنة المراجعة والالتزام يوضح نشاط المراجعة الداخلية خلال تلك الفترة وأهم ما توصلت إليه من نتائج ومتابعة تنفيذ توصيات إدارة المراجعة الداخلية ومدى ألتزام قطاعات وإدارات البنك بتنفيذ تلك التوصيات طبقاً للخطة الموضوعية.

إدارة المخاطر

إستناداً إلى تعليمات البنك المركزي المصري فإن اداره المخاطر بالبنك تستهدف تحديد وتحليل وقياس ومراقبة المخاطر المختلفة التي قد يتعرض لها البنك للوقوف على اسبابها وكيفية التحوط لها ومواجهتها وكذلك التأكد من جودة وفعالية أساليب إدارة المخاطر بالبنك والتأكد من توافر نظام قوى لإدارة المعلومات متضمناً مؤشرات للإنذار المبكر. بالإضافة الي التأكد من مدى توافق حجم المخاطر المقبول للبنك مع كلاً من الاستراتيجية وتخطيط وإدارة رأس المال، والتأكد من توافر رأس مال كاف يتماشى مع حجم المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك.

قطاع الالتزام

يلتزم QNB الأهلي بالتأكد من أن كافة أنشطته تتم وفقاً للقواعد والأنظمة المصرفية المعمول بها والقوانين ذات الصلة أو المعايير الأخلاقية ومراقبة الالتزام والتي تعتبر من المسؤوليات الرئيسية للجنة المراجعة والالتزام، ومجلس الإدارة، والرئيس التنفيذي ومدراء الإدارة التنفيذية العليا. وعليه يتواجد بالبنك إدارة مستقلة للتطبيق والالتزام بغرض تحديد ومراقبة وتقييم أي مخاطر ناتجة عن عدم الالتزام و دعم البنك بالرأي الفني و الرقابة المستمرة لمخاطر الالتزام على أن يكون مسئول الالتزام تابعاً بشكل فني وتقريرى للجنة المراجعة والالتزام، بينما يتبع إدارياً لرئيس مجلس الإدارة.

يطبق قطاع التطابق والالتزام عملية متابعة فعالة لتأكيد الإلتزام بالتعليمات الرقابية الجديدة والتأكد على إيفائها للأطراف المرتبطة، و المسئولين عن تنفيذها و إدراجها ضمن إجراءات العمل، و كذلك إعداد تقارير ربع سنوية بخصوص تقييم تنفيذ اللوائح والإجراءات إلى لجنة الالتزام و المراجعة. وهذا بالإضافة إلى الاستمرار بالالتزام بقانون وتطبيق وتطوير اتفاقية الفاتكا.

إدارة الحوكمة

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

مراقبي الحسابات

يقوم البنك بتعيين مراقبي حسابات ممن تتوافر فيهم الشروط المنصوص عليها في قانون مزاوله مهنة المحاسبة والمراجعة، بما في ذلك الكفاءة والسمة والخبرة الكافية، وأن تكون خبرتهم وكفاءتهم وقدراتهم متناسبة مع حجم وطبيعة نشاط البنك، وتقوم الجمعية العامة بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة وبعد توصية

لجنة المراجعة والالتزام، بتعيين مراقبي الحسابات وتحديد أتعابهما، ويتمتع مراقبي الحسابات بالاستقلالية التامة عن البنك وعن أعضاء مجلس إدارته فمراقبي الحسابات ليسا مساهمين في البنك ولا أعضاء في مجلس إدارته، ولا تربطهما صلة قرابة بأي من أعضاء مجلس إدارة البنك، كذلك لا يقوموا بصفة دائمة بأي عمل فني أو إداري أو استشاري فيه، كما إن مراقبي الحسابات محايدين فيما يبديا من آراء، وعملهما محصناً ضد تدخل مجلس الإدارة. ويتبع البنك تعليمات البنك المركزي المصري بخصوص مداورة مراقبي الحسابات، كما يلتزم البنك بقيام مراقبي الحسابات بتقديم نسخة من تقريرهما على تقرير الحوكمة الذي يعده البنك عن مدى التزامه بقواعد الحوكمة إلى الجهة الإدارية طبقاً لقواعد الحوكمة والإفصاح المعمول بها، كما يعرض هذا التقرير أيضاً إلى الجمعية العامة للمساهمين.



يدرك QNB الأهلي ضرورة الالتزام بأفضل الممارسات في مجال الحوكمة

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

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

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

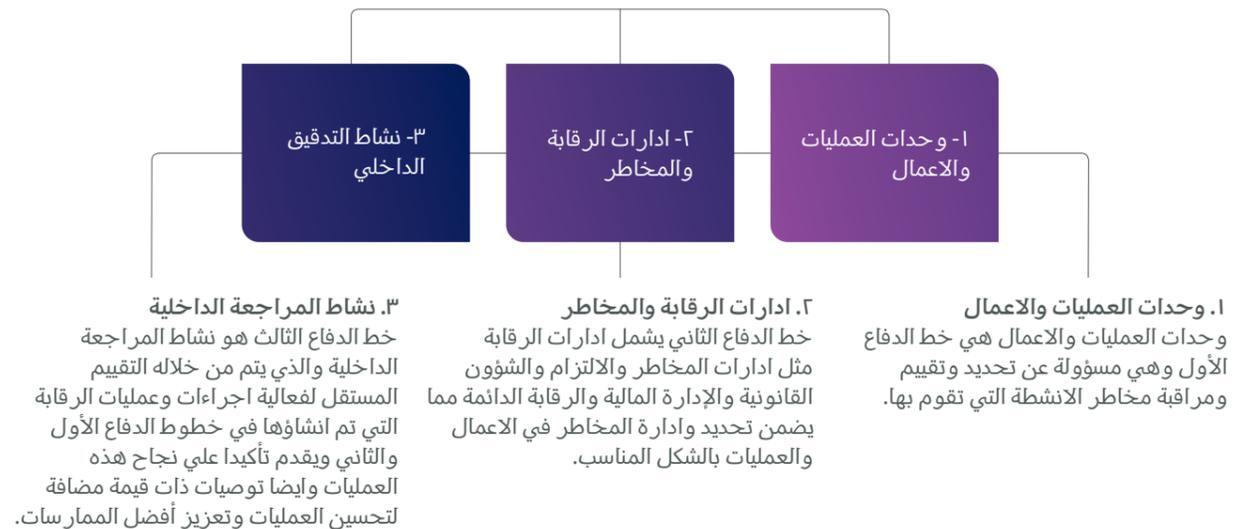
ومن أجل تحقيق الاهداف المهنية التي
وضعت لإدارة المراجعة الداخلية، فإنها
مخولة بالوصول الكامل وغير المقيد الي
أي من سجلات ووثائق وأنظمة وممتلكات
وموظفي البنك بما في ذلك الإدارة التنفيذية
ومجلس الادارة. كما تم تعزيز ميثاق وسياسة
إدارة المراجعة الداخلية لتتماشي مع المعايير
الموصي بها من طرف لجنة بازل للإشراف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

ويشمل نطاق ومسؤولية المراجعة الداخلية:

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

خطوط الدفاع الثلاث

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



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

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

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

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

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

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

وقد تم تنقيح العرض المقدم إلى لجنة
المراجعة والالتزام للبنك للتركيز على
البيانات والمعلومات ذات الاهمية التي من
شأنها زيادة فعالية المراقبة والإشراف على
الأداء في مختلف الأنشطة.

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

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

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

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

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

قيم الإلتزام:

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

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

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

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

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

مكافحة الجرائم المالية

سياسة اعر ف عميلك ومبدأ بذل العناية المهنية الواجبة:

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

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

مراقبة عمليات مكافحة غسل الأموال

وتمويل الإرهاب:

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

سياسات العقوبات الدولية:

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

المتابعة المستمرة لتأكيد تطبيق تعليمات البنك المركزي المصري والقوانين الدولية:

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

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

استراتيجية التدريب:

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

التطوير المستمر لقطاع التطابق والإلتزام:

تعديل وتطوير قطاع التطابق والإلتزام كجزء من التطوير المستمر والذي يهدف الي تقوية دور الإلتزام ودعم وتطوير المشروعات وتنمية النظم و التطبيقات الإلكترونية المتعلقة بالإلتزام.

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

انضمت ادارة الحوكمة مؤخراً الى قطاع التطابق والإلتزام مما يمثل خطوة هامة لتقوية بيئة الإلتزام والحوكمة بالبنك.

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

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

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

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

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

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

تحديد المخاطر، وصددها، والتحكم بها. إن تحديد المخاطر الرئيسية هي عملية يشرّف عليها قطاع المخاطر. حيث يتم التقرير عن المخاطر الجوهرية بانتظام للجنة المخاطر، بالإضافة إلى تقييم دوري لفعالية الضوابط الرقابية للمخاطر خلال عام ٢٠٢٠، كما يواصل قسم المخاطر جهوده لبناء إطار قوي لإدارة المخاطر. يتكون هذا الإطار من مجموعة شاملة من السياسات، والمعايير، والإجراءات، والعمليات المصممة لتحديد الخطر، وقياسه، وصدده، والتقليل من حدته، والإقرار عنه بشكل متناسق وفعال.

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

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

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

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

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

اختبارات الضغط والتقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP) يعتمز QNB الأهلي الحفاظ على التمويل المستدام والسيولة في جميع أنحاء البنك من أجل مواجهة الرياح المعاكسة للاقتصاد الكلي غير المتوقع والصدمات.

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

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

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

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

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

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

الحفاظ على مبدأ الشفافية من خلال تطبيق قواعد ومسئوليات واضحة، التأكد من رقابة ومراجعة مستمرة لأطار العمل للمخاطر التشغيلية. في إطار لجنة المخاطر التشغيلية يتم تحليل كافة المخاطر مع التدقيق في الإجراءات التصحيحية المتخذة تنفيذًا لأطار حوكمة المخاطر.

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

يعد تطبيق كل من أسلوب تقييم المخاطر ومؤشرات الخطر من المكونات الأساسية لأطار إدارة المخاطر التشغيلية بما ينعكس في كفاءة ودقة جمع المعلومات لعرض اعمق و شامل للمخاطر.

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

قامت إدارة مخاطر التشغيل وطبقا لتعليمات الإدارة العليا للبنك باتخاذ كافة الإجراءات الاحترازية والتدابير الخاصة بسلامة العاملين وضمان استمرارية العمل في ظل ازمة فيروس كورونا المستجد، حيث تم توفير كحول، كامامات وقفازات، تخفيض عدد الموظفين مع إعطاء الأولوية للنساء والسيدات الحوامل وأصحاب الامراض المزمنة وأيضا تفعيل بروتوكول التحكم في عن بعد بأجهزة الحاسب الألى مع اتخاذ كافة التدابير لضمان امن و سلامة المعلومات.

التهديدات الإلكترونية التهديدات العالمية في الفضاء الإلكتروني في تزايد مستمر عالميا. وتعتبر مخاطر الفضاء الإلكتروني من اهم المخاطر التي تحظى على اهتمام الادارة العليا في كافة المجالات والصناعات.

ونولي في بنك قطر الوطنى الأهلي الأولوية القصوى لحماية أمن البيانات وتتخذ أشد الإجراءات الممكنة لنضمن الحفاظ على سلامة وسرية معلومات عملائنا

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

ولقد حصل QNB الأهلي على شهادة امن المعلومات PCI-DSS في أكتوبر ٢٠١٨ و جدد الشهادة في ٢٠١٩ ثم في ٢٠٢٠ وبهذا يضمن حماية بيانات عملاء بطاقات الدفع الالكترونية والتجارة الالكترونية، كما يضمن لغير عملاء البنك الذين يتعاملون على ماكينات الصراف الألى وماكينات البيع لدى التجار ان بيانات بطاقتهم محمية من قبل البنك.

مخاطر الائتمان

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

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية
المجتمعية

إدارة المخاطر
الحكومة

القوائم المالية
المستقلة

القوائم المالية
المجمعة

شبكة فروع
QNB الأهلي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة المركز المالي المستقلة

فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الأصول		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	(١٦)	١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢
أرصدة لدى البنوك	(١٧)	٦,٦٣٩,١٢٨,٥٦٦
أذون خزائنة	(١٨)	٤٦,١٨١,٩٩٨,٩٩٧
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٩)	١٥٤,٧٨٤,٠١٣,٣٧٣
مشتقات مالية	(٢٠)	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨
استثمارات مالية		
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٢١)	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢
- بالتكلفة المستهلكة	(٢١)	٤٦,٠٦٨,٨٢٠,١٤٧
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢١)	٧١,٦٨٨,٩٤٢
استثمارات في شركات تابعة و شقيقة	(٢٢)	٥٤٢,١٠٩,٠٨٩
أصول غير ملموسة	(٢٣)	١٨٨,١٢٣,١٨٧
أصول أخرى	(٢٤)	٤,١١٧,٢٢٣,٣٦٢
أصول ضريبية مؤجلة	(٣١)	٤٣,٢٧٤,٣٩٥
أصول ثابتة	(٢٥)	٢,٥٢٠,٩٣٨,٩٦٢
إجمالي الأصول	٢٨٥,٤٧٥,٩٤٥,١٦٥	٦٦٨,٩٢٠,٩٦١,٩٩٣

الالتزامات وحقوق الملكية		
الالتزامات		
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٦)	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨
ودائع العملاء	(٢٧)	٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠
مشتقات مالية	(٢٠)	٥٤,٦٩٨,٨٧٥
قروض أخرى	(٢٨)	٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧
التزامات أخرى	(٢٩)	٣,٢٩٧,١٧٧,٢٩٩
مخصصات أخرى	(٣٠)	٥٨٦,٨٢٠,٠٧٦
التزامات ضرائب الدخل الجارية		١,٢٨٨,٠١٠,٧٨٣
التزامات مزايا التقاعد	(٣٢)	٥١٣,٢٢٨,٢٢٠
إجمالي الالتزامات	٢٤٧,٠٢٢,٦٢٠,٨٠٨	٢٣٤,٧٤٢,٧٥٤,٨٧٧
حقوق الملكية		
رأس المال المصدر والمدفوع	(٣٣)	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠
احتياطيات	(٣٤)	١٥,٦٢٩,٥٠٩,٢٥٤
صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة	(٣٤)	١٠,٠٦٤,٢٣١,٠٤٣
إجمالي حقوق الملكية		٣٨,٤٥٣,٣٢٤,٣٥٧
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٢٨٥,٤٧٥,٩٤٥,١٦٥	٦٦٨,٩٢٠,٩٦١,٩٩٣

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

إيضاح	من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
عائد القروض والابرادات المشابهة	(٦)	٣٠,٤٦٦,٧٩٦,٥١٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(١٦,١١٣,٢٥٣,١٦٧)
صافي الدخل من العائد	١٤,٣٥٣,٥٤٣,٣٤٥	١٣,٥٦٧,٩٦٩,٩٨٥
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٢,٣٣٧,٢٨٨,٠٧٢
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٤٨٩,٦٥٠,٢٢٧)
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات	١٦,٢٠١,١٨١,١٩٠	١٥,٥٧٠,٨٥١,٧٦٠
إيرادات من توزيعات أرباح	(٨)	٣٥,٥٨٤,٢٥٠
صافي دخل المتاجرة	(٩)	٩٨,٧٦١,٠١٧
أرباح استثمارات مالية	(٢١)	٦,٤٨٣,١٧٢
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢)	(٢,١٠٤,٢٣٣,٣٩٢)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٣,٦١٨,٥٨٨,٧٩٩)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	(٢١٥,٩٩٢,٨١١)
الربح قبل ضرائب الدخل	١٠,٤٠٣,١٩٤,٦٢٧	١١,١٧٢,٧٢٣,٢٧٩
مصروف ضرائب الدخل	(١٣)	(٣,٠٠٤,٦٨٣,٩٨٧)
صافي أرباح السنة	٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠	٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨
نصيب السهم من صافي أرباح السنة	(١٤)	٣,٠٨

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

- تقرير مراقبي الحسابات (مرفق)

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة الدخل الشاملة المستقلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨	٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠	صافي أرباح السنة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
(٢٩,٧٠٧,٩٧٢)	(٢٠٨,٢٥٤,٧٣٢)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمار ات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,٤١٥,٧٧١	٤٣,٨٥٩,٦٤٤	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(٩,٣٦٨,٠٨٦)	-	المحول الى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
٥٤,١٦٥,٢٠٥	٥٧,٧٥١,٣٥١	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٢,١٨٧,١٧١)	(١٢,٩٩٤,٠٥٤)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(٢٩,٤٩٤)	٢٩,٥٤٨	الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,٢٨٨,٢٥٣	(١١٩,٦٠٨,٢٤٣)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة، صافي بعد الضريبة
٨,٣٣١,٨١٩,٠٥١	٧,٢٧٨,٩٠٢,٣٩٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد الضريبة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١٤٧,٠٤٤,١٧٩
المحول إلى إحتياطي المخاطر العام	-	-	(١٥٢,٢٢٥,٨٠٤)
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9	-	-	١٨,٠٣٨,٢٩١
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١٢,٨٥٦,٦٦٦
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨	٤,٨٦٦,٧٣٥,٥٤٨
توزيعات أرباح عام ٢٠١٨	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-
إعادة تبويب صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند الأستبعاد	-	-	-
صافي أرباح السنة	-	-	-
المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	١٢,٨٥٦,٦٦٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	١٢,٨٥٦,٦٦٦
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	٤١٥,٩٣٢,٠٣٩	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣
توزيعات أرباح عام ٢٠١٩	-	-	-
المحول من الإحتياطي العام لزيادة رأس المال	٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠	-	(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-
صافي أرباح السنة	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

إحتياطي رأسمالي	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	صافي ارباح السنة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	١٢,٠٥٤,٩٦٥	(٦٧٩,١٧٨,٦٦٣)	٢,٧٨١,٩٩٢	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	-	٢٧,٦٩٧,٩٦٩,١٨٤
المحول إلى إحتياطي المخاطر العام	-	-	-	(١,٤٣٥,١٥١,٤٣٧)	١,٤٣٥,١٥١,٤٣٧	-
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9	-	-	-	(١,٤١٣,٦٩٧,٥١٤)	-	(١٧٥,٩٧٦,٨٤١)
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩	١٢,٠٥٤,٩٦٥	٥١٤,١٦٦,٨٣٦	٢,٧٨١,٩٩٢	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٤٢٧,٧٢٨,٢٢٠	٢٧,٥٢١,٩٩٢,٣٤٣
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	-	-	-	(٥,٢٣٢,٥٣١,٥٤٢)	-
توزيعات أرباح عام ٢٠١٨	-	-	-	-	(٦,١٩٢,٠٢٨)	(١,٦٨٤,٩٧٢,٣٧٤)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	١٩,٦٥٦,٣٣٩
إعادة تبويب صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند الأستبعاد	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	٩,٣٦٨,٠٨٦	٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨
المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٨,٤٨٩,٥١٩	٥٢٤,٤١٥,٠٨٩	١,١٦٩,٠٦٦	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٤٣٢,٥١٧,٢٠٤	٣٤,١٧٨,٢٠٧,١٠٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	١٨,٤٨٩,٥١٩	٥٢٤,٤١٥,٠٨٩	١,١٦٩,٠٦٦	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٤٣٢,٥١٧,٢٠٤	٣٤,١٧٨,٢٠٧,١٠٦
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	-	-	-	٢,٢٣٣,٢٠٣,١٩٩	-
توزيعات أرباح عام ٢٠١٩	-	-	-	-	-	(٣,٠٠٣,٧٨٥,١٤٦)
المحول من الإحتياطي العام لزيادة رأس المال	-	-	-	-	-	(١١٩,٦٠٨,٢٤٣)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	-	٣٨,٤٥٣,٣٢٤,٣٥٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢١,٣٧٩,٥٣٠	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٦	١,١٦٩,٠٦٦	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	٢٨,٤٥٣,٣٢٤,٣٥٧

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

إدارة المخاطر

القوائم المالية المستقلة

القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافى أرباح السنة قبل الضرائب	١٠,٤٠٣,١٩٤,٦٢٧	١١,١٧٢,٧٢٣,٢٧٩
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة	(١٠)	٢٨٧,٦٤٧,٨٩٣
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢)	٦٨٨,٩٩٤,٨٧٥
المستخدم من مخصصات القروض	(٢٨٤,١١٤,٩١٧)	(٢٣٣,٤٥٢,٣٤٢)
متحصلات من ديون سبق أعدامها	١٨,٥٦٩,٨٦١	٢٥,٤٥٥,٥٢٩
صافى عبء/ (رد) المخصصات الاخرى	(١٢٧,٥٦٥,٢٩٥)	(٧٧,٧٦٥,٦٠٨)
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض	(٢,٤٧٧,٥١٠)	(٩,٣٢٧,٨٥٠)
فروق إعادة ترجمة المخصصات الاخرى بالعملات الاجنبية	(٦٨٥,٧١١)	(٦,٥٣٣,٩٠٤)
فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٤٥,٥٨٧,٩٠٢	٢٩٠,٧٤٤,٠٤١
استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات	(٦١,٤٦٣,٦٥٠)	(٧١,٦٤٤,٨٣٠)
أرباح بيع أصول ثابتة	(٧,٧٦٧,٦٠٥)	(٢,٨٩٠,٠١١)
إيرادات من توزيعات أرباح	(٨)	(١٤٩,٧٠٧,٢١٥)
أرباح استثمارات مالية	(٢١)	(٦,٤٨٣,١٧٢)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل	١٢,٣٧٧,٤١٣,٢٥١	١١,٩٠٧,٦١٢,٧٠٣
صافى النقص(الزيادة) فى الأصول والالتزامات		
أرصدة لدى البنوك	(٥,١٦٢,٦٠٢,٦٢٧)	(١,٢٢٢,٩٤١,٧٥٨)
أذون خزانة	٣,٥٧٠,٤٣٧,٣٢٦	١,٢٠٩,٦٧٥,١٩٢
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٢,٠٢٢,٦٨٨,٦٥٠)	(١٨,٢٣٤,٨١٠,١٦٤)
مشتقات مالية	(١٢,٦٤٦,٣٧٦)	(٣٥,٦١٥,٥٨١)
استثمارات مالية بالقيمة العادة من خلال الأرباح والخسائر	(١٠,٠١٠,٤٦٩)	(١٦,٢٩٤,٧٣٠)
أصول أخرى	(٦٥٤,٠٥١,٧٥٩)	(٤١٤,٢٦٧,٩٧٢)
أرصدة مستحقة للبنوك	(١١,٨٩١,٨٢٩,٤٢٤)	٣,٣٢٢,٨٦٦,١١٢
ودائع العملاء	٢٤,٨٢٦,٧٤٣,٥٣٣	١,٧١٥,٤٢٠,٤٠٢
التزامات أخرى	٥٠٧,٨٢٢,٩٦٧	٢٧١,٥٦٩,٣٢٩
التزامات مزايأ التقاعد	٣٠,٩٣٩,٨٣٦	٤٤,٤٦٦,٨٩٩
ضرائب الدخل المسددة	(٢,٧١٢,٢٦٩,٢٢٥)	(٢,٤٣٢,٢٤٦,٥٥٢)
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن/ المستخدمة في أنشطة التشغيل (١)	٨,٨٤٧,٢٥٨,٣٨٣	(٣,٨٨٤,٥٤٦,١٢٠)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة	(٣٨١,١٦٥,١٤٨)	(٥٤٩,٩٥٩,٥٩٠)
متحصلات من بيع أصول ثابتة	٨,٠٤٦,١٥٥	٣,٢٤١,٥٠٣
متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة	٦,٩٣١,٨٨٤,١٨٨	٤,٥١٢,٨٥١,٦٠٥
مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة	(١٣,١٥٤,٧٣٦,٨٧٥)	(٦,٩٩٧,٢٩٩,٩٣٩)
مدفوعات فى شركات تابعة	-	(٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح محصلة	٣٥,٥٨٤,٢٥٠	٤٩,٧٢٤,٢١٥
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)	(٦,٥٦٠,٣٨٧,٤٣٠)	(٣,٢٣١,٤٤٢,٢٠٦)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
قروض أخرى	(١,٣٢٢,٩٩١,٨١٠)	١,٩٨٨,٣٢٥,٩٦٥
توزيعات الأرباح المدفوعة	(٣,٠٠٣,٧٨٥,١٤٦)	(١,٦٨٤,٩٧٢,٣٧٤)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في / الناتجة عن أنشطة التمويل (٣)	(٤,٣٢٦,٧٧٦,٩٥١)	٣٠٣,٣٥٣,٥٩١
صافي النقص في النقدية و ما في حكمها خلال السنة المالية (٣+٢+١)	(٢,٠٣٩,٩٠٦,٠٠٣)	(٦,٨١٢,٦٣٤,٧٣٥)
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول السنة المالية	١١,٢٢٤,٧٦٧,٤٩٢	١٨,٠٣٧,٤٠٢,٢٢٧
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر السنة المالية	٩,١٨٤,٨٦١,٤٨٩	١١,٢٢٤,٧٦٧,٤٩٢
وتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٦)	١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧
أرصدة لدى البنوك	(١٧)	٥,٢٣٤,٤٠٦,١٣٧
أذون خزانة		٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩
أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي		(١٣,٣٢٥,٧٣٣,٩٨٤)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		-
أذون الخزانة ذات أجل اكثر من ثلاثة أشهر		(٤١,٨٩٩,١٧٦,٨٩٠)
النقدية وما فى حكمها فى آخر السنة المالية	٩,١٨٤,٨٦١,٤٨٩	١١,٢٢٤,٧٦٧,٤٩٢

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التوزيعات المقترحة للارباح

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠	٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨
صافى أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)	
يخصم / يضاف :	
أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالى طبقا لاحكام القانون	(٧,٧٦٧,٦٠٥)
التغير فى احتياطي المخاطر البنكية العام	-
بنود محولة الى الأرباح المحتجزة	-
صافى أرباح العام القابلة للتوزيع	٧,٣٩٠,٧٤٣,٠٣٥
يضاف:	
ارباح محتجزة فى اول العام	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣
الاجمالى	١٠,٠٥٦,٤٦٣,٤٣٨
يوزع كالاتى :	
احتياطي قانونى	٣٦٩,٥٣٧,١٥٢
احتياطي عام	٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦
توزيعات المساهمين	-
حصة العاملين	٧٣٩,٠٧٤,٣٠٤
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	١٦,٠٠٠,٠٠٠
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي*	٧٣,٩٠٧,٤٣٠
أرباح محتجزة فى آخر العام	٤,٤٢٨,٩٧٢,٢٧٦
الاجمالى	١٠,٠٥٦,٤٦٣,٤٣٨

* طبقا لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزى والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ باستقطاع مبلغ لا يزيد عن ١٪ من صافي الارباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي .

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

النشاط

تأسس بنك قطر الوطنى الأهلي «شركة مساهمة مصرية» كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسى الكائن في- ٥ شارع شمبليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٣١ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٦,٥٥٠ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٢ يناير ٢٠٢١.

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 طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) «الأدوات المالية» الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ

٢٦ فبراير ٢٠١٩ .

و أعد البنك أيضا القوائم المالية المجمعة للبنك و شركاته التابعة طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعا كليا في القوائم المالية المجمعة و هي الشركات التى للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، و يمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الاستثمارات فى شركات تابعة و شقيقة فى القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسيبيا بالتكلفة ناقصا خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

(ب) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة فى القوائم المالية المستقلة المرفة على أساس التكلفة وهى تمثل حصة البنك المباشرة فى الملكية وليس على أساس نتائج أعمال وصافى أصول الشركات المستثمر فيها. هذا وتقدم القوائم المالية المجمعة تفهما أشمل للمركز المالى المجمع ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك فى صافى أصول شركاته الشقيقة.

ب /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.

ب /٢ - الشركات الشقيقة

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

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

وفى الحالات التى تتحقق فيها سيطرة على منشأة ما على مراحل ومن ثم تجميع أعمالها من خلال أكثر من معاملة تبادل واحدة عندئذ يتم التعامل مع كل معاملة من معاملات التبادل تلك بصورة منفصلة وذلك على أساس تكلفة الأقتناء والمعلومات الخاصة بالقيمة العادلة في تاريخ كل عملية تبادل حتى التاريخ الذى 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 الأقتناء الأولى مخصوماً منها الخسائر اللاحقة للاضمحلال في القيمة – إن و جدت. ويتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الشركات التابعة والشقيقة كإيراد في قائمة الدخل المستقلة للبنك عند اعتماد الشركات لتلك التوزيعات وثبوت حق البنك في تحصيلها.

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د/١ – عملة التعامل والعرض

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

د/٢ – المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

× صافى دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.

× إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

× بنود الدخل الشامل الأخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

– يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية بباقى التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

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

(هـ) الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

(هـ/١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد.

البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:

× وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.

× أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.

× أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

(هـ/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.

كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.

مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

(هـ/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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ل) اضمحلال الأصول المالية

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

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

– المرحلة الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.

– المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.

المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الاصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

◀ يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.

◀ اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.

◀ في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.

◀ يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او افتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

(ل/١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

(ل/٢) المعايير الكمية:

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

(ل/٣) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

– تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.

– تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.

– متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

– تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

– زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.

– تغييرات سلبية 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

التوقف عن السداد:

تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر ، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم. علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) أيام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق(عام ٢٠١٩).

الترفي بين المراحل (٣,٢,١):

الترفي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترفي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

◀ استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

◀ سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة.

◀ الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

(م) الأصول غير الملموسة (م/١) الشهرة

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

(م/٢) برامج الحاسب الالي

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

يتم الاعتراف بتكلفة تطوير برامج الحاسب 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.

(ن) الأصول الثابتة

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

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

المباني		٥٠ سنة
التجهيزات	التجهيزات و الديكورات المصاعد	١٠ سنوات
	أعمال الكهرباء و أعمال التكييف	١٥ سنة
	مولدات الكهرباء	١٠ سنوات
	شبكة التليفونات و الشبكة التليفزيونية	٣٠ سنة
	نظام الحريق و نظام مكافحة الحريق	١٠ سنوات
	تجهيزات أخرى	١٠ سنوات
التجهيزات للمباني المؤجرة		١٠ سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

ويقوم البنك بمراجعة القيم الدفترية للأصول الثابتة القابلة للإهلاك عندما تقع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد الأرباح أوالخسائر 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.

(س) 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.

(ع) الإيجارات

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

(١/ع) – الاستئجار

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

(٢/ع) – التأجير

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

(ف) 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.

(ص) 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 المقدره غير المخصومة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقود جوهريا فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي أنتفي الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

(ق) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضمانا لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائه من جهات أخرى ، وهى تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء المدين بالتزاماته فى تاريخ استحقاقها وفقا لشرط 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 مصدر الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولي (مخصوما منه الاستهلاك المحسوب لأنعاب الضمانة والمحمل كإيرادات على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان) ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ القوائم المالية المستقلة أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقا للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة.

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ز) مزايا العاملين

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

يعد البنك مسؤولاً عن الالتزامات الخاصة بمزايا العاملين المتطابقة مع معظم المبادئ المحددة أدناه. واعتباراً من أول يناير ٢٠٠٩ التزم البنك بالسياسة التالية بالكامل ومعالجة أى تسويات ناتجة عن التطبيق الأولي لتعديلات قواعد البنك المركزى فيما يتعلق بمزايا العاملين مباشرةً على الأرباح المحتجزة.

يمنح البنك العاملين لديه نظم مزايا متنوعة مثل نظام الخدمة الطبية والذى ينطبق عليه شروط نظم المزايا المحددة. تلزم نظم المزايا المحددة البنك بسداد مبالغ أو مستوى محدد من المزايا المستقبلية وبالتالي تحمل الخطر متوسط وطويل الأجل.

يتم عرض التزام نظم المزايا المحددة في جانب الالتزامات بقائمة المركز المالى تحت بند «التزامات مزايا التقاعد» لتغطي جملة هذه الالتزامات. ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة بصفة دورية عن طريق خبير اكتوارى مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدره. وتنطوي هذه التقنية على فرضيات تتعلق بعلوم السكان ومعدلات دوران العاملين ومعدل الزيادة في المرتبات ومعدلات الخصم والتضخم. وعندما يتم تمويل هذه النظم عن طريق صناديق خارجية مصنفة على أنها أصول 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 عالى 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 فورا بقائمة الدخل بمجرد أن تصبح تلك المزايا مستحقة أما إذا لم تكن قد استحققت بعد فيتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت على متوسط الفترة التى تستحق خلالها تلك المزايا. يتم عرض التكاليف السنوية لنظم مزايا العاملين المحددة ضمن بند المصروفات العمومية والإدارية (مصروفات عاملين).

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

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد يتم سداد اشتراكات إلى لوائح تأمينية للمعاشات المقررة للعاملين بالقطاع الخاص على أساس تعاقد إجباري أو إختيارى، 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 مقدما ضمن الأصول إذا ما أدت الاشتراكات المدفوعة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

(ش) ضرائب الدخل

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

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

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

وبصفة عامة يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عن كافة الفروق المؤقتة القابلة للخصم ضريبا عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح ضريبية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلى أو الجزئى بهذا الأصل ، ويتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة فى 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 الكلى أو الجزئى بهذا الأصل. ومع هذا فإذا كان من المتوقع زيادة المنفعة الضريبية يتم زيادة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

(ت) الاقتراض

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

(ث) رأس المال

(ث/١) تكلفة رأس المال

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

(ث/٢) توزيعات الأرباح

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

وموافقة من قبل مجلس الإدارة.

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

- تحديد حدود الائتمان على مستوى العميل أو مجموعة من العملاء أو عمليات تجارية فردية.

- اعتماد درجات التصنيف الائتماني للعملاء والمعايير الداخلية المستخدمة فى تحديد الجدارة الائتمانية لهم.

- رصد ومراقبة الائتمان الممنوح لكبار العملاء ومحافظ الائتمان المختلفة.

-مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامه.

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

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

الموافقة على المخاطر

تتضمن سياسة الائتمان الخاصة بالبنك كجزء أساسي لا يتجزأ منها أن مفهوم الموافقة على أي منح ائتمان يتعين أن يكون على أساس معرفة سليمة بالعميل وفهم دقيق لعمل العميل وغرض المنح وطبيعته وهيكمل المعاملة التجارية ومصادر تسديد الدين، وفي نفس الوقت يوضع في الاعتبار استراتيجيية 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 اضطرار البنك لإحلال عقد محل عقد عند حدوث حالة إخلال من الطرف الأصلي (ويحتوي أيضا مخاطر الدائن وخطر عدم التسوية أو عدم التسليم وخطر المصدر على خطر الاستبدال).

– يكون العاملين الذين يقومون بتقييم مخاطر الائتمان مستقلين بشكل تام عن عملية اتخاذ القرار.

– استنادا إلى سياسة تفويض سلطات منح الائتمان، تقع مسؤولية تحليل واعتماد المخاطر على عاتق خط الأعمال المناسب وكذا وحدة مخاطر الائتمان حيث تقوم الأخيرة بمراجعة كل طلبات الموافقة على الحدود الائتمانية المطلوب منحها لعميل بعينه أو مجموعة من العملاء لضمان إتباع أسلوب ثابت لإدارة المخاطر.

– يقضي نظام البنك بأن تتضمن كافة قرارات الائتمان تقييم درجات المخاطر الداخلية (أي تحديد الجدارة الائتمانية) الخاصة بالمتعهد كما اقترحتها خطوط الأعمال حيث تتم مراجعتها من قسم المخاطر والموافقة عليها من قبل اللجان الائتمانية المعنية.

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

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

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

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

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

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

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

مكسب.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

◁ الرهن العقاري.

◁ رهن اصول النشاط مثل الاتات والبضائع .

◁ رهن ادوات مالية مثل ادوات الدين وحقوق الملكية .

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

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول الاخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون ادوات الدين واذون الخزانة بدون ضمان .

المشتقات:

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

(٣-أ) سياسة مخصصات الازمحلال (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 طبقا للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ومنذ ثم قياس خسائر الازمحلال (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 منذالاعتراف الأولي؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم إعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).

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

◁ زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.

◁ تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.

◁ طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.

◁ تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.

◁ تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

◁ العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.

◁ إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

ويعتبر مخصص خسائر الازمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية السنة المالية مستمدا من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي التوزيع النسبى بقائمة المركز المالى للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الازمحلال	قروض وتسهيلات
٪ ٨٧,٦٨	٪ ١٤,١١	مخصص خسائر الازمحلال
ديون جيدة		٪ ١٥,٨١
٪ ٦,٦٨	٪ ١٥,٧٦	المتابعة العادية
٪ ٢,٩١	٪ ٢٧,٥٣	المتابعة الخاصة
٪ ٢,٧٣	٪ ٤٢,٦٠	ديون غير منتظمة
٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠
		قروض وتسهيلات
		مخصص خسائر الازمحلال
		٪ ١٤,١١
		٪ ١٥,٨١
		٪ ١١,٦٢
		٪ ٢٥,٩١
		٪ ٤٦,٦٦
		٪١٠٠

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالى المستقلة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أذون خزانة	٤١,٩٩٠,٥٧٣,٢١٢	٤٦,١٨١,٩٩٨,٩٩٧
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد		
حسابات جارية مدينة	٣,٤٤٤,١٩٣,٣٧٧	٣,٤٣٣,٨٦٦,٩٤٧
بطاقات ائتمان	١,٠٥٦,١٩٩,١٠٨	٩٧٥,٥٠٣,٢٩٠
قروض شخصية	٢٥,١٧٤,٨٥٨,٣١٩	١٩,٩٧٩,٤٠٥,٢٧٨
قروض عقارية	٢,١١٤,٥٦٦,٣٦٣	١,٧٤٣,٠٤١,٢٠٥
قروض لمؤسسات		
حسابات جارية مدينة	٦٥,٧٣٨,٦٣٢,٣٠١	٦٤,٧٦٢,٩٣٨,٦٨٥
قروض مباشرة	٤٥,٥٥٧,٣٠٨,٧٣٥	٤١,٢٤٨,٦٦٤,٤٣١
قروض و تسهيلات مشتركة	١٩,٠٦٤,٩٥٣,٧٥٢	١٩,١١١,٩٥٩,٦٠٥
قروض أخرى	٢,٩٠٨,٧٤٠,٨٩٧	٣,٦٦٦,١٣٥,٠٦٠
العوائد المجنية والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة	(٩٧,٣٤٦,٣٦٩)	(١٣٧,٤٦١,١٢٨)
أدوات مشتقات مالية	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٨٣,٤٥٨,٨٥٩
استثمارات مالية		
أدوات دين	٤٧,٩٢٣,٤٠٦,٦٧٢	٤١,٦٠٩,٧٣٠,٩٦٥
أصول مالية أخرى	٢,٨٨٩,٤٤٣,٦٧٧	٢,٥٤٥,٦٥٢,٤٦٥
الإجمالى	٢٥٧,٨٧١,٥٨١,٨٥٢	٢٤٥,٢٠٤,٨٥٤,٦٥٩

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٨٤٥,٣٣٩,٨٨٦	١١٧,٤٨٤,٧٦٨	-	٩٦٢,٨٢٤,٦٥٤
المتابعة العادية	٣,٧٣٧,١٧٢,٧٦٤	٥٣٤,٤٠٨,٧١٩	-	٤,٢٧١,٥٨١,٤٨٣
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٤,٥٨٢,٥١٢,٦٥٠	٦٥١,٨٩٣,٤٨٧	-	٥,٢٣٤,٤٠٦,١٣٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	-	-	(١٠,٦٠٧,٦٧٨)
القيمة الدفترية	٤,٥٧١,٩٠٤,٩٧٢	٦٥١,٨٩٣,٤٨٧	-	٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٩٧٨,٣٧٠,٧٤٦	١٤٦,٣٤٨,١٦٨	-	١,١٢٤,٧١٨,٩١٤
المتابعة العادية	٥,٠٧٨,٠٧٠,٧٩١	٤٤٥,٤٦٤,١٩٢	-	٥,٥٢٣,٥٣٤,٩٨٣
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٦,٠٥٦,٤٤١,٥٣٧	٥٩١,٨١٢,٣٦٠	-	٦,٦٤٨,٢٥٣,٨٩٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٩,١٢٥,٣٦١)	-	-	(٩,١٢٥,٣٦١)
القيمة الدفترية	٦,٠٤٧,٣١٦,١٧٦	٥٩١,٨١٢,٣٦٠	-	٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
أذون خزانة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩	-	-	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩	-	-	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٧,٩٣٨,٦٤٧)	-	-	(١٧,٩٣٨,٦٤٧)
القيمة الدفترية	٤١,٩٩٠,٥٧٣,٢١٢	-	-	٤١,٩٩٠,٥٧٣,٢١٢

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
أذون خزانة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦	-	-	٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦	-	-	٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٤,٤٣٨,٧٩٩)	-	-	(١٤,٤٣٨,٧٩٩)
القيمة الدفترية	٤٦,١٨١,٩٩٨,٩٩٧	-	-	٤٦,١٨١,٩٩٨,٩٩٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٩,٩٤٠,٧٩٩,٣٢٤	-	-	٢٩,٩٤٠,٧٩٩,٣٢٤
المتابعة العادية	١,٧٢٢,٠٠٥,٦٢١	-	-	١,٧٢٢,٠٠٥,٦٢١
متابعة خاصة	-	٣٨٥,٤٢٢,٧٧٢	-	٣٨٥,٤٢٢,٧٧٢
ديون غير منتظمة	-	-	٤٠٦,٠٣٧,٦٩٦	٤٠٦,٠٣٧,٦٩٦
	٣١,٦٦٢,٨٠٤,٩٤٥	٣٨٥,٤٢٢,٧٧٢	٤٠٦,٠٣٧,٦٩٦	٣٢,٤٥٤,٦٦٥,٤١٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٣٢,٤٤٤,٩٥١)	(١٠٠,٤٨١,٧٥٣)	(٣٣١,٥٤١,٥٤٢)	(٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦)
القيمة الدفترية	٣١,٤٣٠,٣٣٩,٩٩٤	٢٨٤,٩٤١,٠١٩	٧٤,٤٩٦,١٥٤	٣١,٧٨٩,٧٧٧,١٦٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٤,٤٨٤,١٦٩,١٨٥	-	-	٢٤,٤٨٤,١٦٩,١٨٥
المتابعة العادية	١,٣٨٥,٢٧١,٩٣٦	-	-	١,٣٨٥,٢٧١,٩٣٦
متابعة خاصة	-	٣١٠,٨٦٧,٦٦٦	-	٣١٠,٨٦٧,٦٦٦
ديون غير منتظمة	-	-	٣٨٣,٩١٥,٩١٠	٣٨٣,٩١٥,٩١٠
	٢٥,٨٦٩,٤٤١,١٢١	٣١٠,٨٦٧,٦٦٦	٣٨٣,٩١٥,٩١٠	٢٦,٥٦٤,٢٢٤,٦٩٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٤٦,٥٨٠,٩٥١)	(١٤,٩٨٧,٢٣١)	(٢٧٠,٨٧٩,٧٩٥)	(٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧)
القيمة الدفترية	٢٥,٧٢٢,٨٦٠,١٧٠	٢٩٥,٨٨٠,٤٣٥	١١٣,٠٣٦,١١٥	٢٦,١٣١,٧٧٦,٧٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٢١,٤٧٥,٩٩١,٣٩٩	١,٢٤١,٦٨٩,٥٥٢	-	١٢٢,٧١٧,٦٨٠,٩٥١
المتابعة العادية	٢,٦٨٧,٥٨٦,٢٩٧	٧,٢٢٧,٦٠٣,١٠٣	-	٩,٩١٥,١٨٩,٤٠٠
متابعة خاصة	-	٤,٦٨٦,٤٦٦,١٣٩	-	٤,٦٨٦,٤٦٦,١٣٩
ديون غير منتظمة	-	-	٤,٣٥٤,٥٦٨,٣٦١	٤,٣٥٤,٥٦٨,٣٦١
	١٢٤,١٦٣,٥٧٧,٦٩٦	١٣,١٥٥,٧٠٨,٧٩٤	٤,٣٥٤,٥٦٨,٣٦١	١٤١,٦٧٣,٨٥٤,٨٥١
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٣٦٦,٨٤٧,٦٤٠)	(٣,٥٤٥,٢٤٧,٦٦٠)	(٣,٥٣٢,١٢٣,٨٦٦)	(٨,٤٠٤,٢١٩,١٦٦)
القيمة الدفترية	١٢٢,٨٣٦,٧٣٠,٠٥٦	٩,٦١٠,٤٦١,١٣٤	٨٢٢,٤٤٤,٤٩٥	١٣٣,٢٦٩,٦٣٥,٦٨٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٢١,١٢٥,٠٨١,٨٣٧	١,٠٧٠,٣٩٠,٦٠٧	-	١٢٢,١٩٥,٤٧٢,٤٤٤
المتابعة العادية	٢,٣٩٦,٧٤٤,٦٨٨	٤,٨٢٢,٧٦٠,٨٢٧	-	٧,٢١٩,٥٠٥,٠٥٠
متابعة خاصة	-	٢,٤٩٧,٥٣٣,٠٨٨	-	٢,٤٩٧,٥٣٣,٠٨٨
ديون غير منتظمة	-	-	٣,٦٦٩,٢٣٨,١٨٨	٣,٦٦٩,٢٣٨,١٨٨
	١٢٣,٥٢١,٨٢٦,٥١٥	٨,٣٩٠,٦٨٤,٥٢٢	٣,٦٦٩,٢٣٨,١٨٨	١٣٥,٥٨١,٧٤٩,٢٢٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١,١٨٤,٦٧٠,٦٦٥)	(٢,٥٠٧,١٥٤,٣٩٢)	(٣,١٠٠,٢٢٦,٧٨٧)	(٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤)
القيمة الدفترية	١٢٢,٣٣٧,١٥٦,٢٥٠	٥,٨٨٣,٥٣٠,١٣٠	٥٦٩,٠١١,٤٠١	١٢٨,٧٨٩,٦٩٧,٧٨١

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	-	-	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥
المتابعة العادية	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١١٦,١٨٧)	-	-	(١١٦,١٨٧)
القيمة الدفترية	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	-	-	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	-	-	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٨٦,٦٣٩)	-	-	(٨٦,٦٣٩)
القيمة الدفترية	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	-	-	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٤٦,٠٧١,٦٠٨,١٠٧	-	-	٤٦,٠٧١,٦٠٨,١٠٧
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٤٦,٠٧١,٦٠٨,١٠٧	-	-	٤٦,٠٧١,٦٠٨,١٠٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢,٧٨٧,٩٦٠)	-	-	(٢,٧٨٧,٩٦٠)
القيمة الدفترية	٤٦,٠٦٨,٨٢٠,١٤٧	-	-	٤٦,٠٦٨,٨٢٠,١٤٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٣٩,٩٨٧,٣٩٤,١٠٤	-	-	٣٩,٩٨٧,٣٩٤,١٠٤
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٣٩,٩٨٧,٣٩٤,١٠٤	-	-	٣٩,٩٨٧,٣٩٤,١٠٤
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٣,٥٠٠,٦١٦)	-	-	(١٣,٥٠٠,٦١٦)
القيمة الدفترية	٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨	-	-	٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الأتئمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية السنة نتيجة لهذه العوامل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٩,١٢٥,٣٦١	-	-	٩,١٢٥,٣٦١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	١٠,٦٠٧,٦٧٨	-	-	١٠,٦٠٧,٦٧٨
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(٩,١٢٥,٣٦١)	-	-	(٩,١٢٥,٣٦١)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	١٠,٦٠٧,٦٧٨	-	-	١٠,٦٠٧,٦٧٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	١٩,٠٨٣,٢٤٤	-	-	١٩,٠٨٣,٢٤٤
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	٩,١٢٥,٣٦١	-	-	٩,١٢٥,٣٦١
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(١٩,٠٨٣,٢٤٤)	-	-	(١٩,٠٨٣,٢٤٤)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٩,١٢٥,٣٦١	-	-	٩,١٢٥,٣٦١

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
أذون خزانة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١٤,٤٣٨,٧٩٩	-	-	١٤,٤٣٨,٧٩٩
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	١٧,٩٣٨,٦٤٧	-	-	١٧,٩٣٨,٦٤٧
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(١٤,٤٣٨,٧٩٩)	-	-	(١٤,٤٣٨,٧٩٩)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	١٧,٩٣٨,٦٤٧	-	-	١٧,٩٣٨,٦٤٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
أذون خزانة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٣٠,٥٤٨,٦١٦	-	-	٣٠,٥٤٨,٦١٦
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	١٤,٤٣٨,٧٩٩	-	-	١٤,٤٣٨,٧٩٩
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(٣٠,٥٤٨,٦١٦)	-	-	(٣٠,٥٤٨,٦١٦)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	١٤,٤٣٨,٧٩٩	-	-	١٤,٤٣٨,٧٩٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١٤٦,٥٨٠,٩٥١	١٤,٩٨٧,٢٣١	٢٧٠,٨٧٩,٧٩٥	٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٨٥,٨٨٤,٠٠٠	٧٦,٠٧٩,٧٧٧	٧١,١٢٣,٦٣٣	٢٣٣,٠٨٧,٤١٠
الإعدام خلال السنة	-	-	(١٠,٤٥٧,١٩١)	(١٠,٤٥٧,١٩١)
متحصلات من فر وض سبق إعدامها	-	٩,٤١٤,٧٤٥	-	٩,٤١٤,٧٤٥
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(٤,٦٩٥)	(٤,٦٩٥)
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٣٢,٤٦٤,٩٥١	١٠٠,٤٨١,٧٥٣	٣٣١,٥٤١,٥٤٢	٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٥٢,٥٧٣,٥٨٨	٢,٣٠٣,٠٢٨	٤٦٦,٦٩٧,٨٦١	٤٨١,٥٧٤,٤٧٧
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٩٤,٠٠٧,٣٦٣	٥,٢٨٨,٣٣٤	١٠,٢٥٦,٠٨٩	١٠٩,٥٥١,٧٨٦
الإعدام خلال السنة	-	-	(١٦٦,٠٤٥,٧٤٧)	(١٦٦,٠٤٥,٧٤٧)
متحصلات من فر وض سبق إعدامها	-	٧,٣٩٥,٨٦٩	-	٧,٣٩٥,٨٦٩
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(٢٨,٤٠٨)	(٢٨,٤٠٨)
الرصيد في آخر السنة المالية	١٤٦,٥٨٠,٩٥١	١٤,٩٨٧,٢٣١	٢٧٠,٨٧٩,٧٩٥	٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
شهر 12	شهر 12	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في 1 يناير ٢٠٢٠	١,١٨٤,٦٧٠,٦٦٥	٢,٥٠٧,١٥٤,٣٩٢	٣,١٠٠,٢٢٦,٧٨٧	٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	٤٣٣,٩٧٢,٩٧٨	١,٣٦٥,٨٥٢,٧٨٩	-	١,٧٩٩,٨٢٥,٧٦٧
أصول مالية أستخفت أو تم أستيعادها	(٢٤٤,٠٦٥,٤٧٧)	(١,٠٩٨,٠١٢,٨٨٨)	(١٥٣,٣٦٩,٩٤٧)	(١,٤٩٥,٤٤٨,٣١٢)
المحول الى المرحلة الأولى	١,٦٤٥,٣٨٩	(١,٦٤٥,٣٨٩)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٨٦٧,٢٦٦,١٨٤)	٨٦٧,٢٦٦,١٨٤	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(١٠٨,٩٦٤,٤٦٩)	(١٧٤,٢٧٣,٥٤٥)	٢٨٣,٢٣٨,٠١٤	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٩٦٦,٨٠٥,١٣٨	٧٨,٢٤٤,٣٦٨	٥٦٧,٦٦٦,٢٢٥	١,٥٧٢,٧١٥,٧٣١
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	(٦٦,٤٢٦)	(٢٧٣,٥٩١,٣٠٥)	(٢٧٣,٦٥٧,٧٢٦)
متحصلات من قر وض سبق إعدامها	-	٩,١٥٥,١٦٦	-	٩,١٥٥,١٦٦
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٨,٣٧٦,٩٤٦)	٧,٩٥٤,٠٩٢	(٤٢٢,٨٥٤)
الرصيد في آخر السنة المالية	١,٣٢٦,٨٤٧,٦٤٠	٣,٥٤٥,٢٤٧,٦٦٠	٣,٥٣٢,١٢٣,٨٦٦	٨,٤٠٤,٢١٩,١٦٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
١٢ شهر	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	١,٢٩٤,٨٤٢,٤١٤	٢,٥٦٢,٢٥٥,٢٨٩	٢,٥٣١,٧٦٦,٣٣٢	٦,٣٨٨,٨١٤,٠٣٥
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	١٥٤,٢٠١,٣٦٨	١,٠٠٧,١٦٩,٥٦٩	-	١,١٦٦,٣٧٠,٩٣٧
أصول مالية أستخفت أو تم أستيعادها	(٣٢٣,٢٩٨,٦٤٧)	(١,١٦٨,٣٠٠,٨١٤)	-	(١,٤٩١,٧٢٩,٤٦١)
المحول الى المرحلة الأولى	١,٠٨٥,٨٨٠	(١,٠٨٥,٨٨٠)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٣٤,٣٣٩,٥٦١)	٣٤,٣٣٩,٥٦١	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(١,١٠٣,٩١٢)	(٨٣,٣٦٨,٥٦٦)	٨٤,٤٧٢,٤٧٨	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٩٣,٦٨٢,٧٢٣	١٨٧,٤٦٣,٣٥٩	٦٤٥,١٣٩,٨٣٦	٩٢٦,٢٨٥,٩١٨
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	(٦٧,٤٠٦,٥٩٥)	(٦٧,٤٠٦,٥٩٥)
متحصلات من قر وض سبق إعدامها	-	١٨,٠٥٩,٦٦٠	-	١٨,٠٥٩,٦٦٠
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٤٩,٦٤٧,٧٨٦)	(٩٣,٦٩٥,٦٦٤)	(١٤٣,٣٤٣,٠٥٠)
الرصيد في آخر السنة المالية	١,١٨٤,٦٧٠,٦٦٥	٢,٥٠٧,١٥٤,٣٩٢	٣,١٠٠,٢٢٦,٧٨٧	٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
١٢ شهر	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٨٦,٦٣٩	-	-	٨٦,٦٣٩
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	-	-	-	-
أصول مالية أستخفت أو تم أستيعادها	(٢,٦٦٧)	-	-	(٢,٦٦٧)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٣٢,٢١٥	-	-	٣٢,٢١٥
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	١١٦,١٨٧	-	-	١١٦,١٨٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
١٢ شهر	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١٣,٥٠٠,٦١٦	-	-	١٣,٥٠٠,٦١٦
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	-	-	-	-
أصول مالية أستخفت 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	(١٠,٧١٢,٦٥٦)	-	-	(١٠,٧١٢,٦٥٦)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٢,٧٨٧,٩٦٠	-	-	٢,٧٨٧,٩٦٠

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
ضمانات مالية	-	-	٣١٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	٢٠١٩ ديسمبر
اعتمادات مستندية	-	-	٢,٢٢٥,٩٥٨,٩٣٢	٣,٦٧٩,٩٧٥,٣٨٧	
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	-	-	١,٧٩٧,٧٠٣,٧٥٤	٣,٣٠٠,٦٨٧,٠٧٥	
خطابات ضمان	-	-	٤٠,٥٧٠,٧٥٦,٨٧١	٤٢,٥٩٠,٦٧٤,٦١٤	
التزامات محتملة أخرى	-	-	١٩,٦٣٢,٨٢٤	٣٦٧,٥٥٨,١٨٧	
الإجمالى	٢,٧٨٧,٩٦٠	-	٤٤,٦١٤,٣٦٩,٨٨١	٤٩,٩٣٨,٨٥٢,٧٦٣	

بلغت الأرباطات عن قروض و تسهيلات أثمانية مبلغ ٣٢,٨٥٥,٥٣٢,٩٠٩ جنيه فى نهاية السنة الحالية مقابل مبلغ ٣٥,٩٦١,٨٧٩,٥٦٣ جنيه فى نهاية سنة المقارنة.

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له فى آخر ديسمبر ٢٠٢٠ و ديسمبر ٢٠١٩ وذلك بدون الأخذ فى الاعتبار أية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبنود قائمة المركز المالى تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها فى تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرض لخطر الائتمان فى المركز المالى يتضح أن ٦٤% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان فى نهاية السنة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦٣% فى نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات فى أدوات الدين ١٩% مقابل ١٧% فى آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ١٦% مقابل ١٩% فى آخر سنة المقارنة.

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

أن ٩٤% من محفظة القروض والتسهيلات فى نهاية السنة المالية الحالية يقع تصنيفها فى أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلى مقابل ٩٦% فى آخر سنة المقارنة.

أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات فى نهاية السنة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٦% فى آخر سنة المقارنة.

القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ٥٧,٠٥٧,٦٠٦,٧٦٠ جنيه فى نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل فى مجموعه ٨١% من قيمتها مقابل ٩٨,١٥٤,٠٥٣,٠٥٣ جنيه فى آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل فى مجموعه ٨٣% من قيمتها.

مراعاة البنك لمزيد من الحرص فى عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أن ٩٨% من حجم الاستثمارات فى أدوات دين وأذون خزانة فى نهاية السنة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٨% فى آخر سنة المقارنة.

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال	١٦٧,١٢٧,٠٠٥,٣١٥	-	١٥٥,٦٩٠,٩٢٤,٦٣٩	-
توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال	٢,٢٤٠,٥٠٨,٨٩٢	-	٢,٤٠١,٨٩٥,١٨٥	-
محل اضمحلال	٤,٧٦٠,٦٠٦,٠٥٧	-	٤,٠٥٣,١٥٤,٠٩٨	-
الإجمالى	١٧٤,١٢٨,١٢٠,٦٦٤	-	١٦٢,١٤٥,٩٧٣,٩٢٢	-
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٩,٠٦٨,٧٠٧,٤١٢)	-	(٧,٢٢٤,٤٩٩,٤٢١)	-
يخصم: العوائد المجنبية	(٣٣٠,٠٨٥)	-	(٥,٨٥٠,٣٨٧)	-
يخصم: خصم غير مكتسب	(٩٧,٠١٦,٦٨٤)	-	(١٣١,٦١٠,٧٤١)	-
الصافي	١٦٤,٩٦٢,٠٦٦,٤٨٣	-	١٥٤,٧٨٤,٠١٣,٣٧٣	-

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات فى نهاية السنة المالية الحالية ١٢,٧٠٧,٠٦٨,٩٠٧ جنيه مقابل ١٢,٤٩٩,٤٩٩,٧٢٢ جنيه فى نهاية سنة المقارنة منها ٨,٦٦٥,٦٦٥,٤٠٨ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٨٢,٠٦٦,٣٧١,٠٣٧ جنيه فى نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٤,٢٠٥,٠٤٢,٠٠٤ جنيه يمثل مخصص الاضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٣,٨٥٣,٣٩٢,٨٣٩ جنيه فى نهاية سنة المقارنة.

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

تم خلال السنة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ٧% نتيجة التوسع فى أنشطة الأقراض.

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 بالر جوع إلى التقييم الداخلى المستخدم بواسطة البنك.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالى
١- جيدة	٣,٤٤٦,٤٣١,٠١٨	٩٠٢,٠٤٩,٢٣٨	٢٣,٦٣٥,٧٨٥,٢٢٨	١,٩٥٦,٥٣٣,٨٤٠	٢٩,٩٤٠,٧٩٩,٣٢٤
٢- المتابعة العادية	٤٢,٨٤٥	-	-	-	٤٢,٨٤٥
٣- المتابعة الخاصة	١٦٤,١٣٣	-	-	-	١٦٤,١٣٣
الإجمالى	٣,٤٤٦,٦٣٧,٩٩٦	٩٠٢,٠٤٩,٢٣٨	٢٣,٦٣٥,٧٨٥,٢٢٨	١,٩٥٦,٥٣٣,٨٤٠	٢٩,٩٤١,٠٠٦,٣٠٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالى
١- جيدة	٦٢,٢٥٨,٥٦٣,٤٠٦	٣٩,٠١٥,١٤٨,٦١٨	١٨,٤٢٠,١٨١,٣٦٤	٢,٩٣٠,٠٦٤,٧٨١	١٢٢,٦٢٣,٩٥٨,١٦٩
٢- المتابعة العادية	٣,٦٧٤,٧٢٧,٣٦٦	٥,٥٣٨,٠٤٣,٥١٢	٦٩٤,٨٦٧,١٦٢	-	٩,٩٠٧,٦٣٨,٠٤٠
٣- المتابعة الخاصة	١,٣٣١,٨٤٧,٠٥٢	٢,٧٤٨,٧٦٠,٨٤٥	٥٧٣,٧٩٤,٩٠٧	-	٤,٦٥٤,٤٠٢,٨٠٤
الإجمالى	٦٧,٢٦٥,١٣٧,٨٢٤	٤٧,٣٠١,٩٥٢,٩٧٥	١٩,٦٨٨,٨٤٣,٤٣٣	٢,٩٣٠,٠٦٤,٧٨١	١٣٧,١٨٥,٩٩٩,٠١٣

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

٢٠١٩ ديسمبر	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالى
جيدة	٣,٤٥٠,١٨٧,٦٦٤	٨٤٦,٠١١,٢٩٥	١٨,٥٩٧,٩٢٤,٧٨٧	١,٥٩٠,٠٤٥,٨٣٧	٢٤,٤٤٤,١٦٩,١٨٣
المتابعة العادية	٣٨٨,١٧٦	-	-	-	٣٨٨,١٧٦
المتابعة الخاصة	١٢٣,٣٢٢	-	-	-	١٢٣,٣٢٢
الإجمالى	٣,٤٥٠,٦٩٨,٧٦٢	٨٤٦,٠١١,٢٩٥	١٨,٥٩٧,٩٢٤,٧٨٧	١,٥٩٠,٠٤٥,٨٣٧	٢٤,٤٤٤,٦٨٠,٦٨١

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالى
جيدة	٦٢,٧٤٥,٠٥٠,٨٧٢	٣٦,٩١٨,٢٢٢,٤٢٤	١٨,٧٣٢,٥٩٥,٧١٠	٣,٦٥٢,٨٥٤,٣١٩	١٢٢,٠٤٨,٧٢٣,٣٢٥
المتابعة العادية	٣,٠٩٣,٠٩٣,٣٥١	٣,٦٦٦,٠٧٦,٧٩٧	٤٠٨,٣١٦,٠٥٧	٣٦,٨٩٥,٤٥٠	٧,٢٠٤,٣٨١,٦٥٥
المتابعة الخاصة	١٦٦,٣٦٦,٥٧٠	١,٧٨٦,٧٧٢,٤٠٨	-	-	١,٩٥٣,١٣٨,٩٧٨
الإجمالى	٦٦,٠٠٤,٥١٠,٧٩٣	٤٢,٣٧١,٠٧١,٦٢٩	١٩,١٤٠,٩١١,٧٦٧	٣,٦٨٩,٧٤٩,٧٦٩	١٣١,٢٠٦,٢٤٣,٩٥٨

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٢٣,٠٨٤,١٩٤	١,٣٥٤,٨٩٣,٤٦٤	١٣٤,٢٣١,٣٣٩	١,٦١٢,٢٠٨,٩٩٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٨,٦٠٢,٥٢١	٢١٨,٤٥٢,٠٢٧	٢٩,٩١٩,١١٦	٢٧٦,٩٧٣,٦٦٤
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٢١,٢٢٧,٨٦٥	١٧٢,٣٣٨,٧٢٢	٢٤,٤٧٢,١٦٨	٢١٨,٠٣٨,٧٥٥
الإجمالى	-	١٧٢,٩١٤,٥٨٠	١,٧٤٥,٦٨٤,٢١٣	١٨٨,٦٢٢,٦٢٣	٢,١٠٧,٢٢١,٤١٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٩٥,٥٨٧,٧٣٥	-	-	٩٥,٥٨٧,٧٣٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٤,٧٤٢,٣٦١	-	-	٢٤,٧٤٢,٣٦١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٢,٩٥٧,٣٨٠	-	-	١٢,٩٥٧,٣٨٠
الإجمالى	-	١٣٣,٢٨٧,٤٧٦	-	-	١٣٣,٢٨٧,٤٧٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٩٤,٢٢٦,٢٤٩	١,١٥٨,٨٢٥,٩١٤	١٣١,٨٣١,٥٩٧	١,٣٨٤,٨٨٣,٧٦٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٢٥,٣٣٣,٨٨٧	١٥٤,٨٩٥,٤٣٤	١٤,٥٧٨,٣٧٠	١٩٤,٨٤٧,٦٩١
متأخرات أكثر من ٩٠ إلى ٦٠ يوما	-	٨,٩٤٥,٩٤٢	٩٦,٧٢٠,٩٨٦	١٠,٢٢٩,٧٢٧	١١٥,٨٩٦,٦٥٥
الإجمالى	-	١٢٨,٥٤٦,٠٧٨	١,٤١٠,٤٤٢,٣٣٤	١٥٦,٦٣٩,٦٩٤	١,٦٩٥,٦٢٨,١٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٢١,٣٣٧,٧٥٣	-	-	١٢١,٣٣٧,٧٥٣
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٣٩,٠٣٨,٢٩٥	-	-	٣٩,٠٣٨,٢٩٥
متأخرات أكثر من ٩٠ إلى ٦٠ يوما	-	٧,٩٢٢,١١٤	-	-	٧,٩٢٢,١١٤
أكثر من ٩٠ يوم	-	-	٥٣٧,٩٦٨,٩١٧	-	٥٣٧,٩٦٨,٩١٧
الإجمالى	-	١٦٨,٢٩٨,١٦٢	٥٣٧,٩٦٨,٩١٧	٧٠٦,٢٦٧,٠٧٩	١,٦٦٢,٥٣٤,١٥٦

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

القروض والتسهيلات التى تم تقدير اضمحلالها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية السنة المالية الحالية ٤,٧٦٠,٦٠٦,٠٥٧ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٤,٠٥٣,١٥٤,٠٩٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٥٢,٤٩٩,٢٦٧	٤٠,٨١٩,٣٦٧	٢٩٧,٨٧٠,٨٨٢	١٤,٨٤٨,١٧٩	٤٠٦,٠٣٧,٦٩٥
القيمة العادلة للضمانات	-	٦,٦٨٦,٦٦٢	٤٦,٥٠٣,٣٦٣	٩٦٠,٢٢٦	٥٤,١٥٠,٢٥١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٥٦٩,٤٤٥,٥٧٤	٣,٧٨٤,٦١٢,٩٥٣	٥٠٩,٨٣٥	-	٤,٣٥٤,٥٦٨,٣٦٢
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-

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

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

قروض وتسهيلات تم اعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكله الفروض والسلفيات تمديد تریبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العميل فى سداد القرض لم يكن يحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكله مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية السنة المالية الحالية ١,٨٢٦,٨٧٦,٩١٣ جنيه مقابل ٧٣٥,٦٢٨,٧٦٩ جنيه في سنة المقارنة.

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

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

قروض وتسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
مؤسسات		
حسابات جارية مدينة	٥٣,٤٥٦,٥٤٩	١٤,٨١٣,١٤٠
قروض مباشرة	١,٧٦٨,٤٢٠,٣٦٤	٧٢٠,٨١٥,٦٢٩
الإجمالى	١,٨٢١,٨٧٦,٩١٣	٧٣٥,٦٢٨,٧٦٩

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

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) وفقا لوكالات التقييم فى آخر السنة المالية بناء علي تقييم ستاندرد أند بور و ما يعادله:

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
- أذون الخزانة المصرية	B	٤٦,٠٠٨,٥١١,٨٥٩
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
سندات الخزانة الأمريكية	غير مصنف	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
سندات الخزانة الأمريكية	+AA	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥
- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
سندات الخزانة المصرية	B	٤٦,٠٧١,٦٠٨,١٠٧
الإجمالى	٨٩,٩٣٤,٧٠٦,٤٩١	٨٧,٨١٩,٦٦٩,٣٧٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(أ-٨) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
مبانى	٧,٣٠٠,٠٠٠

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

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

القطاعات الجغرافية

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

	جمهورية مصر العربية						
	القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى	الاجمالى
أذون خزانة	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩	-	-	-	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩	-	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩
قروض وتسهيلات للعملاء							
قروض لأفراد							
حسابات جارية مدينة	٢,٢٠١,٨٣٣,٧٠٠	١,٠٩١,١٠٦,٩٩٨	١١٧,٦٩٤,٣١٩	٨٧,٥٠٢,٢٤٦	٣,٤٩٩,١٣٧,٦٦٣	-	٣,٤٩٩,١٣٧,٦٦٣
بطاقات ائتمان	٨٦٢,٥٢٨,٧٩٨	١٣٣,٠٦٢,٦٢٣	١٠٧,٥٣١,٠٦٩	٤٨,٦٦٠,٦٩٥	١,١١٥,٧٨٣,١٨٥	-	١,١١٥,٧٨٣,١٨٥
قروض شخصية	١٧,٩٥١,٧٠٨,١٠٢	٢,٧٥٦,٩٧٥,٣٧٢	٣,٨٦٩,٨٩٨,٧٨٩	١,١٠٠,٧٥٨,٠٦٠	٢٥,٦٧٩,٣٤٠,٣٢٣	-	٢٥,٦٧٩,٣٤٠,٣٢٣
قروض عقارية	١,٦٥٣,٥١٨,٣٣٠	١٢٧,٢٧٢,٩٣٩	١٦٨,٨٩٦,٠٤٨	٢١٠,٣١٧,٣٢٥	٢,١٦٠,٠٠٤,٦٤٢	-	٢,١٦٠,٠٠٤,٦٤٢
قروض لمؤسسات							
حسابات جارية مدينة	٥٠,٧٠١,١٢٢,١٣٢	٨,٧٢٤,٣٠٨,١٠٢	٥,٤٠٦,٨٧٤,٠٣٩	٣,٠٠٢,٢٧٩,١٢٥	٦٧,٨٣٤,٥٨٣,٣٩٨	-	٦٧,٨٣٤,٥٨٣,٣٩٨
قروض مباشرة	٣٤,٣٦٦,١١٤,٤٣٤	٧,٢٦١,١٤٠,٨٠٧	٧,٣٧٢,٧٦٦,٧٦١	٢,٢٥٩,٨٣١,٤٠٢	٥١,٢١٩,٨٥٣,٤٠٤	-	٥١,٢١٩,٨٥٣,٤٠٤
قروض و تسهيلات مشتركة	١٧,٦١٩,٦٦٧,٣٠٨	٣٠٢,٤٢٠,٧٨٣	١,٥٨٩,١٨١,٢٨٩	١٧٨,٠٨٣,٨٨٨	١٩,٦٨٩,٣٥٣,٢٦٨	-	١٩,٦٨٩,٣٥٣,٢٦٨
قروض أخرى	٢,٩٢٤,٧٥٦,٩٧١	٥,٣٠٧,٨١٠	-	-	٢,٩٣٠,٠٦٤,٧٨١	-	٢,٩٣٠,٠٦٤,٧٨١
أدوات مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨
استثمارات مالية							
أدوات دين	٤٦,٤٧١,٦٠٨,١٠٧	-	-	-	٤٦,٤٧١,٦٠٨,١٠٧	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٤٧,٩٢٦,١٩٤,٦٣٢
أصول مالية أخرى	٢,٦٨٨,٤٩٩,٠٤٩	٨١,٢٠٢,٥٢٣	٧٣,٧٢٦,٥٦٧	٢٣,١٨٠,٤٨٢	٢,٨٦٦,٦٠٨,٦٢١	٢٦,٧٣٧,٠٨٠	٢,٨٩٣,٣٤٥,٧٠١
الاجمالى في نهاية السنة الحالية	٢١٩,٣٧٣,٨٦٨,٧٩٠	٢٠,٤٨٢,٧٩٧,٩٥٧	١٨,٧٠٦,٥٦٨,٨٨١	٦,٩١١,٦١٣,٢٢٣	٢٦٥,٤٧٤,٨٤٨,٨٥١	١,٥٨٧,٤١٥,٨١٣	٢٦٧,٠٦٢,٦٤٤,٦٦٤
الاجمالى في نهاية سنة المقارنة	٢١٠,٠٤٣,١٣٧,٨٦١	١٨,٢١٨,٢١٩,٤٤٧	١٦,٦٧٦,٦٩٧,٥٥٢	٥,٩١٤,٤٠٨,٤٦٦	٢٥٠,٨٥٢,٤٦٣,٣٢٦	١,٧٤٦,٤٣٩,٩٨٢	٢٥٢,٥٩٨,٩٠٣,٣٠٨

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

قطاعات النشاط

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

مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومى	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الاجمالى
-	-	-	-	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩	-	-	-	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩
أذون خزانة								
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	٣,٤٩٩,١٣٧,٦٦٣	٣,٤٩٩,١٣٧,٦٦٣
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	١,١١٥,٧٨٣,١٨٥	١,١١٥,٧٨٣,١٨٥
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	٢٥,٦٧٩,٣٤٠,٣٢٣	٢٥,٦٧٩,٣٤٠,٣٢٣
قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	٢,١٦٠,٠٠٤,٦٤٢	٢,١٦٠,٠٠٤,٦٤٢
قروض لمؤسسات								
حسابات جارية مدينة	٩٦٤,٤٢٤,٩٥٨	٢٩,٤٧٢,٩٢٤,٩٨٠	١٢,٧٢٠,٠٦٢,٧١٠	٢٤,٦٧٧,١٧٠,٧٥٠	-	-	-	٦٧,٨٣٤,٥٨٣,٣٩٨
قروض مباشرة	٩٠٩,٣٤٨,٧٩٠	٢٩,٩٧٨,٣٢٨,٢٨٢	٨,٥٥٢,٠٧٣,٥٦٦	١١,٧٨٠,١٠٢,٨٠٦	-	-	-	٥١,٢١٩,٨٥٣,٤٠٤
قروض و تسهيلات مشتركة	٣٨,٤٣٥,٧٥٢	١٧,٤٨٩,٦٢٤,٠٥٣	٣١٨,٠٣٩,٢١٢	١,٨٤٣,٢٥٤,٢٥١	-	-	-	١٩,٦٨٩,٣٥٣,٢٦٨
قروض أخرى	-	١,٩٦١,١١٨,٢٥١	١٣,٨٠٤,٨٨٣	٢٢٠,٦١٧,٨٥٣	-	٧٣٤,٥٢٣,٧٩٤	-	٢,٩٣٠,٠٦٤,٧٨١
أدوات مشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨
استثمارات مالية								
أدوات دين	-	-	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٠٧١,٦٠٨,١٠٧	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	-	٤٧,٩٢٦,١٩٤,٦٣٢
أصول مالية أخرى	٧,١٤٠,١٠٠	٢٩٤,٦٦٦,٣٣٥	٨٠,٦٦٨,٢٤٥	١٦٣,٧١٣,٨٤٢	٢,٢٠٣,١٤٦,٠٧٨	٢٢,٨٧٨,٤٠٣	١٢١,١٨٢,٦٩٨	٢,٨٩٣,٣٤٥,٧٠١
الاجمالى في نهاية السنة الحالية	١,٩١٩,٣٤٩,٦٠٠	٧٩,١٩٦,٦١١,٩٠١	٢١,٦٨٤,٦٤٨,٥٧٦	٣٩,٠٨٤,٨٥٩,٥٠٢	٩٠,٢٨٣,٢٦٦,٠٤٤	١,٤٧٧,٤٦٤,٩٢٨	٣٢,٥٧٥,٤٤٨,١١١	٢٦٧,٠٦٢,٦٤٤,٦٦٤
الاجمالى في نهاية سنة المقارنة	١,٩٣٤,٤١٩,١٣٥	٧٤,٦٢٨,٠١٣,٥٦٧	٢٠,٢٤٠,٠١٣,٠٧٠	٣٧,٧٢٥,٨٢٠,٩٠١	٨٧,٩٤٧,٩٩٣,٢٨٨	١,٦٦١,٦٠٩,٠٨٦	٢٦,٦٩٠,٠٢٢,٤٤٧	٢٥٢,٥٩٨,٩٠٣,٣٠٨

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك فى:

◀ الحد من المنتجات ذات مخاطر السوق العالية التى يقوم البنك بتقديمها إلى عملائه بحيث لا تتعدى النقدية وبعض المشتقات المالية البسيطة مثل عقود مبادلة أسعار العائد وعمليات مبادلة النقد الأجنبي وعقود الصرف الأجل.

◀ قصر أنشطة المتاجرة التى يقوم بها البنك فقط على مبادلة النقد الأجنبي لمدة ليلة واحدة وتطبيق حد حذر لا يسمح بتجاوزه.

◀ الإدارة و التسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

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

◀ إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوعة مسبقا ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقارير التى تقوم بها خدمة العملاء.

◀ التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة فى احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو الاسمية.

◀ إدارة آلية الموافقة على الحدود.

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

◀ وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقى واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذى 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 التى 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 فى حدود ١٠٪ من الإستخدام.

(ب-٢) أختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

ويوضح الجدول التالى موقف العملات (فائض أو عجز) للبنود داخل وخارج الميزانية

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠ ٪
USD	٨٩,٣٠٤,٣٠١	-	٨٩,٣٠٤,٣٠١	٨,٩٣٠,٤٣٠
EUR	٦,١٩٦,٥٥١	-	٦,١٩٦,٥٥١	٦١٩,٦٥٥
GBP	٣٦٤,٣١٧	-	٣٦٤,٣١٧	٣٦,٤٣٢
JPY	٢١,٥٦٧	-	٢١,٥٦٧	٢,١٥٧
CHF	٥١,٣٤٨	-	٥١,٣٤٨	٥,١٣٥
DKK	٧٩,٤٢٧	-	٧٩,٤٢٧	٧,٩٤٣
NOK	(١,١٠٠)	(١,١٠٠)	-	(١١٠)
SEK	٣٢,٨٩٧	-	٣٢,٨٩٧	٣,٢٩٠
CAD	٧٣,٥٣٤	-	٧٣,٥٣٤	٧,٣٥٣
AUD	٩,٠٣٣	-	٩,٠٣٣	٩٠٣
AED	(٢٢٥,٧٨٩)	(٢٢٥,٧٨٩)	-	(٢٢,٥٧٩)
BHD	١١,١٧١	-	١١,١٧١	١,١١٧
KWD	١١٢,١٢٩	-	١١٢,١٢٩	١١,٢١٣
OMR	٥٧,٣٥٧	-	٥٧,٣٥٧	٥,٧٣٦
QAR	١٤٤,١٩٤	-	١٤٤,١٩٤	١٤,٤١٩
SAR	(١٠٣,٤٩٠)	(١٠٣,٤٩٠)	-	(١٠,٣٤٩)
CNY	١٦,٨١٨	-	١٦,٨١٨	١,٦٨٢
EGP	(٩٦,١٤٤,٦٦٥)	(٩٦,١٤٤,٦٦٥)	-	-

أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٩,٦١٤,٤٢٧

١١,٤١٧,٣١٢

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الاجنبية

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

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الاجمالى
تقديىة وأرصدة لدى البنوك و البنك المركزى	١٦,٤٦٢,٤٥٢,٩٨١	٥,٤٢١,٢٤٦,٤٦٦	٢٥٢,٩٦٦,٦١٤	١١٠,٦١٠,٧٩٥	١٤٣,٣٦٦,٠١٠	٢٢,٣٩٠,٦٥٢,٨٦٦
أدون خزائنة	٣٧,٥٥٢,١٣١,٦٣١	٤,٤٣٨,٤٤١,٩٨١	-	-	-	٤١,٩٩٠,٥٧٣,٢١٢
قروض وتسهيلات للعملاء	١٣٤,٩٦٧,٧٨٣,٥٨٤	٦٦,٨٦٦,١١٦,٢٥٢	٣,٠٨٩,٤٠٢,٧٩٠	٣٨,٧١٠,٢٨٨	٥٣,٥٦٩	١٦٤,٩٦٢,٠٦٦,٤٨٣
مشتقات مالية	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	-	-	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨
إستثمارات مالية	٤٦,١٠٧,٦٥٨,٧٤٥	٢,٥٠٥,٩٩٤,١٢٤	١,٢٣٨,٥٧٢	-	-	٤٨,٦١٤,٨٩١,٤٤١
أصول مالية أخرى	٢,٨٤٧,٥٠٦,٥٢٣	٣٨,٤٩٧,١١٤	٣,٢٧٢,٢٢٤	٥,٩٧٢	١٦١,٤٤٤	٢,٨٨٩,٤٤٣,٢٧٧
إجمالى الأصول المالية	٢٣٧,٩٣٧,٥٣٣,٠٦٤	٣٩,٣٦٦,٣٨٦,١٠٥	٣,٣٤٦,٨٨٠,٢٠٠	١٤٩,٣٢٧,٠٥٥	١٤٣,٥٩١,٠٢٣	٢٨٠,٩٥٣,٧١٩,٤٤٧
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٩٦٧,٣٥٤,٤٠٠	١٢٥,٣٤٨,٥٠١	١٧,٩٧١,٦٧٨	٢٧,١٧٥,٦٩٤	٩٨٦,٠٨٥	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨
ودائع العملاء	١٩٦,٩٥٥,٢٠٢,٣١٦	٣١,٨٥٣,٤٦٦,٥٣٠	٤,٤٧٦,٩٣٩,٩٤١	٤٤٤,٦٩٤,٦٨٨	١٦١,٨٠٥,٥٥٥	٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٥٤,٦٩٨,٨٧٥
قروض أخرى	١٤٦,٨٨٧,٩٥٧	٢,٩٦٣,٣٣٧,١٦٨	١٤١,٥١٥,٤٨٢	-	-	٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧
التزامات مالية أخرى	٩٧٢,٥١٧,٨٤٦	٦٧,٩٦١,٩٥٣	١,٧٥٢,٠٩٠	١٨٢,٧٢٣	٦٧٤	١,٠٤٢,٤١٥,٢٨٦
إجمالى الإلتزامات المالية	٢٠٢,٠٩٦,٦٦١,٣٩٤	٣٥٠,١٠٠,١١٤,١١٢	٤,٦٣٨,١٧٨,٩٧١	٤٧٢,٠٥٣,١٠٥	١٦٢,٧٩٢,٣١٤	٢٤٢,٣٧٩,٧٩٩,٧١٦
صافي المركز المالي	٣٥,٨٤٠,٨٧١,٦٧٠	٤,٣٦٦,٢٧٣,٩٩٣	(١,٢٩١,٢٩٨,٥٩١)	(٣٢٢,٧٢٦,٠٥٠)	(١٩,٢٠١,٢٩١)	٣٨,٥٧٣,٩١٩,٧٣١
<i>في نهاية سنة المقارنة</i>						
اجمالى الاصول المالية	٢١٧,٣٩١,٤٣٥,٩٠٢	٤٣,٧٤٦,٥٣٥,٨٣٣	٣,١٤٢,٨٥٢,٤٣٠	٣٣٠,٩٧٥,٧٥٥	١٣٤,٧٣٣,٧٧٢	٢٦٤,٧٤٦,٥٣٣,٦٩٢
اجمالى الإلتزامات المالية	١٨٦,٤٥٥,٤٨٠,٩٠٩	٣٨,٩٣٦,٥٦٢,١٢٨	٤,٦٧٣,٥٢١,٨٠٠	٤٦٨,٩٩٥,٩٦٢	١٤٨,٨٦٦,١٧٦	٢٣٠,٦٨٣,٣٨٦,٩٧٥
صافي المركز المالي	٣٠,٩٣٥,٩٥٤,٩٩٣	٤,٨٠٩,٩٧٣,٧٠٥	(١,٥٣٠,٦٦٩,٣٧٠)	(١٣٨,٠٢٠,٢٠٧)	(١٤,٠٩٢,٤٠٤)	٣٤,٠٦٣,١٤٦,٧١٧

(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 إجمالى الأصول وإجمالى الإلتزامات ذات أسعار الفائدة الثابتة.

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

– البت في الحدود المقبولة لأغراض تحليل الحساسية.

– مراجعة الافتراضات المستخدمة فى تحديد وقياس المخاطر والتحقق من صحتها واعتمادها.

– استعراض مخاطر وفجوات أسعار الفائدة وموقف الحساسية بالبنك والواردة بتقارير وحدة إدارة الأصول والالتزامات ALMU.

– تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترحة لتعديل الفجوات (إن وجدت) بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

– توثيق سياسة إدارة المخاطر كما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات والحفاظ عليها.

– إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.

– إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

– تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

– متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم فى تطبيق تلك القرارات.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

– تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.

– تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التى تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم فى تنفيذ تلك التوصيات.

– التنسيق مع وحدة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق بالتحوط الطبيعى ضد المخاطر التى 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 در جة تعرضه لمخاطر هيكل أسعار الفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمه المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار الفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات.

ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير فى صافى 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 وصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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

كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر. ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقا للشروط التعاقدية للمعاملات التى تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخى للعميل (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا فى ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالى (كما فى حاله حقوق المساهمين).

و بمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغير فى سعر الفائدة على أساس التغير في صافى القيمة الحالية لكل مركز من المراكز ذات سعر الفائدة الثابت والنتاج عن تحول مواز ى

(parallel shift) قدره ١٪ فى منحنى سعر العائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه.

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

فى نهاية السنة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	-	-	-	١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧	١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧
أرصدة لدى البنوك	١,٠٣٦,٤٠٦,١٩٥	٣,٦٨٧,٧٩٣,٠٢٥	-	-	٤٩٩,٥٩٩,٦٣٩	٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩
أذون خزنة	٤,١٣٦,٢٦٦,٦٥٢	١١,٤٢٦,٧٠٠,٨٠٥	٦٦,٤٣٢,٦٥٥,٧٥٥	-	-	٤١,٩٩٠,٥٧٣,٢١٢
قروض وتسهيلات للعملاء	١٢٧,٨٢٨,٩١٨,٦٤٦	٥,٧٠٥,٦٢٣,٦١٢	٨,٩٣٥,٧١٢,٦٠٠	١٨,٢٢٥,٧٥٨,٠٢٧	٤,٦٦٦,٠٥٣,٥٤٨	١٦٤,٩٦٢,٠٦٦,٤٨٣
مشقات مالية	-	-	-	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨
إستثمارات مالية						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٤	٣٠٦,٣٩٤,٩٣٧	-	١٩٧,١٦٩,٤٦٦	٦١٩,٧٩٥,٨٢٧	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢
بالتكلفة المستهلكة	١١,٧١٨,٨٠٨	٢,٦٤٥,١٢٠,٦٧٣	٤,٦٥٧,١٢٩,٩٨٣	٣٢,١٣٤,٥٥١,٦٦١	٦,٦٢٠,٢٩٩,٨٢٢	٤٦,٠٦٨,٨٢٠,١٤٧
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	٧١,٦٨٨,٩٤٢	٧١,٦٨٨,٩٤٢
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	٢,٨٨٩,٤٤٣,٦٧٧	٢,٨٨٩,٤٤٣,٦٧٧
إجمالى الأصول المالية	١٣٣,٤١٣,٦٦٠,٣٠٥	٢٣,٧٦٦,٦٣٢,٦٥٢	٤٠,٠٢٥,٤٩٨,٣٨٨	٥٠,٥٥٧,٤٧٨,٧١٤	١١,٨٣٧,٣٧٥,٥٢٨	٢١,٣٥٣,٤٧٣,٨٦٠
٣]جمالى عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)"	١,٦٩٩,٠٦٦,٨٠٩	٣٢٢,٥٠٨,٠٤٩	٣٢٢,٥٠٨,٠٤٩	٢,٢٠٤,٤٦٠,٥٠٦	-	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٨٩٨,١٩٣,٤٦٦	-	-	-	٢٤٠,٦٤٢,٤٩٢	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨
ودائع العملاء	٩٩,٠١٧,٥٢٣,٤٧٧	٢٩,٧٦٤,٦٢٩,٠٢٢	٢٩,١٧٤,٩٧٠,٥٠٧	٤٠,٥٢٥,٠٢٠,٦٧٦	٥٩,٣٣٢,٠٢٥	٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠
مشقات مالية	-	-	-	-	٥٤,٦٩٨,٨٧٥	٥٤,٦٩٨,٨٧٥
قروض أخرى	٣,١٠٥,٦٥٢,٦١١	١٨,٤٨٨,٨٨٩	٣١,٤٦٢,٧٦٦	٩٦,١٣٦,٣٠١	-	٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	١,٠٤٢,٤١٥,٢٨٦	١,٠٤٢,٤١٥,٢٨٦
إجمالى الإلتزامات المالية	١٠٦,٠٢١,٣٦٩,٥٥٤	٢٩,٧٨٣,١١٧,٩١١	٢٩,٢٠٦,٤٣٣,٦٧٣	٤٠,٦٢١,١٥٦,٩٧٧	٥٩,٣٣٢,٠٢٥	٢٤٢,٣٧٩,٧٩٩,٧١٦
٣]جمالى عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)"	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	-	-	-	-	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣
فجوة إعادة تسعير العائد	٢٤,٥٤٢,٤١٤,١٤٧	(٥,٦٩٣,٩٧٧,٢١٠)	١١,١٤١,٥٧٣,١٦٤	١٢,١٤٠,٧٨٢,٢٤٣	١١,٧٧٨,٠٤٣,٥٠٣	(١٥,٣٣٤,٩١٦,١٦٦)
فى نهاية سنة المقارنة						
اجمالى الاصول المالية	١٦٦,٢٣١,٧٢٨,٢٢٨	١٩,٤٥٦,٩٠٣,٦٥٨	٤٩,٦٥٥,١٦٢,٠٠٠	٣٩,٩٩٧,٥٩٣,٠٠٠	١٣,٢٩٦,٤٣٤,٠٠٠	٢٦٤,٧٤٦,٥٣٣,٦٩٢
٣]جمالى عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)"	-	٢٠٨,٥٣٨,٦٨٨	٢٠٨,٥٤٠,٠٠٠	٤,٦٣٧,٩٩٩,٠٠٠	-	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨
اجمالى اللتزامات المالية	١٢٤,٥٣٩,٨٥٥,٢١٦	٢٥,٧٠٧,٩٨١,٠٠٠	١٩,٨٤١,٦٢٣,٠٠٠	٢٨,١٩٧,٨٥٩,٠٠٠	١٥٥,٥١٨,٠٠٠	٢٣٠,٦٨٣,٣٨٦,٩٧٥
٣]جمالى عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)"	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨	-	-	-	-	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨
فجوة إعادة تسعير العائد	(٣,٣٦٣,٢٠٤,٦٧٦)	(٦,٠٤٢,٥٣٨,٦٥٤)	٣,٠٠٢٢,٠٧٩,٠٠٠	١٦,٤٣٧,٧٣٣,٠٠٠	١٣,١٤٠,٩١٦,٠٠٠	(١٦,١٣١,٨٣٧,٩٥٣)

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

مهام لجنة الأصول والالتزامات:

– مراجعة والتأكد من صحة والموافقة على السيناريوهات والافتراضات المستخدمة لتحديد وقياس مخاطر السيولة.

– مراجعة التقارير الصادرة بمعرفة وحدة إدارة الأصول والالتزامات عن فجوة هيكل السيولة.

– تقييم، تعديل والموافقة على أية توصيات خاصة بتعديل إستراتيجية التمويل أو هيكل المركز المالي بهدف معالجة الفجوات.

مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

– توثيق والحفاظ على سياسة الحد من المخاطر كما تم اعتمادها من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

– إعداد النماذج المستخدمة فى 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 فى تطبيق تلك القرارات.

– التنسيق مع خطوط العمل المتعددة لتلبية احتياجات التمويل وعرض تقارير بالتأثير المحتمل على فجوة السيولة.

– اختبار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أى منتج جديد على مراكز هيكل السيولة.

مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

– المسئولية 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. وسعيا نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة:

– إدارة السيولة فى المدى القصير وفقا للإطار الرقابى.

– تنويع مصادر التمويل.

– الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

– التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره علي مدار الزمن.

– متابعة تنويع مصادر التمويل.

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

خطر السيولة

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

الأجال التعاقدية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالى
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,١٥٣,٢٧٧,٣٤٢	-	-	-	-	٤,١٥٣,٢٧٧,٣٤٢
ودائع العملاء	١٢٣,٥٣٤,٩٦٩,٣١٢	٣١,١٥٢,٣٥١,٦٣٦	٤٢,٧٦٢,٦٥٢,٨٤٣	٥٠,٣٨١,٤٥٣,٧٢٥	٧٥,٤٥٩,٨٨١	٢٤٧,٩٠٦,٨٨٧,٣٩٧
قروض أخرى	٢٩٦,٨٦٣,٤٦٠	٢٦,٧٤٥,٣٢١	٣٥٥,٣٦٢,٦١٢	٢,٦٦٤,٦١٧,٤٠٦	-	٣,٣٤٣,٥٨٨,٧٩٩
إجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٢٧,٩٨٥,١١٠,١١٤	٣١,١٧٩,٠٩٦,٩٥٧	٤٣,١١٨,٠١٥,٤٥٥	٥٣,٠٤٦,٠٧١,١٣١	٧٥,٤٥٩,٨٨١	٢٥٥,٤٠٣,٧٥٣,٥٣٨

– تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصومة و التى تشمل أصل الالتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالى.

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

الأجال التعاقدية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالى
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦,٠٥٠,٨٤٠,٣٨٣	-	-	-	-	١٦,٠٥٠,٨٤٠,٣٨٣
ودائع العملاء	١٢١,٢٢٨,٦٨١,٤٩٨	٢٥,٢١٠,٩٨٠,٠٠٠	٢٥,٠٨٩,٠٠٢,٠٠٠	٤٨,٨٠٦,٩٧٧,٠٠٠	١٧٤,٩٥٧,٠٠٠	٢٢٠,٠٥١,٠٥٩٧,٤٩٨
قروض أخرى	٦٧٢,٥٩٩,٦٧٦	٥٨٠,٩٥٣,٧٩٧	١,٧٢٦,٧٦٨,١٥٧	١,٦٦٠,٧١٨,٧٧٠	١٥,٠٠٠,١٥٦	٤,٦٦٦,٠٤٠,٥٥٦
إجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٣٧,٩٥٢,١٢١,٥٥٧	٢٥,٧٩١,٩٣٣,٧٩٧	٢٦,٨١٥,٧٧٠,١٥٧	٥٠,٤٦٧,٦٩٥,٧٧٠	١٨٩,٩٥٧,١٥٦	٢٤١,٢١٧,٤٧٨,٤٣٧

– تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصومة و التى تشمل أصل الالتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالى.

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالى

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

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الأجمالى
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة					
مشتقات الصرف الأجنبى					
تدفقات خارجة	١,٧٩٣,٣١٩,١٥١	٣٨٥,٦٤٩,٠٧٠	١,٠٨٠,٢٢٥,٨٤٥	-	٣,٢٥٩,١٩٤,٠٦٦
تدفقات داخلة	١,٧٨٧,٢١٣,٦٧٢	٣٧٥,١٩٥,٢٢٩	١,٠٠٢,٨٦٥,٧٥٦	-	٣,١٦٥,٢٧٤,٦٥٧

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

أجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
الاجمالي	٣١٧,٥٠٠	-	٣١٧,٥٠٠
ضمانات مالية			
ارتباطات عن الأيجار التشغيلي	١٦٧,٣٥٥,٣٨١	٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩	١٠٠,٤٦٠,٧٩٤
ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة	٩٩٧,٦٨٨,٢٣٣	-	-
الاجمالي	١,١٢٥,٣٦١,١١٤	٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩	١٠٠,٤٦٠,٧٩٤
ارتباطات عن تسهيلات أتمانية	٢٩,٨٢٠,٣١٣,١٤١	٣,٠٣٠,٨٧٠,٩٥٣	٤,٣٤٨,٨١٥

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
الاجمالي	٣٥٧,٥٠٠	-	-
ضمانات مالية			
ارتباطات عن الأيجار التشغيلي	٩٥,٠٩٣,٢٢٢	٢٧٥,٠٢٣,٩٠٤	٦٦,١٦٢,٥٢٤
ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة	٩٥٦,٥٣٣,٢٦٣	-	-
الاجمالي	١,٠٥١,٩٨٣,٩٨٥	٢٧٥,٠٢٣,٩٠٤	٦٦,١٦٢,٥٢٤
ارتباطات عن تسهيلات أتمانية	٣١,٥٦٦,٨٥٦,٠١٩	٤,٣٩٥,٠٢٣,٤٢٢	١٢٢

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع أدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند «صافى الدخل من المتاجرة». كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بينود قائمة الدخل الشامل الأخر ضمن «احتياطي القيمة العادلة». وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقا للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة » أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة « فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية» فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة « طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة » وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل 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 ديسمبر ٢٠١٩ ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء علي مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوي الأول:

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

المستوي الثاني:

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

المستوي الثالث:

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثانى	المستوي الثالث
سندات الخزانة الأمريكية	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	-	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥
أدوات دين أخرى	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤١,٩٧٠,٦٥٠	-	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧١,٦٨٨,٩٤٢	-	-
أدوات حقوق ملكية	٨٣,٤١٨,٦٢٢	-	٤٩٤,٤٠٦,٥٥٥
مشتقات مالية	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	-

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثانى	المستوي الثالث
سندات الخزانة الأمريكية	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	-	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤١,٥٢٦,٦٨٠	-	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦١,٦٧٨,٤٧٣	-	-
أدوات حقوق ملكية	٩٧,١٩٠,٥٧٢	-	٦٨٩,٣٣٨,٤٠٠
مشتقات مالية	-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	-

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(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 المالى المستقلة للبنك بالقيمة العادلة:

	القيمة الدفترية	القيمة العادلة		
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أصول مالية				
ارصدة لدى البنوك	٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩	٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦	٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩	٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦
قروض وتسهيلات للعملاء	١٦٤,٩٦٢,٠٦٦,٤٨٣	١٥٤,٧٨٤,٠١٣,٣٧٣	١٦٥,١٣٦,٧٣٧,٦٦٠	١٥٥,٣٤٣,٤٨٣,٤٧١
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :				
أدوات دين	٤٦,٠٦٨,٨٢٠,١٤٧	٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨	٤٧,٩٣١,٨٢٢,٧١٠	٤٢,٢٤٦,١٣١,٨٠١
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢
ودائع العملاء	٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠	٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	٢٣٠,٩٥٢,٩٣٣,٩٩٦	٢٠٧,٢٣٦,٥٧٥,٦٨٣
قروض أخرى	٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧	٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧	٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧	٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧

أرصدة لدى البنوك :

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

قروض وتسهيلات للعملاء:

تظهر القروض والتسهيلات بالvasافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة « سندات الخزانة المصرية» طبقا لاسعار رويتر المعلنة في نهاية السنة المالية.

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

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

(هـ) إدارة رأس المال:

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

٠ الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

٠ الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية السنة المالية الحالية ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه.

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠٪ يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مر جحة بأوزان المخاطر , ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية و البنوك ذات الأهمية النظامية المحلية ١٢,٧٥٪ وذلك خلال عام ٢٠٢٠ . وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١,٩٢,٢١٪ في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ١,٨٩,٩١٪) طبقا لبازل II.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

وقد تم إدراج صافي الأرباح المر حلية في الشريحة الأولي وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فير اير ٢٠١٧.

الشريحة الثانية : وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الأتتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الأتتمانية 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 أجلها) بالإضافة الي ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة و ٤٥% من قيمة الأحتياطي الخاص.

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

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

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل II بناءًعلى قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢, وكذا طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بازل II) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩.

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

طبقا لبازل II	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ المعدلة**
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسى والاضافى)		
أسهم رأس المال	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠
الاحتياطي العام	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	١٦,٠٨٣,٥٤٣,٦٥٠
الاحتياطي القانوني	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣
احتياطيات أخرى	٢١,٣٧٩,٥٣٠	٢١,٣٧٩,٥٣٠
الأرباح المحتجزة	٣,٢٣٨,٨٨١,٦٠٠	٣,٢٣٨,٩٨١,٦٠٠
الأرباح المرحلية	٧,٣٠١,٧٥٩,٨٥٩	-
احتياطي المخاطر العام	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣
الدخل الشامل الاخر	٤٠٤,٦٩٠,٦٥٩	٥٢٤,٣٢٨,٤٥٠
أجمالى الاستيعادات من رأس المال الأساسى و الأضافى	(٥٩٦,٧١١,٢٢١)	(٦٤٢,٦٠٥,٤١٢)
اجمالى رأس المال الأساسي والاضافى	٣٨,٣١٨,٨٢١,٦٣٣	٣١,٠٩٠,٩٦٥,٣٧٤
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
%٤٥ من قيمة الإحتياطي الخاص	١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠
ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الأتتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى*	١,٥٠٦,٧٨١,٤١٠	١,٥٩٦,٩٦٩,٨٥٨
اجمالى رأس المال المساند	١,٥٢٣,٥٤٢,٥٦٠	١,٦١٣,٧١٠,٠٠٨
اجمالى رأس المال	٣٩,٨٤٢,٣٦٤,١٩٣	٣٢,٧٠٤,٦٩٦,٣٨٢
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
مخاطر الائتمان	١٥٨,٧٢٧,٢٤٠,٦٤١	١٥٢,٩٠٤,٢٤٢,٦٤٥
مخاطر السوق	١٥,٣٦٣,٩٩٤	٩,٠٦٠,٨٠٠
مخاطر التشغيل	٢٢,٩٨٣,٧٦٣,٦٠٦	٢٠,٠٣٧,٤٥٧,٠٣٦
اجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	١٨١,٧٢٦,٣٦٨,٢٤١	١٧٢,٩٥٠,٧٦٠,٤٨١
معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى	%٢١,٠٩	١٧,٩٨%
معيار كفاية رأس المال	%٢١,٩٢	١٨,٩١%

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٩.

- طبقا للقوائم المالية المجمععة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى و ذلك كنسبه رقايبه ملزمه إعتبارا من عام ١٨ ٢٠.

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستيعادات) المستخدمة فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى.

ب- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقا للقوائم المالية و هو ما يطلق عليه «تعرضات البنك» و تشمل مجموع ما يلى:

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ المعدلة*
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات	٣٨,٣١٨,٨٢١,٦٣٣	٣١,٠٩٠,٩٦٥,٣٧٤
إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية	٢٨٧,٧٩٥,٧٠٥,٠٠٧	٢٧١,٣٤٣,١٢١,٩٩٠
إجمالى التعرضات خارج الميزانية	٢٧,١٤٤,١٠٠,٧١١	٣٠,٦٢٨,٩٤١,٤٣٠
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	٣١٤,٩٣٩,٨٠٥,٧١٨	٣٠١,٩٧٢,٠٦٣,٤٢٠
نسبة الرافعة المالية	%١٢,١٧	%١٠,٣٠

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٩.

- طبقا للقوائم المالية المجمععة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التى تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٣) أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والالتزامات التى 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 فى التقديرات المحاسبية إما فى الفترة التى يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك الفترة فقط ، أو فى الفترة التى يحدث بها التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير فى التقدير المحاسبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

وفيما يلى ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة فى نهاية السنة المالية والتي تتسم بخطر كبير فى أن تؤدى إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية.

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

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

ج- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك زيادة فى القيمة الدفترية فى نهاية السنة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٢١٤,٦٠٣,١٨٦٠, جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الأخر .

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٥- التحليل القطاعي

(١-٥) 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 والإدخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.

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

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

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالى
صافي الدخل من العائد	٥,٤٠,٦٥٤,١٨٤	١,١٥٩,١١١,٩٨١	٣,٧٧١,٥٦٦,٠١٨	٤,٠١٦,٣٠١,١٦٢	١٤,٣٥٣,٥٤٣,٣٤٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٣٦٧,٢٥٥,٩٩٥	٣,٨٢٢,٧٦٣	٥٣٩,٧٠٧,٤٤٣	(٦٣,١٤٨,٣٥٦)	١,٨٤٧,٦٣٧,٨٤٥
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٣٥,٥٨٤,٢٥٠	-	-	٣٥,٥٨٤,٢٥٠
صافي دخل المتاجرة	٣٧٣,١٩٨,٩٠٥	-	٢٥,٧٠٧,٩٩٦	(٣٠٠,١٤٥,٨٨٤)	٩٨,٧٦١,٠١٧
أرباح استثمارات مالية	-	٦,٤٨٣,١٧٢	-	-	٦,٤٨٣,١٧٢
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٨٧٧,٠٩٣,١٨٦)	٧,١٨٣,٦٦٠	(٢٣٣,٠٨٧,٤١٠)	(١,٢٣٦,٠٥٦)	(٢,١٠٤,٢٣٣,٣٩٢)
مصروفات إدارية	(١,٥٢٨,٥١٧,٥٤٨)	(٣,٩٥٧,٩٦٤)	(٢,١٤٠,٣٠٢,٧٧٦)	٥٤,١٨٩,٤٨٩	(٣,٦١٨,٥٨٨,٧٩٩)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٥٢,٩٩٥,٤٨٢)	٢٤,٨٩٩,٦٦٣	(٢٠٧,٦٨٠,١٦٦)	١٩,٧٩٣,٥٧٤	(٢١٥,٩٩٢,٨١١)
الربح قبل ضرائب الدخل	٣,٦٨٨,٤١٢,٦٨٨	١,٢٣٣,١١٦,٧٢٥	١,٧٥٥,٩١١,١٠٥	٣,٧٢٥,٧٥٣,٩٢٩	١٠,٤٠٣,١٩٤,٦٢٧
مصروف ضرائب الدخل	(٨٢٩,٨٩٢,٨٩٦)	(٢٧٧,٤٥١,٦٦٣)	(٣٩٥,٠٧٩,٩٩٨)	(١,٥٠٢,٢٥٩,٨٣٠)	(٣,٠٠٤,٦٨٣,٩٨٧)
صافي أرباح السنة	٢,٨٥٨,٥١٩,٩٧٢	٩٥٥,٦٦٥,٤٦٢	١,٣٦٠,٨٣١,١٠٧	٢,٢٢٣,٤٩٤,٠٩٩	٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالى
أصول النشاط القطاعي	١٣٣,١٧٣,٩٥٤,٥٢٨	٩١,١٤٧,٥٧٣,٧٤٢	٣١,٧٨٨,١١١,٩٥٥	١٨,٦٥٥,٦٢٤,٦٥١	٢٧٤,٦٦٥,٦٦٤,٨٧٦
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,٧١٠,٦٨٠,٢٨٩
أجمالى الأصول	١٣٣,١٧٣,٩٥٤,٥٢٨	٩١,١٤٧,٥٧٣,٧٤٢	٣١,٧٨٨,١١١,٩٥٥	١٨,٦٥٥,٦٢٤,٦٥١	٢٨٥,٤٧٥,٩٤٥,١٦٥
التزامات النشاط القطاعي	١٢٣,٠٦٤,٣٦١,٠٦٢	-	١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩	٧,٣٩٨,٤٧٤,٢١٩	٢٤١,٣٣٧,٣٨٤,٤٣٠
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٦٨٥,٢٣٦,٣٧٨
اجمالى الالتزامات	١٢٣,٠٦٤,٣٦١,٠٦٢	-	١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩	٧,٣٩٨,٤٧٤,٢١٩	٢٤٧,٠٢٢,٦٢٠,٨٠٨

في نهاية سنة المقارنة الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالى
صافي الدخل من العائد	٥,٩٨٩,٦٣٣,٧٨٩	٨٦١,١١٥,٥٩٠	٣,٦٤٤,٥١٤,٤٤٨	٣,٠٧٢,٧٠٢,١٥٨	١٣,٥٦٧,٩٦٩,٩٨٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٣١١,٤٩٣,٥٦٧	٨,٢٧٣,٢٤٦	٦٢٧,٦٧٤,٣٥١	٥٥,٤٤٠,٦١١	٢,٠٠٢,٨٨١,٧٧٥
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٤٩,٧٠٧,٢١٥	-	-	١٤٩,٧٠٧,٢١٥
صافي دخل المتاجرة	٢٩٢,٤٩٠,٨٤٥	-	٢٤,٦٣٩,٩٣٧	(٢٠٧,٥١٧,٣٩٢)	١٠٩,٦١٣,٣٩٠
أرباح استثمارات مالية	-	٦,٦٣١,١٥٤	-	-	٦,٦٣١,١٥٤
عبء اضمحلال الائتمان	(٥٩٥,٩٢٧,٣٩٤)	٧,٢٥٨,٣٤٤	(١٠٩,٥٥١,٧٨٦)	٩,٢٢٥,٩٦١	(٦٨٨,٩٩٤,٨٧٥)
مصروفات إدارية	(١,٤٠٩,٤٢٧,١٠١)	(٣,٢٢٥,٢٩١)	(٢,٠٦٩,٤٨٢,٥٨٨)	٦٥,٨٦٣,٥٤٧	(٣,٤١٦,٢٧١,٤٣٣)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١٦,٤٩٥,٠٣١)	٤٦,٨٣٨,٩٥٦	(١٨٨,٠٤٩,٨٢١)	٣٠١,١٠٨,٠٣٦)	(٥٥٨,٨١٣,٩٣٢)
الربح قبل ضرائب الدخل	٥,٤٧١,٧٦٨,٦٧٥	١,٠٧٦,٥٩٩,٢١٤	١,٩٢٩,٧٤٤,٥٤١	٢,٦٩٤,٦١٠,٨٤٩	١١,١٧٢,٧٢٣,٢٧٩
مصروف ضرائب الدخل	(١,٢٢٨,٣٧٨,٨٧٩)	(٢٣٥,٠٥١,٠٣١)	(٤٣٤,٣٩٦,٥١٧)	(٩٥٣,٣٦٦,٠٥٤)	(٢,٨٥١,١٩٢,٤٨١)
صافي أرباح سنة المقارنة	٤,٢٤٣,٣٨٩,٧٩٦	٨٤١,٥٤٨,١٨٣	١,٤٩٥,٣٤٨,٠٢٤	١,٧٤١,٢٤٤,٧٩٥	٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨

في نهاية سنة المقارنة الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالى
أصول النشاط القطاعي	١٢٨,٦٥٢,٣٥٨,٨٤١	٨٩,٢٢٣,٥٦٨,١٧٦	٢٦,١٣١,٦٥٤,٥٣٢	١٤,٧٧٩,٠١٨,٧٥٢	٢٥٨,٧٦٦,٦٠٠,٣٠١
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,١٣٤,٣٦١,٦٩٢
أجمالى الأصول	١٢٨,٦٥٢,٣٥٨,٨٤١	٨٩,٢٢٣,٥٦٨,١٧٦	٢٦,١٣١,٦٥٤,٥٣٢	١٤,٧٧٩,٠١٨,٧٥٢	٢٦٨,٩٢٠,٩٦١,٩٩٣
التزامات النشاط القطاعي	١٠٥,٢٣٩,٢١٨,٨٠٥	-	١٠٣,٨٦٨,٠٦٢,٣٣٠	٢٠,٦٠٨,١٩٤,٠٢٣	٢٢٩,٧١٥,٤٧٥,١٥٨
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٠٢٧,٢٧٩,٧٢٩
اجمالى الالتزامات	١٠٥,٢٣٩,٢١٨,٨٠٥	-	١٠٣,٨٦٨,٠٦٢,٣٣٠	٢٠,٦٠٨,١٩٤,٠٢٣	٢٣٤,٧٤٢,٧٥٤,٨٨٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٥-ب) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)	القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
صافي الدخل من العائد	٦,٤٣٥,٠٥٣,٦٨٠	١,١٧١,٨٥٨,١٩٠	٩٣٢,٦٥٢,٥٦٢	٤١٥,٩٩٨,٥٠٣	٥,٤٥١,٩٨٠,٤١٠	١٤,٣٥٣,٥٤٣,٣٤٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,١٩٢,٣٧٣,٧٠٠	١٩٣,٦٦١,٦٧٤	١٨٠,٦٣٨,٦٠٥	١٠١,٣٦٦,٥١٥	١٧٩,٥٧٧,٣٥١	١,٨٤٧,٦٣٧,٨٤٥
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	-	٣٥,٥٨٤,٢٥٠	٣٥,٥٨٤,٢٥٠
صافي دخل المتاجرة	٢٣٥,٤٠٩,٨١٩	٥٥,٨٩٢,٧٧٢	١٠٤,٠٣٥,٧٧٢	٧,٧٥٦,٠١١	(٣٠٤,٣٣٣,٣٥٧)	٩٨,٧٦١,٠١٧
أرباح استثمارات مالية	-	-	-	-	٦,٤٨٣,١٧٢	٦,٤٨٣,١٧٢
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٣٩٤,٥٨٢,٩٦٧)	(٢٥٠,٤١٤,٧٢١)	(٣٣١,٢٥٩,٨٧٦)	(١١٣٣,٩٢٣,٠٣٢)	٥,٩٤٧,٢٠٤	(٢,١٠٤,٢٣٣,٣٩٢)
مصروفات إدارية	(٢,٥٥٠,٩٢٧,٦٠١)	(٤٦٩,٦٤٢,٩٥٠)	(٤٣٤,٤٢٤,٤٦٤)	(٢١٤,٠٣١,٩٢٣)	٥٠,٤٣٨,١٣٩	(٣,٦١٨,٥٨٨,٧٩٩)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٦١,٧٤٩,٩٩٥)	(٤٧,٣٠١,٧٥٥)	(٣٧,٧١٤,٤٩٠)	(١٣,٩١٠,٢١٥)	٤٤,٦٨٣,٦٦٤	(٢١٥,٩٩٢,٨١١)
الربح قبل ضرائب الدخل	٣,٧٥٥,٥٧٦,٦٣٦	٦٠٠,٠٥٣,١٩٠	٤١٣,٩٢٨,١٠٩	١٦٣,٢٥٥,٨٥٩	٥,٤٧٠,٣٨٠,٨٣٣	١٠,٤٠٣,١٩٤,٦٢٧
مصروف ضرائب الدخل	(٨٤٥,٠٠٤,٧٤٣)	(١٢٥,٠١١,٩٦٨)	(٩٣,١٣٣,٨٢٥)	(٣٦,٧٣٢,٥٦٨)	(١,٨٩٤,٨٠٠,٨٨٣)	(٣,٠٠٤,٦٨٣,٩٨٧)
صافي أرباح السنة	٢,٩١٠,٥٧١,٨٩٣	٤٦٥,٠٤١,٢٢٢	٣٢٠,٧٩٤,٢٨٤	١٢٦,٥٢٣,٢٩١	٣,٥٧٥,٥٧٩,٩٥٠	٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)	القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	١٢٤,٣٧٨,٣٢٣,٢٦٦	١٩,٧٦٠,٢٥٠,٣٨٠	١٧,٧٥٩,١٤٧,٢١٨	٦,٦٢٨,٢٩٣,٢٥٨	١١٦,٧١٨,٥٣٣,٥١١	٢٨٥,٢٤٤,٥٤٧,٥٨٣
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-	٢٣١,٣٩٧,٥٨٢
أجمالى الأصول	١٢٤,٣٧٨,٣٢٣,٢٦٦	١٩,٧٦٠,٢٥٠,٣٨٠	١٧,٧٥٩,١٤٧,٢١٨	٦,٦٢٨,٢٩٣,٢٥٨	١١٦,٧١٨,٥٣٣,٥١١	٢٨٥,٤٧٥,٩٤٥,١٦٥
التزامات القطاعات الجغرافية	١٨٤,٢٢٤,٠٥١,٩١٤	٢٩,٢١٣,٣٧٩,٦٩٦	١٨,٣٩٤,٧٣٢,٤١٢	٥,٣٧٣,٨٥٨,٠٦٥	٧,٤٢٨,٥٣٩,٦٤٢	٢٤٤,٦٣٤,٥١١,٧٢٩
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	-	٢,٣٨٨,٠٥٩,٠٧٩
اجمالى الالتزامات	١٨٤,٢٢٤,٠٥١,٩١٤	٢٩,٢١٣,٣٧٩,٦٩٦	١٨,٣٩٤,٧٣٢,٤١٢	٥,٣٧٣,٨٥٨,٠٦٥	٧,٤٢٨,٥٣٩,٦٤٢	٢٤٧,٠٢٢,٦٢٠,٨٠٨

في نهاية سنة المقارنة الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩)	القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
صافي الدخل من العائد	٦,٨٧١,٩٥٤,٦٠٠	١,١٣٣,٤٢٩,٧٤٤	٩٧٧,٦٥٦,٨٥٠	٤٤٧,٥٩٣,٩٧٣	٤,١٣٧,٣٣٤,٨١٨	١٣,٥٦٧,٩٦٩,٩٨٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,١٥٣,٢٩٦,٦١٢	١٧٣,٦٢٧,٩٣٤	١٧٢,٨٠٢,٦٨٧	٩٥,٧٦٧,٣٣٧	٤٠٧,٣٨٦,٦٢٥	٢,٠٠٢,٨٨١,٧٧٥
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	-	١٤٩,٧٠٧,٢١٥	١٤٩,٧٠٧,٢١٥
صافي دخل المتاجرة	٢٦٨,٤٠٧,٧٧٩	٣٨,٨١٨,٥٩٠	٦٣,٥٥٣,٠٤٧	١٠,٢٨٦,٠١٦	(٢٧١,٤٥٢,٠٤٢)	١٠٩,٦١٣,٣٩٠
أرباح استثمارات مالية	-	-	-	-	٦,٦٣١,١٥٤	٦,٦٣١,١٥٤
عبء اضمحلال الائتمان	(٣٣٧,٠٦٤,٨٨٩)	(٢٣٢,٠٢٢,٤١١)	(١٢٤,٧٤٢,٩٩١)	(١١١,٦٢٨,٥٨٥)	١٦,٥٠٤,٠٠١	(٦٨٨,٩٩٤,٨٧٥)
مصروفات إدارية	(٢,٤٠٢,٥١٠,٠٥٥)	(٤٣٣,٧٦٩,٧٩٨)	(٤٢٩,٥٤٨,٩٦٥)	(٢٠٥,٨١٦,٦٩٣)	٥٥,٣٦٥,٠٧٨	(٣,٤١٦,٢٧١,٤٣٣)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٢١٣,٠٥١,٥٣٠)	(٣٥,٨٣٩,٣١٤)	(٤٠,٨٢٤,٨٣٣)	(٣٤,١٢٧,٥٦٤)	(٢٣٤,٩٧٠,٦٣١)	(٥٥٨,٨١٣,٩٣٢)
الربح قبل ضرائب الدخل	٥,٣٤١,٠٤١,٥١٧	٦٤٤,٢٠٤,٧٤٥	٦١٨,٨٩٥,٩١٥	٣٠٢,٠٧٤,٨٨٤	٤,٢٦٦,٥٠٦,٢١٨	١١,١٧٢,٧٢٣,٢٧٩
مصروف ضرائب الدخل	(١,٢٠٢,٠٤٤,٦١٠)	(١٤٥,٠٦٩,١٦٥)	(١٣٩,٣٤٩,٥٧٨)	(٦٧,٩٧٧,٣٦٨)	(١,٢٩٦,٧٥١,٧٦٠)	(٢,٨٥١,١٩٢,٤٨١)
صافي أرباح سنة المقارنة	٤,١٣٨,٩٩٦,٩٠٧	٤٩٩,١٣٥,٥٨٠	٤٧٩,٥٢٦,٣٣٧	٢٣٤,٠٩٧,٥١٦	٢,٩٦٩,٧٥٤,٤٥٨	٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨

في نهاية سنة المقارنة الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩)	القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	١١٨,٩٣١,٨٧٩,٩٦٥	١٧,٧٠٢,٩٤٧,٣٧٢	١٦,٠٥٦,٩٧٦,٠٢٨	٥,٧٦٣,٢٧٧,٣٧٨	١١٠,٢٠٨,٦٣٥,٣٩٨	٢٦٨,٦٦٣,٧١٦,١٤١
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-	٢٥٧,٢٤٥,٨٥٢
أجمالى الأصول	١١٨,٩٣١,٨٧٩,٩٦٥	١٧,٧٠٢,٩٤٧,٣٧٢	١٦,٠٥٦,٩٧٦,٠٢٨	٥,٧٦٣,٢٧٧,٣٧٨	١١٠,٢٠٨,٦٣٥,٣٩٨	٢٦٨,٩٢٠,٩٦١,٩٩٣
التزامات القطاعات الجغرافية	١٦٢,٢٤٠,٩٨٠,١٠٥	٢٨,٠٨٦,٥٣٥,٩٩٨	١٤,٩٣١,١٣٥,٠٠٨	٥,٥٦٨,٧٤٩,٧٤١	٢١,٦٧٧,٤٢٨,٦٣٨	٢٣٢,٥٠٤,٨٢٩,٤٩٠
التزامات غير مصنفة	-</					

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦ - صافي الدخل من العائد	
عائد القروض والإيرادات المشابهة من : <p>قروض وتسهيلات :</p> <p>للعماء</p>	
الإجمالى	
أذون وسندات خزانه	
ودائع وحسابات جارية	
صافى عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعر عائد)	
الإجمالى	
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :	
ودائع وحسابات جارية:	
- للبنوك	
- للعملاء	
الإجمالى	
اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء	
قروض أخرى	
الإجمالى	
الصافي	

٧ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
إيرادات الأتعاب والعمولات:	
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	
أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ	
عمولات وأتعاب الاستثمارات	
أتعاب أخرى	
الإجمالى	
مصروفات الأتعاب والعمولات:	
عمولات سمسرة	
أتعاب أخرى	
الإجمالى	

٨ - إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
شركات تابعة وشقيقة	
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
الإجمالى	

٩ - صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
عمليات النقد الأجنبي :	
أرباح (خسائر) المعاملات بالعملات الأجنبية	
فروق تقييم عقود صرف أجلة	
فروق تقييم عقود مبادلة عملات	
فروق تقييم عقود مبادلة العائد	
الإجمالى	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

١٠ - مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
تكلفة العاملين	
أجور ومرتبثات	
تأمينات اجتماعية	
تكلفة المعاشات	
نظم الاشتراكات المحددة	
مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)	
إهلاك واستهلاك	
مصروفات إدارية أخرى	
الإجمالى	

١١ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
أرباح بيع أصول ثابتة	
تكلفة برامج	
مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي	
أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لليون	
المخصصات الأخرى (بالصافى بعد خصم المردد)	
إيرادات (مصروفات) أخرى	
الإجمالى	

١٢ - عبء اضمحلال الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
قروض وتسهيلات للعملاء	
أرصدة لدى البنوك	
أذون خزانه	
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	
أصول أخرى	
الإجمالى	

١٣ - مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الضريبة الجارية	
الضريبة المؤجلة	
الإجمالى	

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

الربح قبل الضرائب	١٠,٤٠٣,١٩٤,٦٢٧	١١,١٧٢,٧٢٣,٢٧٩
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	٢,٣٤٠,٧١٨,٧٩١	٢,٥١٣,٨٦٢,٧٣٨
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٤٨,٢٨٧,٧٤٨)	(١٢,٥٨٣,٧٩٩)
مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي	٦٥٠,٠٥٠,٢٢٥	٣٢٨,٩٦١,٠٦٨
استخدام أصول ضريبية مؤجلة	(١١,٢٩٠,٣٥٢)	(٢٣,٢٧,١٣٢)
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	(٤٥,٩٣٧,٤٦٤)	-
المخصصات و العوائد المجنية	٧٣,٤٢٢,٣٤٥	٢٣,٦٧١,١٨٢
ضريبة قطعية ١٠%توزيعات أرباح	٣,٥١٥,٧٩٠	٩,٩٤١,٨١٣
مصروف ضريبة الدخل الفعال	٢,٩٦٢,١٩١,٥٨٧	٢,٨٤٠,٥٨٥,٨٧٠

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

الموقف الضريبي

أولا : بنك QNB 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 لجنة فض المنازعات الضريبية.

◀ السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٨ تم الفحص والربط والسداد.

◀ عام ٢٠١٩ تم تقديم الإقرارات الضريبية لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .

ضريبة كسب العمل :

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

◀ عام ٢٠١٧ تم الفحص والاعتراض و في انتظار نتيجة اللجنة الداخلية .

◀ عام ٢٠١٨ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.

◀ عام ٢٠١٩ تم سداد الضريبة فى 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 يوليو ٢٠٠٦ وحتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تم الفحص والربط والسداد.

◀ عام ٢٠١٩ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ثانيا : بنك مصر الدولي سابقا :

ضريبة أرباح شركات الأموال:

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

◀ تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.

◀ الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص والربط والسداد.

١٤ - نصيب السهم من صافى أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
صافى أرباح السنة	
٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠	٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)
(٧٣٩,٠٧٤,٣٠٤)	(٨٣٢,٩٦٢,١٨٠)
٦,٦٤٣,٤٣٦,٣٣٦	٧,٤٩٢,٥٦٨,٦١٨
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦
٣,٠٠٨	٣,٤٧

* بناءا على أرقام قائمة التوزيعات المقترحة على أن تعتمد المبالغ من الجمعية العامة العادية لمساهمى البنك.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

١٥ - تبويب وقياس الأصول المالية والألتزامات المالية

يوضح الجدول التالى الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضحلال) و الألتزمات المالية بالأجمالى وفقا لتبويب نموذج الأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	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
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧	-	-	-	١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧
أرصدة لدى البنوك	٥,٢٣٤,٤٠٦,١٣٧	-	-	-	٥,٢٣٤,٤٠٦,١٣٧
أذون خزانة	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩	-	-	-	٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩
قروض وتسهيلات للعملاء	١٧٤,١٢٨,١٢٠,٦٦٤	-	-	-	١٧٤,١٢٨,١٢٠,٦٦٤
مشقات مالية	-	-	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٦١٩,٧٩٥,٨٢٧	-	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٤٦,٠٧١,٦٠٨,١٠٧	-	-	-	٤٦,٠٧١,٦٠٨,١٠٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٧١,٦٨٨,٩٤٢	٧١,٦٨٨,٩٤٢
أصول مالية أخرى	٢,٨٩٣,٣٤٥,٧٠١	-	-	-	٢,٨٩٣,٣٤٥,٧٠١
إجمالى الأصول المالية	٢٨٧,٥٠٢,٨٤٦,٤٣٥	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٦١٩,٧٩٥,٨٢٧	١٧٧,٧٨١,١٥٠	٢٩٠,١٥٥,٠٠٩,٩٣٧
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	-	-	-	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨
ودائع العملاء	٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠	-	-	-	٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠
مشقات مالية	-	-	-	٥٤,٦٩٨,٨٧٥	٥٤,٦٩٨,٨٧٥
قروض أخرى	٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧	-	-	-	٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧
التزامات مالية أخرى	١,٠٤٢,٤١٥,٢٨٦	-	-	-	١,٠٤٢,٤١٥,٢٨٦
إجمالى الألتزامات المالية	٢٤٢,٣٢٥,١٠٠,٨٤١	-	-	٥٤,٦٩٨,٨٧٥	٢٤٢,٣٧٩,٧٩٩,٧١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالى القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢	-	-	-	١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢
أرصدة لدى البنوك	٦,٦٤٨,٢٥٣,٨٩٧	-	-	-	٦,٦٤٨,٢٥٣,٨٩٧
أذون خزانة	٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦	-	-	-	٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦
قروض وتسهيلات للعملاء	١٦٢,١٤٥,٩٧٣,٩٢٢	-	-	-	١٦٢,١٤٥,٩٧٣,٩٢٢
مشقات مالية	-	-	-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	٨٣,٤٥٨,٨٥٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	٨٢٨,٠٥٠,٦٥٢	-	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٣٩,٩٨٧,٣٩٤,١٠٤	-	-	-	٣٩,٩٨٧,٣٩٤,١٠٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٦١,٦٧٨,٤٧٣	٦١,٦٧٨,٤٧٣
أصول مالية أخرى	٢,٥٤٩,٨٠١,١٥٠	-	-	-	٢,٥٤٩,٨٠١,١٥٠
إجمالى الأصول المالية	٢٦٩,٥٤٠,٦٨٢,٢٤١	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	٨٢٨,٠٥٠,٦٥٢	١٤٥,١٣٧,٣٣٢	٢٧٢,١٤٩,٧٠٧,٧٠٢
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	-	-	-	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢
ودائع العملاء	٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧	-	-	-	٢٠٩,٠٦٥,٣٦٥,٤٩٧
مشقات مالية	-	-	-	٤٤,٧١١,٩٠٢	٤٤,٧١١,٩٠٢
قروض أخرى	٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧	-	-	-	٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧
التزامات مالية أخرى	٩٦٧,٩١١,٨١٧	-	-	-	٩٦٧,٩١١,٨١٧
إجمالى الألتزامات المالية	٢٣٠,٦٣٨,٦٧٥,٠٧٣	-	-	٤٤,٧١١,٩٠٢	٢٣٠,٦٨٣,٣٨٦,٩٧٥

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٦ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣,٨٤١,١٢٠,٣٨٣	٣,٩٥٦,٣٩٠,٠١٥
١٣,٣٢٥,٧٣٣,٩٨٤	٨,٠٥٦,٤٣١,٣٥٧
١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧	١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢
١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧	١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢
١٧,١٦٦,٨٥٤,٣٦٧	١٢,٠١٢,٨٢١,٣٧٢

١٧ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦٤٩,٨٨٣,٤١٢	٧٠٦,٠١١,٣٥٢
٤,٥٨٤,٥٢٢,٧٢٥	٥,٩٤٢,٢٤٢,٥٤٥
٥,٢٣٤,٤٠٦,١٣٧	٦,٦٤٨,٢٥٣,٨٩٧
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	(٩,١٢٥,٣٦١)
٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩	٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦
٣,٧٣٧,١٧٢,٧٦٣	٥,٠٧٨,٠٧٠,٧٩١
٥٣٤,٤٠٨,٧١٩	٤٤٥,٤٦٤,١٩٢
٩٦٢,٨٢٤,٦٥٥	١,١٢٤,٧١٨,٩١٤
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	(٩,١٢٥,٣٦١)
٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩	٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦
٤٩٩,٥٩٩,٢٣٩	٥٧٧,٠٥٠,٩٨٥
١٥٠,٢٨٤,١٧٣	٢٣٥,٦٦٠,٣٦٧
٤,٥٨٤,٥٢٢,٧٢٥	٥,٨٣٥,٥٤٢,٥٤٥
(١٠,٦٠٧,٦٧٨)	(٩,١٢٥,٣٦١)
٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩	٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦
٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩	٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦
٥,٢٢٣,٧٩٨,٤٥٩	٦,٦٣٩,١٢٨,٥٣٦

١٨ - أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١١٠,٠٢٥,٠٠٠	٧٤٩,٠٥٠,٠٠٠
٥,٠٠٦,٨٧٥,٠٠٠	٥,٠٤٠,٢٢٥,٠٠٠
٣٨,٩٢٤,٥٤٦,٧٧٠	٤٣,٣٤٦,٦٧٨,١٠٠
(٢,٠٣٢,٩٣٤,٩١١)	(٢,٩٣٩,٥١٥,٣٠٤)
٤٢,٠٠٨,٥١١,٨٥٩	٤٦,١٩٦,٤٣٧,٧٩٦
(١٧,٩٣٨,٦٤٧)	(١٤,٤٣٨,٧٩٩)
٤١,٩٩٠,٥٧٣,٢١٢	٤٦,١٨١,٩٩٨,٩٩٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الأجمالي	الأجمالي
مخصص خسائر الاضمحلال	مخصص خسائر الاضمحلال
الصافي	الصافي
أفراد	
حسابات جارية مدينة	٣,٤٩٩,١٣٧,٦٦٣ (٥٤,٩٤٣,٨٦٦) ٣,٥٤٤,١٩٣,٣٧٧
بطاقات ائتمان	١,١١٥,٧٨٣,١٨٥ (٥٩,٥٨٤,٠٧٧) ١,٠٥٦,١٩٩,١٠٨
قروض شخصية	٢٥,٦٧٩,٣٤٠,٣٢٣ (٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤) ٢٥,١٧٤,٨٥٨,٣١٩
قروض عقارية	٢,١٦٠,٠٠٤,٦٤٢ (٤٥,٤٧٨,٢٧٩) ٢,١١٤,٥٢٦,٣٦٣
الإجمالي (١)	٣٢,٤٥٤,٦٦٥,٤١٣ (٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦) ٣١,٧٨٩,٧٧٧,١٦٧
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية	
حسابات جارية مدينة	٦٧,٨٣٤,٥٨٣,٣٩٨ (٢,٠٩٥,٩٥١,٠٩٧) ٦٥,٧٣٨,٦٣٢,٣٠١
قروض مباشرة	٥١,٢١٩,٨٥٣,٤٠٤ (٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٦٩) ٤٥,٥٥٧,٣٠٨,٧٣٥
قروض و تسهيلات مشتركة	١٩,٦٨٩,٣٥٣,٦٦٨ (٦٢٤,٣٩٩,٥١٦) ١٩,٠٦٤,٩٥٣,٧٥٢
قروض أخرى	٢,٩٣٠,٠٦٤,٧٨١ (٢١,٣٢٣,٨٨٤) ٢,٩٠٨,٧٤٠,٨٩٧
الإجمالي (٢)	١٤١,٦٧٣,٨٥٤,٨٥١ (٨,٤٠٤,٢١٩,١٦٦) ١٣٣,٢٦٩,٦٣٥,٦٨٥
الإجمالي (٢+١)	١٧٤,١٢٨,١٢٠,٦٦٤ (٩,٠٦٨,٧٠٧,٤١٢) ١٦٥,٠٥٩,٤١٢,٨٥٢
يخصم : العوائد المجنية	(٣٣٠,٠٨٥)
يخصم : خصم غير مكتسب	(٩٧,٠١٦,٢٨٤)
صافي القروض والتسهيلات للعملاء ويوزع كالتالي :	١٦٤,٩٦٢,٠٦٦,٤٨٣
أرصدة متداولة	١١٦,٤٢١,٩١٣,٢٤٣
أرصدة غير متداولة	٤٨,٥٤٠,١٥٣,٢٤٠
صافي القروض والتسهيلات للعملاء	١٦٤,٩٦٢,٠٦٦,٤٨٣

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٩- أ مخصص خسائر الاضمحلال

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
	أفراد	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
حسابات جارية مدينة	٦٦,٢٥٦,١٦٤	١٩,٠٩١,٤٨٣	٣٢٠,٤١١,٤٦٩	٦٦,٦٨٨,٨٦١
الرصيد في أول السنة المالية	١١,٣١٢,٢٧٨)	٤٠,٤٩٢,٥٩٤	١٨٥,١١٧,٦٧٦	١٨,٧٨٩,٤١٨
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	-	-	(١٠,٤٥٧,١٩١)	-
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	-	-	-	-
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٩,٤١٤,٧٤٥	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(٤,٦٩٥)	(٤,٦٩٥)
الرصيد في آخر السنة المالية	٥٤,٩٤٣,٨٨٦	٥٩,٥٨٤,٠٧٧	٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤	٤٥,٤٧٨,٢٧٩
٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦				

	مؤسسات			
	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
حسابات جارية مدينة	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥	٥٦٧,٤٤٠,٩٤١	٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤
الرصيد في أول السنة المالية	٤٧٦,٠٢٣,٨١٦	١,٣٤٦,٣٦٤,٨١٣	(٢,٢٨٩,٣٥٥)	١,٨٧٧,٠٩٣,١٨٦
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	-	-	-	(٢٧٣,٦٥٧,٧٢٦)
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	-	-	-	-
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	-	٩,١٥٥,١١٦
فروق ترجمة عملات أجنبية	(١٠٠,٨٥٨)	(٢٨٥,١٩٩)	(١,٤٧٠)	(٤٢٢,٨٥٤)
الرصيد في آخر السنة المالية	٢,٠٩٥,٩٥١,٠٩٧	٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٦٩	٦٢٤,٣٩٩,٥١٦	٨,٤٠٤,٢١٩,١٦٦
٨,٤٠٤,٢١٩,١٦٦				
الاجمالي				٩,٠٦٨,٧٠٧,٤١٢

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
	أفراد	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
حسابات جارية مدينة	٥٧,٣١٤,٨٣٨	١٠,٠٩٧,٧٣٥	٦٦٩,٩١٧,٠٧٨	١٤,٠٩٨,٤٩٥
الرصيد في أول السنة المالية	٣٠,٧٢٠,١٩٣	٣,٥١٣,٥٤٨	٩١,١٠٥,٨٣٦	٤,٨٠٦,٧٥٤
اثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS9	٨٨,٠٣٥,٠٣١	١٣,٦١١,٢٨٣	٣٦١,٠٢٢,٩١٤	١٨,٩٠٥,٢٤٩
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩	٤١,٥٧٢,٠١٤	١٦,٢٥٨,٥٢٩	٤٠,٧٨٢,٦٠٤	١٠,٩٣٨,٦٢٩
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	(٦٣,٣٥٠,٨٨١)	(١٠,٧٧٨,٣٣٩)	(٨٨,٧٦١,٥١٠)	(٣,١٥٥,٠١٧)
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	-	-	-	-
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٧,٣٩٥,٨٦٩	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(٢٨,٤٠٨)	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٦٦,٢٥٦,١٦٤	١٩,٠٩١,٤٨٣	٣٢٠,٤١١,٤٦٩	٦٦,٦٨٨,٨٦١
٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧				

	مؤسسات			
	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
حسابات جارية مدينة	١,٣١١,١٨٥,٤٣٦	٣,١٢٤,٠٥٨,٢٧٩	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤	٦٣,٢٩٢,٩٠٩
الرصيد في أول السنة المالية	٦٠٢,٠٢١,٠٤٩	٤٧٠,٥٠٣,٨٠٨	-	١,٠٧٢,٥٢٤,٨٥٧
اثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS9	١,٩١٣,٢٠٦,٤٨٥	٣,٥٩٤,٥٦٢,٠٨٧	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤	٦٣,٢٩٢,٩٠٩
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩	٤١,٥٧٢,٠١٤	١,١١٩,٩٨٦,٤٥٤	(٢٢٨,٦٦٢,٥٥٩)	٥٩٥,٩٢٧,٣٩٤
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	-	(٦٧,٤٠٦,٥٩٥)	-	-
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	-	-	-	-
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	١٨,٠٥٩,٦٦٠	-	١٨,٠٥٩,٦٦٠
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٣٥,٣٥٣,٤٧٩)	(٨٤,٢٣٣,٩٥١)	(٢٢,٠٤٩,٠٥٤)	(١٤٣,٣٤٣,٠٥٠)
الرصيد في آخر السنة المالية	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥	٥٦٧,٤٤٠,٩٤١	٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤
٦,٧٩٢,٠٥١,٤٤٤				

الاجمالي	٧,٢٢٤,٤٩٩,٤٢١			
----------	---------------	--	--	--

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠ - مشتقات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة				
- عقود عملة اجلة	-	١,٩٢٩,٨٦٠,٥٦٣	٥٥,٢١١,٠٢٤	
- عقود مبادلة عملات	-	١,٣٢٩,٣٣٣,٥٠٣	(٥١٢,١٤٩)	
الاجمالي	-	٣,٢٥٩,١٩٤,٠٦٦	٥٤,٦٩٨,٨٧٥	
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة				
عقود مبادلة أسعار العائد	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	-	
الاجمالي	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	-	
٥٤,٦٩٨,٨٧٥				
الاجمالي	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٧,٨٠٧,٧٣٧,٤٧٩	٥٤,٦٩٨,٨٧٥	

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

مخاطر الائتمان

تمثل عقود العملة الأجلة 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 فى القيمة العادلة لودائع العملاء بالعملات الأجنبية ذات معدل الفائدة الثابت والذي قد يحدث نتيجة للانخفاض المحتمل فى معدلات العائد السائدة فى السوق.

وقد بلغ صافى القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة اسعار العائد) أصل بمبلغ ١٠٦,٠٩٢,٢٠٨ جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٨٣,٤٥٨,٨٥٩ فى نهاية سنة المقارنة.
بلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٢٢,٦٣٣,٣٤٩ جنيه فى نهاية السنة الحالية مقابل ارباح بمبلغ ٧٩,٦٦٢,٨١٤ فى نهاية سنة المقارنة.
و بلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى مبلغ ٢٨,٤٦٧,٠٣٤ جنيه فى نهاية السنة الحالية مقابل خسارة بمبلغ ٧٨,٥٢٩,٧٧٤ فى نهاية سنة المقارنة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٢١ - استثمارات مالية		
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر :	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :		
مدرجة بورصة الأوراق المالية المصرية	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
مدرجة بورصة أوراق مالية أجنبية	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧
(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :		
مدرجة بورصة الأوراق المالية المصرية	٨٣,٤١٨,٦٢٢	٩٧,١٩٠,٥٧٢
غير مدرجة بورصة أوراق مالية	٤٩٤,٤٠٦,٥٥٥	٦٨٩,٣٣٨,٤٠٠
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٥٧٧,٨٢٥,١٧٧	٧٨٦,٥٢٨,٩٧٢
(ج) وثائق صناديق استثمار :		
غير مدرجة بورصة أوراق مالية*	٤١,٩٧٠,٦٥٠	٤١,٥٢٦,٦٨٠
أجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩
بالتكلفة المستهلكة :		
(أ) أدوات دين :		
مدرجة بورصة أوراق مالية	٤٥,٣١٢,٨٣٦,٩٥١	٣٩,٢٤٢,٩٧٣,٥٥١
غير مدرجة بورصة أوراق مالية	٧٥٨,٧٧١,١٥٦	٧٤٤,٤٢٠,٥٥٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢,٧٨٧,٩٦٠)	(١٣,٥٠٠,٦٦٦)
إجمالى أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)	٤٦,٠٦٨,٨٢٠,١٤٧	٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :		
(أ) وثائق صناديق استثمار :		
غير مدرجة بورصة أوراق مالية	٧١,٦٨٨,٩٤٢	٦١,٦٧٨,٤٧٣
إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)	٧١,٦٨٨,٩٤٢	٦١,٦٧٨,٤٧٣
إجمالى استثمارات مالية (٢٠١ +٣)	٤٨,٦١٤,٨٩١,٤٤١	٤٢,٤٩٩,٤٦٠,٠٩٠
أرصدة متداولة	٨,٠٢٠,٣٦٤,٠٠٥	٦,٩٠٣,٤٣٩,٩٦٥
أرصدة غير متداولة	٤٠,٥٩٤,٥٢٧,٤٣٦	٣٥,٥٩٦,٠٢٠,١٢٥
إجمالى الاستثمارات المالية	٤٨,٦١٤,٨٩١,٤٤١	٤٢,٤٩٩,٤٦٠,٠٩٠
أدوات دين ذات عائد ثابت	٤٧,٥٢٣,٤٠٦,٦٧٢	٤١,٦٠٩,٧٣٠,٩٦٥
أدوات دين ذات عائد متغير	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
إجمالى أدوات دين	٤٧,٩٢٣,٤٠٦,٦٧٢	٤١,٦٠٩,٧٣٠,٩٦٥

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال السنة المالية :	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة
الرصيد في أول السنة المالية الحالية	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨
إضافات	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٧٥٤,٧٣٦,٨٧٥
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	(٣١,٠٣٤,٠٦٢)	٩٢,٤٩٧,٧١٢
استيعادات (بيع / استرداد)	(١٧٦,٨٧٤,٠١٦)	(٦,٧٤٨,٥٢٧,٠٠٠)
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	(٣١,٠٩٤,٣١٨)	(١٤,٤٩٣,٥٨٤)
التغير في احتياطى القيمة العادلة	(١٥٠,٥٠٣,٣٨١)	-
التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال السنة	-	١٠,٧١٢,٦٥٦
الرصيد في آخر السنة المالية	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢	٤٦,٠٦٨,٨٢٠,١٤٧

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة
الرصيد في أول سنة المقارنة	٢,٢٦٩,٩٩٧,١١٠	٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠
اثر التغير ات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9	٦٢٥,٨٨٩,٢٤١	٧٠٥,٥٧٥,٦٥٢
إضافات	١٠٢,٨٦٦,٩٧١	٦,٨٩٤,٤٣٢,٩٦٨
أستهلاك علاوة / خصم الاصدار	(٤٠,٨٣٤,٩٧٨)	١١٢,٤٧٩,٨٠٨
استيعادات (بيع / استرداد)	(٣٠١,٣٨٥,٣٤٨)	(٤,١٩٢,٧٤٧,٢٥٠)
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	(٢٠٥,٠١٤,٢٤٧)	(٨٥,٧٢٩,٧٩٤)
التغير في احتياطى القيمة العادلة	٢٤,٤٥٧,٢٣٣	-
إعادة تيوب استثمارات مالية	(١٢,٠٨٧,٨٥٣)	-
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	(١٣,٥٠٠,٦٦٦)
الرصيد في آخر سنة المقارنة	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩	٣٩,٩٧٣,٨٩٣,٤٨٨

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

أرباح استثمارات مالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦,٤٨٣,١٧٢	٦,٦٣١,١٥٤
الإجمالى	٦,٤٨٣,١٧٢	٦,٦٣١,١٥٤

* تتمثل وثائق صناديق الأستثمار المدرجة ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في وثائق تلك الصناديق التى أسسها البنك وتشمل نسبة خمسة في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق أستثمار بنك QNB الأهلي الاول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (ثمار) التى اكتبب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق ونسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد صندوق أستثمار بنك QNB الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنيه المصري (توازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق أستثمار بنك QNB الأهلي الثالث ذو العائد الدورى التراكمى (تداول) والتى اكتبب 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 فى كل صندوق خمسة ملايين جنيه.

٢٢ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	البلد التى يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	ايرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	٢,٩٧٢,٣٨٢,٠٨١	٢,٦٠٣,٧٦٥,٨٠٥	٤٤٠,٣٣٢,٤٤٦	١٠٨,٣٨٤,٠٠٠	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨٪
	جمهورية مصر العربية	٤,١٩٧,٠١٣,١٧٨	٣,٤٤٩,١٣٨,١٥٩	٢٣٠,٤٠٠,٠٧٠	١٨٩,٧٨٧,٥٧١	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨٪
	جمهورية مصر العربية	١٣,٥٠٥,٩٠٩	٤٣٩,٨١٣	١,٧٧٥,١٢٥	١,١٦٩,٣٤٤	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨٪
	جمهورية مصر العربية	٩٩٣,٥٠٦,٦٣٦	٦٦٤,٦٧٠,٣٥٧	١٢٥,٠٥٠,٣٦٦	٢,٢٦٥,٣٨٦	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩٧٪
	جمهورية مصر العربية	١٥,٤٦٣,٨٦٥	٤,٣٢٢,٧٣٨	٢٣,٤١٥,٠٥٠	(٩٤٩,٣٤٧)	١,٨٤٧,٢٥٠	٢٣,٠٩٪
الإجمالى		٨,١٩١,٨٧١,٦٦٩	٦,٧٢٢,٣٣٦,٨٧٢	٨٢٠,٩٧٣,٠٥٧	٣٠٠,٦٥٦,٩٥٤	٥٤٢,١٠٩,٠٨٩	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	البلد التى يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	ايرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	٣,٤٩٩,٧٢١,٥٥٨	٢,٩٩٨,٩٨٩,٨٨٦	٤٦٢,٢٩١,٤٧٩	٩٦,٥٣١,٨١٠	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨٪
	جمهورية مصر العربية	٣,٤٦٥,٨٧٤,١٥٣	٢,٨٨٧,٥٦١,٤٧٥	٢٠٢,٤٩٦,١٣١	١٧٠,٠١١,٦٦٤	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨٪
	جمهورية مصر العربية	١٢,٥٤٠,٥٥٩	٦٤٣,٨٠٧	٢,٠١٨,٩٥١	١,١١٠,٦٠٥	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨٪
	جمهورية مصر العربية	١,٢٥٠,٠٦٤,٥٦٦	٦٧٦,٦٨٣,٢٦٠	٢٥٥,٤٠٠,٨٣٣	٣٢,٧٧٤,١٣٧	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩٧٪
	جمهورية مصر العربية	١٥,٧٠٤,٨١٩	٣,٥٣٩,٣٢٩	٢٨,٣٢٠,٥٢٩	٨٩١,٤٣٣	١,٨٤٧,٢٥٠	٢٣,٠٩٪
الإجمالى		٨,٢٤٣,٩٠٥,٦٥٥	٦,٥٦٧,٤١٧,٧٥٧	٩٥٠,٥٢٧,٩٢٣	٣٠١,٣١٩,٢٤٩	٥٤٢,١٠٩,٠٨٩	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٢٣ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
برامج الحاسب الآلى	
صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية	١٦٢,٠٣٤,٧٥٧
الإضافات	١٠٠,١٦٣,٥٨٨
استهلاك السنة	(٦٧,٦٣٧,٠٢٥)
صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية	١٩٤,٥٢٨,٤٠٢

٢٤ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الإيرادات المستحقة	٢,٨٩٣,٣٤٥,٧٠١
المصروفات المقدمة	١٠٦,٣١٠,٦٠٠
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٧٠٩,١٨٠,٦٥٤
الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون	١١,٤٦٩,٠٧٢
التأمينات والعهد	١٨,٦٨٢,٤٩٤
مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب	١٢,٥٧٣,١٦٤
أخرى	٣٦٩,٥٦٤,١٠١
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	(٣,٩٠٢,٤٢٤)
الإجمالي	٤,١١٧,٢٢٣,٣٦٢

٢٥ - أصول ثابتة

أراضى ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الإجمالي
في ١ يناير ٢٠١٩				
التكلفة	٢,٤٥٤,٧٢٨,١٩١	١٩٤,٥٢٨,٤٠٢	٧٨٥,٣٣٤,٢٠٣	٣,٦٨٧,٢٤٦,٧٩٨
مجمع الاهلاك	(٦٤٥,٨٤١,١٤٣)	(١٢١,٠٤٤,٦٦٨)	(١٢٤,٤٨٩,٥٣٧)	(١,٤٥١,٠٩٦,٦٣٠)
صافي القيمة الدفترية	١,٨٠٨,٨٨٧,٠٤٨	٧٣,٤٨٣,٧٣٤	٦٦٠,٨٤٤,٦٦٥	٢,٢٣٦,١٥٠,١٦٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
صافي القيمة الدفترية أول السنة	١,٨٠٨,٨٨٧,٠٤٨	٧٣,٤٨٣,٧٣٤	٦٢٥,٦١٢,٩٢١	٢,٢٣٦,١٥٠,١٦٨
إضافات	١٥٤,٦٥٢,٣٩١	٦١,٨٧١,٢٤٠	٢٠٨,٧١١,٢٧٠	٤٤٩,٧٩٦,٠٠٢
استيعادات أصول	(٨٥٦,٣٦٢)	(١٣٩,٧٥١)	(١٨,٥٣٢,٥٧١)	(٢١,١٤٢,٢٨٧)
استيعادات مجمع أهلاك	٥١٧,٣٨٦	١٣٩,٧٥١	١٨,٥٢٠,٠٥٥	٢٠,٧٩٠,٧٩٥
اهلاك السنة	(١٠٣,٢٥٠,٧١٦)	(١٢,١٣٣,٦٥٥)	(٩٢,٣٨١,٤١٢)	(٢٢٧,٧٦٤,١٩٥)
صافي القيمة الدفترية	١,٨٥٩,٩٤٩,٧٤٧	١٢٣,٢٢١,٣٠٩	٣٤١,٩٣٠,٦٦٣	٢,٤٥٧,٨٠٠,٤٨٣

في ١ يناير ٢٠٢٠				
التكلفة	٢,٦٠٨,٥٢٤,٢٢٠	٢٥٦,٢٥٩,٨٩١	٩٧٥,٥١٢,٩٠٢	٢٧٥,٦٠٣,٥٠٠
مجمع الاهلاك	(٧٤٨,٥٧٤,٤٧٣)	(١٣٣,٠٣٨,٥٨٢)	(٦٣٣,٥٨٢,٦٣٩)	(١٤٢,٩٠٤,٣٣٦)
صافي القيمة الدفترية	١,٨٥٩,٩٤٩,٧٤٧	١٢٣,٢٢١,٣٠٩	٣٤١,٩٣٠,٦٦٣	١٣٢,٦٩٩,١٦٤

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
صافي القيمة الدفترية أول السنة	١,٨٥٩,٩٤٩,٧٤٧	١٢٣,٢٢١,٣٠٩	٣٤١,٩٣٠,٦٦٣	١٣٢,٦٩٩,١٦٤
إضافات	١٢١,٨٧٥,٥٧٢	٤٨,٧٠٤,٣٨٦	١٣٦,٦٢٢,٢٧١	٢٠,٥٤٧,٣٥٤
استيعادات أصول	(١)	-	(٥٩,٦٢٠)	(٥,٨٥٧,٧٩٥)
استيعادات مجمع أهلاك	١	-	١٨,٦٧٠	٥,٢٢٠,١٩٥
اهلاك السنة	(١٠٨,٨١٣,٢١١)	(١٧,٣٥٩,٩٧٢)	(١١٥,٨٥٧,١١٢)	(٢٢,٣٠٢,٢٥٩)
صافي القيمة الدفترية	١,٨٧٣,٠١٢,١٠٨	١٥٤,٥٦٥,٧٢٣	٣٦٢,٦٥٤,٤٧٢	١٣٠,٧٠٦,٦٥٩

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
التكلفة	٢,٧٣٠,٣٩٩,٧٩١	٣٠٤,٩٦٤,٢٧٧	١,١١٢,٠٧٥,٥٥٣	٢٩٠,٢٩٣,٠٥٩
مجمع الاهلاك	(٨٥٧,٣٨٧,٦٨٣)	(١٥٠,٣٩٨,٥٥٤)	(٧٤٩,٤٢١,٠٨١)	(١٥٩,٥٨٦,٤٠٠)
صافي القيمة الدفترية	١,٨٧٣,٠١٢,١٠٨	١٥٤,٥٦٥,٧٢٣	٣٦٢,٦٥٤,٤٧٢	١٣٠,٧٠٦,٦٥٩

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٢٦ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
حسابات جارية	٢٧٣,٠٧٨,٣٠٩
ودائع	٢,٣١٧,٠٩٢,٧٦٢
عمليات بيع أذون خزائنة مع الألتزام بإعادة الشراء	١,٥٤٨,٦٦٤,٨٨٧
الإجمالي	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨

بنوك مركزية	١,٥٤٨,٦٦٤,٨٨٧
بنوك محلية	٣٠٠,٠١٢,٤١٠
بنوك خارجية	٢,٢٩٠,١٥٨,٦٦١
الإجمالي	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨

أرصدة بدون عائد	٢٤٠,٦٤٢,٤٩٢
أرصدة ذات عائد متغير	٣٢,٤٣٥,٨١٧
أرصدة ذات عائد ثابت	٣,٨٦٥,٧٥٧,٦٤٩
الإجمالي	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨

أرصدة متداولة	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨
الإجمالي	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨

٢٧ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ودائع تحت الطلب	٥١,٥٤٢,٠٧٠,٥٨٠
ودائع لاجل وبإخطار	٩٠,١٠٨,٤٣٦,٦٥٤
شهادات ادخار وإيداع	٥٩,٤٦٩,٤٥٦,١٠٧
ودائع توفير	٢٥,٥٨٨,٩٠١,٥٠١
ودائع أخرى *	٧,١٨٣,٢٤٤,١٨٨
الإجمالي	٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠

ودائع مؤسسات	١٢٣,٠١٧,٥٥٩,٨٨١
ودائع أفراد	١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩
الإجمالي	٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠

أرصدة بدون عائد	٣٥,٣٥٠,٦٣٣,٣٢٣
أرصدة ذات عائد متغير	٦٢,٩٨٠,١٣١,٠٠١
أرصدة ذات عائد ثابت	١٣٥,٥٦١,٣٤٤,٧٠٦
الإجمالي	٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠

أرصدة متداولة	١٨٩,٥٥٩,٢٨٨,١٢٢
أرصدة غير متداولة	٤٤,٣٣٢,٨٢٠,٩٠٨
الإجمالي	٢٣٣,٨٩٢,١٠٩,٠٣٠

و تتضمن الودائع الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ودائع قدرها ٣٥٤,٠٤٥,٨٨٦ جنيه تغطى اربطابات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٢٥٦,٣٠٨,٤٣٢ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة لقيمتها العادية.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٢٨ - قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٩١٠,٩٠٤	٢,٠٦٣,٨٨٩
٣٣,٩٠٥,٥٥٦	١١٠,٩١١,١١١
١٥٦,٦٠٢,٧٠٢	١٥٩,٢٨٣,٧٦١
٢,٩٤٧,٨٧٢,٣٣٨	٤,١٨٤,٩٧٣,٦١٦
١١٢,٤٤٩,٠٦٧	١١٧,٥٠٠,٠٠٠
٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧	٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧

أرصدة متداولة	٦٣١,٨٨٩,٥٣٨	٢,٩٣١,٠٩٩,٣٧٧
أرصدة غير متداولة	٢,٦١٩,٨٥١,٠٢٩	١,٦٤٣,٦٣٣,٠٠٠
الاجمالي	٣,٢٥١,٧٤٠,٥٦٧	٤,٥٧٤,٧٣٢,٣٧٧

٢٩ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
عوائد مستحقة	٩٦٧,٩١١,٨١٧	١,٠٤٢,٤١٥,٢٨٦
إيرادات مقدمة	٨٠,٤٨٢,٣٧٤	١٠٦,٦٣٩,٣١٨
مصروفات مستحقة	٧٨٨,٦٦٦,١٠٧	٦٩٣,٣٢٧,١٠٩
ارصدة دائنة متنوعة	١,٣٨٥,٦١٣,٥٣٢	١,٠٢١,٤٧٦,٠٨٨
الاجمالي	٣,٢٩٧,١٧٧,٢٩٩	٢,٧٨٩,٣٥٤,٣٣٢

٣٠ - مخصصات اخري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	فروق ترجمة ارصدة المخصصات بالعملات الاجنبية + (-)	المستخدم خلال السنة	الرصيد اخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	١٩٣,٨٧٠,٨٢٣	-	(١٥٤,٩٩٠,٠٠٠)	-	-	٣٨,٨٨٠,٨٢٣
مخصص مطالبات قضائية	١٨,١٣٨,٣٨٩	١,٧٥٤,١٤٥	-	(٦٢,٩٥٠)	(٢,٤٦٠,٣٨٨)	١٧,٣٦٩,١٩٦
مخصص الإلتزامات العرضية	٤٧٢,٥٤٥,٤٩٤	٢٦,٠٨٧,٨٣٩	-	(١٨,٥٧٧)	-	٤٩٨,٦١٤,٧٥٦
مخصص خيانة الامانة	٣٢,٢٦٢,٨٦٢	-	(٤١٧,٢٧٩)	(٦٠٤,١٨٤)	-	٣١,٢٤١,٣٩٩
مخصص مخاطر التشغيل	٧٣١,٠٢٤	-	-	-	(١٧,١٢٢)	٧١٣,٩٠٢
الاجمالي	٧١٧,٥٤٨,٥٩٢	٢٧,٨٤١,٩٨٤	(١٥٥,٤٠٧,٢٧٩)	(٦٨٥,٧١١)	(٢,٤٧٧,٥١٠)	٥٨٦,٨٢٠,٠٧٦

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	فروق ترجمة ارصدة المخصصات بالعملات الاجنبية + (-)	المستخدم خلال السنة	الرصيد اخر السنة	
مخصص مطالبات ضريبية	٣١٨,١٣٤,٧٨٩	-	(١٢٠,٧٠٠,٠٠٠)	-	(٣,٥٦٣,٩٦٦)	١٩٣,٨٧٠,٨٢٣	
مخصص مطالبات قضائية	١٢,٥٩٦,٤٦٢	١١,٤٦٤,٣٣٩	-	(١٥٨,٥٢٨)	(٥,٧٦٣,٨٨٤)	١٨,١٣٨,٣٨٩	
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٩٠,٧٩٦,٥٧٣	٣١,٢٢٦,٦١٦	-	(٢,٧١٩,٦١٨)	-	٤٧٢,٥٤٥,٤٩٤	
مخصص خيانة الامانة	٣٥,٩١٨,٦٢٠	-	-	(٣,٦٥٥,٧٥٨)	-	٣٢,٢٦٢,٨٦٢	
مخصص مخاطر التشغيل	٤٨٧,٥٨٧	-	-	-	-	٧٣١,٠٢٤	
الاجمالي	٦٥٧,٩٣٤,٠٣١	٤٢,٩٣٤,٣٩٢	(١٢٠,٧٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٣٣,٩٠٤)	(٩,٣٢٧,٨٥٠)	٧١٧,٥٤٨,٥٩٢	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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 الألتزامات (٢٢,٥ %) عن السنة المالية الحالية. لا يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إلا إذا كان للبنك حق قانوني فى إجراء تسوية بين الأصول والالتزامات الضريبية الجارية وبشرط أن تكون الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بضرائب الدخل المفروضة بمعرفة نفس الدائرة الضريبية.

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الأصول الثابتة	-	-	(١٠٢,٧٦٩,١٦٠)	(٩١,٥١٣,٧٧٥)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٢٣١,٩٢٣,٨٦٢	٢٥٣,٧٣٥,٥٥١	-	-
فروق التغير فى القيمة العادية لاستثمارات مالية بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	(٩٩,٦٣٦,١٩٢)	(١٣٠,٥٠١,٧٨٢)
أخرى	١٣,٧٥٥,٨٨٥	٢٣,١٨١,٢١١	-	-
اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة	٢٤٥,٦٧٩,٧٤٧	٢٧٦,٩١٦,٧٦٢	(٢٠٢,٤٠٥,٣٥٢)	(٢٢٢,٠١٥,٥٥٧)
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافى	٤٣,٢٧٤,٣٩٥	٥٤,٩٠١,٢٠٥		

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في بداية السنة	٢٧٦,٩١٦,٧٦٢	٢٣٤,٠٢٥,٠٢٤	(٢٢٢,٠١٥,٥٥٧)	(٧٢,٦٠٥,٢٢٢)
اثر التغير ات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9	-	٤١,٧٢٨,٨٢٨	-	(١٣٥,٥٨٩,١٨١)
الضريبة المؤجلة التى تم الاعتراف بها / استخدامها خلال السنة	(٣١,٢٣٧,٠١٥)	١,١٦٢,٩١٠	١٩,٦١٠,٢٠٥	(١٣,٨٢١,١٥٤)
الرصيد بالإجمالى في نهاية السنة	٢٤٥,٦٧٩,٧٤٧	٢٧٦,٩١٦,٧٦٢	(٢٠٢,٤٠٥,٣٥٢)	(٢٢٢,٠١٥,٥٥٧)

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
فروق التغير فى القيمة العادية لاستثمارات مالية بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الأخر	(٩٩,٦٣٦,١٩٢)	(١٣٠,٥٠١,٧٨٢)
اثر التغير فى السياسات المحاسبية	-	٤١,٧٢٨,٨٢٨

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
مخصص مطالبات ضريبية	٣١٨,١٣٤,٧٨٩	١٩٣,٨٧٠,٨٢٣
مخصص مطالبات قضائية	١٢,٥٩٦,٤٦٢	١١,٤٦٤,٣٣٩
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٩٠,٧٩٦,٥٧٣	٢٩٠,٧٩٦,٥٧٣
مخصص خيانة الامانة	٣٥,٩١٨,٦٢٠	٣٥,٩١٨,٦٢٠
مخصص مخاطر التشغيل	٤٨٧,٥٨٧	٧٣١,٠٢٤
الاجمالي	٦٥٧,٩٣٤,٠٣١	٦٥٧,٩٣٤,٠٣١

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
مخصص مطالبات ضريبية	٣١٨,١٣٤,٧٨٩	١٩٣,٨٧٠,٨٢٣
مخصص مطالبات قضائية	١٢,٥٩٦,٤٦٢	١١,٤٦٤,٣٣٩
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٩٠,٧٩٦,٥٧٣	٢٩٠,٧٩٦,٥٧٣
مخصص خيانة الامانة	٣٥,٩١٨,٦٢٠	٣٥,٩١٨,٦٢٠
مخصص مخاطر التشغيل	٤٨٧,٥٨٧	٧٣١,٠٢٤
الاجمالي	٦٥٧,٩٣٤,٠٣١	٦٥٧,٩٣٤,٠٣١

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	فروق ترجمة ارصدة المخصصات بالعملات الاجنبية + (-)	المستخدم خلال السنة	الرصيد اخر السنة	
مخصص مطالبات ضريبية	٣١٨,١٣٤,٧٨٩	-	(١٢٠,٧٠٠,٠٠٠)	-	(٣,٥٦٣,٩٦٦)	١٩٣,٨٧٠,٨٢٣	
مخصص مطالبات قضائية	١٢,٥٩٦,٤٦٢	١١,٤٦٤,٣٣٩	-	(١٥٨,٥٢٨)	(٥,٧٦٣,٨٨٤)	١٨,١٣٨,٣٨٩	
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٩٠,٧٩٦,٥٧٣	٣١,٢٢٦,٦١٦	-	(٢,٧١٩,٦١٨)	-	٤٧٢,٥٤٥,٤٩٤	
مخصص خيانة الامانة	٣٥,٩١٨,٦٢٠	-	-	(٣,٦٥٥,٧٥٨)	-	٣٢,٢٦٢,٨٦٢	
مخصص مخاطر التشغيل	٤٨٧,٥٨٧	-	-	-	-	٧٣١,٠٢٤	
الاجمالي	٦٥٧,٩٣٤,٠٣١	٤٢,٩٣٤,٣٩٢	(١٢٠,٧٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٣٣,٩٠٤)	(٩,٣٢٧,٨٥٠)	٧١٧,٥٤٨,٥٩٢	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣٢ - التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالى عن :	
المزايا العلاجية بعد التقاعد	٥١٣,٢٢٨,٢٢٠
المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:	
المزايا العلاجية بعد التقاعد	٦٤,٣٤٠,١٦٧
المزايا العلاجية بعد التقاعد	
تم تحديد المبالغ المعترف بها فى قائمة المركز المالى كالتالي:	
القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها	٣٦٥,٩٧٥,٠١٢
أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها	١٤٧,٢٥٣,٢٠٨
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٥١٣,٢٢٨,٢٢٠
تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:	
الرصيد في أول السنة المالية	٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤
تكلفة الخدمة الحالية	١١,٤٩٨,٥٩٣
تكلفة العائد	٥٥,٢٣٣,٩٠٣
خسائر / أرباح اكتوارية	(٢,٣٩٢,٣٢٩)
مزايا مدفوعة	(٣٣,٤٠٠,٣٣١)
٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٥١٣,٢٢٨,٢٢٠
تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي	
تكلفة الخدمة الحالية	١١,٤٩٨,٥٩٣
تكلفة العائد	٥٥,٢٣٣,٩٠٣
الخسائر / أرباح الاكتوارية المحققة خلال السنة	(٢,٣٩٢,٣٢٩)
٦٦,٨٧٩,٦١٨	٦٤,٣٤٠,١٦٧

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك QNB الأهلي	١٤,٠٠٪
معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا	١٤,٠٠٪
الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك QNB الأهلي	٨,٠٠٪
الريادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا	٨,٠٠٪

فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١٪ في معدل تكلفة المزايا الطبية:

الاثر على إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	الاثر على الالتزامات المحددة
٧,٨٨٪	٧,٣٧٪

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 ١٤٠,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ موزع على ٤٢٢,٧١٤,٨٩٠ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٧٦٥,٠٩٩,٧١٤ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

⌘ قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٨ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٤٠,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصرى إلى ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصرى بزيادة قدرها ١٠,٤٢٢,٧١٠,٤٢٢,٧١٠ جنيه مصري وذلك خصما من الأحتياطى العام.

⌘ وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موزع على ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ١٤١,٩٨٥,١٥٤ 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 مصرى إلى ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصرى بزيادة قدرها ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠ جنيه مصري وذلك خصما من الأحتياطى العام. وتمت الموافقة على تلك الزيادة من الجهات الرسمية خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٠.

⌘ قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ تجزئة القيمة الإسمية لكل سهم من رأس مال البنك من ١٠ (عشرة) جنيه مصرى للسهم الى ٥ (خمس) جنيه مصرى للسهم . وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ موزع على ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ سهم قيمة السهم الاسمية خمس جنيهات مصرية .

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣٤ - الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١ - الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الاحتياطى العام (أ)	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠
احتياطى المخاطر البنكية العام (ب)	١,١٦٩,٠٦٦
احتياطى قانونى (ج)	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣
احتياطى القيمة العادلة (د)	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٦
احتياطي خاص (هـ)	١٢,٨٥٦,٦٦٦
احتياطي رأسمالي	٢١,٣٧٩,٥٣٠
احتياطى المخاطر العام *	٢١,٤٥٣,٩٢٣
اجمالى الاحتياطيات فى آخر السنة المالية	١٧,٦١٤,٩٧٨,٤٨٤

خلال سنة المقارنة طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى بتطبيق معيار IFRS9|اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ يتم دمج كلا من الإحتياطى الخاص - إئتمان وإحتياطى المخاطر البنكية العام - إئتمان وإحتياطى مخاطر IFRS9 فى إحتياطي واحد بإسم إحتياطى المخاطر العام على أن يتم خصم الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقا لمعيار ٩ والمخصصات المطلوبة وفقا للتعليمات السابقة على إحتياطي المخاطر العام.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي	
(أ) الاحتياطى العام	
الرصيد في أول السنة المالية	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧
محول من الارباح المحتجزة	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣
المحول لزيادة رأس المال	(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠)
الرصيد فى آخر السنة المالية	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(ب) احتياطى المخاطر البنكية العام	
الرصيد في أول السنة المالية	١,١٦٩,٠٦٦
محول الي الارباح المحتجزة	-
الرصيد فى آخر السنة المالية	١,١٦٩,٠٦٦

طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى يتم تدعيم احتياطي المخاطر للبنكية العام سنويا بما يعادل ١٠٪ من قيمة الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاءً لديون إذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقا للقانون.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(ج) احتياطى قانونى	
الرصيد في أول السنة المالية	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤
محول من أرباح السنة المالية السابقة	٤١٥,٩٣٢,٠٣٩
الرصيد فى آخر السنة المالية	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣

يُتَعيَن على البنك طبقا لأحكام القانون احتجاز نسبة ٥% من صافى أرباح العام لتغذية الاحتياطى القانونى وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠٪ من رأس مال البنك علما بأن هذا الاحتياطى غير قابل للتوزيع.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(د) إحتياطى القيمة العادلة	
الرصيد في أول السنة المالية	٥٢٤,٤١٥,٠٨٩
اثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9	-
اثر التغيير ات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9 للضرية المؤجلة	-
صافى التغيير فى القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢١)	(١٥٠,٥٠٣,٣٨١)
الخسائر الأتتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٩,٥٤٨
المحول الي الأرباح المحتجزة	-
ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (إيضاح ٣١)	٣٠,٨٦٥,٥٩٠
الرصيد فى آخر السنة المالية	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٦

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(هـ) احتياطي خاص

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٤,٢٤٩,٧٣٩)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
الإجمالي	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦

٢ -أرباح العام والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة :	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في أول السنة المالية	٨,٧٥٤,٠٤٨,٠٠٢	٧,٣١٨,٨٥٤,٨٥٣
اثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9	-	٦٦,٣٧٧,٢٨٣
صافى أرباح السنة المالية	٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠	٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨
توزيعات السنة السابقة	(٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦)	(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥)
حصة العاملين فى الأرباح	(٨٣٢,٩٦٢,١٨٠)	(٦٩١,٧٦٦,١٣٩)
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٣,٧٨١,٢٥٠)
محول الى الاحتياطي الرأسمالي	(٢,٨٩٠,٠١١)	(٦,٤٣٤,٥٥٤)
محول الى الاحتياطى العام	(٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣)	(٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨)
محول الى الاحتياطى القانونى	(٤١٥,٩٣٢,٠٣٩)	(٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨)
محول من احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (بالمصافى بعد خصم الضرائب)	-	٩,٣٦٨,٠٨٦
محول من احتياطى المخاطر البنكية العام	-	١,٦١٢,٩٦٦
الرصيد فى آخر السنة المالية	١٠,٠٦٤,٢٣١,٠٤٣	٨,٧٥٤,٠٤٨,٠٠٢

٣- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣,٨٤١,١٢٠,٣٨٣	٣,٩٥٦,٣٩٠,٠١٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥,٢٣٤,٤٠٦,١٣٧	٦,٥٤١,٥٥٣,٨٩٧	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١٠٩,٣٣٤,٩٦٩	٧٦,٨٢٣,٥٨٠	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١يوم
الاجمالي	٩,١٨٤,٨٦١,٤٨٩	١١,٢٢٤,٧٦٧,٤٩٢

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣٦ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائر عنها .

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٩٩٧,٦٨٨,٢٣٣جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل ٩٥٦,٥٣٣,٢٦٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ متمثلة فى مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الادارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ار تباطات البنك المتعلقة بضمانات وتسهيلات فيما يلى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣١٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
١,٧٩٧,٧٠٣,٧٥٤	٣,٣٠٠,٦٨٧,٠٧٥	الأوراق المقبولة
٤٠,٥٧٠,٧٥٦,٨٧١	٤٢,٥٩٠,٢٧٤,٦١٤	خطابات ضمان
١,٩٩٩,٨٢٤,١٦٨	٣,٤٧٤,٦٦١,٨٨١	اعتمادات مستندية استيراد
٢٦٦,١٣٤,٧٦٤	٢٠٥,٧١٣,٥٠٦	اعتمادات مستندية تصدير
١٩,٦٣٢,٨٢٤	٣٦٧,٥٥٨,١٨٧	التزامات محتملة أخرى
الإجمالي	٤٤,٦١٤,٣٦٩,٨٨١	٤٩,٩٣٨,٨٥٢,٧٦٣

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٢,٨٥٥,٥٣٢,٩٠٩	٣٥,٩٦١,٨٧٩,٥٦٣	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٢٧,٣٥٥,٣٨١	٩٥,٠٩٣,٢٢٢	لا تزيد عن سنة واحدة
٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩	٦٧٥,٠٢٣,٩٠٤	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١٠٠,٤٦٠,٧٩٤	٦٦,١٦٢,٥٢٤	أكثر من خمس سنوات
الإجمالي	٦٢١,٣٢٠,٤٢٤	٤٣٦,٢٧٩,٦٥٠

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يملك بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك) فى نهاية السنة المالية الجارية ٩٤,٩٧% من الأسهم العادية لرأس مال البنك بينما يملك مساهمون آخرون النسبة المتبقية وقدرها ٠,٠٣%.

تم الدخول فى العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط المعتاد للبنك بما فى ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤١٩,٧٦٦	٥,٢٣٧,٥٣٤	أرصدة لدى البنوك
٢,١٣٠,٧١٧,٠٣٨	١,٦٨,٦٩٣,٤٤٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٥١٣,٢٣٤	٦,٤٨٣,٥٢٥	اعتمادات تصدير
٦,٨٥٦,٥٥٣,٦٠٣	٩,٠١٥,٩٥٠,٦٤٨	خطابات ضمان خارجية
١,٣٢٩,٣٣٣,٥٠٣	٩٨٩,٠٠٧,٨٠٣	مشتقات الصرف الأجنبى
٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨	عقود مبادلة أسعار العائد

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

	أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة و شقيقة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١١١	١١١	٢,٥٠٢,٧٤٦,٣٨٥	٢,١٩٨,٨٧٥,٤٧٥	القروض القائمة فى أول السنة المالية
-	-	٨٧٩,٧٧٧,١٦٥	١,٩٩٠,٩٩٨,٥٥٣	القروض الصادرة خلال السنة المالية
-	-	(٨٠٧,٣٥٥,٦٦٩)	(١,٦٨٧,١٢٧,٦٤٣)	القروض المحصلة خلال السنة المالية
١١١	١١١	٢,٥٧٥,١٦٧,٨٨١	٢,٥٠٢,٧٤٦,٣٨٥	القروض القائمة فى آخر السنة المالية
١٥	-	٢٧٤,٩١١,٩٣٣	٣٣٣,١٠٧,٧٨٢	عائد القروض

* لاتوجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوى العلاقة .

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوى العلاقة فيما يلي

	شركات تابعة و شقيقة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١١١	١١١	-	٣٢,٠٤٣
-	-	٢,٥٧٥,١٦٧,٨٧٨	٢,٤٥٤,٤٤٨,٦٦٤
-	-	٣	-
-	-	-	٤٨,٢٦٦,٠٧٨
١١١	١١١	٢,٥٧٥,١٦٧,٨٨١	٢,٥٠٢,٧٤٦,٣٨٥

(ب) ودائع من اطراف ذوى علاقة

	شركات تابعة و شقيقة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦٢,٩٢٢,٦٠٥	٦٤,٣٩٤,٣١١	٩٤٩,٤٦١,٠٦٦	٢,٠٧١,٧٣٠,٨١٤
١١,٣٨١,١٣٥	٥,٣٩٩,٧١٢	٣٣١,٢٠٧,٩٦٨	١٤,٧٩٣,٩١٤
(١,٢٤٥,٢٥٦)	(٦,٨٦٠,٤١٨)	(٦٠٥,٢٦٤,٠٣٩)	(١,١٣٧,٠٦٣,٦٦٢)
٧٣,٠٥٩,٤٨٤	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	٥٧٥,٤٠٤,٩٩٥	٩٤٩,٤٦١,٠٦٦
٢,١٧٤,٩٧٥	٢,٤٧٤,٦٨٤	٢٧,٤٩٩,٧١٢	٥١,٩٧٣,٢٥٠
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي			
١٠,٣١٠,٠٩٥	١,٥٩٣,٩٢٥	٢٣,٦٣٥,٦٤٨	٣١,٦٥٠,٧٤١
٩١,١١٠	٩١,٩٩٤	-	-
٦,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٩٦٩,٠٣٠	-
٥٦,٦٥٨,٢٧٩	٥٧,٢٣٧,٦٨٦	٣٢٦,٨٠٠,٣١٧	٩١٧,٨١٠,٣٢٥
٧٣,٠٥٩,٤٨٤	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	٥٧٥,٤٠٤,٩٩٥	٩٤٩,٤٦١,٠٦٦

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى علاقة

	شركات تابعة و شقيقة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٥٦٦	١٤,٠٣٦	١١,٥٨٨,٤٢٤	٨,٤٧٤,٤٢٧
-	-	٤٢,٣٥٢,٦٦٢	١,١٩٥,٧٥٣
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:			
-	-	٢٢,٩٣٢	٣١,٨٠٢
-	-	٤٢,٣٢٩,٣٣٠	١,١٦٣,٩٥١
-	-	٤٢,٣٥٢,٦٦٢	١,١٩٥,٧٥٣

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

ووفقاً لتعليمات البنك المركزى الصادرة فى ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المكافآت والمرتيات التى يتقاضاها العشرون أصحاب المرتبات والمكافآت الاكبر فى البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٠/١٢/٣١ (٨,٦٥٠,٧٨٦ جنيه مصرى) .

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣٨- صناديق استثمار البنك

(أ) صندوق استثمار بنك QNB 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 الاككتاب والتخصيص مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري وتقوم بإدارة أموال الصندوق شركة المجموعة المالية لإدارة صناديق الاستثمار (إى إف جى هيرمس).

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١١,٣٧٧,٢٥٤ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بقيمة إجمالية ٢٤٣,٨٩٦,٨٩٣,٤٥٩ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ٢٢٧,٥٤٥ وثيقة بمبلغ ٩١,٨٧٧,٨٩٣ جنيه مصري منها مبلغ ٢٠,١٨٨,٩٥١ جنيه مصري تمثل القيمة العادلة لعدد ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ومبلغ ٧١,٦٨٨,٩٤٢ مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاككتاب أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاككتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ٢٢,٢٥٢,٤١٢ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

(ب) صندوق استثمار بنك QNB 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 الاككتاب والتخصيص مائتين و خمسون ألف وثيقة تبلغ إجمالي قيمتها ٢٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري فى ذلك التاريخ وتقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٥٦,٠٤٦ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بقيمة إجمالية ١٨٣,١٨٨,٨٦٨,١١١ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٠,٥٨٧,٨٩٥ جنيه مصري، و تمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر .

وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاككتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ٥٧,٧٣١ عمولات ١٨٩,٨٦٦ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

(ج) صندوق استثمار بنك QNB الأهلي الثالث ذو العائد الدورى التراكمى (تداول)

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٧٦,٨٩٥ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بقيمة إجمالية ٩٥٠,٢١٤,١٧,١٧٧ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١١,١٩٣,٨٠٤ جنيه مصري، و تمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر .

وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاككتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ١٨٩,٨٦٦ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

٣٩- أحداث هامة :

١. انتشار فيروس كورونا (COVID-19) عبر جميع المناطق الجغرافية على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدث انتشار فيروس كورونا (COVID-19) عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يتابع بنك QNB الأهلي الوضع عن كثب وذلك عن طريق خطة استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشى فيروس كورونا (COVID-19) وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي.

نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا (COVID-19) وفي ضوء الإجراءات التي تتخذها الدولة فيما يتعلق بإجراءات التعايش، يقوم بنك QNB الأهلي بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية لكامل المحفظة بقطاعها الاقتصادية المختلفة.

وبناء على ذلك فإن بنك QNB الأهلي مستمر باتخاذ التدابير والاجراءات الاستباقية التي بدأها من الربع الأول ٢٠٢٠ من خلال تدعيم المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير (COVID-19) على محفظة القروض مع إمكانية اتخاذ اجراءات احترازية أخرى في ضوء عدم انتهاء الجائحة بعد.

٢. بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزى والجهاز المصر في رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ ، والذى ألغى قانون البنك المركزى والجهاز المصرفي والنقد الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

ويسري القانون على جهات من أهمها البنك المركزى المصرى والجهاز المصرفي المصرى. ويلتزم المخاطبون بأحكام القانون بتوفيق أوضاعهم طبقاً لأحكامه وذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به ، ولمجلس إدارة البنك المركزى مد هذه المدة لمدة أو لمدد أخرى لا تتجاوز سنتين على أن يصدر البنك المركزى اللوائح والقرارات المنفذة لأحكام القانون.

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية
المجتمعية

إدارة المخاطر
الحوكمة

القوائم المالية
المستقلة

القوائم المالية
المجمعة

شبكة فروع
QNB الأهلي

KPMG حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد وشركاه محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات

الي السادة /مساهمي بنك قطر الوطني الاهلي ش.م.م

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية للمجموعة المرفقة لبنك قطر الوطنى الأهلى (شركة مساهمة مصرية) وشركاته التابعة (المجموعة) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجموعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجموعة

هذه القوائم المالية للمجموعة مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية للمجموعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلا وواضحا خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة ونعد أساسا مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية للمجموعة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية للمجموعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المجمع للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية المجموعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقبا الحسابات

مهند طه خالد

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بإنجلترا

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

زميل جمعية الضرائب المصرية

سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٢٢٤٤٤

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٧٥

BDO خالد وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة المركز المالي المجمعة

فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الأصول		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٦)	١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢
أرصدة لدى البنوك	(١٧)	٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩
أذون خزائنة	(١٨)	٤٦,١٩٤,٥١٨,١٨٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	(١٩)	٨٤,٣٠١,٦٧٣
قروض وتسهيلات للعملاء	(٢٠)	١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨
مشقات مالية	(٢١)	٨٣,٤٥٨,٨٥٩
استثمارات مالية		
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٢٢)	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢
- بالتكلفة المستهلكة	(٢٢)	٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢٢)	٦١,٦٩٤,٨٦٦
استثمارات في شركات شقيقة	(٢٣)	٢,٥٧٢,٤٨٧
أصول غير ملموسة	(٢٤)	٢٠٩,٨٠٢,٧٩١
أصول أخرى	(٢٥)	٣,٤٧٠,٨٣٥,٤٢٥
أصول ضريبية مؤجلة	(٣٣)	١٢٨,٧٦٦,٣٠٧
تأجير تمويلي		٢,٨٢٨,٥٦١,٣٠٨
أصول ثابتة	(٦)	٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨
إجمالي الأصول	٢٩٠,١٦٢,٩٧٤,٠١١	٦٧٣,٠١٣,٨٠١,٩٩٧
الالتزامات وحقوق الملكية		
الالتزامات		
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٧)	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨
ودائع العملاء	(٢٨)	٢٠٨,١٢٦,٥٨٧,٦٨١
مشقات مالية	(٢١)	٥٥,٥٠٤,٦٣٥
قروض أخرى	(٢٩)	٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠
التزامات أخرى	(٣٠)	٣,٥٠٢,١١٧,٥٠٧
مخصصات أخرى	(٣١)	٥٩٩,٦٣٩,١٢٣
حقوق حملة وثائق التأمين	(٣٢)	٣,٢٤٧,٣٣٥,٦٢٦
التزامات ضرائب الدخل الجارية		١,٣٤٣,١٧٨,١٣٦
التزامات مزايا التقاعد	(٣٤)	٥١٣,٢٢٨,٢٢٠
إجمالي الالتزامات	٢٥٠,٥٦٦,٢٣٤,٩٣٨	٢٣٧,٧١٠,٧٦٤,١٥٧
حقوق الملكية		
رأس المال المصدر والمدفوع	(٣٥)	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠
احتياطيات	(٣٦)	١٥,٦٦٠,١٤٧,٥٢٨
صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة	(٣٦)	٩,٨٤٨,١٩١,٩٧٩
إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك	٣٩,٦٣٦,٦٩٧,٩٧٨	٣٥,٣٠٢,٩٨٩,٣٥٧
حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة		٤٨,٤٨٣
إجمالي حقوق الملكية	٣٩,٦٣٦,٧٣٩,٠٧٣	٣٥,٣٠٣,٠٣٧,٨٤٠
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٢٩٠,١٦٢,٩٧٤,٠١١	٦٧٣,٠١٣,٨٠١,٩٩٧

محمد عثمان الديب

رئيس مجلس الادارة و العضو المنتدب

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة الدخل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

إيضاح	من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	من ١ يناير ٢٠١٩ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	٣٠,٧٣٨,١٤٣,١٩٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(١٦,١٠٠,٧٩٦,١٩٠)
صافي الدخل من العائد	١٤,٦٣٧,٣٤٧,٠٠٥	١٣,٧٥٢,٩٥٣,١٨٢
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٢,٢٩٢,٢٧٤,٨٧٥
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٤٨٩,٦٨١,٥٧٦)
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات	١٦,٤٣٩,٩٤٠,٣٠٤	١٥,٧٢٤,٧٢٦,٨٠١
إيرادات من توزيعات أرباح	(٨)	٣٥,١٩١,١٩٠
صافي دخل المتاجرة	(٩)	١١١,٩٣٦,٨٥٩
أرباح استثمارات مالية	(٢٢)	٦,٤٨٧,٢٢٩
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢)	(٢,١٣٦,٩٠٠,٧٦٤)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٣,٧٠٥,٧٣١,٢٢٢)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	(١٨١,٣٦٩,٧٨١)
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة		١٥٦,٥٣٥
الربح قبل ضرائب الدخل	١٠,٥٦٨,١٣٦,٥٥٤	١١,٤٤٣,٧١٩,٢٩٥
مصروف ضرائب الدخل	(١٣)	(٣,٠٧٦,٦٦٦,١١٢)
صافي أرباح السنة	٧,٤٩١,٥١٠,٤٤٢	٨,٥٢٢,٠٩٥,٧٧٧
و يعود إلى :		
نصيب المساهمين فى البنك		٧,٤٩١,٥١٧,٨٣٠
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة		(٧,٣٨٨)
صافي أرباح السنة	٧,٤٩١,٥١٠,٤٤٢	٨,٥٢٢,٠٩٥,٧٧٧
نصيب السهم من صافي أرباح السنة	(١٤)	٣,٠٨

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

إدارة المخاطر

القوائم المالية المستتة

القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

محمد عثمان الديب

رئيس مجلس الادارة و العضو المنتدب

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

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

- تقرير مراقبي الحسابات (مرفق).

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة الدخل الشامل المجمعة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠١٩ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٨,٥٢٢,٠٩٥,٧٢٧	٧,٤٩١,٥١٠,٤٤٢	صافي أرباح السنة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :
(٢٩,٧٠٧,٩٧٤)	(٢٠٨,٢٥٤,٧٣٢)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمار ات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,٤١٥,٧٧١	٤٣,٨٥٩,٦٤٥	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(٩,٣٦٨,٠٨٦)	-	المحول الى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :
٥٤,١٦٥,٢٠٥	٥٧,٧٥١,٣٥١	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمار ات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٢,١٨٧,١٧١)	(١٢,٩٩٤,٠٥٤)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(٢٩,٤٩٤)	٢٩,٥٤٨	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,٢٨٨,٢٥١	(١١٩,٦٠٨,٢٤٢)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة، صافي بعد الضريبة
٨,٥٣٢,٣٨٣,٩٧٨	٧,٣٧١,٩٠٢,٢٠٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد الضريبة
		و يعود إلى :
٨,٥٣٢,٣٧٩,٦١٠	٧,٣٧١,٩٠٩,٥٨٨	نصيب المساهمين في البنك
٤,٣٦٨	(٧,٣٦٨)	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٨,٥٣٢,٣٨٣,٩٧٨	٧,٣٧١,٩٠٢,٢٠٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد الضريبة

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

	رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي تجميع أعمال
٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٢,٠٥٤,٩٦٥	٤,٠٠٠,٤٨٣
المحول الى إحتياطي المخاطر العام	-	-	-	(١٥٢,٢٢٥,٨٠٤)	-	-
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9	-	-	-	١٨,٠٣٨,٢٩١	-	-
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٢,٠٥٤,٩٦٥	٤,٠٠٠,٤٨٣
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨	٤,٨٦١,٧٣٥,٥٤٨	-	٦,٤٣٤,٥٥٤	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-
إعادة تبويب صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند الاستبعاد	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح العام	-	-	-	-	-	-
المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٨,٤٨٩,٥١٩	٤,٠٠٠,٤٨٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٨,٤٨٩,٥١٩	٤,٠٠٠,٤٨٣
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	٤١٥,٩٣٢,٣٩	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	-	٢,٨٩٠,٠١١	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-
المحول من الاحتياطي العام لزيادة رأس المال	٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠	-	(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠)	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح العام	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٢١,٣٧٩,٥٣٠	٤,٠٠٠,٤٨٣

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩	إحتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	صافي ارباح العام	حقوق المساهمين فى البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩									
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	(٦٧٩,١٦٦,٠٩٩)	٢,٧٨١,٩٩٢	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	-	١,٠٤٣,١٢٦,٥٥١	٧,٢٠٠,٥٤١,٤٣٦	٢٨,٦٥٣,٤٣٢,٧٥٤	٤٤,١١٥	٢٨,٦٥٣,٤٧٦,٨٦٩
المحول الى إحتياطي المخاطر العام	-	-	(١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣)	١,٤٣٥,١٥١,٤٣٧	-	-	-	-	-
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9	١,١٩٣,٢٩٢,٩٣٨	-	-	(١,٤١٣,٦٩٧,٥١٤)	٦٦,٣٨٩,٤٤٤	-	(١٧٥,٩٧٦,٨٤١)	-	(١٧٥,٩٧٦,٨٤١)
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩	٥١٤,١٢٦,٨٣٩	٢,٧٨١,٩٩٢	-	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٦٩,٥١٥,٩٩٥	٧,٢٠٠,٥٤١,٤٣٦	٢٨,٤٧٧,٤٥٥,٩١٣	٤٤,١١٥	٢٨,٤٧٧,٥٠٠,٠٢٨
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	-	-	-	٢٤٥,٦٠٣,٦١٤	(٥,٤٨٤,٣٢٧,١٨٤)	-	-	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	(١,٧١٦,٢١٤,٢٥٢)	(١,٧١٦,٢١٤,٢٥٢)	-	(١,٧١٦,٢١٤,٢٥٢)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	١٩,٦٥٦,٣٣٧	-	-	-	-	-	١٩,٦٥٦,٣٣٧	-	١٩,٦٥٦,٣٣٧
إعادة تبويب صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند الاستبعاد	(٩,٣٦٨,٠٨٦)	-	-	-	٩,٣٦٨,٠٨٦	-	-	-	-
صافي أرباح العام	-	-	-	-	-	-	٨,٥٢٢,٠٩١,٣٥٩	٤,٣٦٨	٨,٥٢٢,٠٩٥,٧٢٧
المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	١,٦١٢,٩٢٥	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٥٢٤,٤١٥,٠٩٠	١,١٦٩,٠٦٧	-	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٣٢٦,١٠٠,٦٢٠	٨,٥٢٢,٠٩١,٣٥٩	٣٥,٣٠٢,٩٨٩,٣٥٧	٤٨,٤٨٣	٣٥,٣٠٣,٠٣٧,٨٤٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٥٢٤,٤١٥,٠٩٠	١,١٦٩,٠٦٧	-	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٣٢٦,١٠٠,٦٢٠	٨,٥٢٢,٠٩١,٣٥٩	٣٥,٣٠٢,٩٨٩,٣٥٧	٤٨,٤٨٣	٣٥,٣٠٣,٠٣٧,٨٤٠
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	-	-	-	٢,٣٩٩,٣٤٧,٩٣٩	(٥,٤٨٣,٨٩٠,٣٩٢)	-	-	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	(٣,٠٣٨,٢٠٠,٩٦٧)	(٣,٠٣٨,٢٠٠,٩٦٧)	-	(٣,٠٣٨,٢٠٠,٩٦٧)
المحول من الاحتياطي العام لزيادة رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	(١١٩,٦٠٨,٢٤٢)	-	-	-	-	-	(١١٩,٦٠٨,٢٤٢)	-	(١١٩,٦٠٨,٢٤٢)
صافي أرباح العام	-	-	-	-	-	-	٧,٤٩١,٥١٧,٨٣٠	(٧,٣٨٨)	٧,٤٩١,٥١٠,٤٤٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨	١,١٦٩,٠٦٧	-	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٣,٧٢٥,٤٤٨,٥٥٩	٧,٤٩١,٥١٧,٨٣٠	٣٩,٦٣٦,١٩٧,٩٧٨	٤١,٠٩٥	٣٩,٦٣٦,٧٣٩,٠٧٣

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافى أرباح السنة قبل الضرائب	١٠,٥٦٨,١٣٦,٥٥٤	١١,٤٤٣,٧١٩,٢٩٥
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة	(١٠)	٢٨٩,٩١١,٩٩٢
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢)	٦٩٧,١٥٩,٦٨١
المستخدم من مخصصات الفروض	(٢٩٥,٢٤٠,٢٠٣)	(٢٣٤,٢٠٤,٨٧٨)
متحصلات من ديون سبق أعدامها	١٨,٥٦٩,٨٦١	٢٥,٤٥٥,٥٢٩
صافى عبء/ (رد) المخصصات الاخرى	(١٣٣,٥٩٩,٩٦٦)	(٧٧,٤١٤,٣٤٩)
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص الفروض	(٩,٨٤٤,٩٨٦)	(١١,٢٥٣,٤١٠)
فروق إعادة ترجمة المخصصات الاخرى بالعملات الاجنبية	(٧٦٥,٠٤٣)	(٦,٥٦٩,٨١٧)
فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٤٥,٥٨٧,٩٠٣	٢٩٠,٧٤٤,٠٣٩
استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات	(٨٣,٨٠٤,٩٦٦)	(٧٢,٩٨٥,٨٢٢)
مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين المكونة خلال السنة	٦٥٧,٨٥٤,٦٩٧	٥٢٨,٤٨٨,٤٣٤
ارباح بيع اصول ثابتة	(٨,١٦٤,٠٢٢)	(٢,٨٩٥,٣٤٤)
إيرادات من توزيعات أرباح	(٨)	(٤٩,٦١١,٩١٣)
نصيب البنك فى نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية	(١٥٦,٥٣٥)	(٣٧٥,٩٤٩)
أرباح استثمار مالية	(٢٢)	(٦,٤٨٧,٢٢٩)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل	١٣,١٨٩,٠٤١,٢٩٨	١٢,٨١٣,٥١٥,١٤٦
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول والالتزامات		
أرصدة لدى البنوك	(٥,٢٤٣,٢٧٢,٦٢٧)	(٢,٠١٦,٤٦١,٧٥٨)
أذون خزائنة	٣,٥٦٩,٥٣٩,١١٥	١,٢٠٨,١٦٤,٩٥٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	٢٣,١٩٩,٤١٢	(٧,٤٩٣,٤٨٢)
فروض وتسهيلات للعملاء	(١١,٩٧٤,٧٨٧,٣٥٦)	(١٧,٢٦٩,٦٩٦,٠٢٠)
مشتقات مالية	(١٢,٩٨٠,٠٢٧)	(٣٥,٠٥٦,٩٣١)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(١٠,٠٦٤,٧٣٧)	(١٦,٢٤٥,٦٩١)
أصول أخرى	(٧٥٧,٥٢٤,٠٧٧)	(٤٢٦,٧١١,٣٨٦)
أرصدة مستحقة للبنوك	(١١,٨٩١,٨٢٩,٤٢٤)	٣,٣٢٢,٨٨٦,١١٢
ودائع العملاء	٢٥,١٩٥,١٧١,٣٠٢	٢,٨٤١,٠٦٧,٨٩٨
التزامات أخرى	٥٣٤,٠٢٥,٤٨٧	٢٦١,١١٨,٤٢٢
التزامات مزايا التقاعد	٣٠,٩٣٩,٨٣٦	٤٤,٤٦٦,٨٩٩
التغير فى التأجير التمويلي	٣٠,٢٧٥,٥٩٨	(٦٠١,٦٠٧,٥٦٥)
ضرائب الدخل المسددة	(٢,٧٨٧,٨٩٩,٦٦٥)	(٢,٥٢٣,٨٦٦,٢٢١)
صافى التدفقات النقدية الناتجة عن / المستخدمة فى أنشطة التشغيل (١)	٩,٨٩٣,٨٣٣,٨٩٥	(٢,٤٠٥,٩١٩,٦٢٢)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
مدفوعات لشراء اصول ثابتة وأصول غير ملموسة	(٤٠٢,٨٥٩,١٨٠)	(٦١٣,٢٠٥,٠٩٤)
متحصلات من بيع اصول ثابتة	٨,٤٩٥,١٣٥	٣,٢٥٣,٥٠٣
متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة	٧,٠٠٩,٠٣٤,٢٤٥	٤,٥٣٥,١٠٢,٧٩١
مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة	(١٣,٧٨٦,٧٨٨,٨٧٥)	(٦,٩٩٧,٢٩٩,٩٣٩)
توزيعات أرباح محصلة	٣٥,١٩١,١٨٩	٤٩,٦١١,٩١٣
متحصلات من توزيعات أرباح من شركات شقيقة	٣٩٣,٠٦١	١١٢,٣٠٣
صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة الإستثمار (٢)	(٧,١٣٦,٥٢٤,٤٢٥)	(٣,٠٢٢,٤٢٤,٥٢٣)

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
فروض أخرى	(١,٨٢٠,٣٨٠,٤٣٨)	٣٨٦,٤٧٢,١٦٠
توزيعات الأرباح المدفوعة	(٣,٠٣٨,٢٠٠,٩٦٧)	(١,٧١٦,٢١٤,٢٥٢)
صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة التمويل (٣)	(٤,٨٥٨,٥٨١,٤٠٥)	(١,٣٢٩,٧٤٢,٠٩٢)
صافى النقص فى النقدية وما فى حكمها خلال السنة المالية (٣+٢+١)	(٢,١٠١,٢٧١,٩٣٥)	(٦,٧٥٨,٠٨٦,٢٣٧)
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول السنة المالية	١١,٢٨٦,٣٨٤,٨٩٥	١٨,٠٤٤,٤٧١,١٣٢
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر السنة المالية (٣٧)	٩,١٨٥,١١٢,٩٦٠	١١,٢٨٦,٣٨٤,٨٩٥
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٦)	١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢
أرصدة لدى البنوك	(١٧)	٨,٤٧٣,٣٧٦,٥٢٠
أذون خزائنة		٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	(١٣,٣٢٥,٧٣٣,٩٨٤)	(٨,٠٥٦,٤٣١,٣٥٧)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(١,٨٤٤,١٩٠,٠٠٠)	(١,٨٧٠,٢٢٠,٠٠٠)
أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(٤١,٩١٢,٥٩٤,٢٨٤)	(٤٥,٤٨٢,١٣٣,٣٩٩)
النقدية وما فى حكمها فى آخر السنة المالية	٩,١٨٥,١١٢,٩٦٠	١١,٢٨٦,٣٨٤,٨٩٥

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطنى الأهلي «شركة مساهمة مصرية» كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسى الكائن في- ٥ شارع شمليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٣١ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٦,٦٨٦ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢١ يناير ٢٠٢١.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

(ب) أسس التجميع

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

٠ تحديد المنشأة المقتنية.

٠ وقياس تكلفة عملية تجميع الأعمال.

٠ وتوزيع تكلفة التجميع على الأصول المقتناة والإلتزامات المتكبدة المحددة والإلتزامات العرضية المحتملة التى تفى بشروط الاعتراف فى تاريخ الاستحواذ.

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

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

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

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

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

عندما ينص عقد تجميع الأعمال على تعديل تكلفة التجميع بتسويات معلقة على أحداث مستقبلية تقوم المنشأة المقتنية بإدراج مبلغ التسوية ضمن تكلفة تجميع الأعمال فى تاريخ الاستحواذ إذا ما كانت التسوية مؤكدة ويمكن قياسها بشكل موضوعى.

عندما يسمح عقد تجميع الأعمال بإجراء تسويات على تكلفة عملية التجميع بناء على حدث أو أكثر فى المستقبل فإنه عادة ما تقوم المنشأة المقتنية بتقدير قيمة أية تسوية فى تاريخ المحاسبة الأولية عن تجميع الأعمال حتى وإن وجد نوع من عدم التأكد. على أنه إذا لم تقع الأحداث المستقبلية أو فى حالة الحاجة لمراجعة تلك التقديرات عندئذ تتم تسوية تكلفة تجميع الأعمال بالتبعية.

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

(د) زوال السيطرة

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

* أسس اعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

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

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

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

ونظراً لقيام المجموعة بتأسيس شركة كيو ان بى الأهلى للتخصيم بنسبة مساهمة ٩٩,٩٩٧% وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو ان بى الأهلى للتأجير التمويلى لتصبح ١٠٠% وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو أن بى الأهلى لتأمينات الحياة لتصبح ١٠٠% بدلاً من ٢٥% وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو أن بى الأهلى است مانجمنت إيجيبت الحياة لتصبح ١٠٠% بدلاً من ٤,٨٧٥% فإن أسلوب التجميع الكلى هو الأسلوب المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة المرفقة للمجموعة وتتمثل في القوائم المالية للبنك (المنشأة الأم) ولشركات كيو ان بى الأهلى للتخصيم ، كيو ان بى الأهلى للتأجير التمويلى و كيو أن بى الأهلى لتأمينات الحياة و شركة كيو أن بى الأهلى است مانجمنت إيجيبت (شركات تابعة) وذلك من تاريخ تحقق السيطرة على كل شركة من هذه الشركات التابعة.

تمثل الحصص غير المسيطرة في هذه البيانات القوائم المالية حصصًا يمتلكها مستثمرون غير المجموعة في الشركات التابعة. يوضح الجدول التالى الشركات التابعة:

اسم الشركة	بلد التأسيس	السنة التى تحققت فيها السيطرة (تأسيس أو اقتناء)	حصة المجموعة (%)
كيو ان بى الأهلى للتخصيم	مصر	٢٠١٢	٩٩,٩٩٧
كيو ان بى الأهلى للتأجير التمويلى	مصر	٢٠١٢	١٠٠
كيو أن بى الأهلى لتأمينات الحياة	مصر	٢٠١٤	١٠٠
كيو أن بى الأهلى است مانجمنت ايجيبت	مصر	٢٠١٤	١٠٠

(هـ) المحاسبة عن الاستثمارات فى الشركات الشقيقة

٠ 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.

٠ يتم استخدام طريقة الشراء فى المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات الشقيقة ، ولا تظهر الشهرة الناتجة عن اقتناء الشركات الشقيقة – إن وجدت – بصورة مستقلة وإنما تكون ضمن القيمة الدفترية للاستثمار. ويتم المحاسبة عن الاستثمارات فى الشركات الشقيقة بعد الاقتناء في القوائم المالية المجمعة للبنك باستخدام طريقة حقوق الملكية.

٠ وطبقاً لطريقة حقوق الملكية يتم الاعتراف الأولى بالاستثمار فى شركة شقيقة بقائمة المركز المالى المجمعة بالتكلفة ، ويتم تسويته بعد ذلك للاعتراف بنصيب المجموعة في أرباح أو خسائر والتغيرات الأخرى فى صافى أصول الشركة الشقيقة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(و) 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 الجغرافى بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل فى بيئة اقتصادية مختلفة.

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

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

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(ز/١) عملة التعامل والعرض

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

(ز/٢) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

« صافى دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.

« إيرادات (مصر وفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

« بنود الدخل الشامل الأخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات فى أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

« يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ما بين فروق تتجت عن التغيرات فى التكلفة المستهلكة للأداة وفروق تتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق تتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات فى التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصر وفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية بباقى التغيرات فى القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

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

« تدرج الأصول المشتره بالعملة الأجنبية والتي تؤجرها المجموعة للغير وذلك بتكلفتها التاريخية مترجمة إلى الجنية المصرى بالسعر السارى فى تاريخ الشراء.

(ح) الأصول المالية

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

(ح/١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة فى اصل مبلغ الاستثمار والعوائد.

البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج والشروط الواردة فى المعيار المتمثلة فى وجود تدهور فى 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.

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

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

كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.

مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

يحفظ 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:

« هيكلة مجموعة من الانشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.

« يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات – أنشطة – مخرجات).

« يمكن أن يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعية.

(ط) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للمجموعة حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كانت ذبتها إجراء التسوية على أساس صافى المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام فى أن واحد.

(ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

« يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة فى تاريخ الدخول فى عقد المشتقة ، ويتم قياسها لاحقا بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة فى 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 التى 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 فى قيمتها العادلة فى قائمة الدخل ضمن بند صافى دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختارت المجموعة تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

« تغطية مخاطر التقلبات فى القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).

« تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

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

(ي-١) تغطية القيمة العادلة

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

يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات فى 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 فى كافة العقود والبنود المُغطاة المتعلقة بها الواردة فى 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 أو الخسائر على مدار السنة حتى تاريخ الاستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

(ي-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

ويتم تر حيل المبالغ التي تراكمت فى حقوق الملكية إلى قائمة الدخل فى نفس السنة 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 فى حقوق الملكية فى ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها فى قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيرا بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندئذ يتم تر حيل الأرباح والخسائر التي تراكمت فى حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ي-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ك) إيرادات ومصروفات العائد

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

◀ وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية اقل 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 فى الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

◀ ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة ٣) بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا 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 أيضا حيث تعلقى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقا لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفى حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالى قبل الجدولة.

(ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

◀ يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل –يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءا مكملا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي.

◀ يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول فى عقد إقراض محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضا للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد الفعلي للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

◀ يتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه و لكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

◀ ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر – 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.

إيرادات التأجير التمويلي

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

إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

(م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ن) 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 .

(س) اضمحلال الأصول المالية

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

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

◀ المرحلة الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.

◀ المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.

◀ المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الاصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية و خسائر الاضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

◀ يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.

◀ اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.

◀ في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.

◀ يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

(س/١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

(س/٢) المعايير الكمية:

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

(س/٣) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

◀ تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.

◀ تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.

◀ متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

◀ تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

◀ زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.

◀ تغيرات 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

التوقف عن السداد:

تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر ، و التجزئة المصرية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم. علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) أيام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق(عام ٢٠١٩).

الترقى بين المراحل (١,٢,٣):

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

٠ استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

٠ سداد ٢5٪ من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة.

٠ الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

(ع) الأصول غير الملموسة

(١/ع) الشهرة

تتمثل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة أو دمجها في الزيادة في تكلفة تجميع الأعمال عن حصة المجموعة في القيمة العادلة لأصول والالتزامات المنشأة المستجوز عليها بما في ذلك الائتزامات المحتملة القابلة للتحديد التى تفى بشروط الاعتراف وذلك فى تاريخ الاستحواذ (السيطرة). ويتم اختبار الشهرة سنويا على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠٪ سنويا أو بالاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر.

(٢/ع) برامج الحاسب الالى

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

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

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

(ف) الأصول الثابتة

تتضمن الأصول الثابتة للمجموعة أراضي ومباني البنك الأم والتي تتمثل بصفةٍ أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع. وتظهر كافة الأصول الثابتة للمجموعة 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 المجموعة وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة يعتمد عليها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم فيها تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى ولا يعتبر المجموعة القيمة التخريدية لأصوله الثابتة ذات أهمية نسبية أو ذات تأثير جوهرى 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
إجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة	التجهيزات و الديكورات	١٠ سنوات
	المصاعد	١٥ سنة
	أعمال الكهرباء و أعمال التكيف	١٠ سنوات
التجهيزات	مولدات الكهرباء	٣٠ سنة
	شبكة التلفزيونات و الشبكة التلفزيونية	١٠ سنوات
	نظام الحريق و نظام مكافحة الحريق	١٠ سنوات
	تجهيزات أخرى	١٠ سنوات
التجهيزات للمباني المؤجرة		١٠ سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

ويتم مراجعة القيم الدفترية للأصول الثابتة القابلة للإهلاك عندما تقع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة 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.

(ص) اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال وفي حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستردادية لأصل منفرد عندئذ يتم تقدير القيمة الاستردادية لأصغر وحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا الاضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

(ق) الإيجارات

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

(ق/١) – الاستئجار

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

(ق/٢) – التأجير

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

وبالنسبة للأصول المؤجرة تأجيرا تمويلياً، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي و تهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لكل أصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة. ويدرج الفرق بين الإيراد المعترف به في قائمة الدخل وأقساط الإيجار التمويلي فى حساب مستقل تحت التسوية في قائمة المركز المالى وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر. ويتم تحميل تكاليف الصيانة والتأمين على الأصول المؤجرة كمصروف فى قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذى لا يتم فيه تحميلها على المستأجر.

وعندما توجد أدلة موضوعية على عدم قدرة المجموعة على تحصيل أرصدة مديني الإيجار التمويلي، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقع تحصيلها منها.

وتظهر الأصول المؤجرة تأجيرا تمويليا ومتأخرات أفساط الايجار ومخصص اضمحلال عملاء التأجير التمويلي بيند تأجير تمويلي بقائمة المركز المالي.

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

معدات حاسب آلى		٢-٨ سنوات
أجهزة و معدات		٤-١٠ سنوات
سيارات		٤-٥ سنوات
عقارات		١٧-٥٠ سنوات

(ر) 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 الاقضاء ، وتشمل النقدية والأرصدة لدى البنوك بما فيها تلك المحتفظ بها لدى البنك المركزى خارج إطار نسب الاحتياطي الالزامى وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى.

(ش) المخصصات الأخرى

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

(ت) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابى

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

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

(٢) مدينو عمليات التأمين

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

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتم إثبات حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين بالتكلفة المستهلكة المتمثلة فى القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوما منها مجمع خسائر الاضمحلال.

(ث) عقود الضمانات المالية

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

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

(خ) مزايا العاملين

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

يعد البنك مسؤولاً عن الالتزامات الخاصة بمزايا العاملين المتطابقة مع معظم المبادئ المحددة أدناه. واعتباراً من أول يناير ٢٠٠٩ التزم البنك بالسياسة التالية بالكامل ومعالجة أى تسويات ناتجة عن التطبيق الأولي لتعديلات قواعد البنك المركزى فيما يتعلق بمزايا العاملين مباشرةً على الأرباح المحجزة.

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 خبير اكتوارى مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. وتنطوي هذه التقنية على فرضيات تتعلق بعلوم السكان ومعدلات دوران العاملين ومعدل الزيادة في المرتبات ومعدلات الخصم والتضخم. وعندما يتم تمويل هذه النظم عن طريق صناديق خارجية مصنفة على أنها أصول 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) فى نهاية السنة المالية السابقة أيهما أعلى. في حالة زيادة الأرباح (الخسائر) الاكتوارية عن النسبة المشار إليها عليه يتم استهلاك تلك الزيادة بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل للموظفين المشاركين في تلك النظم.

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

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

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

(ذ) ضرائب الدخل

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

وبصفة عامة يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عن كافة الفروق المؤقتة القابلة للخصم ضريبا عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح ضريبية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلى أو الجزئى بهذا الأصل ، ويتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة فى 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 الكلى أو الجزئى بهذا الأصل. ومع هذا فإذا كان من المتوقع زيادة المنفعة الضريبية يتم زيادة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

(ض) الاقتراض

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

(غ) رأس المال

(غ/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 خصما من حقوق الملكية بعد استبعاد الأثر الضريبي لها.

(غ/٢) توزيعات الأرباح

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

(ط) أنشطة الأمانة

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

(أأ) أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغيرات في عرض القوائم المالية المجمعة للفترة الحالية.

٣- إدارة المخاطر المالية

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

وعلى سبيل المثال قام البنك بوضع سياسات لإدارة مخاطره لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود لتلك المخاطر والرقابة عليها من خلال أساليب قياس يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولا 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 مسؤولا عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر ولبيئة الرقابة كل على حدى.

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

- المساهمة في تطوير خطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أمثل للخطر العام.

- ضمان استمرارية البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطر تتسم بجودة عالية.

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

- الموازنة النسبية بين الخطر والعائد لأنشطة البنك المختلفة.

- درجة حساسية الأرباح لدورات العمل والدورات الائتمانية والاقتصادية.

- الوصول إلى تحقيق حزمة متوازنة من تدفقات الأرباح بشكل جيد.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءا من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسؤولة عن التشغيل.

٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.

٣- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطر والالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.

وتعتبر لجان المخاطر والمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطر ومدى الالتزام بالقواعد.

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

ج- خطر التشغيل: (ويشمل المخاطر القانونية ومخاطر الائتزام 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 الائتزام التي يقصد بها خطر تعرض البنك لعقوبات قانونية أو إدارية أو تأديبية أو خسائر مالية بسبب عدم الائتزام 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 المالى أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف. وتنشأ مخاطر أسعار الفائدة أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات).

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

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

٠ الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.

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

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

٠ 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.

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

٠ يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

تقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية بتقييم وإدارة أنواع المخاطر الأخرى الأساسية وهى تحديدا مخاطر عدم توفر السيولة اللازمة والمخاطر المرتبطة بإختلال 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 الائتزام بإدارة مخاطر الائتزام.

ويعتبر قسم المخاطر مسؤولا بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية فى 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 اللازمه 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 التنموية ومخاطر عدم توفر سيولة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

وأخيرا يقوم كل من فريق المراجعة الداخلية والمراجعون القانونيون بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك.

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

٠ تحديد حدود الائتمان على مستوى العميل أو مجموعة من العملاء أو عمليات تجارية فردية.

٠ اعتماد درجات التصنيف الائتماني للعملاء والمعايير الداخلية المستخدمة فى تحديد الجدارة الائتمانية لهم.

٠ رصد ومراقبة الائتمان الممنوح لكبار العملاء ومحافظ الائتمان المختلفة.

٠ مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامة.

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

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

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

٠ يتعين اعتماد كل المعاملات التي تحتوي على «خطر الاستبدال» بشكل مسبق. وخطر الاستبدال هو تحمل البنك خسارة نتيجة اضطرار 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).

٠ يكون العاملين الذين يقومون بتقييم مخاطر الائتمان مستقلين بشكل تام عن عملية اتخاذ القرار.

٠ استنادا إلى سياسة تفويض سلطات منح الائتمان، تقع مسؤولية تحليل واعتماد المخاطر على عاتق خط الأعمال المناسب وكذا وحدة مخاطر الائتمان حيث تقوم الأخيرة بمراجعة كل طلبات الموافقة على الحدود الائتمانية المطلوب منحها لعميل بعينه أو مجموعة من العملاء لضمان إتباع أسلوب ثابت لإدارة المخاطر.

٠ يقضي نظام البنك بأن تتضمن كافة قرارات الائتمان تقييم درجات المخاطر الداخلية (أي تحديد الجدارة الائتمانية) الخاصة بالمتعهد كما اقترححتها خطوط الأعمال حيث تتم مراجعتها من قسم المخاطر والموافقة عليها من قبل اللجان الائتمانية المعنية.

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

يهتم البنك بشكل كبير بالمراقبة الدقيقة لخطر الاستبدال بهدف تقليل الخسائر في حالة إخلال أطراف العقد الآخرين بالالتزامات. لذا يضع البنك حدودا تقيد حجم تعامل تلك الإطراف بغض النظر عن الشكل القانونى 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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(أ-٥) الحد الأقصى لخطر الائتمان (قبل الضمانات)
البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

أذون خزانة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد		
حسابات جارية مدينة	٣,٤٤٤,١٩٣,٣٧٧	٣,٤٣٣,٨٢٦,٩٤٧
بطاقات ائتمان	١,٠٥٦,١٩٩,١٠٨	٩٧٥,٥٠٣,٢٩٠
قروض شخصية	٢٥,١٧٤,٨٥٨,٣١٩	١٩,٩٧٩,٤٠٥,٢٧٨
قروض عقارية	٢,١١٤,٥٢٦,٣٦٣	١,٧٤٣,٠٤١,٢٠٥
قروض لمؤسسات		
حسابات جارية مدينة	٦٣,٤٢٠,١٧٨,٥٣٦	٦٢,٣٠٨,٤٥٩,٤٩٧
قروض مباشرة	٤٥,٥٥٧,٣٠٨,٧٣١	٤١,٢٠٠,٣٩٨,٣٥٣
قروض و تسهيلات مشتركة	١٩,٠٦٤,٩٥٣,٧٥٢	١٩,١١١,٩٥٩,٦٠٥
قروض أخرى	٣,٩٠١,٠٤٩,٥٢٥	٤,٩١٢,٠٥٨,٩٧٣
العوائد المجنبة والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة	(٩٧,٤٦٥,٩٦٣)	(١٣٧,٤٦١,١٢٩)
مشقات مالية	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٨٣,٤٥٨,٨٥٩
استثمارات مالية		
أدوات دين	٤٩,٤٦٤,٣٧٨,٠٦٠	٤٢,٥٧٣,٤٦٥,٠٧٨
أصول مالية أخرى	٢,٩٧١,٣٠٩,٣٠١	٢,٥١٩,١٦٨,٤٤٢
الاجمالي	٢٥٨,١٨١,٥٧١,٩٢٣	٢٤٤,٨٩٧,٨٠٢,٥٧٨

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

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجـة الائتمان				
ديون جيدة	٨٤٥,٣٣٩,٨٨٧	١١٧,٤٨٤,٧٦٨	-	٩٦٢,٨٢٤,٦٥٥
المتابعة العادية	٣,٧٣٧,١٧٢,٧٦٤	٢,٣٧٨,٨٤٥,٩٧٤	-	٦,١١٦,٠١٨,٧٣٨
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
يخصم مخصص خسائر الازمحلل	(٤,٥٨٢,٥١٢,٦٥١)	(٢,٤٩٦,٣٣٠,٧٤٢)	-	(٧,٠٧٨,٨٤٣,٣٩٣)
القيمة الدفترية	٤,٥٧١,٩٠٤,٩٧٣	٢,٤٩٦,٣٣٠,٧٤٢	-	٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجـة الائتمان				
ديون جيدة	٩٧٨,٣٧٠,٧٤٦	١٤٦,٣٤٨,١٦٨	-	١,١٢٤,٧١٨,٩١٤
المتابعة العادية	٥,٠٧٨,٠٧٠,٧٩١	٢,٢٧٠,٥٨٦,٨١٥	-	٧,٣٤٨,٦٥٧,٦٠٦
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
يخصم مخصص خسائر الازمحلل	(٦,٠٥٦,٤٤١,٥٣٧)	(٢,٤١٦,٩٣٤,٩٨٣)	-	(٨,٤٧٣,٣٧٦,٥٢٠)
القيمة الدفترية	٦,٠٤٧,٣١٦,١٧٦	٢,٤١٦,٩٣٤,٩٨٣	-	٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (جميع الأرقام بالجنيه المصري)

أذون خزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجـة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	-	-	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
يخصم مخصص خسائر الازمحلل	(١٧,٩٣٨,٦٤٧)	-	-	(١٧,٩٣٨,٦٤٧)
القيمة الدفترية	٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦	-	-	٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦

أذون خزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجـة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩	-	-	٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
يخصم مخصص خسائر الازمحلل	(١٤,٤٣٨,٧٩٩)	-	-	(١٤,٤٣٨,٧٩٩)
القيمة الدفترية	٤٦,١٩٤,٥١٨,١٨٠	-	-	٤٦,١٩٤,٥١٨,١٨٠

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجـة الائتمان				
ديون جيدة	٢٩,٩٤٠,٧٩٩,٣٢٤	-	-	٢٩,٩٤٠,٧٩٩,٣٢٤
المتابعة العادية	١,٧٢٢,٠٠٥,٦٢١	-	-	١,٧٢٢,٠٠٥,٦٢١
متابعة خاصة	-	٣٨٥,٤٢٢,٧٧٢	-	٣٨٥,٤٢٢,٧٧٢
ديون غير منتظمة	-	-	٤٠٦,٠٣٧,٦٩٦	٤٠٦,٠٣٧,٦٩٦
يخصم مخصص خسائر الازمحلل	(٢٣٢,٤٦٤,٩٥١)	(١٠٠,٤٨١,٧٥٣)	(٣٣١,٥٤١,٥٤٢)	(٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦)
القيمة الدفترية	٣١,٤٣٠,٣٣٩,٩٩٤	٢٨٤,٩٤١,٠١٩	٧٤,٤٩٦,١٥٤	٣١,٧٨٩,٧٧٧,١٦٧

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجـة الائتمان				
ديون جيدة	٢٤,٤٨٤,١٦٩,١٨٥	-	-	٢٤,٤٨٤,١٦٩,١٨٥
المتابعة العادية	١,٣٨٥,٢٧١,٩٣٦	-	-	١,٣٨٥,٢٧١,٩٣٦
متابعة خاصة	-	٣١٠,٨٦٧,٦٦٦	-	٣١٠,٨٦٧,٦٦٦
ديون غير منتظمة	-	-	٣٨٣,٩١٥,٩١٠	٣٨٣,٩١٥,٩١٠
يخصم مخصص خسائر الازمحلل	(١٤٦,٥٨٠,٩٥١)	(١٤,٩٨٧,٢٣١)	(٣٨٣,٩١٥,٩١٠)	(٦٦٥,٤٨٤,٢٢٤,٦٩٧)
القيمة الدفترية	٢٥,٧٢٢,٦٠٠,١٧٠	٢٩٥,٨٨٠,٤٣٥	١١٣,٠٣٦,١١٥	٢٦,١٣١,٧٧٦,٧٢٠

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض وتسهيلات للشركات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١١٩,٥٣٥,١٨٦,٦٦٤	١,٣١٤,٦٩٠,٦٠٦	-	١٢٠,٨٤٩,٨٧٦,٨٧٠
المتابعة العادية	٢,٧١٣,٥٤٩,٩١٩	٧,٢٩١,٢٤٠,٩٤٣	-	١٠,٠٠٤,٧٩٠,٨٦٢
متابعة خاصة	-	٤,٨٢٩,٠٠٩,٨٠٦	-	٤,٨٢٩,٠٠٩,٨٠٦
ديون غير منتظمة	-	-	٤,٧٨٠,٦٣٠,٤٧٠	٤,٧٨٠,٦٣٠,٤٧٠
	١٢٢,٢٤٨,٧٣٦,١٨٣	١٣,٤٣٤,٩٤١,٣٥٥	٤,٧٨٠,٦٣٠,٤٧٠	١٤٠,٤٦٤,٣٠٨,٠٠٨
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٠٧٦,٤٣٤,٩٦١)	(٣,٥٧٨,٦٧٤,٤٥٠)	(٣,٨٦٦,١٠٨,٠٥٣)	(٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤)
القيمة الدفترية	١٢١,١٧٢,٣٠١,٢٢٢	٩,٨٥٦,٢٦٦,٩٠٥	٩١٤,٥٢٢,٤١٧	١٣١,٩٤٣,٤٩٠,٥٤٤

قروض وتسهيلات للشركات	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١١٩,٥٠٢,٣٧٩,٦٣٧	١,٠٩٠,٢٩٤,٠٤٤	-	١٢٠,٥٩٢,٦٧٣,٦٨١
المتابعة العادية	٢,١٩٣,٨٠٢,٨٧٦	٥,٠٢٥,٧٠٢,٦٢٩	-	٧,٢١٩,٥٠٥,٥٠٥
متابعة خاصة	-	٢,٤٩٧,٥٣٣,٠٨٨	-	٢,٤٩٧,٥٣٣,٠٨٨
ديون غير منتظمة	-	-	٤,١١٠,٢٧٢,٢٠٨	٤,١١٠,٢٧٢,٢٠٨
	١٢١,٦٩٦,١٨٢,١١٣	٨,٦١٣,٥٢٩,٧٦١	٤,١١٠,٢٧٢,٢٠٨	١٣٤,٤١٩,٩٨٤,٠٨٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١,١٩٥,٥٥٢,٣٩٦)	(٢,٥١٠,٦٨٣,٩٩٩)	(٣,١٨٠,٨٧١,٢٥٩)	(٦,٨٨٧,١٠٧,٦٥٤)
القيمة الدفترية	١٢٠,٥٠٠,٦٢٩,٧١٧	٦,١٠٢,٨٤٥,٧٦٢	٩٢٩,٤٠٠,٩٤٩	١٢٧,٥٣٢,٨٧٦,٤٢٨

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	-	-	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥
المتابعة العادية	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥
مخصص خسائر الاضمحلال	(١١٦,١٨٧)	-	-	(١١٦,١٨٧)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	-	-	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	-	-	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧
مخصص خسائر الاضمحلال	(٨٦,٦٣٩)	-	-	(٨٦,٦٣٩)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	-	-	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥	-	-	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥	-	-	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢,٧٨٧,٩٦٠)	-	-	(٢,٧٨٧,٩٦٠)
القيمة الدفترية	٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	-	-	٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٤٠,٩٥١,١٢٨,٢١٧	-	-	٤٠,٩٥١,١٢٨,٢١٧
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٤٠,٩٥١,١٢٨,٢١٧	-	-	٤٠,٩٥١,١٢٨,٢١٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٣,٥٠٠,٦١٦)	-	-	(١٣,٥٠٠,٦١٦)
القيمة الدفترية	٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	-	-	٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	-	-	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥
المتابعة العادية	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥
مخصص خسائر الاضمحلال	(١١٦,١٨٧)	-	-	(١١٦,١٨٧)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	-	-	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	-	-	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧
مخصص خسائر الاضمحلال	(٨٦,٦٣٩)	-	-	(٨٦,٦٣٩)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	-	-	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الأتئمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية السنة نتيجة لهذه العوامل:

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		الاجمالي
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٩,١٢٥,٣٦١	-	-	٩,١٢٥,٣٦١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	١٠,٦٠٧,٦٧٨	-	-	١٠,٦٠٧,٦٧٨
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(٩,١٢٥,٣٦١)	-	-	(٩,١٢٥,٣٦١)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	١٠,٦٠٧,٦٧٨	-	-	١٠,٦٠٧,٦٧٨

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		الاجمالي
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	١٩,٠٨٣,٢٤٤	-	-	١٩,٠٨٣,٢٤٤
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	٩,١٢٥,٣٦١	-	-	٩,١٢٥,٣٦١
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(١٩,٠٨٣,٢٤٤)	-	-	(١٩,٠٨٣,٢٤٤)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٩,١٢٥,٣٦١	-	-	٩,١٢٥,٣٦١

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

أذون خزائنة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		الاجمالي
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١٤,٤٣٨,٧٩٩	-	-	١٤,٤٣٨,٧٩٩
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	١٧,٩٣٨,٦٤٧	-	-	١٧,٩٣٨,٦٤٧
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(١٤,٤٣٨,٧٩٩)	-	-	(١٤,٤٣٨,٧٩٩)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	١٧,٩٣٨,٦٤٧	-	-	١٧,٩٣٨,٦٤٧

أذون خزائنة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		الاجمالي
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٣٠,٥٤٨,٦١٦	-	-	٣٠,٥٤٨,٦١٦
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	١٤,٤٣٨,٧٩٩	-	-	١٤,٤٣٨,٧٩٩
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(٣٠,٥٤٨,٦١٦)	-	-	(٣٠,٥٤٨,٦١٦)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	١٤,٤٣٨,٧٩٩	-	-	١٤,٤٣٨,٧٩٩

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		الاجمالي
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١٤٦,٥٨٠,٩٥١	١٤,٩٨٧,٢٣١	٢٧٠,٨٧٩,٧٩٥	٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٨٥,٨٨٤,٠٠٠	٧٦,٠٧٩,٧٧٧	٧١,١٢٣,٦٣٣	٢٣٣,٠٨٧,٤١٠
الإعدام خلال السنة	-	-	(١٠,٤٥٧,١٩١)	(١٠,٤٥٧,١٩١)
متحصلات من فروض سبق إعدامها	-	٩,٤١٤,٧٤٥	-	٩,٤١٤,٧٤٥
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(٤,٦٩٥)	(٤,٦٩٥)
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٣٢,٤٦٤,٩٥١	١٠٠,٤٨١,٧٥٣	٣٣١,٥٤١,٥٤٢	٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		الاجمالي
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٥٢,٥٧٣,٥٨٨	٢,٣٠٣,٠٢٨	٤٢٦,٦٩٧,٨٦١	٤٨١,٥٧٤,٤٧٧
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٩٤,٠٠٧,٣٦٣	٥,٢٨٨,٣٣٤	١٠,٢٥٦,٠٨٩	١٠٩,٥٥١,٧٨٦
الإعدام خلال السنة	-	-	(١٦٦,٠٤٥,٧٤٧)	(١٦٦,٠٤٥,٧٤٧)
متحصلات من فروض سبق إعدامها	-	٧,٣٩٥,٨٦٩	-	٧,٣٩٥,٨٦٩
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(٢٨,٤٠٨)	(٢٨,٤٠٨)
الرصيد في آخر السنة المالية	١٤٦,٥٨٠,٩٥١	١٤,٩٨٧,٢٣١	٢٧٠,٨٧٩,٧٩٥	٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض وتسهيلات للشركات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١,١٩٥,٥٥٢,٣٩٦	٢,٥١٠,٦٨٣,٩٩٩	٣,١٨٠,٨٧١,٢٥٩	٦,٨٨٧,١٠٧,٦٥٤
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	٤٣٥,٩٢٢,٣٧٨	١,٣٩٩,٧٠١,٢٤٢	٢٧٥,٦٣٨,٧١٢	٢,١١١,٣٦٢,٣٣٢
أصول مالية أستحقت أو تم أستيعادها	(٥٢٩,٤٩٩,٧٦٠)	(١,٠٩٩,٤٠٧,١٨١)	(١٩٧,٣٧٨,٦٥١)	(١,٨٢٦,٢٨٥,٥٩٢)
المحول الى المرحلة الأولى	١,٦٤٥,٣٨٩	(١,٦٤٥,٣٨٩)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٨٦٧,٢١٦,١٨٤)	٨٦٧,٢١٦,١٨٤	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(١٠٨,٩٦٤,٤٦٩)	(١٧٤,٢٧٣,٥٤٥)	٢٨٣,٢٣٨,٠١٤	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٩٤٨,٩٩٥,٢١١	٧٥,٢٨٧,٣٩٠	٦٠٠,٥٠١,٢١٨	١,٦٢٤,٧٨٣,٨١٩
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	(٦٦,٤٢١)	(٢٨٤,٧١٦,٥٩١)	(٢٨٤,٧٨٣,٠١٢)
متحصلات من فروض سبق إعدامها	-	٩,١٥٥,١١٦	-	٩,١٥٥,١١٦
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٨,٣٧٦,٩٤٥)	٧,٩٥٤,٠٩٢	(٤٢٢,٨٥٣)
الرصيد في آخر السنة المالية	١,٠٧٦,٤٣٤,٩٦١	٣,٥٧٨,٢٧٤,٤٥٠	٣,٨٦٦,١٠٨,٠٥٣	٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤

قروض وتسهيلات للشركات	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	١,٣١٨,٥٦٣,٣٤٤	٢,٥٦٢,٣٦١,٧٠٠	٢,٥٩٥,٥٣٢,٩٣١	٦,٤٧٦,٤٥٧,٩٧٥
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	١٥٤,٢٠١,٣٦٨	١,٠٠٧,١٦٩,٥٦٩	-	١,١٦١,٣٧٠,٩٣٧
أصول مالية أستحقت أو تم أستيعادها	(٣٢٣,٦٩٨,٦٤٧)	(١,١٦٨,٠٣٠,٨١٤)	-	(١,٤٩١,٧٢٩,٤٦١)
المحول الى المرحلة الأولى	١,٠٨٥,٨٨٠	(١,٠٨٥,٨٨٠)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٣٤,٣٣٩,٥٦١)	٣٤,٣٣٩,٥٦١	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(١,١٠٣,٩١٢)	(٨٣,٣٦٨,٥٦٦)	٨٤,٤٧٢,٤٧٨	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٨٠,٨٤٣,٩٢٤	١٩٠,٨٨٦,٥٥٥	٦٦٢,٧٢٠,٢٤٥	٩٣٤,٤٥٠,٧٢٤
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	(٦٨,١٥٩,١٣٠)	(٦٨,١٥٩,١٣٠)
متحصلات من فروض سبق إعدامها	-	١٨,٠٥٩,٦٦٠	-	١٨,٠٥٩,٦٦٠
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٤٩,٦٤٧,٧٨٦)	(٩٣,٦٩٥,٢٦٥)	(١٤٣,٣٤٣,٠٥١)
الرصيد في آخر السنة المالية	١,١٩٥,٥٥٢,٣٩٦	٢,٥١٠,٦٨٣,٩٩٩	٣,١٨٠,٨٧١,٢٥٩	٦,٨٨٧,١٠٧,٦٥٤

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٨٦,٦٣٩	-	-	٨٦,٦٣٩
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	-	-	-	-
أصول مالية أستحقت أو تم أستيعادها	(٢,٦٦٧)	-	-	(٢,٦٦٧)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٣٢,٢١٥	-	-	٣٢,٢١٥
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	١١٦,١٨٧	-	-	١١٦,١٨٧

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	١١٦,١٣٣	-	-	١١٦,١٣٣
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	٥,٩١٣	-	-	٥,٩١٣
أصول مالية أستحقت أو تم أستيعادها	(٩,٤٢١)	-	-	(٩,٤٢١)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٢٥,٩٨٦)	-	-	(٢٥,٩٨٦)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٨٦,٦٣٩	-	-	٨٦,٦٣٩

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١٣,٥٠٠,٦١٦	-	-	١٣,٥٠٠,٦١٦
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	-	-	-	-
أصول مالية أستحقت 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	(١٠,٧١٢,٦٥٦)	-	-	(١٠,٧١٢,٦٥٦)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٢,٧٨٧,٩٦٠	-	-	٢,٧٨٧,٩٦٠

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالى المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣١٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢,١٨٣,٦٢٩,٦٠٢	٣,٦٧٨,٨١١,٤٣٦	اعتمادات مستندية
١,٧٩٧,٧٠٣,٧٥٤	٣,٣٠٠,٦٨٧,٠٧٥	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردن
٤٠,٥٧٠,٧٥٦,٨٧١	٤٢,٥٩٠,٢٧٤,٦١٤	خطابات ضمان
١٩,٦٣٢,٨٢٤	٣٦٧,٥٥٨,١٨٧	التزامات محتملة أخرى
٤٤,٥٧٢,٠٤٠,٥٥١	٤٩,٩٣٧,٦٨٨,٨١٢	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

بلغت الأرتباطات عن تسهيلات أئتمانية مبلغ ٣١,٤٩٧,٨٩١,٨٦٤ جنيه فى نهاية السنة الحالية مقابل مبلغ ٣٦,٦٣٨,٩٩١,٩٢٤ جنيه فى نهاية سنة المقارنة.

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له فى آخر ديسمبر ٢٠٢٠ و ديسمبر ٢٠١٩ وذلك بدون الأخذ فى الاعتبار أية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبنود قائمة المركز المالى تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها فى تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان فى المركز المالى يتضح أن ٦٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان فى نهاية السنة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦٣% فى نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات فى أدوات الدين ١٩% مقابل ١٧% فى آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ١٦% مقابل ١٩% فى آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٤% من محفظة القروض والتسهيلات فى نهاية السنة المالية الحالية يقع تصنيفها فى أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلى مقابل ٩٥% فى آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات فى نهاية السنة المالية الحالية لم تتعرض للإضمحلل مقابل ٩٦% فى آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحللها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ٥,١٨٦,٦٦٨,١٦٦ جنيه فى نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل فى مجموعه ٨١% من قيمتها مقابل ١١٨,١٨٨,٤٩٤ جنيه فى آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل فى مجموعه ٧٧% من قيمتها.
- مرعاة البنك لمزيد من الحرص فى عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- أن ٩٨% من حجم الاستثمارات فى أدوات دين وأذون خزانة فى نهاية السنة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٨% فى آخر سنة المقارنة.

(أ-٦) قروض وتسهيلات

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال	١٦٥,٢١٢,٥٨٣,٦٧٩	-	١٥٣,٨٣٦,٩٩٥,٦٧٢
توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال	٢,٥١٩,٣٢١,٥٧٦	-	٢,٦٥٣,٠٢٤,٩٨٩
محل أضحلال	٥,١٨٦,٦٦٨,١٦٦	-	٤,٤٩٤,١٨٨,١١٨
الأجمالى	١٧٢,٩١٨,٥٧٣,٤٢١	-	١٦٠,٩٨٤,٢٠٨,٧٧٩
يخصم : مخصص خسائر الاضحلال	(٩,١٨٥,٣٠٥,٧١٠)	-	(٧,٣١٩,٥٥٥,٦٣١)
يخصم : العوائد المجنية	(٣٣٠,٠٨٤)	-	(٥,٨٥٠,٣٨٧)
يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة	(٩٧,١٣٥,٨٧٩)	-	(١٣١,٦١٠,٧٤٢)
الصافي	١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨	-	١٥٣,٥٢٧,١٩٢,٠١٩

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية ٩,١٨٥,٣٠٥,٧١٠ جنيه مقابل ٧,٣١٩,٥٥٥,٦٣١ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ٤,١٩٧,٦٤٩,٥٩٥ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٣,٤٥١,٧٥١,٠٥٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٤,٩٨٧,٦٥٦,١١٥ جنيه يمثل مخصص الاضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظه الائتمان مقابل ٣,٨٦٧,٨٠٤,٥٧٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

ويتضمن إيضاح رقم (٢٠-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء.

تم خلال السنة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ٧٪ نتيجة التوسع في أنشطة الأقراض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

يتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي ل لم تتعرض لاضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

القروض والتسهيلات للعملاء					
أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالى
جيدة	٣,٤٤٦,٤٣١,٠١٨	٩٠٢,٠٤٩,٢٣٨	٢٣,٦٣٥,٧٨٥,٢٢٨	١,٩٥٦,٥٣٣,٨٤٠	٢٩,٩٤٠,٧٩٩,٣٢٤
المتابعة العادية	٤٢,٨٤٥	-	-	-	٤٢,٨٤٥
المتابعة الخاصة	١٦٤,١٣٣	-	-	-	١٦٤,١٣٣
الإجمالى	٣,٤٤٦,٦٣٧,٩٩٦	٩٠٢,٠٤٩,٢٣٨	٢٣,٦٣٥,٧٨٥,٢٢٨	١,٩٥٦,٥٣٣,٨٤٠	٢٩,٩٤١,٠٠٦,٣٠٢

مؤسسات					
٢٠٢٠ ديسمبر	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالى
جيدة	٥٩,٦٨٣,٣٩٥,٥٢٨	٣٩,٠١٥,١٤٨,٦١٥	١٨,٤٢٠,١٨١,٣٦٤	٣,٥١٠,٣٧٧,٦٣٤	١٢٠,٦٢٩,١٠٣,١٤١
المتابعة العادية	٣,٦٧٤,٧٢٧,٣٦٦	٥,٥٣٨,٠٤٣,٥١٢	٦٩٤,٨٦٧,١٦٢	٧٦,٧١٠,١٤٨	٩,٩٨٤,٣٤٨,١٨٨
المتابعة الخاصة	١,٣٣١,٨٤٧,٠٥٢	٢,٧٤٨,٧١٠,٨٤٥	٥٧٣,٧٩٤,٩٠٧	٣,٧٣٢,٢٤٤	٤,٦٥٨,١٢٦,٠٤٨
الإجمالى	٦٤,٦٨٩,٩٦٩,٩٤٦	٤٧,٣٠١,٩٥٢,٩٧٢	١٩,٦٨٨,٨٤٣,٤٣٣	٣,٥٩٠,٨١١,٠٠٦	١٣٥,٢٧١,٥٧٧,٣٧٧

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

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

مؤسسات					
٢٠١٩ ديسمبر	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالى
جيدة	٦٠,٢٩٠,٥٧١,٦٨٤	٣٦,٨٦٩,٩٥٦,٣٤٦	١٨,٧٣٢,٥٩٥,٧١٠	٤,٣٠١,٦٧٠,٦١٨	١٢٠,١٩٤,٧٩٤,٣٥٨
المتابعة العادية	٣,٠٩٣,٠٩٣,٣٥١	٣,٦٦٦,٠٧٦,٧٩٧	٤٠٨,٣١٦,٠٥٧	٣٦,٨٩٥,٤٥٠	٧,٢٠٤,٣٨١,٦٥٥
المتابعة الخاصة	١٦٦,٣٦٦,٥٧٠	١,٧٨٦,٧٢٢,٤٠٨	-	-	١,٩٥٣,١٣٨,٩٧٨
الإجمالى	٦٣,٥٥٠,٠٣١,٦٠٥	٤٢,٣٢٢,٨٠٥,٥٥١	١٩,١٤٠,٩١١,٧٦٧	٤,٣٣٨,٥٦٦,٠٦٨	١٢٩,٣٥٢,٣١٤,٩٩١

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠يوما	-	١٢٣,٠٨٤,١٩٤	١,٣٥٤,٨٩٣,٤٦٤	١٣٤,٢٣١,٣٣٩	١,٦١٢,٢٠٨,٩٩٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٨,٦٠٢,٥٢١	٢١٨,٤٥٢,٠٢٧	٢٩,٩١٩,١١٦	٢٧٦,٩٧٣,٦٦٤
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٢١,٢٢٧,٨٦٥	١٧٢,٣٣٨,٧٢٢	٢٤,٤٧٢,١٦٨	٢١٨,٠٣٨,٧٥٥
الإجمالى	-	١٧٢,٩١٤,٥٨٠	١,٧٤٥,٦٨٤,٢١٣	١٨٨,٦٢٢,٦٢٣	٢,١٠٧,٢٢١,٤١٦

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠يوما	-	٩٥,٥٨٧,٧٣٥	-	٤٢,٧٦٠,٨٣٩	١٣٨,٣٤٨,٥٧٤
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٤,٧٤٢,٣٦١	-	١٩,١٥١,١٥٢	٤٣,٨٩٣,٥١٣
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٢,٩٥٧,٣٨٠	-	١,٤٥٥,٣٦٩	١٤,٤١٢,٧٤٩
أكثر من ٩٠ يوم	-	-	-	٢١٥,٤٤٥,٣٢٤	٢١٥,٤٤٥,٣٢٤
الإجمالى	-	١٣٣,٢٨٧,٤٧٦	-	٢٧٨,٨١٢,٦٨٤	٤١٢,١٠٠,١٦٠

أفراد					
٢٠١٩ ديسمبر	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠يوما	-	٩٤,٢٦٦,٢٤٩	١,١٥٨,٨٢٥,٩١٤	١٣١,٨٣١,٥٩٧	١,٣٨٤,٨٨٣,٧٦٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٥,٣٧٣,٨٧٧	١٥٤,٨٩٥,٤٣٤	١٤,٥٧٨,٣٧٠	١٩٤,٨٤٧,٦٩١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٨,٩٤٥,٩٤٢	٩٦,٧٢٠,٩٨٦	١٠,٢٢٩,٧٢٧	١١٥,٨٩٦,٦٥٥
الإجمالى	-	١٢٨,٥٤٦,٠٧٨	١,٤١٠,٤٤٢,٣٣٤	١٥٦,٦٣٩,٦٩٤	١,٦٩٥,٦٢٨,١٠٦

مؤسسات					
٢٠١٩ ديسمبر	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠يوما	-	١٢١,٣٣٧,٧٥٣	-	١٣,٠٣٧,٨٨٤	١٣٤,٣٧٥,٦٣٧
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٣٠ يوما	-	٣٩,٠٣٨,٢٩٥	-	١١,٩٦٣,٩٦٤	٥١,٠٠٢,٢٥٩
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٧,٩٢٢,١١٤	-	٢٩,٨٢٢,٣١٥	٣٧,٧٨٤,٤٢٩
أكثر من ٩٠ يوم	-	-	-	١٩٦,٢١٥,٦٤١	١٩٦,٢١٥,٦٤١
الإجمالى	-	١٦٨,٢٩٨,١٦٢	٥٣٧,٩٦٨,٩١٧	٢٥١,١٢٩,٨٠٤	٩٥٧,٣٩٦,٨٨٣

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

القروض والتسهيلات التى تم تقدير اضمحلها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية السنة المالية الحالية ٥,١٨٦,٦٦٨,١٦٦ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٤,٤٩٤,١٨٨,١١٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٥٢,٤٩٩,٢٦٧	٤٠,٨١٩,٣٦٧	٢٩٧,٨٧٠,٨٨٢	١٤,٨٤٨,١٧٩	٤٠٦,٠٣٧,٦٩٥
القيمة العادلة للضمانات	-	-	٤٦,٥٠٣,٣٦٣	٩٦٠,٢٢٦	٥٤,١٥٠,٢٥١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٥٦٩,٤٤٥,٥٧٤	٣,٧٨٤,٦١٢,٩٥٣	٥٠٩,٨٣٥	٤٢٦,٠٦٢,١٠٩	٤,٧٨٠,٦٣٠,٤٧١
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٧٨,٤٥٦,٠٣١	٣,٢٩٠,٢٦٢,٢٩٥	٥١٩,٨٦٢	٤٤١,٠٣٤,٠٢٠	٤,١١٠,٢٧٢,٢٠٨
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-

قروض وتسهيلات تم اعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العميل فى سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكلة مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية السنة المالية الحالية ١,٨٢١,٨٧٦,٩١٣ جنيه مقابل ١,٢٢٨,٧٦٩,٧٣٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

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

قروض وتسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
مؤسسات		
حسابات جارية مدينة	٥٣,٤٥٦,٥٤٩	١٤,٨١٣,١٤٠
قروض مباشرة	١,٧٦٨,٤٢٠,٣٦٤	٧٢٠,٨١٥,٦٢٩
الاجمالى	١,٨٢١,٨٧٦,٩١٣	٧٣٥,٦٢٨,٧٦٩

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

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

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أذون الخزانة المصرية	B	B
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
ادوات دين اخري	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
سندات الخزانة الأمريكية	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
سندات الخزانة المصرية	B	٤٠,٩٥١,١٢٨,٢١٧
الإجمالى	٩١,٤٨٩,٠٩٥,٢٧٣	٨٨,٧٩٥,٩٢٢,٦٧٣

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
مبانى	٧,٣٠٠,٠٠٠

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

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

القطاعات الجغرافية

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

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

جمهورية مصر العربية						
الفاخرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالى	دول أخرى	الاجمالى
أذون خزانة	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	-	-	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	-	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣
قروض وتسهيلات للعملاء						
قروض لأفراد						
حسابات جارية مدينة	٢,٢٠١,٨٣٣,٧٠٠	١,٠٩١,١٠٦,٩٩٨	١١٧,٦٩٤,٣١٩	٨٨,٥٠٢,٢٤٦	-	٣,٤٩٩,١٣٧,٢٦٣
بطاقات ائتمان	٨٢٦,٥٢٨,٧٩٨	١٣٣,٠٦٢,٦٢٣	١٠٧,٥٣١,٠٦٩	٤٨,٦٦٠,٦٩٥	-	١,١١٥,٧٨٣,١٨٥
قروض شخصية	١٧,٩٥١,٧٠٨,١٠٢	٢,٧٥٦,٩٧٥,٣٧٢	٣,٨٦٩,٨٩٨,٧٨٩	١,١٠٠,٧٥٨,٠٦٠	-	٢٥,٦٧٩,٣٤٠,٣٢٣
قروض عقارية	١,٦٥٣,٥١٨,٣٣٠	١٢٧,٢٧٢,٩٣٩	١٦٨,٨٩٦,٠٤٨	٢١٠,٣١٧,٣٢٥	-	٢,١٦٠,٠٠٤,٦٤٢
قروض لمؤسسات						
حسابات جارية مدينة	٤٨,١٢٥,٩٥٤,٢٥٤	٨,٧٢٤,٣٠٨,١٠٢	٥,٤٠٦,٨٧٤,٠٣٩	٣,٠٠٢,٢٧٩,١٢٥	-	٦٥,٢٥٩,٤١٥,٥٢٠
قروض مباشرة	٣٤,٣٢٦,١١٤,٤٣١	٧,٢٦١,١٤٠,٨٠٧	٧,٣٧٢,٧٦٦,٧٦١	٢,٢٥٩,٨٣١,٤٠٢	-	٥١,٢١٩,٨٥٣,٤٠١
قروض و تسهيلات مشتركة	١٧,٦١٩,٦٦٧,٣٠٨	٣٠٢,٤٢٠,٧٨٣	١,٥٨٩,١٨١,٢٨٩	١٧٨,٠٨٣,٨٨٨	-	١٩,٦٨٩,٣٥٣,٢٦٨
قروض أخرى	٤,٢٩٠,٣٧٨,٠٠٩	٥,٣٠٧,٨١٠	-	-	-	٤,٢٩٥,٦٨٥,٨١٩
مشقات مالية	-	-	-	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨
استثمارات مالية						
أدوات دين	٤٨,٠١٢,٥٧٩,٤٩٥	-	-	-	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٤٩,٤٦٧,١٦٦,٠٢٠
أصول مالية أخرى	٢,٧٧٠,٣٦٥,٠٧٣	٨١,٢٠٢,٥٢٣	٧٣,٧٢٦,٥٦٧	٢٣,١٨٠,٤٨٢	٢٦,٧٣٧,٠٨٠	٢,٩٧٥,٢١١,٧٢٥
الاجمالى في نهاية السنة الحالية	٢١٩,٨٠٠,٥٧٦,٧٥٣	٢٠,٤٨٢,٧٩٧,٩٥٧	١٨,٧٠٦,٥٦٨,٨٨١	٦,٩١١,٦١٣,٢٢٣	١,٥٨٧,٤١٥,٨١٣	٢٦٧,٤٨٨,٩٧٢,٦٢٧
الاجمالى في نهاية السنة المقارنة	٢٠٩,٨٣١,١٤١,٩٩١	١٨,٢١٨,٢١٩,٤٤٧	١٦,٦٧٦,٦٩٧,٥٥٢	٥,٩١٤,٤٠٨,٤٦٦	١,٧٤٦,٤٣٩,٩٨٢	٢٥٢,٣٨٦,٩٠٧,٤٣٨

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

قطاعات النشاط

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

	مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومى	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الاجمالى
أذون خزانة	-	-	-	-	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	-	-	-	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	٣,٤٩٩,١٣٧,٦٦٣	٣,٤٩٩,١٣٧,٦٦٣
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	١,١١٥,٧٨٣,١٨٥	١,١١٥,٧٨٣,١٨٥
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٦٧٩,٣٤٠,٣٢٣	٢٥,٦٧٩,٣٤٠,٣٢٣
قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٦٠,٠٠٤,٦٤٢	٢,١٦٠,٠٠٤,٦٤٢
قروض لمؤسسات									
حسابات جارية مدينة	٩٦٤,٤٢٤,٩٥٨	٢٩,٤٧٢,٩٢٤,٩٨٠	١٢,٧٢٠,٠٦٢,٧١٠	٢٢,١٠٢,٠٠٢,٨٧٢	-	-	-	-	٦٥,٢٥٩,٤١٥,٥٢٠
قروض مباشرة	٩٠٩,٣٤٨,٧٩٠	٢٩,٩٧٨,٣٢٨,٦٨٢	٨,٥٥٢,٠٧٣,٥٦٦	١١,٧٨٠,١٠٢,٨٠٣	-	-	-	-	٥١,٢١٩,٨٥٣,٤٠١
قروض و تسهيلات مشتركة	٣٨,٤٣٥,٧٥٢	١٧,٤٨٩,٦٢٤,٠٥٣	٣١٨,٠٣٩,٢١٢	١,٨٤٣,٢٥٤,٢٥١	-	-	-	-	١٩,٦٨٩,٣٥٣,٦٦٨
قروض أخرى	-	٢,٣٥٨,٨٢٢,٨٤٣	٧٩٩,٨٣٣,٣٢٠	٤٠٢,٥٠٥,٨٦٢	-	-	٧٣٤,٥٢٣,٧٩٤	-	٤,٢٩٥,٦٨٥,٨١٩
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨
استثمارات مالية									
أدوات دين	-	-	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	-	-	٤٩,٤٦٧,١٦٦,٠٢٠
أصول مالية أخرى	٧,١٤٠,١٠٠	٢٩٤,٦١٦,٣٣٤	٨٠,٦٦٨,٢٤٥	١٨٩,١٧٣,٨٩١	٢,٢٥٩,٥٥٢,٠٥٤	٢٢,٨٧٨,٤٠٣	١٢١,١٨٢,٦٩٨	-	٢,٩٧٥,٢١١,٧٢٥
الاجمالى في نهاية السنة الحالية	١,٩١٩,٣٤٩,٦٠٠	٧٩,٥٩٤,٣١٦,٤٩٢	٢٢,٤٧٠,٦٧٧,٠١٣	٣٦,٧١٧,٠٣٩,٦٧٩	٩١,٨٩٤,٠٦٠,٨٠٢	١,٤٧٧,٤٦٤,٩٢٨	٨٤٠,٦١٦,٠٠٢	٣٢,٥٧٥,٤٤٨,١١١	٢٧,٤٨٨,٩٧٢,٦٢٧
الاجمالى في نهاية السنة المقارنة	١,٩٣٤,٤١٩,١٣٥	٧٥,٠٧٥,١٩٩,٦٤٤	٢٠,٩٧٨,٣٤٣,٣٩٥	٣٥,٣١٤,١٣٤,٧٩١	٨٨,٩٦٢,١٦٧,١٦٦	١,٦٦١,٦٠٩,٠٨٦	١,٧٧١,٠١١,٨١٤	٢٦,٦٩٠,٠٢٢,٤٤٧	٢٥٢,٣٨٦,٩٠٧,٤٣٨

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك فى:

– الحد من المنتجات ذات مخاطر السوق العالية التى يقوم البنك بتقديمها إلى عملائه بحيث لا تتعدى النقدية وبعض المشتقات المالية البسيطة مثل عقود مبادلة أسعار العائد وعمليات مبادلة النقد الأجنبي وعقود الصرف الأجل.

– قصر أنشطة المتاجرة التى يقوم بها البنك فقط على مبادلة النقد الأجنبي لمدة ليلة واحدة وبتطبيق حد حذر لا يسمح بتجاوزه.

– الإدارة و التسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

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

× إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوعة مسبقا ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقارير التى تقوم بها خدمة العملاء.

× التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة فى احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو الاسمية.

× إدارة آلية الموافقة على الحدود.

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

وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقى واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذى 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 التى 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 فى حدود ١٠ ٪ من الإستخدام.

(ب-٢) أختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

ويوضح الجدول التالى موقف العملات (فائض أو عجز) للبنود داخل وخارج الميزانية

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠٪
USD	١٢٣,٠٦٣,٤٢٦	-	١٢٣,٠٦٣,٤٢٦	١٢,٣٠٦,٣٤٣
EUR	٦,٢٢٥,٣٥٠	-	٦,٢٢٥,٣٥٠	٦٢٢,٥٣٥
GBP	٣٦٤,٣١٧	-	٣٦٤,٣١٧	٣٦,٤٣٢
JPY	٢١,٥٦٧	-	٢١,٥٦٧	٢,١٥٧
CHF	٥١,٣٤٨	-	٥١,٣٤٨	٥,١٣٥
DKK	٧٩,٤٢٧	-	٧٩,٤٢٧	٧٩,٤٢٣
NOK	(١,١٠٠)	(١,١٠٠)	-	(١١٠)
SEK	٣٢,٨٩٧	-	٣٢,٨٩٧	٣,٢٩٠
CAD	٧٣,٥٣٤	-	٧٣,٥٣٤	٧,٣٥٣
AUD	٩,٠٣٣	-	٩,٠٣٣	٩٠٣
AED	(٢٢٥,٧٨٩)	(٢٢٥,٧٨٩)	-	(٢٢,٥٧٩)
BHD	١١,١٧١	-	١١,١٧١	١,١١٧
KWD	١١٢,١٢٩	-	١١٢,١٢٩	١١,٢١٣
OMR	٥٧,٣٥٧	-	٥٧,٣٥٧	٥,٧٣٦
QAR	١٤٤,١٩٤	-	١٤٤,١٩٤	١٤,٤١٩
SAR	(١٠٣,٤٩٠)	(١٠٣,٤٩٠)	-	(١٠,٣٤٩)
CNY	١٦,٨١٨	-	١٦,٨١٨	١,٦٨٢
EGP	(١٢٩,٩٣٢,١٨٩)	(١٢٩,٩٣٢,١٨٩)	-	-
أقصى خسارة متوقعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				١٢,٩٩٣,٢٢٠
أقصى خسارة متوقعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				١٤,٩١١,٩٢١

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الاجنبية

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

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الاجمالى
نقدية و أرصدة لدى البنوك و البنك المركزى	١٨,١٠٢,٣٤٨,٦٦١	٥,٢٢٥,٧٩٦,٦١٧	٢٥٢,٩٦٦,٦١٤	١١٠,٦١٠,٧٩٥	١٤٣,٣٧٦,٠١٠	٢٤,٢٣٥,٠٩٤,٢٩٧
أذون خزانة	٣٧,٥٦٥,٥٤٨,٦٢٥	٤,٤٣٨,٤٤١,٩٨١	-	-	-	٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦
أصول مالية بغرض المتاجرة	٦١,١٠٢,٦٦١	-	-	-	-	٦١,١٠٢,٦٦١
فروض وتسهيلات للعملاء	١٣٣,٧٥٩,١٢٧,٦٨٦	٦٦,٧٧٣,٤٥٢,٤٠٩	٣,٠٦٤,٤٥٧,٧٩٦	٣٨,٧١٠,٢٨٨	٥٣,٥٦٩	١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨
مشفقات مالية	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	-	-	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨
استثمارات مالية	٤٧,٦٤٨,٧٠٠,٧٩٥	٢,٥٠٥,٩٩٤,١٢٣	١,٢٣٨,٥٧٢	-	-	٥٠,١٥٥,٩٣٣,٤٩٠
أصول مالية أخرى	٢,٩٢٩,٢٠٥,٩٥٩	٣٨,٦٦٣,٧٠٢	٣,٢٧٢,٢٢٤	٥,٩٧٢	١٦١,٤٤٤	٢,٩٧١,٣٠٩,٣٠١
إجمالى الأصول المالية	٢٤٠,٠٦٦,٠٣٣,٥٨٧	٣٩,٤٨٨,٤٣٧,٠٤٠	٣,٣٢١,٩٣٥,٢٠٦	١٤٩,٣٢٧,٠٥٥	١٤٣,٥٩١,٠٢٣	٢٨٣,١٦٩,٣٢٣,٩١١
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٩٦٧,٣٥٤,٤٠٠	١٢٥,٣٤٨,٥٠١	١٧,٩٧١,٦٧٨	٢٧,١٧٥,٦٩٤	٩٨٦,٠٨٥	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨
ودائع العملاء	١٩٦,٩٣٧,٨٠٨,٧١٥	٣١,٣٠٢,٥١٤,٥٤٠	٤,٤٧٤,٩٣٥,٤٨٥	٤٤٤,٦٩٤,٦٨٨	١٦١,٨٠٥,٥٥٥	٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣
مشفقات مالية	٥٥,٥٠٤,٦٣٥	-	-	-	-	٥٥,٥٠٤,٦٣٥
فروض أخرى	٢٨٦,٨١٦,٥١٥	٣,٣٧٦,٣٠٤,٧٥٣	١٤١,٥١٥,٤٨٢	-	-	٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠
التزامات مالية أخرى	٩٧٢,٥١٧,٨٤٥	٦٥,٧٤٩,٧١٧	١,٧٥٢,٠٩٣	١٨٢,٧٢٣	٦٧٤	١,٠٤٠,٢٠٣,٠٥٢
إجمالى الالتزامات المالية	٢٠٢,٢٢٠,٠٠٢,١١٠	٣٤,٨٦٩,٩١٧,٥١١	٤,٦٣٦,١٧٤,٣٣٨	٤٧٢,٠٥٣,١٠٥	١٦٢,٧٩٢,٣١٤	٢٤٢,٣٦٠,٩٣٩,٣٧٨
صافي المركز المالي	٣٧,٨٤٦,٠٣١,٤٧٧	٤,٦١٨,٥١٩,٥٢٩	(١,٣١٤,٢٣٩,١٣٢)	(٣٢٢,٧٢٦,٠٥٠)	(١٩,٢٠١,٢٩١)	٤٠,٨٠٨,٣٨٤,٥٣٣

في نهاية سنة المقارنة						
اجمالى الاصول المالية	٢١٨,٨١٥,٥٣٣,٧٨٨	٤٣,٩٥٤,٩٦٢,٣١٤	٣,١١٢,٧٣١,٤٥١	٣٣٠,٩٧٥,٧٥٥	١٣٤,٧٣٣,٧٧٢	٢٦٦,٣٤٨,٩٣٧,٠٨٠
اجمالى الالتزامات المالية	١٨٦,٦٠٤,٠٥٤,٤٥٢	٣٨,٨٩٥,٩٨٥,٩٣٧	٤,٦٧٣,٤٣٠,٠٦٦	٤٦٨,٩٩٥,٩٦٢	١٤٨,٨٢٦,١٧٦	٢٣٠,٧٩١,٢٩٢,٥٩٣
صافي المركز المالي	٣٢,٢١١,٤٧٩,٣٣٦	٥,٠٥٨,٩٧٦,٣٧٧	(١,٥٦٠,٦٩٨,٦١٥)	(١٣٨,٠٢٠,٢٠٧)	(١٤,٠٩٢,٤٠٤)	٣٥,٥٥٧,٦٤٤,٤٨٧

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

– البت في الحدود المقبولة لأغراض تحليل الحساسية.

– مراجعة الافتراضات المستخدمة فى تحديد وقياس المخاطر والتحقق من صحتها واعتمادها.

– استعراض مخاطر وفجوات أسعار الفائدة وموقف الحساسية بالبنك والواردة بتقارير وحدة إدارة الأصول والالتزامات ALMU.

– تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترحة لتعديل الفجوات (إن وجدت) بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

– توثيق سياسة إدارة المخاطر كما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات والحفاظ عليها.

– إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.

– إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

– تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

– متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم فى تطبيق تلك القرارات.

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

– تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.

– تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التى تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم فى تنفيذ تلك التوصيات.

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

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

ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير فى صافى 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 و رصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثير الكمي للمخاطر الهيكلية لأسعار الفائدة التى 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 آجال الاستحقاق طبقا للشروط التعاقدية للمعاملات التى تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخى للعميل (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا فى ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالى (كما في حاله حقوق المساهمين).

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

فى نهاية السنة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	-	-	-	١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢
أرصدة لدى البنوك	١,٠٨٦,١٠٦,١٩٦	٣,٨٣٣,٢٩٣,٠٢٥	٤٩٩,٥٠٠,٠٠٠	١,١٤٩,٤٩٠,٠٠٠	٤٩٩,٨٤٦,٤٩٤	٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥
أذون خزانة	٤,١٣٦,٩٩٠,٤٣١	١١,٤٢١,٧٠٠,٨٠٥	٦٦,٤٤٥,٢٩٩,٣٧٠	-	-	٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	٦١,١٠٢,٢٦١	٦١,١٠٢,٢٦١
فروض وتسهيلات للعملاء	١٢٥,٨٧٨,٣٤٤,٦١٠	٥,٩١٦,٠٥١,٨٩٤	٩,٣٦٧,٨٠٩,٢٣٩	١٨,٢١٣,٢٧٦,٢١٨	-	١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨
مشتقات مالية	-	-	-	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨
إستثمارات مالية						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٤	٣٠٦,٣٩٤,٩٣٧	-	١٩٧,١٦٩,٤٢٦	٦١٩,٧٩٥,٨٢٧	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢
بالتكلفة المستهلكة	١١,٧١٨,٨٠٨	٢,٦٥٦,٧١٩,٠٨٩	٤,٨١٦,١٢٨,١٩٦	٣٢,٨٣٤,٥٧٩,٣٦٦	-	٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	٧١,٧٥٩,٦٠٣	٧١,٧٥٩,٦٠٣
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	٢,٩٧١,٣٠٩,٣٠١	٢,٩٧١,٣٠٩,٣٠١
إجمالى الأصول المالية						
إجمالى عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	١,٦٩٩,٠٦٦,٨٠٩	٣٢٢,٥٠٨,٠٤٩	٣٢٢,٥٠٨,٠٤٩	٢,٢٠٤,٤٦٠,٥٠٦	-	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	٢٤٠,٦٤٢,٤٩٢	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨
ودائع العملاء	٩٨,٩٩٣,٣٩١,٥٠٢	٢٩,٧٦٠,١١٣,٩٠٩	٢٩,٠٨٥,١٢٤,٤٠١	٤٠,٠٩٥,٥٢٩,٣٠٥	٣٥,٣٢٨,٢٦٧,٨٤١	٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣
مشتقات مالية	-	-	-	-	٥٥,٥٠٤,٦٣٥	٥٥,٥٠٤,٦٣٥
فروض أخرى	٣,٢٥٠,١٠٩,٢٥٩	٣٠,١٨١,٦٣٥	٤٢٨,٢٠٩,٥١١	٩٦,١٣٦,٣٤٥	-	٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	١,٠٤٠,٢٠٣,٠٥٢	١,٠٤٠,٢٠٣,٠٥٢
إجمالى الاللتزامات المالية						
إجمالى عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٢٩,٧٩٠,٢٩٥,٥٤٤	٢٩,٥١٣,٣٣٣,٩١٢	٤٠,١٩١,٦٦٥,٦٥٠	٥٩,٣٣٢,٠٢٥	٣٦,٦٦٤,٦١٨,٠٢٠	٢٤٢,٣٦٠,٩٣٩,٣٧٨
إجمالى عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣
فجوة اعادة تسعير العائد	٢٢,٥٢١,٩٨٩,٢١٨	(٥,٣٣٣,٦٢٧,٧٤٥)	١١,٩٣٧,٩١١,٤٤٢	١٤,٤٠٧,٣٠٩,٨٦٦	١٢,٤٤٢,٦٥٥,٤٩٦	٤٠,٨٠٨,٣٨٤,٥٣٣
فى نهاية سنة المقارنة						
اجمالى الاصول المالية	١٢٤,٨٠٩,٠٥٦,٥٨٣	١٩,٦٥٢,٠٧٩,٧٠٨	٥٠,٠٤٦,٩٤٠,٥١٠	٤١,٩٤٠,٧٢١,٤٦٢	١٣,٦٧١,٩٧٤,٥٦٥	٢٦٦,٣٤٨,٩٣٧,٠٨٠
إجمالى عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	٢٠٨,٥٣٨,٦٨٨	٢٠٨,٥٤٠,٠٠٠	٤,٦٣٧,٩٩٩,٠٠٠	-	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨
اجمالى الاللتزامات المالية	١٢٤,٦٥٢,١١٣,١٩٣	٦٦,٥١٨,٥٠٥,٤٢٩	١٩,٣٥١,٤١٥,٣٥٧	٢٧,٩٠٦,٣٤٨,٣٢٥	١٥٥,٥١٨,٠٠٠	٢٣٠,٧٩١,٢٩٢,٥٩٣
إجمالى عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨	-	-	-	-	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨
فجوة اعادة تسعير العائد	(٤,٨٩٨,١٣٤,٢٩٨)	(٦,٦٥٧,٨٧٧,٠٣٣)	٣٠,٩٠٤,٠٦٥,١٥٣	١٨,٦٧٢,٣٧٢,١٣٧	١٣,٥١٦,٤٥٦,٥٦٥	٣٥,٥٥٧,٦٤٤,٤٨٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

– مراجعة والتأكد من صحة والموافقة على السيناريوهات والافتراضات المستخدمة لتحديد وقياس مخاطر السيولة.

– مراجعة التقارير الصادرة بمعرفة وحدة إدارة الأصول والالتزامات عن فجوة هيكل السيولة.

– تقييم، تعديل والموافقة على أية توصيات خاصة بتعديل إستراتيجية التمويل أو هيكل المركز المالي بهدف معالجة الفجوات.

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

– توثيق والحفاظ على سياسة الحد من المخاطر كما تم اعتمادها من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

– إعداد النماذج المستخدمة فى 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 فى تطبيق تلك القرارات.

– التنسيق مع خطوط العمل المتعددة لتلبية احتياجات التمويل وعرض تقارير بالتأثير المحتمل على فجوة السيولة.

– اختبار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أى منتج جديد على مراكز هيكل السيولة.

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

– المسئولية 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. وسعيا نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة:

– إدارة السيولة فى المدى القصير وفقا للإطار الرقابى.

– تنويع مصادر التمويل.

– الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

– التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره علي مدار الزمن.

– متابعة تنويع مصادر التمويل.

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

خطر السيولة

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

الاجال التعاقدية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ستة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,١٥٣,٢٧٧,٣٤٢	-	-	-	-	٤,١٥٣,٢٧٧,٣٤٢
ودائع العملاء	١٢٣,٤٨٨,٤٧١,٨٥٦	٣١,١٤٧,٨٣٦,٥٢٣	٤٢,٦٧٢,٨٠٦,٧٣٧	٤٩,٩٥١,٩٦٢,٣٥٤	٧٥,٤٥٩,٨٨١	٢٤٧,٣٣٦,٥٣٧,٣٥١
قروض أخرى	٣٠٦,٣٦٦,٧٣٣	٥١,٧٥٤,٠٩٩	٧٩٨,٥٧٣,٣٩٤	٢,٧٣٩,٧٩٠,٧٥٦	-	٣,٨٩٦,٤٨٤,٩٨٢
إجمالى الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٢٧,٩٤٨,١١٥,٩٣١	٣١,١٩٩,٥٩٠,٦٢٢	٤٣,٤٧١,٣٨٠,١٣١	٥٢,٦٩١,٧٥٣,١١٠	٧٥,٤٥٩,٨٨١	٢٥٥,٣٨٦,٢٩٩,٦٧٥

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصومة و التى تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالى.

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

الاجال التعاقدية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ستة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦,٠٥٠,٨٤٠,٣٨٣	-	-	-	-	١٦,٠٥٠,٨٤٠,٣٨٣
ودائع العملاء	١٢١,١٥٣,٣٠١,١٧٢	٢٥,١٤٧,٠٩٣,٨٨٢	٢٤,٥٨٣,١٧٨,٨٢١	٤٨,٥١٣,٢٨٨,٨٠٥	١٧٤,٩٥٧,٠٠٠	٢١٩,٥٧١,٨١٩,٦٨١
قروض أخرى	٦٩٣,٩٧٣,٧٤٣	١,٤٦١,٥١٠,٢٧٠	١,٧٨٥,٨٩٠,٢٢٦	١,٧٤٩,٩٥٠,٩٧٢	١٥,٠٠٠,١٥٦	٥,٧٠٦,٣٢٥,٣٦٦
إجمالى الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٣٧,٨٩٨,١١٥,٢٩٨	٢٦,٦٠٨,٦٠٤,١٥٢	٢٦,٣٦٩,٠٦٩,٠٤٧	٥٠,٢٦٣,٢٣٩,٧٧٨	١٨٩,٩٥٧,١٥٦	٢٤١,٣٢٨,٩٨٥,٤٣٠

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصومة و التى تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالى.

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالى

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 بالإجمالى موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المجمعة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصومة.

أجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

الاجال التعاقدية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ستة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الأجمالى
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة						
مشتقات الصرف الأجنبي						
تدفقات خارجة	١,٦٨٤,١٩٨,٥٤٦	٣٨٥,٦٤٩,٠٧٠	١,٠٨٠,٢٢٥,٨٤٥	-	-	٣,١٥٠,٠٧٣,٤٦١
تدفقات داخلة	١,٦٧٧,٢٦٨,٣٦٣	٣٧٥,١٩٥,٢٢٩	١,٠٠٢,٨٦٥,٧٥٦	-	-	٣,٠٥٥,٣٢٩,٣٤٨

الاجال التعاقدية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ستة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الأجمالى
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة						
مشتقات الصرف الأجنبي						
تدفقات خارجة	١,٤٧٣,١٥٩,٤٩٩	٥٤٧,٣٢٧,٩٩٧	١,٠٥٧,٦١٥,٧٧٢	-	-	٣,٠٧٨,١٠٣,٢٦٨
تدفقات داخلة	١,٤٧٢,١٤٦,٠٥٠	٥٣٧,٤٤٨,١٠٦	٩٦٩,٩٦٩,٠١٠	-	-	٢,٩٧٩,٥٦٣,١٦٦

الاجال التعاقدية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ستة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الأجمالى
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة						
مشتقات الصرف الأجنبي						
تدفقات خارجة	١,٤٧٣,١٥٩,٤٩٩	٥٤٧,٣٢٧,٩٩٧	١,٠٥٧,٦١٥,٧٧٢	-	-	٣,٠٧٨,١٠٣,٢٦٨
تدفقات داخلة	١,٤٧٢,١٤٦,٠٥٠	٥٣٧,٤٤٨,١٠٦	٩٦٩,٩٦٩,٠١٠	-	-	٢,٩٧٩,٥٦٣,١٦٦

أجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

الاجال التعاقدية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ستة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الأجمالى
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة						
مشتقات الصرف الأجنبي						
تدفقات خارجة	١,٤٧٣,١٥٩,٤٩٩	٥٤٧,٣٢٧,٩٩٧	١,٠٥٧,٦١٥,٧٧٢	-	-	٣,٠٧٨,١٠٣,٢٦٨
تدفقات داخلة	١,٤٧٢,١٤٦,٠٥٠	٥٣٧,٤٤٨,١٠٦	٩٦٩,٩٦٩,٠١٠	-	-	٢,٩٧٩,٥٦٣,١٦٦

الاجال التعاقدية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ستة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الأجمالى
ضمانات مالية	٣١٧,٥٠٠	٣١٧,٥٠٠	-	-	٣١٧,٥٠٠
ارتباطات عن الأيجار التشغيلي	١٢٧,٣٥٥,٣٨١	١٢٧,٣٥٥,٣٨١	٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩	١٠٠,٤٦٠,٧٩٤	٦٢١,٣٢٠,٤٢٤
ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة	٩٩٧,٦٨٨,٢٣٣	٩٩٧,٦٨٨,٢٣٣	-	-	٩٩٧,٦٨٨,٢٣٣
الاجمالي	١,١٢٥,٣٦١,١١٤	١,١٢٥,٣٦١,١١٤	٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩	١٠٠,٤٦٠,٧٩٤	١,٦١٩,٣٢٦,١٥٧

الاجال التعاقدية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ستة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الأجمالى
ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية	٢٨,٩٨١,٥١٢,٩٤٠	٢٨,٩٨١,٥١٢,٩٤٠	٢,٥١٢,٠٣٠,١٠٩	٤,٣٤٨,٨١٥	٣١,٤٩٧,٨٩١,٨٦٤

الاجال التعاقدية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ستة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الأجمالى
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة					
مشتقات الصرف الأجنبي					
تدفقات خارجة	١,٠٥١,٩٨٣,٩٨٥	١,٠٥١,٩٨٣,٩٨٥	٢٧٥,٠٢٣,٩٠٤	٢٧٥,٠٢٣,٩٠٤	١,٠٥١,٩٨٣,٩٨٥
تدفقات داخلة	١,٠٥١,٩٨٣,٩٨٥	١,٠٥١,٩٨٣,٩٨٥	٢٧٥,٠٢٣,٩٠٤	٢٧٥,٠٢٣,٩٠٤	١,٠٥١,٩٨٣,٩٨٥

الاجال التعاقدية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ستة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الأجمالى
ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية	٣٣,٥٦٤,٧٥٤,٨٠٠	٣٣,٥٦٤,٧٥٤,٨٠٠	٣,٠٧٤,٢٣٧,٠٠٢	١٢٢	٣٦,٦٣٨,٩٩١,٩٢٤

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع أدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند «صافى الدخل من المتاجرة». كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببند قائمة الدخل الشامل الأخر ضمن «احتياطي القيمة العادلة». وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقا للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المجمعة » أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة « فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية» فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة « طريقة التدفقات النقدية المخصومة , طريقة مضاعفات القيمة » وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل 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 المجمعة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء علي مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوي الأول:

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

المستوي الثاني

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

المستوي الثالث:

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

الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الأجمالى
سندات الخزانة الأمريكية	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥	-	-	١,٤٥٤,٥٨٦,٥٢٥
أدوات دين اخري	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤١,٩٧٠,٦٥٠	-	-	٤١,٩٧٠,٦٥٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧١,٧٥٩,٦٠٣	-	-	٧١,٧٥٩,٦٠٣
أدوات حقوق ملكية	٨٣,٤١٨,٦٢٢	-	٤٩٤,٤٠٦,٥٥٥	٥٧٧,٨٢٥,١٧٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	٦١,١٠٢,٢٦١	-	-	٦١,١٠٢,٢٦١
مشتقات مالية	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨

الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الأجمالى
سندات الخزانة الأمريكية	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	-	-	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤١,٥٢١,٦٨٠	-	-	٤١,٥٢١,٦٨٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦١,٦٩٤,٨٦٦	-	-	٦١,٦٩٤,٨٦٦
أدوات حقوق ملكية	٩٧,١٩٠,٥٧٢	-	٦٨٩,٣٣٨,٤٠٠	٧٨٦,٥٢٨,٩٧٢
أصول مالية بغرض المتاجرة	٨٤,٣٠١,٦٧٣	-	-	٨٤,٣٠١,٦٧٣
مشتقات مالية	-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

	القيمة الدفترية	القيمة العادلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
أصول مالية:				
ارصدة لدى البنوك	٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩
قروض وتسهيلات للعملاء	١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨	١٥٣,٥٢٧,١٩٢,٠١٩	١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨	١٥٤,٠٨٦,٦٦٢,١١٧
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :				
أدوات دين	٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	٤٠,٩٣٧,٦٢٧,٦٠١	٤٧,٦٠٩,٧٩١,٥٣٥	٤٣,٢٤٤,٢٣٣,٨٦٨
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,١٢٨,٨٣٥,٩٥٨	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	٤,١٢٨,٨٣٥,٩٥٨	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢
ودائع العملاء	٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	٢٠٨,١٢٦,٥٨٧,٦٨١	٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	٢٠٦,٢٩٧,٧٩٧,٨٦٧
قروض أخرى	٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠	٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨	٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠	٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨

أرصدة لدى البنوك

القيمة الدفترية للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير والأرصدة لدى البنوك التي لا تحمل عائداً تمثل تقديراً معقولاً للقيمة العادلة لتلك البنود. كما أن القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك التي تحمل عائد ثابت تمثل تقديراً معقولاً 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 الخزانة المصرية» طبقا لاسعار رويتر المعلنة في نهاية السنة المالية.

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

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

(هـ) إدارة رأس المال

لأغراض إدارة رأس المال فإن حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالى بالإضافة إلى بعض العناصر الأخرى بخلاف حقوق الملكية تمثل من وجهة نظر البنك مكونات رأس المال الذى 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 فى البنك المركزي المصري حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في السنة المالية الحالية ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه.

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرحة بأوزان المخاطر , ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية و البنوك ذات الأهمية النظامية المحلية ١٢,٧٥% وذلك خلال عام ٢٠٢٠ . وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢١,٩٢% في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ١٨,٩١%) طبقا لبازل II.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

الشريحة الأولى : وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسى للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام و الاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة، بالإضافة إلى بنود قائمة الدخل الشامل الأخر المتركم سواء كانت موجبة أو سالبة . تم إدراج صافي الأرباح المر حلية 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 الأتثمانية المدرجة فى المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ ٪ من إجمالي المخاطر الأتثمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض/ الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع أستهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) بالإضافة الي ٤٥٪ من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة و ٤٥٪ من قيمة الاحتياطي الخاص.

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

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

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل II بناءًعلى قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢, وكذا طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية راس المال (بازل II) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩.

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

طبقا لبازل II	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ المعدلة**
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسى والاضافى)		
أسهم رأس المال	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠
الاحتياطي العام	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	١٦,٠٨٣,٥٤٣,٦٥٠
الاحتياطي القانوني	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣
احتياطيات أخرى	٢١,٣٧٩,٥٣٠	٢١,٣٧٩,٥٣٠
الأرباح المحتجزة	٣,٢٣٨,٨٨١,٦٠٠	٣,٢٣٨,٩٨١,٦٠٠
الأرباح المر حلية	٧,٣٠١,٧٥٩,٨٥٩	-
احتياطي المخاطر العام	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣
الدخل الشامل الاخر	٤٠٤,٦٩٠,٦٥٩	٥٢٤,٣٢٨,٤٥٠
إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسى و الأضافى	(٥٩٦,٧٧١,٢٢١)	(٦٤٢,٦٠٥,٤١٢)
إجمالى رأس المال الأساسى والاضافى	٣٨,٣١٨,٨٢١,٦٣٣	٣١,٠٩٠,٩٦٥,٣٧٤
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥٪ من قيمة الإحتياطي الخاص	١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠
مايعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الأتثمانية المدرجة فى المرحلة الأولى*	١,٥٠٦,٧٨١,٤١٠	١,٥٩٦,٩٦٩,٨٥٨
إجمالى رأس المال المساند	١,٥٢٣,٥٤٢,٥٦٠	١,٦١٣,٧٣١,٠٠٨
إجمالى رأس المال	٣٩,٨٤٢,٣٦٤,١٩٣	٣٢,٧٠٤,٦٩٦,٣٨٢
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :		
مخاطر الائتمان	١٥٨,٧٢٧,٢٤٠,٦٤١	١٥٢,٩٠٤,٢٤٢,٦٤٥
مخاطر السوق	١٥,٣٦٣,٩٩٤	٩,٠٦٠,٨٠٠
مخاطر التشغيل	٢٢,٩٨٣,٧٦٣,٦٠٦	٢٠,٠٣٧,٤٥٧,٠٣٦
إجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	١٨١,٧٦٦,٣٦٨,٢٤١	١٧٢,٩٥٠,٧٦٠,٤٨١
معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى	٢١,٠٩٪	١٧,٩٨٪
معيار كفاية رأس المال	٢١,٩٢٪	١٨,٩١٪

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٩.

– طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣٪) على أساس ربع سنوى و ذلك كنسبه رقايبه ملزمه إعتباراً من عام ٢٠١٨.

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

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

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى.

ب - مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقا للقوائم المالية و هو ما يطلق عليه «تعرضات البنك» و تشمل مجموع ما يلى:

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل). ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ المعدلة*
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات	٣٨,٣١٨,٨٢١,٦٣٣	٣١,٠٩٠,٩٦٥,٣٧٤
إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية و تمويل الاوراق المالية	٢٧,٧٩٥,٧٠٥,٠٠٧	٢٧١,٣٤٣,١٢١,٩٩٠
إجمالى التعرضات خارج الميزانية	٢٧,١٤٤,١٠٠,٧١١	٣٠,٦٢٨,٩٤١,٤٣٠
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	٣١٤,٩٣٩,٨٠٥,٧١٨	٣٠١,٩٧٢,٠٦٣,٤٢٠
نسبة الرافعة المالية	٢١٢,١٧٪	٢١٠,٣٠٪

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٩. - طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التى تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٣) أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والالتزامات التى 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 فى التقديرات المحاسبية إما فى الفترة التى يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك الفترة فقط، أو فى الفترة التى يحدث بها التغيير و الفترات المستقبلية إذا كان التغيير فى التقدير المحاسبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

وفيما يلى ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة فى نهاية السنة المالية والتى تتسم بخطر كبير فى أن تؤدى إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية .

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات (الخسائر الأتثمانية 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 القرص الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر أثمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال ماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة لحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك زيادة فى القيمة الدفترية فى نهاية السنة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١,٨٨٩,٤١٦,٧١١ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الأخر .

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٥- التحليل القطاعي

(١-٥) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

في نهاية السنة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
صافي الدخل من العائد	٥,٢٢٥,٣٥٣,٦٦٥	١,١٥٩,١١١,٩٨١	٣,٧٧١,٥٦٦,٠١٨	٤,٤٨١,٣١٥,٣٤١	١٤,٣٣٧,٣٤٧,٠٠٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٣٦٩,٨٦٧,٠٣٣	٣,٨٢٢,٧١٣	٥٣٩,٧٠٧,٤٤٣	(١١٠,٧٦٣,٩٤٠)	١,٨٠٢,٥٩٣,٢٩٩
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٣٥,١٩١,١٩٠	-	-	٣٥,١٩١,١٩٠
صافي دخل المتاجرة	٣٧٤,٠٠٣,٠٠٢	-	٢٥,٧٠٧,٩٩٦	(٢٨٧,٧٧٤,١٣٩)	١١١,٩٣٦,٨٥٩
أرباح استثمارات مالية	-	-	-	٦,٤٨٧,٢٢٩	٦,٤٨٧,٢٢٩
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٩٠٩,٧٦٠,٥٥٩)	٧,١٨٣,٢٦١	(٢٣٣,٠٨٧,٤١٠)	(٢,١٣٦,٩٠٠,٧٦٤)	(٢,١٣٦,٩٠٠,٧٦٤)
مصروفات إدارية	(١,٥٦٨,٥٠٢,٠٦٠)	(٣,٩٥٧,٩٦٤)	(٢,١٤٠,٣٠٢,٧٧٦)	٥,٤٥٧,٧٨٢	(٣,٧٠٧,٣٠٥,٠١٨)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١٣١,٨٩٤,٠٥٦	٢٤,٨٨٧,٤٦١	(٢٠٧,٦٨٠,١٦٦)	(١٣٠,٤٧١,١٣٢)	(١٨١,٣٦٩,٧٨١)
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	-	-	١٥٦,٥٣٥	١٥٦,٥٣٥
الربح قبل ضرائب الدخل	٣,٦٢٢,٨١٥,١٣٧	١,٢٣٢,٨٨٢,٤٥٦	١,٧٥٥,٩١١,١٠٥	٣,٩٥٦,٥٢٧,٨٥٦	١٠,٥٦٨,١٣٦,٥٥٤
مصروف ضرائب الدخل	(٨٦٦,٥١٨,٤٨٦)	(٢٧٧,٤٥١,٦٦٣)	(٣٩٥,٠٧٩,٩٩٨)	(١,٥٣٧,٥٧٦,٣٦٥)	(٣,٠٧٦,٦٦٦,١١٢)
صافي ارباح السنة	٢,٧٥٦,٢٩٦,٦٥١	٩٥٥,٤٣١,١٩٣	١,٣٦٠,٨٣١,١٠٧	٢,٤١٨,٩٥١,٤٩١	٧,٤٩١,٥١٠,٤٤٢

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
أصول النشاط القطاعى	١٣٤,٦٨٩,٩٢٥,٣٠٥	٩٠,٦٠٨,٠٣٧,١٤٠	٣١,٧٨٨,١١١,٩٥٥	٢٢,١٠١,٩٤٩,٤٠٧	٢٧٩,١٨٨,٠٢٣,٨٠٧
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,٩٧٤,٩٥٠,٢٠٤
أجمالي الأصول	١٣٤,٦٨٩,٩٢٥,٣٠٥	٩٠,٦٠٨,٠٣٧,١٤٠	٣١,٧٨٨,١١١,٩٥٥	٢٢,١٠١,٩٤٩,٤٠٧	٢٩٠,١٦٢,٩٧٤,٠١١
التزامات النشاط القطاعي	١٢٣,٦٠٣,٢٧٧,٩٤٢	-	١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩	١٠,٠٩٠,٢٤٤,٨٦١	٢٤٤,٥٦٨,٠٧١,٩٥٢
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٩٥٨,١٦٢,٩٨٦
اجمالي الالتزامات	١٢٣,٦٠٣,٢٧٧,٩٤٢	-	١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩	١٠,٠٩٠,٢٤٤,٨٦١	٢٥٠,٥٦٦,٢٣٤,٩٣٨

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
صافي الدخل من العائد	٥,٧٨١,٢٤٨,٣٤٧	٨٦١,١١٥,٥٩٠	٣,٦٤٤,٥١٤,٤٤٨	٣,٤٦٦,٠٧٤,٧٩٧	١٣,٧٥٢,٩٥٣,١٨٢
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٣١٩,٠٣٦,٣٣٥	٨,٢٧٣,٢٤٦	٦٢٧,٦٧٤,٣٥١	١٦,٧٨٩,٦٨٧	١,٩٧١,٧٧٣,٦١٩
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٤٩,٦١١,٩١٣	-	-	٤٩,٦١١,٩١٣
صافي دخل المتاجرة	٢٩٤,٦٦٤,٠٣١	-	٢٤,٦٣٩,٩٣٧	(١٩٩,٥٥٥,٨١٤)	١١٩,٧٤٨,١٥٤
أرباح استثمارات مالية	-	-	-	٦,٦٥٢,٣٤٢	٦,٦٥٢,٣٤٢
عبء اضمحلال الائتمان	(٦٠٤,٠٩٢,٢٠٠)	٧,٢٥٨,٣٤٤	(١٠٩,٥٥١,٧٨٦)	٩,٢٢٥,٩٦١	(٦٩٧,١٥٩,٦٨١)
مصروفات إدارية	(١,٤٥٠,٧٨٧,٢٠٣)	(٣,٢٢٥,٢٩١)	(٢,٠٦٩,٤٨٢,٥٨٨)	١٧,٧٦٣,٨٦٠	(٣,٥٠٥,٧٣١,٢٢٢)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٢٩٥,١٤٢,٦١٢	٤٦,٨٣٨,٩٥٦	(١٨٨,٠٤٩,٨٢١)	(٤٠٨,٤٣٦,٧٠٨)	(٢٥٤,٥٠٤,٩٦١)
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	-	-	٣٧٥,٩٤٩	٣٧٥,٩٤٩
الربح قبل ضرائب الدخل	٥,١٣٥,٢١١,٩٢٢	٩٧٦,٩٠١,٠٤٩	١,٩٢٩,٧٤٤,٥٤١	٢,٩٠١,٨٦١,٧٨٣	١١,٤٤٣,٧١٩,٢٩٥
مصروف ضرائب الدخل	(١,٢٦٨,٨٠٦,٦٥٤)	(٢٣٥,٠٥١,٠٣١)	(٤٣٤,٣٩٦,٥١٧)	(٩٨٣,٣٦٩,٣٦٦)	(٢,٩٢١,٦٢٣,٥٦٨)
صافي ارباح السنة المقارنة	٤,٣٦٦,٤٠٥,٢٦٨	٧٤١,٨٥٠,٠١٨	١,٤٩٥,٣٤٨,٠٢٤	١,٩١٨,٤٩٢,٤١٧	٨,٥٢٢,٠٩٥,٧٢٧

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩)

أصول النشاط القطاعى	١٣٠,٣٥٣,٦٧٢,٠٦٤	٨٨,٦٨٤,٢٦٨,٠٩٩	٦٦,١٣١,٦٥٤,٥٣٢	١٧,٦٥٠,٦٦٢,٧٦٤	٢٦٢,٨٢٠,٢٥٧,٤٥٩
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,١٩٣,٥٤٤,٥٣٨
أجمالي الأصول	١٣٠,٣٥٣,٦٧٢,٠٦٤	٨٨,٦٨٤,٢٦٨,٠٩٩	٦٦,١٣١,٦٥٤,٥٣٢	١٧,٦٥٠,٦٦٢,٧٦٤	٢٧٣,٠١٣,٨٠١,٩٩٧
التزامات النشاط القطاعي	١٠٥,٧٩٦,٤٠٤,٠٦٠	-	١٠٣,٨٦٨,٠٦٢,٣٣٠	٢٢,٧٥٣,١٦٦,٣٤٣	٢٢,٧٥٣,١٦٦,٣٤٣
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٢٩٣,١٦١,٤٢٤
اجمالي الالتزامات	١٠٥,٧٩٦,٤٠٤,٠٦٠	-	١٠٣,٨٦٨,٠٦٢,٣٣٠	٢٢,٧٥٣,١٦٦,٣٤٣	٢٢٧,٧١٠,٧٦٤,١٥٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٥- التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

في نهاية السنة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)

الفاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٦,٧١٨,٨٥٧,٣٤٠	١,١١٧,٨٥٨,١٩٠	٩٣٢,٦٥٢,٥٦٢	٤١٥,٩٩٨,٥٠٣	٥,٤٥١,٩٨٠,٤١٠	١٤,٢٣٧,٣٤٧,٠٠٥
١,١٤٧,٣٢٩,١٥٤	١٩٣,٦٦١,٦٧٤	١٨٠,٦٣٨,٦٠٥	١٠١,٣٦٦,٥١٥	١٧٩,٥٩٧,٣٥١	١,٨٠٢,٥٩٣,٢٩٩
-	-	-	-	٣٥,١٩١,١٩٠	٣٥,١٩١,١٩٠
٢٤٨,٥٨٥,٦٦١	٥٥,٨٩٢,٧٧٢	١٠٤,٠٣٥,٧٧٢	٧,٧٥٦,٠١١	(٣٠٤,٣٣٣,٣٥٧)	١١١,٩٣٦,٨٥٩
٤,٠٥٧	-	-	-	٦,٤٨٣,١٧٢	٦,٤٨٧,٢٢٩
(١,٤٢٧,٢٥٠,٣٣٩)	(٢٥٠,٤١٤,٧٢١)	(٣٣١,٢٥٩,٨٧٦)	(١٣٣,٩٢٣,٠٣٢)	٥,٩٤٧,٢٠٤	(٢,١٣٦,٩٠٠,٧٦٤)
(٢,٦٣٩,٦٤٣,٨٢٠)	(٤٦٩,٦٤٢,٩٥٠)	(٤٣٤,٤٢٤,٤٦٤)	(٢١٤,٠٣١,٩٢٣)	٥٠,٤٣٨,١٣٩	(٣,٧٠٧,٣٠٥,٠١٨)
(١٢٧,١٦٦,٩٦٥)	(٤٧,٣٠١,٧٧٥)	(٣٧,٧١٤,٩٤٠)	(١٣,٩١٠,٢١٥)	٤٤,٦٨٣,٦٦٤	(١٨١,٣٦٩,٧٨١)
-	-	-	-	١٥٦,٥٣٥	١٥٦,٥٣٥
الربح قبل ضرائب الدخل	٣,٩٢٠,٧٥٥,٠٨٨	٦٠٠,٠٥٣,١٩٠	٤١٣,٩٦٨,١٠٩	٥,٤٧٠,١٤٤,٣٠٨	١٠,٥٦٨,١٣٦,٥٥٤
(٩١٦,٩٤٦,٨٦٨)	(١٣٥,٠١١,٩٦٨)	(٩٣,١٣٣,٨٢٥)	(٣٦,٧٣٢,٥٦٨)	(١,٨٩٤,٨٠٠,٨٨٣)	(٣,٠٧٦,٦٦٦,١١٢)
صافي ارباح السنة	٣,٠٠٣,٨٠٨,٢٢٠	٤٦٥,٠٤١,٢٢٢	٣٢٠,٧٩٤,٢٨٤	٣,٥٧٥,٣٤٣,٤٢٥	٧,٤٩١,٥١٠,٤٤٢

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)

الفاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
١٢٩,٥٢٥,٨٨٤,٩٩٢	١٩,٧٦٠,٢٥٠,٣٨٠	١٧,٧٥٩,١٤٧,٢١٨	٦,٦٢٨,٢٩٣,٢٥٨	١١٦,١٧٨,٩٩٦,٩٠٩	٢٨٩,٨٥٢,٥٧٢,٧٥٧
-	-	-	-	-	٣١٠,٤٠١,٢٥٤
أجمالي الأصول	١٢٩,٥٢٥,٨٨٤,٩٩٢	١٩,٧٦٠,٢٥٠,٣٨٠	١٧,٧٥٩,١٤٧,٢١٨	١١٦,١٧٨,٩٩٦,٩٠٩	٢٩٠,١٦٢,٩٧٤,٠١١
التزامات القطاعات الجغرافية	١٨٧,٦٥٩,٦٧٩,٦٤٤	٢٩,٢١٣,٣٧٩,٦٩٦	١٨,٣٩٤,٧٣٢,٤١٢	٥,٣٧٣,٨٥٨,٠٦٥	٢٤٨,٠٧٠,١٨٩,٤٥٩
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٢,٤٥٦,٠٤٥,٤٧٩
اجمالي الالتزامات	١٨٧,٦٥٩,٦٧٩,٦٤٤	٢٩,٢١٣,٣٧٩,٦٩٦	١٨,٣٩٤,٧٣٢,٤١٢	٥,٣٧٣,٨٥٨,٠٦٥	٢٥٠,٥٦٦,٢٣٤,٩٣٨

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩)

الفاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٧,٠٥٦,٩٣٧,٧٩٧	١,١٣٣,٤٢٩,٧٤٤	٩٧٧,٦٥٦,٨٥٠	٤٤٧,٥٩٣,٩٧٣	٤,١٣٧,٣٣٤,٨١٨	١٣,٧٥٢,٩٥٣,١٨٢
١,١٢٢,١٨٨,٤٥٦	١٧٣,٦٢٧,٩٣٤	١٧٢,٨٠٢,٨٦٧	٩٥,٧٦٧,٧٣٧	٤٠٧,٣٨٦,٦٢٥	١,٩٧١,٧٧٣,٦١٩
-	-	-	-	٤٩,٦١١,٩١٣	٤٩,٦١١,٩١٣
٢٧٨,٥٤٢,٥٤٣	٣٨,٨١٨,٥٩٠	٦٣,٥٥٣,٠٤٧	١٠,٢٨٦,٠١٦	(٢٧١,٤٥٢,٠٤٢)	١١٩,٧٤٨,١٥٤
٢١,١٨٨	-	-	-	٦,٦٣١,١٥٤	٦,٦٥٢,٣٤٢
(٣٤٥,٢٢٩,٦٩٥)	(٢٣٢,٠٦٢,٤١١)	(١٢٤,٧٤٢,٩٩١)	(١١,٦٢٨,٥٨٥)	١٦,٥٠٤,٠٠١	(٦٩٧,١٥٩,٦٨١)
(٢,٤٩١,٩٦٠,٨٤٤)	(٤٣٣,٧٦٩,٧٩٨)	(٤٢٩,٥٤٨,٩٦٥)	(٢٠٥,٨١٦,٦٩٣)	٥٥,٣٦٥,٠٧٨	(٣,٥٠٥,٧٣١,٢٢٢)
٩١,٢٥٧,٤٤١	(٣٥,٨٣٩,٣١٤)	(٤٠,٨٢٤,٨٩٣)	(٣٤,١٢٧,٥٦٤)	(٢٣٤,٩٧٠,٦٣١)	(٢٥٤,٥٠٤,٩٦١)
-	-	-	-	٣٧٥,٩٤٩	٣٧٥,٩٤٩
الربح قبل ضرائب الدخل	٥,٧١١,٧٥٦,٨٨٦	٦٤٤,٢٠٤,٧٤٥	٦١٨,٨٩٥,٩١٥	٣٠٢,٠٧٤,٨٨٤	١١,٤٤٣,٧١٩,٢٩٥
(١,٢٧٢,٤٧٥,٦٩٧)	(١٤٥,٠٦٩,١٦٥)	(١٣٩,٣٤٩,٥٧٨)	(٦٧,٩٧٧,٣٦٨)	(١,٢٩٦,٧٥١,٧٦٠)	(٢,٩٢١,٦٢٣,٥٦٨)
صافي ارباح سنة المقارنة	٤,٤٣٩,٢٨١,١٨٩	٤٩٩,١٣٥,٥٨٠	٤٧٩,٥٤٦,٣٣٧	٢٣٤,٠٩٧,٥١٦	٨,٥٢٢,٠٩٥,٧٢٧

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩)

الفاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
١٢٣,٥٧٧,٦٨٠,٦٥٠	١٧,٧٠٢,٩٤٧,٣٧٢	١٦,٠٥٦,٩٧٦,٠٢٨	٥,٧٦٣,٢٧٧,٣٧٨	١٠٩,٥٧٤,٣٥١,٤٧١	٢٧٢,٦٧٥,٢٣٢,٨٩٩
-	-	-	-	-	٣٣٨,٥٦٩,٠٩٨
أجمالي الأصول	١٢٣,٥٧٧,٦٨٠,٦٥٠	١٧,٧٠٢,٩٤٧,٣٧٢	١٦,٠٥٦,٩٧٦,٠٢٨	٥,٧٦٣,٢٧٧,٣٧٨	٢٧٣,٠١٣,٨٠١,٩٩٧
التزامات القطاعات الجغرافية	١٦٥,١٢١,٨٤٥,٣٦٨	٢٨,٠٨٦,٥٣٥,٩٩٨			

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٦ - صافي الدخل من العائد

عائد القروض واليرادات المشابهة من : <p>قروض وتسهيلات : <p>للعلاء</p> <p>الإجمالى</p> <p>أذون وسندات خزنة <p>ودائع وحسابات جارية <p>صافى عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعر عائد)</p> <p>الإجمالى</p> <p>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :</p> <p>ودائع وحسابات جارية <p>للبنوك <p>للعلاء</p> <p>الإجمالى</p> <p>اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الائتزام بإعادة الشراء <p>قروض أخرى <p>الإجمالى</p> <p>الصافي</p></p></p></p></p></p></p></p>	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	١٧,٣٢٠,٢٩٠,٦١٤	١٩,٥٥٧,٣٤٩,٧٠٧
	١٧,٣٢٠,٢٩٠,٦١٤	١٩,٥٥٧,٣٤٩,٧٠٧
	١٢,٩٧١,١٠٧,٣٩٣	١١,٨٧٩,١٠٤,٥٠١
	٣٥٨,٩١٨,٦٩٩	٩٢٨,٦١٠,٧١٤
	٨٧,٨٢٦,٤٨٩	٧,٤٦٩,٥٢٦
	٣٠,٧٣٨,١٤٣,١٩٥	٣٢,٣٧٢,٥٣٤,٤٤٨
	(٦٦٩,٨٢٧,٣٥١)	(٣٦٥,١٠٠,٥٤٢)
	(١٥,٠٦٨,٢٨٩,٥٦٣)	(١٧,٩٨٣,١٦١,٧٢٩)
	(١٥,٧٣٨,١١٦,٩١٤)	(١٨,٣٤٨,٦٦٢,٢٧١)
	(٢٣٩,١٨٥,٧٢٥)	(٥١,٤٧١,٢٨٩)
	(١٢٣,٤٩٣,٥٥١)	(٢٢٩,٨٤٧,٧٠٦)
	(١٦,١٠٠,٧٩٦,١٩٠)	(١٨,٦١٩,٥٨١,٦٦٦)
	١٤,٦٣٧,٣٤٧,٠٠٥	١٣,٧٥٢,٩٥٣,١٨٢

٧ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

إيرادات الأتعاب والعمولات: <p>الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان <p>أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ <p>عمولات وأتعاب الاستثمارات <p>أتعاب أخرى <p>الإجمالى</p> <p>مصروفات الأتعاب والعمولات:</p> <p>عمولات مسمرة <p>أتعاب أخرى <p>الإجمالى</p> <p>الصافي</p></p></p></p></p></p></p>	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	١,٤٥٨,٩٩٠,٤٣٨	١,٥٤٣,٤٣٢,٢٥٢
	٢٨,٥٣٥,٧٨٤	٢٩,٦٦٣,٧٨٢
	٢٢,٥٠٠,٠٠٩	١٨,٩٤٧,٨٩٦
	٧٨٢,٢٤٨,٦٤٤	٨٨٢,٠٧٩,٦٠٠
	٢,٢٩٢,٢٢٤,٨٧٥	٢,٤٧٣,٧٢٣,٥٣٠
	(٥,٢٩٥,٤٦٢)	(٤,٨١٦,٨٧٤)
	(٤٨٤,٣٨٦,١١٤)	(٤٩٧,١٣٣,٠٣٧)
	(٤٨٩,٦٨١,٥٧٦)	(٥٠١,٩٤٩,٩١١)
	١,٨٠٢,٥٩٣,٢٩٩	١,٩٧١,٧٧٣,٦١٩

٨ - إيرادات من توزيعات أرباح

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	٣٥,١٩١,١٩٠	٤٩,٦١١,٩١٣
	٣٥,١٩١,١٩٠	٤٩,٦١١,٩١٣

٩ - صافي دخل المتاجرة

عمليات النقد الأجنبي : <p>أرباح (خسائر) المعاملات بالعملات الأجنبية <p>وثائق صناديق استثمار بغرض المتاجرة <p>فروق تقييم عقود صرف أجلة <p>فروق تقييم عقود مبادلة عملات <p>فروق تقييم عقود مبادلة العائد</p> <p>الإجمالى</p></p></p></p></p>	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	١١٥,٠٥١,٨٨٢	١٥٥,٢٥٩,٤١٩
	١٢,٣٧١,٧٤٤	٧,٩٦١,٥٧٨
	(٧,٢٢٥,٩٤١)	(٣٢,١٣٢,٦٤٥)
	(٢,٤٢٧,١٤١)	(١٢,٤٧٣,٢٣٨)
	(٥,٨٣٣,٦٨٥)	١,١٣٣,٠٤٠
	١١١,٩٣٦,٨٥٩	١١٩,٧٤٨,١٥٤

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

١٠ - مصروفات ادارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
تكلفة العاملين	
أجور ومرتبآت	١,٥٨٩,٨٢٣,٤٥٦
تأمينات اجتماعية	٨٠,٣٨٩,٥٤٩
تكلفة المعاشات	
نظم الاشتراكات المحددة	٩١,٠٣٥,٨٢٥
مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)	٦٤,٣٤٠,١٦٧
إهلاك واستهلاك	٣٣٥,٢٤٥,٦١٩
مصروفات إدارية أخرى	١,٥٤٦,٤٧٠,٤٠٢
الإجمالى	٣,٧٠٧,٣٠٥,٠١٨

١١ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
فروق ترجمة أرصدة الأصول والائتمانات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٧٦,٥٨٠,٨٩٧)
أرباح بيع أصول ثابتة	٨,١٦٤,٠٢٢
تكلفة برامج	(١٨٢,٧٧٧,٨٣١)
مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي	(١٣٠,٦٦٥,٨٦٦)
أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	-
المخصصات الأخرى (بالصافى بعد خصم المردد)	١٣٣,٥٩٩,٩٦٦
إيرادات عقود تأجير تمويلي بالصافي	٣٩٨,١٩٧,٧٥٦
إيرادات تأجير أخرى	٣٠,٧٩٧,٦٧٤
أضمحلل أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)	(٢٤٧,١٠٤,٠٦٤)
صافي العائد من نشاط التأمين *	(١٣٧,٢٠٨,٦٦٤)
إيرادات (مصروفات) أخرى	٢١,٨٠٨,١٢٣
الإجمالى	(١٨١,٣٦٩,٧٨١)

* **يبين الجدول التالى صافي العائد من نشاط التأمين :**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الأقساط المباشرة	٧٨٦,٥٣٠,١١٤
أقساط إعادة التأمين الصادر	(٨٩,٦٦٨,٩٦٦)
التغير فى قيمة الأحتياطى الحسابى	(٦٤٤,٨١٩,٢٥٣)
عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر	٨٩٦,٥٩٥
أيرادات أخرى مباشرة	٢٤,٠٣٠,٢٥٣
التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة	(٢٠٧,٣٠١,٠٤٢)
التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر	٢٨,٩٨٢,١١٦
التغير فى قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد	(١٣,٠٣٥,٤٤٤)
اضمحلال مدينو عمليات التأمين	(٢٣,٢٢٣,٠٣٧)
الإجمالى	(١٣٧,٢٠٨,٦٦٤)

١٢ - عبء اضمحلال الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
قروض وتسهيلات للعملاء	(٢,١٤٢,٨٤٧,٩٦٩)
أرصدة لدى البنوك	(١,٤٨٢,٣١٧)
أذون خزنة	(٣,٤٩٩,٨٤٨)
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٢٩,٥٤٨)
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	١٠,٧١٢,٦٥٦
أصول أخرى	٢٤٦,٢٦٢
الإجمالى	(٢,١٣٦,٩٠٠,٧٦٤)

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الضريبة الجارية	(٣,٠٣٢,١٤٥,٨٩٩)	(٢,٩١١,٣٢٢,٩٦٦)
الضريبة المؤجلة	(٤٤,٤٨٠,٢١٣)	(١٠,٣٠٠,٦٠٢)
الأجمالى	(٣,٠٧٦,٦٦٦,١١٢)	(٢,٩٢١,٦٢٣,٥٦٨)

يتضمن إيضاح (٣٣) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة ، وتختلف قيمة العبء الفعلى للضريبة على أرباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافى الربح المحاسبى للبنك قبل خصم الضريبة كما يلى:

الربح قبل الضرائب	١٠,٥٦٨,١٣٦,٥٥٤	١١,٤٤٣,٧١٩,٢٩٥
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	٢,٣٧٧,٨٣٠,٧٢٥	٢,٥٧٤,٨٣٦,٨٤١
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(١٠٤,١٦٠,٢٣٥)	(٣٤,٦٦٠,٨٩١)
مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي	٦٥٦,٣١٩,١١١	٣٣٠,٥٠٠,٩٧٥
إعتراف أصول ضريبة مؤجلة	(١٣,٧٨٥,٥١٨)	(٢٤,٧٨٠,٨٠٣)
تسويات ضريبة تخص أعوام سابقة	(٤,٩٣٨,١٣٧)	٢٧,٠٢٩,٥٠٧
المخصصات والعوائد المجنية	١١٧,٣٦٤,١٦٣	٢٨,٠٥٥,٥٢٤
ضريبة قطعية ١٠%توزعات أرباح	٣,٥١٥,٧٩٠	٩,٩٤١,٨١٣
مصروف ضريبة الدخل الفعال	٣,٠٣٢,١٤٥,٨٩٩	٢,٩١١,٣٢٢,٩٦٦

الموقف الضريبي

أولاً : بنك QNB 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 لجنة فض المنازعات الضريبية.

– السنوات من ٢٠١٣ و حتى ٢٠١٨ تم الفحص والربط والسداد.

– عام ٢٠١٩ تم تقديم الإقرارات الضريبية لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .

ضريبة كسب العمل :

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

– عام ٢٠١٧ تم الفحص و الأعتراض و في انتظار نتيجة اللجنة الداخلية .

– عام ٢٠١٨ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.

– عام ٢٠١٩ تم سداد الضريبة فى 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 يوليو ٢٠٠٦ و حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تم الفحص والربط والسداد.

– عام ٢٠١٩ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ثانيا : بنك مصر الدولي سابقا :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

– تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.

– الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ و حتي ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص و الربط و السداد.

ثالثا : شركة كيو ان بي الأهلي للتأجير التمويلي (شركة تابعة) :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

– السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٦ تم الفحص و الربط و السداد.

– عام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية ولم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

ضريبة كسب العمل :

– السنوات من بداية النشاط و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ تم فحص الشركة والربط والسداد.

– السنوات من ٢٠١٨ حتى ٢٠١٩ لم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه .

ضريبة الدمغة :

– السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٧ تم الفحص و الربط و السداد.

– عام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ لم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه

رابعا : شركة كيو ان بي الأهلي للتخصيم (شركة تابعة):

ضريبة أرباح شركات الأموال :

– الشركة خاضعة لأحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و تعديلاته و قانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤.

– السنوات من ١ يناير ٢٠١٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.

– عام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ قدمت الشركة الأقرار الضريبي فى الميعاد القانونى مع سداد الضريبة المستحقة من واقع الأقرار.

ضريبة كسب العمل :

– الشركة غير ملزمة بحجّز و توريد ضريبة المرتبات للموظفين المتدئين إليها من بنك QNB الأهلي (ش.م.م) بينما تقوم الشركة بحجّز و توريد الضريبة عن الموظفين المعيّنين بالشركة.

ضريبة الدمغة :

– الشركة خاضعة لأحكام قانون ضريبة الدمغة الصادر بالقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ و المعدل بالقانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ ، علما بأنه لم يتم الفحص حتى تاريخه..

الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة :

– الشركة ملزمة بتطبيق نظام الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة و توريد الضريبة فى المواعيد القانونية.

خامسا : شركة كيو أن بي الأهلي لتأمينات الحياة (شركة تابعة):

ضريبة أرباح شركات الأموال :

– قامت مصلحة الضرائب بربط جزافى عن السنوات من بداية النشاط و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ و قامت الشركة بالطعن فى الوقت القانونى ، وقد تم الطعن علي قرار لجنة الطعن.

– السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية و لم تطلب للفحص حتى تاريخه.

– السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص و الربط و السداد و التسوية عن هذه السنوات.

– السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ تم الفحص و الموافقة جزئيا علي نتيجة الفحص مع إحالة بنود الخلاف الى اللجنة الداخلية المتخصصة.

– الفترة من ٠١ يوليو ٢٠١٦ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي فى المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

– لقد تم فحص و الربط و السداد و تسوية الشركة عن ضريبة كسب العمل وذلك عن الفترة منذ إنشائها حتى ٢٠١٠.

– السنوات من ٢٠١١ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم فحصها و الأخطار عنها بفروق الضريبة على النموذج رقم ٣٨ مرتبات، وقد قامت الشركة بالإعتراض و الطعن على هذا النموذج فى الموعد القانونى، وتم عمل لجنة داخلية عليها (موافقة) و الربط و السداد عن تلك السنوات.

– السنوات من ٢٠١٣ و حتى يونيو ٢٠١٧ تقوم الشركة باستقطاع الضريبة المستحقة على العاملين لديها و توريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية و بانتظام ، علما بأن الشركة قدمت التسويات الضريبية عن هذه السنوات و قد تسلمت الشركة إخطار بطلب بيانات و تحليلات و مستندات علي نموذج رقم (٣٢) فحص , و تم الفحص و انتظار إستخراج النماذج .

ضريبة الدمغة :

– السنوات من بداية النشاط و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ تم الفحص و السداد.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

سادسا: شركة كيو أن بى الأهلى است مانجمنت ايجيبت (شركة تابعة):

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الربط و السداد عن بعض البنود وباقى البنود منظورة أمام لجنة الطعن.

- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠٠٦ منظورة أمام لجنة الطعن.

- السنوات من ٢٠٠٧ و حتى ٢٠١٠ تم الربط و السداد عن بعض البنود و باقي البنود منظورة أمام لجنة الطعن.

- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٤ جاري التجهيز للفحص.

- عام ٢٠١٥ و حتى ٢٠١٩ تم تقديم الاقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الفحص والاتفاق باللجنة الداخلية و السداد.

- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠١٤ تم الفحص و الإلتهاء بضريبة لاشئ.

- السنوات من ٢٠١٥ و حتى ٢٠١٨ تمت المطالبة و الاعترض خلال المواعيد القانونية وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.

- عام ٢٠١٩ لم تطلب للفحص.

ضريبة الدمغة :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠١٠ تم الربط و السداد.

- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٦ تم الفحص و السداد وفقا لقرار اللجنة الداخلية.

- السنوات من ٢٠١٧ و حتى ٢٠١٩ لم تطلب للفحص بعد.

١٤- نصيب السهم من صافى أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
			صافي أرباح السنة**
٧,٣٩٨,٥١٠,٦٤٠	٨,٣٢١,٥٣٠,٧٩٨		
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح السنة) *
(٧٣٩,٠٧٤,٣٠٤)	(٨٣٢,٩٦٢,١٨٠)		حصة العاملين فى الأرباح (من صافي أرباح السنة) *
٦,٦٤٣,٤٣٦,٣٣٦	٧,٤٧٢,٥٦٨,٦١٨		المتاح للمساهمين من صافي أرباح السنة
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦		المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٣,٠٨	٣,٤٧		نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة

* بناءا على أرقام قائمة التوزيعات المقترحة على أن تعتمد المبالغ من الجمعية العامة العادية لمساهمى البنك.

** على أساس القوائم المالية المستقلة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

١٥ - تبويب وقياس الأصول المالية والألتزامات المالية

يوضح الجدول التالى الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضحلال) و الألتزمات المالية وفقا لتبويب نموذج الأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	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
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	-	-	-	١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢
أرصدة لدى البنوك	٧,٠٧٨,٨٤٣,٣٩٣	-	-	-	٧,٠٧٨,٨٤٣,٣٩٣
أذون خزانة	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	-	-	-	٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	٦١,١٠٢,٢٦١	٦١,١٠٢,٢٦١
قروض وتسهيلات للعملاء	١٧٢,٩١٨,٥٧٣,٤٢١	-	-	-	١٧٢,٩١٨,٥٧٣,٤٢١
مشقات مالية	-	-	-	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٦١٩,٧٩٥,٨٢٧	-	٢,٤٧٤,٣٨٢,٣٥٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥	-	-	-	٤٧,٦١٢,٥٧٩,٤٩٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٧١,٧٥٩,٦٠٣	٧١,٧٥٩,٦٠٣
أصول مالية أخرى	٢,٩٧٥,٢١١,٧٢٥	-	-	-	٢,٩٧٥,٢١١,٧٢٥
إجمالى الأصول المالية	٢٨٩,٧٧٣,٩٩٥,٨٦٩	١,٨٥٤,٥٨٦,٥٢٥	٦١٩,٧٩٥,٨٢٧	٢٣٨,٩٥٤,٠٧٢	٢٩٢,٤٨٧,٣٣٢,٢٩٣
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	-	-	-	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨
ودائع العملاء	٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	-	-	-	٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣
مشقات مالية	-	-	-	٥٥,٥٠٤,٦٣٥	٥٥,٥٠٤,٦٣٥
قروض أخرى	٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠	-	-	-	٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠
التزامات مالية أخرى	١,٠٤٠,٢٠٣,٠٥٢	-	-	-	١,٠٤٠,٢٠٣,٠٥٢
إجمالى الألتزمات المالية	٢٤٢,٣٠٥,٤٣٤,٧٤٣	-	-	٥٥,٥٠٤,٦٣٥	٢٤٢,٣٦٠,٩٣٩,٣٧٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالى القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢	-	-	-	١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢
أرصدة لدى البنوك	٨,٤٧٣,٣٧٦,٥٢٠	-	-	-	٨,٤٧٣,٣٧٦,٥٢٠
أذون خزانة	٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩	-	-	-	٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	٨٤,٣٠١,٦٧٣	٨٤,٣٠١,٦٧٣
قروض وتسهيلات للعملاء	١٦٠,٩٨٤,٢٠٨,٧٧٩	-	-	-	١٦٠,٩٨٤,٢٠٨,٧٧٩
مشقات مالية	-	-	-	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	٨٣,٤٥٨,٨٥٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	٨٢٨,٠٥٠,٦٥٢	-	٢,٤٦٣,٨٨٨,١٢٩
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٤٠,٩٥١,١٢٨,٢١٧	-	-	-	٤٠,٩٥١,١٢٨,٢١٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٦١,٦٩٤,٨٦٦	٦١,٦٩٤,٨٦٦
أصول مالية أخرى	٢,٥٢٣,٣١٧,١٢٧	-	-	-	٢,٥٢٣,٣١٧,١٢٧
إجمالى الأصول المالية	٢٧١,١٥٣,٨٢٣,٧٧٤	١,٦٣٥,٨٣٧,٤٧٧	٨٢٨,٠٥٠,٦٥٢	٢٢٩,٤٥٥,٣٩٨	٢٧٣,٨٤٧,١٦٧,٣٠١
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢	-	-	-	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢
ودائع العملاء	٢٠٨,١٢٦,٥٨٧,٦٨١	-	-	-	٢٠٨,١٢٦,٥٨٧,٦٨١
مشقات مالية	-	-	-	٤٥,٨٥١,٥٥٣	٤٥,٨٥١,٥٥٣
قروض أخرى	٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨	-	-	-	٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨
التزامات مالية أخرى	٩٦٣,١٧٠,٧٨٩	-	-	-	٩٦٣,١٧٠,٧٨٩
إجمالى الألتزمات المالية	٢٣٠,٧٤٥,٤٤١,٠٤٠	-	-	٤٥,٨٥١,٥٥٣	٢٣٠,٧٩١,٢٩٢,٥٩٣

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٦ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣,٨٤١,١٢٤,٥٩٨	٣,٩٥٦,٤٠٤,٧٩٥	نقدية
١٣,٣٢٥,٧٣٣,٩٨٤	٨,٠٥٦,٤٣١,٣٥٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢	الإجمالي
	١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢	أرصدة بدون عائد
١٧,١٦٦,٨٥٨,٥٨٢	١٢,٠١٢,٨٣٦,١٥٢	الإجمالي

١٧ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٦٥٠,١٣٠,٦٦٧	٧٦٧,٦١٣,٩٧٥	حسابات جارية
٦,٤٢٨,٧١٢,٧٢٦	٧,٧٠٥,٧٦٢,٥٤٥	ودائع
٧,٠٧٨,٨٤٣,٣٩٣	٨,٤٧٣,٣٧٦,٥٢٠	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠٠,٦٠٧,٦٧٨)	(٩,١٢٥,٣٦١)	الإجمالي
٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٧٣٧,١٧٢,٧٦٤	٥,٠٧٨,٠٧٠,٧٩١	بنوك محلية
٢,٣٧٨,٨٤٥,٩٧٤	٢,٢٧٠,٥٨٦,٨١٥	بنوك خارجية
٩٦٢,٨٢٤,٦٥٥	١,١٢٤,٧١٨,٩١٤	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠٠,٦٠٧,٦٧٨)	(٩,١٢٥,٣٦١)	الإجمالي
٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	أرصدة بدون عائد
٤٩٩,٨٤٦,٤٩٤	٦٣٨,٦٥٣,٦٠٨	أرصدة ذات عائد متغير
١٥٠,٢٨٤,١٧٣	٢٣٥,٦٦٠,٣٦٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٦,٤٢٨,٧١٢,٧٢٦	٧,٥٩٩,٠٦٢,٥٤٥	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠٠,٦٠٧,٦٧٨)	(٩,١٢٥,٣٦١)	الإجمالي
٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	أرصدة متداولة
٥,٩١٨,٧٤٥,٧١٥	٦,٩٤٦,٠٣١,١٥٩	أرصدة غير متداولة
١,١٤٩,٤٩٠,٠٠٠	١,٥١٨,٢٢٠,٠٠٠	الإجمالي
٧,٠٦٨,٢٣٥,٧١٥	٨,٤٦٤,٢٥١,١٥٩	

١٨ - أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١١٠,٠٢٥,٠٠٠	٧٤٩,٠٥٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٥,٠٠٦,٨٧٥,٠٠٠	٥,٠٤٠,٢٢٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٨,٩٣٨,٧٧١,٧٧٠	٤٣,٣٥٩,٦٧٨,١٠٠	أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٠٣٣,٧٤٢,٥١٧)	(٢,٩٣٩,٩٩٦,١٢١)	عوائد لم تستحق بعد
٤٢,٠٢١,٩٢٩,٢٥٣	٤٦,٢٠٨,٩٥٦,٩٧٩	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٧,٩٣٨,٦٤٧)	(١٤,٤٣٨,٧٩٩)	الإجمالي
٤٢,٠٠٣,٩٩٠,٦٠٦	٤٦,١٩٤,٥١٨,١٨٠	

١٩ - أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٦١,١٠٢,٢٦١	٨٤,٣٠١,٦٧٣	وثائق صناديق استثمار
٦١,١٠٢,٢٦١	٨٤,٣٠١,٦٧٣	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الأجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاصافي
الأجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاصافي
٣,٤٩٩,١٣٧,٦٦٣	٣,٥٠٠,٠٨٣,١١١	٣,٤٤٤,١٩٣,٣٧٧
(٥٤,٩٤٣,٨٦٦)	(٦٦,٢٥٦,١٦٤)	(٣,٤٣٣,٨٢٦,٩٤٧)
١,١١٥,٧٨٣,١٨٥	٩٩٤,٥٩٤,٧٧٣	٩٧٥,٥٠٣,٢٩٠
(٥٩,٥٨٤,٠٧٧)	(١٩,٠٩١,٤٨٣)	(١٩,٩٧٩,٤٠٥,٢٧٨)
٢٥,٦٧٩,٣٤٠,٣٢٣	٢٠,٢٩٩,٨١٦,٧٤٧	٢٥,١٧٤,٨٥٨,٣١٩
(٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤)	(٣٢٠,٤١١,٤٦٩)	(٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤)
٢,١٦٠,٠٠٤,٦٤٢	١,٧٦٩,٧٣٠,٠٦٦	٢,١١٤,٥٢٦,٣٦٣
(٤٥,٤٧٨,٢٧٩)	(٢٦,٦٨٨,٨٦١)	(٤٥,٤٧٨,٢٧٩)
٣٢,٤٥٤,٦٦٥,٤١٣	٣١,٧٨٩,٧٧٧,١٦٧	٣٢,٤٥٤,٦٦٥,٤١٣
(٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦)	(٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧)	(٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦)
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
٦٥,٢٥٩,٤١٥,٥٢٠	٦٣,٩٢٨,٤٨٧,٦٣٦	٦٣,٤٢٠,١٧٨,٥٣٦
(١,٨٣٩,٢٣٦,٩٨٤)	(١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩)	(١,٨٣٩,٢٣٦,٩٨٤)
٥١,٢١٩,٨٥٣,٤٠١	٤٥,٧٨١,٣٦٦,٠٠٨	٤٥,٥٥٧,٣٠٨,٧٣١
(٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٧٠)	(٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥)	(٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٧٠)
١٩,٦٨٩,٣٥٣,٦٦٨	١٩,٦٧٩,٤٠٠,٥٤٦	١٩,٠٦٤,٩٥٣,٧٥٢
(٦٢٤,٣٩٩,٥١٦)	(٥٦٧,٤٤٠,٩٤١)	(٦٢٤,٣٩٩,٥١٦)
٤,٢٩٥,٦٨٥,٨١٩	٥,٠٣٠,٧٢٩,٨٩٢	٣,٩٠١,٠٤٩,٥٢٥
(٣٩٤,٦٣٦,٢٩٤)	(١١٨,٦٧٠,٩١٩)	(٣٩٤,٦٣٦,٢٩٤)
١٤٠,٤٦٤,٣٠٨,٠٠٨	١٣١,٩٤٣,٤٩٠,٥٤٤	١٤٠,٤٦٤,٣٠٨,٠٠٨
(٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤)	(٦,٨٧٧,١٠٧,٦٥٤)	(٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤)
الإجمالي (٢٠١)	١٧٢,٩١٨,٥٧٣,٤٢١	١٧٢,٩١٨,٥٧٣,٤٢١
(٩,١٨٥,٣٠٥,٧١٠)	(٧,٣١٩,٥٥٥,٦٣١)	(٩,١٨٥,٣٠٥,٧١٠)
يخصم : العوائد المجنية	(٣٣٠,٠٨٤)	(٣٣٠,٠٨٤)
يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة	(٩٧,١٣٥,٨٧٩)	(٩٧,١٣٥,٨٧٩)
صافي القروض والتسهيلات للعملاء ويوزع كالتالي :	١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨	١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨
أرصدة متداولة	١١٦,٤٤٢,٠٤٣,٩٢٣	١١٦,٤٤٢,٠٤٣,٩٢٣
أرصدة غير متداولة	٤٧,١٩٣,٧٥٧,٨٢٥	٤٧,١٩٣,٧٥٧,٨٢٥
صافي القروض والتسهيلات للعملاء	١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨	١٦٣,٦٣٥,٨٠١,٧٤٨

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٢٠٠٢ - أ مخصص خسائر الاضمحلال

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
	أفراد				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
الرصيد في أول السنة المالية	٦٦,٢٥٦,١٦٤	١٩,٠٩١,٤٨٣	٣٢٠,٤١١,٤٦٩	٢٦,٦٨٨,٨٦١	٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	(١١,٣١٢,٢٧٨)	٤٠,٤٩٢,٥٩٤	١٨٥,١١٧,٦٧٦	١٨,٧٨٩,٤١٨	٢٣٣,٠٨٧,٤١٠
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	-	-	(١٠,٤٥٧,١٩١)	-	(١٠,٤٥٧,١٩١)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٩,٤١٤,٧٤٥	-	٩,٤١٤,٧٤٥
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(٤,٦٩٥)	-	(٤,٦٩٥)
الرصيد في آخر السنة المالية	٥٤,٩٤٣,٨٨٦	٥٩,٥٨٤,٠٧٧	٥٠٤,٤٨٢,٠٠٤	٤٥,٤٧٨,٢٧٩	٦٦٤,٤٨٨,٢٤٦

	مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
الرصيد في أول السنة المالية	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥	٥٦٧,٤٤٠,٩٤١	١١٨,٦٧٠,٩١٩	٦,٨٨٧,١٠٧,٦٥٤
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٢١٩,٣٠٩,٧٠٣	١,٣٤٦,٣٦٤,٨٢٣	٥٦,٩٩٣,٩٠٢	٢٨٧,٠٩٢,١٣١	١,٩٠٩,٧٦٠,٥٥٩
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	-	(٢٧٣,٦٥٧,٧٢٦)	-	(١١,١٢٥,٢٨٦)	(٢٨٤,٧٨٣,٠١٢)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٩,١٥٥,١١٦	-	-	٩,١٥٥,١١٦
فروق ترجمة عملات أجنبية	(١٠٠,٨٥٨)	(٢٨٥,١٩٨)	(٣٥,٣٢٧)	(١,٤٧٠)	(٤٢٢,٨٥٣)
الرصيد في آخر السنة المالية	١,٨٣٩,٢٣٦,٩٨٤	٥,٦٦٢,٥٤٤,٦٧٠	٦٢٤,٣٩٩,٥١٦	٣٩٤,٦٣٦,٢٩٤	٨,٥٢٠,٨١٧,٤٦٤
الاجمالى	٩,١٨٥,٣٠٥,٧١٠				

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
	أفراد				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
الرصيد في أول السنة المالية	٥٧,٣١٤,٨٣٨	١٠٠,٩٧,٧٣٥	٢٦٩,٩١٧,٠٧٨	١٤,٠٩٨,٤٩٥	٣٥١,٤٢٨,١٤٦
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9	٣٠,٧٢٠,١٩٣	٣,٥١٣,٥٤٨	٩١,١٠٥,٨٣٦	٤,٨٠٦,٧٥٤	١٣٠,١٤٦,٣٣١
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩	٨٨,٠٣٥,٠٣١	١٣,٦١١,٢٨٣	٣٦١,٠٢٢,٩١٤	١٨,٩٠٥,٢٤٩	٤٨١,٥٧٤,٤٧٧
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٤١,٥٧٢,٠١٤	١٦,٢٥٨,٥٣٩	٤٠,٧٨٢,٦٠٤	١٠,٩٣٨,٦٢٩	١٠٩,٥٥١,٧٨٦
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(٦٢,٣٥٠,٨٨١)	(١٠,٧٧٨,٣٣٩)	(٨,٧٦١,٥١٠)	(٣,١٥٥,٠١٧)	(٨٦,٩٥٧,٧٤٧)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٧,٣٩٥,٨٦٩	-	٧,٣٩٥,٨٦٩
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(٢٨,٤٠٨)	-	(٢٨,٤٠٨)
الرصيد في آخر السنة المالية	٦٦,٢٥٦,١٦٤	١٩,٠٩١,٤٨٣	٣٢٠,٤١١,٤٦٩	٢٦,٦٨٨,٨٦١	٤٣٢,٤٤٧,٩٧٧

	مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
الرصيد في أول السنة المالية	١,٣١١,١٨٥,٤٣٦	٣,١٢٤,٠٥٨,٢٧٩	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤	١٥٠,٩٣٦,٨٤٩	٥,٤٠٣,٩٣٣,١١٨
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9	٦٠٢,٠٢١,٠٤٩	٤٧٠,٥٠٣,٨٠٨	-	-	١,٠٧٢,٥٢٤,٨٥٧
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩	١,٩١٣,٢٠٦,٤٨٥	٣,٥٩٤,٥٦٢,٠٨٧	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤	١٥٠,٩٣٦,٨٤٩	٦,٤٧٦,٤٥٧,٩٧٥
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	(٢٥٧,٨٢٤,٨٦٧)	١,١١٩,٩٨٦,٤٥٤	(٢٢٨,٢٢٢,٥٥٩)	(٢٩,٨٠٦,٨٢٨)	٦٠٤,٠٩٢,٢٠٠
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	-	(٦٧,٤٠٦,٥٩٥)	-	(٧٥٢,٥٣٦)	(٦٨,١٥٩,١٣١)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	١٨,٠٥٩,٦٦٠	-	-	١٨,٠٥٩,٦٦٠
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٣٥,٣٥٣,٤٧٩)	(٨٤,٢٣٣,٩٥١)	(٢٢,٠٤٩,٠٥٤)	(١,٧٠٦,٥٦٦)	(١٤٣,٣٤٣,٠٥٠)
الرصيد في آخر السنة المالية	١,٦٢٠,٠٢٨,١٣٩	٤,٥٨٠,٩٦٧,٦٥٥	٥٦٧,٤٤٠,٩٤١	١١٨,٦٧٠,٩١٩	٦,٨٨٧,١٠٧,٦٥٤
الاجمالى	٧,٣١٩,٥٥٥,٦٣١				

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٢١ - مشتقات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الاصول	الالتزامات
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
- عقود صرف آجلة	١,٨٢٠,٧٣٩,٩٥٨	-	٥٦,٠١٦,٧٨٤
- عقود مبادلة عملات	١,٣٢٩,٣٣٣,٥٠٣	-	(٥١٢,١٤٩)
اجمالي	٣,١٥٠,٠٧٣,٤٦١	-	٥٥,٥٠٤,٦٣٥
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
عقود مبادلة أسعار العائد	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	-
الاجمالي	٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	-
الاجمالي	٧,٦٩٨,٦١٦,٨٧٤	١٠٦,٠٩٢,٢٠٨	٥٥,٥٠٤,٦٣٥

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الاصول	الالتزامات
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
- عقود صرف آجلة	١,٩٥٢,٤٧١,٨٥٥	-	٤٨,٧٩٠,٨٤٣
- عقود مبادلة عملات	١,١٢٥,٦٣١,٤١٣	-	(٢,٩٣٩,٢٩٠)
اجمالي	٣,٠٧٨,١٠٣,٢٦٨	-	٤٥,٨٥١,٥٥٣
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
عقود مبادلة أسعار العائد	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	-
الاجمالي	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	-
الاجمالي	٨,١٣٣,١٨٠,٩٥٦	٨٣,٤٥٨,٨٥٩	٤٥,٨٥١,٥٥٣

تمثل عقود العملة الأجلة 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 وبنسبة 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 فى القيمة العادلة لودائع العملاء بالعملات الأجنبية ذات معدل الفائدة الثابت والذي قد يحدث نتيجة للانخفاض المحتمل فى معدلات العائد السائدة فى السوق.

وقد بلغ صافى القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة اسعار العائد) أصل بمبلغ ١٠٦,٠٩٢,٢٠٨ جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٨٣,٤٥٨,٨٥٩ فى نهاية سنة المقارنة.
بلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٢٢,٦٣٣,٣٤٩ جنيه فى نهاية السنة الحالية مقابل ارباح بمبلغ ٧٩,٦٦٢,٨١٤ فى نهاية سنة المقارنة.
و بلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى مبلغ ٢٨,٤٦٧,٠٣٤ جنيه فى نهاية السنة الحالية مقابل خسارة بمبلغ ٧٨,٥٢٩,٧٧٤ فى نهاية سنة المقارنة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٢٣ - استثمارات في شركات شقيقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	البلد التى يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	ايرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	١٥,٤٦٣,٨٦٥	٤,٣٢٢,٧٣٨	٢٣,٤١٥,٠٥٠	(٩٤٩,٣٤٧)	٢,٥٧٢,٤٨٧	٢٣,٠٩%
	الإجمالى	١٥,٤٦٣,٨٦٥	٤,٣٢٢,٧٣٨	٢٣,٤١٥,٠٥٠	(٩٤٩,٣٤٧)	٢,٥٧٢,٤٨٧	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	البلد التى يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	ايرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	١٥,٧٠٤,٨١٩	٣,٥٣٩,٣٢٩	٢٨,٣٢٠,٥٢٩	٨٩١,٤٣٣	٢,٨٠٩,٠١٢	٢٣,٠٩%
	الإجمالى	١٥,٧٠٤,٨١٩	٣,٥٣٩,٣٢٩	٢٨,٣٢٠,٥٢٩	٨٩١,٤٣٣	٢,٨٠٩,٠١٢	

٢٤ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
برامج الحاسب الألى	
صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية	٢٠٩,٨٠٢,٧٩١
الإضافات	١٠٨,١٥٢,٢٣٨
استهلاك السنة	(٦٨,٥٦٣,٩٢٢)
صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية	٢٠٩,٨٠٢,٧٩١

٢٥ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الإيرادات المستحقة	٢,٩٧٥,٢١١,٧٢٥
المصروفات المقدمة	١٠٦,٥٠٨,٧٣١
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٧٠٩,٥٠٧,٥٨٧
الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة	١١,٤٦٩,٠٧١
التأمينات والعهد	١٨,٦٨٥,٣٨٦
مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب	٣١,٩١٧,٦٥٢
مدينو عمليات التأمين (بالصافى)	٥,٠٧٨,١٤٧
أخرى	٣٧٤,١٢٩,٨٨٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	٤,٢٣٢,٥٠٨,١٨٨
	(٣,٩٠٢,٤٢٤)
الإجمالى	٤,٢٢٨,٦٠٥,٧٦٤

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٢٦ - أصول ثابتة

أراضى ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالى
٢,٤٥٤,٧٢٨,١٩٣	١٩٥,٩٠٦,٠٨١	٧٩٠,٩٩٥,٤٩٦	٢٥٦,٥١٩,٢٢٩	٣,٦٩٨,١٤٨,٩٩٩
(٦٤٥,٨٤١,١٤٢)	(١٢٢,٣٥٤,٢٠٩)	(٥٦٤,٤٧٦,٥٨٠)	(١٢٧,٨٦٥,٧٤١)	(١,٤٦٠,٥٣٧,٦٧٢)
١,٨٠٨,٨٨٧,٠٥١	٧٣,٥٥١,٨٧٢	٢٢٦,٥١٨,٩١٦	١٢٨,٦٥٣,٤٨٨	٢,٢٣٧,٦١١,٣٢٧

في ١ يناير ٢٠١٩	أراضى ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالى
التكلفة	٢,٤٥٤,٧٢٨,١٩٣	١٩٥,٩٠٦,٠٨١	٧٩٠,٩٩٥,٤٩٦	٢٥٦,٥١٩,٢٢٩	٣,٦٩٨,١٤٨,٩٩٩
مجمع الاهلاك	(٦٤٥,٨٤١,١٤٢)	(١٢٢,٣٥٤,٢٠٩)	(٥٦٤,٤٧٦,٥٨٠)	(١٢٧,٨٦٥,٧٤١)	(١,٤٦٠,٥٣٧,٦٧٢)
صافي القيمة الدفترية	١,٨٠٨,٨٨٧,٠٥١	٧٣,٥٥١,٨٧٢	٢٢٦,٥١٨,٩١٦	١٢٨,٦٥٣,٤٨٨	٢,٢٣٧,٦١١,٣٢٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أراضى ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالى
صافي القيمة الدفترية أول السنة	١,٨٠٨,٨٨٧,٠٥١	٧٣,٥٥١,٨٧٢	٢٢٦,٥١٨,٩١٦	١٢٨,٦٥٣,٤٨٨	٢,٢٣٧,٦١١,٣٢٧
إضافات	٢٠٨,٦٥٢,٣٩٩	٦١,٨٧١,٢٤٠	٢٠٩,٢٤٤,١٣٥	٢٥,٢٨٥,٠٨٢	٥٠٥,٠٥٢,٨٥٦
استيعادات أصول	(٨٥٦,٣٦٢)	(١٣٩,٧٥١)	(١٨,٦٢١,٣٥٥)	(١,٦١٣,٦٠٣)	(٢١,٢٣١,٠٧١)
استيعادات مجمع أهلاك	٥١٧,٣٨٦	١٣٩,٧٥١	١٨,٦٠٢,١٧٢	١,٦١٣,٦٠٣	٢,٠٨٧٢,٩١٢
أهلاك السنة	(١٠٤,٠٦٠,٧١٧)	(١٢,١٦٧,٩٦٠)	(٩٢,٨٠٥,٩٨٤)	(٢٠,٢٨٨,٤٤٥)	(٢٢٩,٣٢٣,١٠٦)

صافي القيمة الدفترية	١,٩١٣,١٣٩,٧٥٧	١٢٣,٢٥٥,١٥٢	٣٤٢,٩٣٧,٨٨٤	١٣٣,٦٥٠,١٢٥	٢,٥١٢,٩٨٢,٩١٨
-----------------------------	----------------------	--------------------	--------------------	--------------------	----------------------

في ١ يناير ٢٠٢٠	أراضى ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالى
-----------------	--------------	--------------------------	-------------	------	----------

التكلفة	٢,٦٦٢,٥٢٤,٢٣٠	٢٥٧,٦٣٧,٥٧٠	٩٨١,٦١٨,٢٧٦	٢٨٠,١٩٠,٧٠٨	٤,١٨١,٩٧٠,٧٨٤
مجمع الاهلاك	(٧٤٩,٣٨٤,٤٧٣)	(١٣٤,٣٨٢,٤١٨)	(٦٣٨,٦٨٠,٣٩٢)	(١٤٦,٥٤٠,٥٨٣)	(١,٦٦٨,٩٨٧,٨٦٦)
صافي القيمة الدفترية	١,٩١٣,١٣٩,٧٥٧	١٢٣,٢٥٥,١٥٢	٣٤٢,٩٣٧,٨٨٤	١٣٣,٦٥٠,١٢٥	٢,٥١٢,٩٨٢,٩١٨

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أراضى ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالى
صافي القيمة الدفترية أول السنة	١,٩١٣,١٣٩,٧٥٧	١٢٣,٢٥٥,١٥٢	٣٤٢,٩٣٧,٨٨٤	١٣٣,٦٥٠,١٢٥	٢,٥١٢,٩٨٢,٩١٨
إضافات	١٢١,٨٧٥,٥٧١	٦٠,٣١٢,٠٨٦	١٤٠,٩٨٩,٩٢٢	٢٥,٦٧٠,٩٠١	٣٤٨,٨٤٨,٤٨٠
استيعادات أصول	(١)	(١,٣٣٨,٧٨٢)	(٢٢٨,٠٥٥)	(٧,٢٣٥,٤١٥)	(٨,٨٠٢,٢٥٣)
استيعادات مجمع أهلاك	١	١,٣١٥,٨٠٢	١٨٧,١٠٥	٦,٩٦٨,٢٣٢	٨,٤٧١,١٤٠
أهلاك السنة	(١٠٩,٨٩٣,٢١٢)	(١٧,٣٧٠,٨٣١)	(١١٦,٦٩٥,٣٢٥)	(٢٢,٧٢٢,٣٢٩)	(٢٦٦,٦٨١,٦٩٧)

صافي القيمة الدفترية	١,٩١٣,١٣٢,١١٦	١٦٦,١٧٣,٤٢٧	٣٦٧,١٩١,٥٣١	١٣٦,٣٣١,٥١٤	٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨
-----------------------------	----------------------	--------------------	--------------------	--------------------	----------------------

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أراضى ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالى
التكلفة	٢,٧٨٤,٣٩٩,٨٠٠	٣١٦,٦١٠,٨٧٤	١,١٢٢,٣٨٠,١٤٣	٢٩٨,٦٢٦,١٩٤	٤,٥٢٢,٠١٧,٠١١
مجمع الاهلاك	(٨٥٩,٢٧٧,٦٨٤)	(١٥٠,٤٣٧,٤٤٧)	(٧٥٥,١٨٨,٦١٢)	(١٦٢,٢٩٤,٦٨٠)	(١,٩٢٧,١٩٨,٤٢٣)
صافي القيمة الدفترية	١,٩٢٥,١٢٢,١١٦	١٦٦,١٧٣,٤٢٧	٣٦٧,١٩١,٥٣١	١٣٦,٣٣١,٥١٤	٢,٥٩٤,٨١٨,٥٨٨

٢٧ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
حسابات جارية	٢٧٣,٠٧٨,٣٠٩	٨٨٦,٩٧٢,٦٠٢
ودائع	٢,٣١٧,٠٩٢,٧٦٢	١٣,٤٩٩,٩١٣,٥٤٣
عمليات بيع أذون خزائنة مع الألتزام بإعادة الشراء	١,٥٤٨,٦٦٤,٨٨٧	١,٦٤٣,٧٧٩,٢٣٧
الإجمالى	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢
بنوك مركزية	١,٥٤٨,٦٦٤,٨٨٧	١,٦٤٣,٧٧٩,٢٣٧
بنوك محلية	٣٠٠,٠١٢,٤١٠	١٣,٦٥٢,٢٤٨,١٨٢
بنوك خارجية	٢,٢٩٠,١٥٨,٦٦١	٧٣٤,٦٣٧,٩٦٣
الإجمالى	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢
أرصدة بدون عائد	٢٤٠,٦٤٢,٤٩٢	٧٧٠,١٥٦,٨٤٣
أرصدة ذات عائد متغير	٣٢,٤٣٥,٨١٧	١١٦,٨١٥,٧٥٩
أرصدة ذات عائد ثابت	٣,٨٦٥,٧٥٧,٦٤٩	١٥,١٤٣,٦٩٢,٧٨٠
الإجمالى	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢
أرصدة متداولة	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢
الإجمالى	٤,١٣٨,٨٣٥,٩٥٨	١٦,٠٣٠,٦٦٥,٣٨٢

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٨ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٥١,٥١٩,٧٠٥,٠٩٨	٤٧,٨٤٨,٤٨٣,٠٠٥	ودائع تحت الطلب
٨٩,٧٨٥,٤٢١,١١٩	٧٨,٧٩٦,٤٦٧,٥٨٩	ودائع لأجل وياخطار
٥٩,٢٤٤,٤٨٧,٠٧٧	٤٨,٦٦٩,١٧٤,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٢٥,٥٨٨,٩٠١,٥٠١	٢٥,٦١٥,٥٣٥,٩٨٩	ودائع توفير
٧,١٨٣,٢٤٤,١٨٨	٧,١٩٦,٩٢٧,٠٩٨	ودائع أخرى *
٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	٢٠٨,١٢٦,٥٨٧,٦٨١	الإجمالي
١٢٢,٤٤٧,٢٠٩,٨٣٤	١٠٤,٢٥٨,٥٢٥,٣٥١	ودائع مؤسسات
١١٠,٨٧٤,٥٤٩,١٤٩	١٠٣,٨٦٨,٠٦٢,٣٣٠	ودائع أفراد
٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	٢٠٨,١٢٦,٥٨٧,٦٨١	الإجمالي
٣٥,٣٢٨,٢٦٧,٨٤١	٣٠,٤٢٨,٢١٣,١٠٤	أرصدة بدون عائد
٦٢,٩٨٠,١١٣,١٤٧	٦٩,٠٧١,٨١٥,٨٤٤	أرصدة ذات عائد متغير
١٣٥,٠١٣,٣٧٧,٩٩٥	١٠٨,٦٦٦,٥٥٨,٧٣٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	٢٠٨,١٢٦,٥٨٧,٦٨١	الإجمالي
١٨٩,٤١٨,٤٢٩,٤٤٦	١٦٤,١٢٠,٦٢٤,٨٧٦	أرصدة متداولة
٤٣,٩٠٣,٣٢٩,٥٣٧	٤٤,٠٠٥,٩٦٢,٨٠٥	أرصدة غير متداولة
٢٣٣,٣٢١,٧٥٨,٩٨٣	٢٠٨,١٢٦,٥٨٧,٦٨١	الإجمالي

* و تتضمن الودائع الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ودائع قدرها ٣٥٤,٠٤٥,٨٨٦ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٢٥٦,٣٠٨,٤١٢ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٢٩ - قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
-	١٦,٨٤٢,٣٧٦	بنك الاتحاد الوطني
٩١١,٣٠٨	١٠,٤٤١,٣٠٩	البنك الأهلي المصري
٣٣,٩٠٥,٥٥٦	١١٠,٩١١,١١١	البنك التجاري الدولي
١٥٦,٦٠٢,٧٠٢	١٥٩,٢٨٣,٧٦١	بنك الأستثمار الأوروبي
-	١,٠٥٠,٦٨٦	البنك المصري الخليجي
٤١٢,٩٦٧,٦٢٥	٨٨٢,٢٨٢,٥٠٠	بنك قطر الوطني
٢,٩٤٧,٨٧٢,٣٣٨	٤,١٨٤,٩٧٣,٦١٦	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١,٢٧٥	٦٠١,٦١٦	بنك مصر
١٣٩,٩٢٦,٨٧٩	١٤١,١٣٠,٢١٣	البنك الأهلي الكويتي
١١٢,٤٤٩,٠٦٧	١١٧,٥٠٠,٠٠٠	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة و الصغيرة و متناهية الصغر
٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠	٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨	الإجمالي
١,١٠٩,٦١٢,٣٧٣	٣,٨٩٢,١٥١,٩٨٦	أرصدة متداولة
٢,٦٩٥,٠٢٤,٣٧٧	١,٧٣٢,٨٦٥,٢٠٢	أرصدة غير متداولة
٣,٨٠٤,٦٣٦,٧٥٠	٥,٦٢٥,٠١٧,١٨٨	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١,٠٤٠,٢٠٣,٠٥٢	٩٦٣,١٧٠,٧٨٩	عوائد مستحقة
٩٨,٧٠٩,٦٧٥	١٢٩,٦٤٣,٢٩٦	ايرادات مقدمة
٨١٨,١١٥,٢٢٠	٧١٧,٣٣٥,٥٨٤	مصروفات مستحقة
٦٩,٥٥٢,٠٠٧	٧٠,٤٨٣,٦٣٩	المستحق لشركات التأمين و إعادة التأمين
١,٤٧٥,٥٣٧,٥٥٣	١,٠٨٧,٤٥٨,٧١٢	ارصدة دائنة متنوعة
٣,٥٠٢,١١٧,٥٠٧	٢,٩٦٨,٠٩٢,٠٢٠	الإجمالي

٣١ - مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المردد خلال السنة	فرق ترجمة ارصدة المخصصات بالعملات الاجنبية (+/-)	الرصيد اخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٢١٩,٥٩٧,٢٢٣	٥,١٧٢,٤٢٥	(١٥٧,٨٧٢,١٠٥)	-	٥٩,٥٣٠,٠٦٧
مخصص مطالبات قضائية	١٨,٧١٢,٥١٦	١,٧٥٥,٢١٢	(٢٧٦,٦٣٨)	(١٤٢,٢٨٣)	١٧,٥٨٨,٤١٩
مخصص الإلتزامات العرضية	٤٧٢,٥٤٥,٤٩٣	١٨,٠٣٨,٤١٩	-	(١٨,٥٧٧)	٤٩٠,٥٦٥,٣٣٥
مخصص خيانة الامانة	٣٢,٦٢٢,٨٦٢	-	(٤١٧,٢٧٩)	(٦٠٤,١٨٣)	٣١,٢٤١,٤٠٠
مخصص مخاطر التشغيل	٧٣١,٠٢٤	-	-	-	٧١٣,٩٠٢
الإجمالي	٧٤٣,٨٤٩,١١٨	٢٤,٩٦٦,٠٥٦	(١٥٨,٥٦٦,٠٢٢)	(٧٦٥,٠٤٣)	٥٩٩,٦٣٩,١٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
البيان	الرصيد أول السنة	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9	المكون خلال السنة	المردد خلال السنة	فرق ترجمة ارصدة المخصصات بالعملات الاجنبية (+/-)	الرصيد اخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٣٤٥,٨٧٤,١٨٧	-	٣١٦,٤٢٥	(١٢١,٦٤٣,٦١٣)	-	٢١٩,٥٩٧,٢٢٣
مخصص مطالبات قضائية	١٢,٧٦٧,٨٠٤	-	١٢,٤٤٢,٧٨٧	-	(١٩٤,٤٤١)	١٨,٧١٢,٥١٦
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٩٠,٧٩٦,٥٧٣	١٥٣,٢٤١,٩٢٣	٣١,٢٢٦,٦١٥	-	(٢,٧١٩,٦١٨)	٤٧٢,٥٤٥,٤٩٣
مخصص خيانة الامانة	٣٥,٩١٨,٦٢٠	-	-	-	(٣,٦٥٥,٧٥٨)	٣٢,٢٦٢,٨٦٢
مخصص مخاطر التشغيل	٤٨٧,٥٨٧	-	٢٤٣,٤٣٧	-	-	٧٣١,٠٢٤
الإجمالي	٦٨٥,٨٤٤,٧٧١	١٥٣,٢٤١,٩٢٣	٤٤,٢٢٩,٢٦٤	(١٢١,٦٤٣,٦١٣)	(٦,٥٦٩,٨١٧)	٧٤٣,٨٤٩,١١٨

٣٢ - حقوق حملة وثائق التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص و تكوين الأموال	٣,١٥٢,١٣٧,٣٨٣	٢,٥٠٧,٣١٨,١٣٠
مخصص المطالبات تحت التسديد	٩٥,١٩٨,٢٤٣	٨٢,١٦٢,٧٩٩
الإجمالي	٣,٢٤٧,٣٣٥,٦٢٦	٢,٥٨٩,٤٨٠,٩٢٩

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقا لطريقة الميزانية وباستخدام معدل الضريبة المتوقع في وقت الاستفادة من الأصول / تحمل الألتزامات (٢٢,٥٪) عن السنة المالية الحالية.

لا يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إلا إذا كان للبنك حق قانوني فى إجراء تسوية بين الأصول والالتزامات الضريبية الجارية وبشرط أن تكون الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بضرائب الدخل المفروضة بمعر فة نفس الدائرة الضريبية.

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة و حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الأصول الثابتة	-	-	(١٠٥,٨٤٩,٢٨٠)	(٩١,٢٥٣,٧٩٩)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال الفروض)	٣٠٦,٨٨١,٢٧١	٣٢٧,٣٤٠,٦٧٧	-	-
فروق التغير فى القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	(٩٩,٦٣٦,١٩١)	(١٣٠,٥٠١,٧٨٢)
أخرى	١٣,٧٥٥,٨٨٥	٢٣,١٨١,٢١١	-	-
اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة	٣٢٠,٦٣٧,١٥٦	٣٥٠,٥٢١,٨٨٨	(٢٠٥,٤٨٥,٤٧١)	(٢٢١,٧٥٥,٥٨١)
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	١١٥,١٥١,٦٨٥	١٢٨,٧٦٦,٣٠٧		

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في بداية السنة	٣٥٠,٥٢١,٨٨٨	٣٠٧,٦٢٩,٨٥٦	(٢٢١,٧٥٥,٥٨١)	(٧٢,٦٥٠,٩٦١)
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9	-	٤١,٧٢٨,٨٢٨	-	(١٣٥,٥٨٩,١٨١)
الضريبة المؤجلة التى تم الاعتراف بها / أستخدمها خلال السنة	(٢٩,٨٨٤,٧٣٢)	١,١٦٣,٢٠٤	١٦,٢٧٠,١١٠	(١٣,٥١٥,٤٣٩)
الرصيد بالإجمالى في نهاية السنة	٣٢٠,٦٣٧,١٥٦	٣٥٠,٥٢١,٨٨٨	(٢٠٥,٤٨٥,٤٧١)	(٢٢١,٧٥٥,٥٨١)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
فروق التغير فى القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٩٩,٦٣٦,١٩١)		(١٣٠,٥٠١,٧٨٢)
اثر التغير فى السياسات المحاسبية	-		٤١,٧٢٨,٨٢٨

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالى عن :			
المزايا العلاجية بعد التقاعد	٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	
المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:			
المزايا العلاجية بعد التقاعد	٦٤,٣٤٠,١٦٧	٦٦,٨٧٩,٦١٨	
المزايا العلاجية بعد التقاعد			
تم تحديد المبالغ المعترف بها فى قائمة المركز المالى كالتالى:			
القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها	٣٦٥,٩٧٥,٠١٢	٤١٤,٦٢٨,٨٨٦	
أرباح اكتوبرية لم يتم الاعتراف بها	١٤٧,٢٥٣,٢٠٨	٦٧,٦٥٩,٤٩٨	
	٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	
تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:			
الرصيد في أول السنة المالية	٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	
تكلفة الخدمة الحالية	١١,٤٩٨,٥٩٣	١٠,٨٧٤,٠٢٥	
تكلفة العائد	٥٥,٢٣٣,٩٠٣	٥٨,٧١٢,٥٤١	
خسائر / أرباح اكتوبرية	(٢,٣٩٢,٣٢٩)	(٢,٧٠٦,٩٤٨)	
مزايا مدفوعة	(٣٣,٤٠٠,٣٣١)	(٢٢,٤١٢,٧١٩)	
	٥١٣,٢٢٨,٢٢٠	٤٨٢,٢٨٨,٣٨٤	
تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي			
تكلفة الخدمة الحالية	١١,٤٩٨,٥٩٣	١٠,٨٧٤,٠٢٥	
تكلفة العائد	٥٥,٢٣٣,٩٠٣	٥٨,٧١٢,٥٤١	
الخسائر / أرباح الاكتوبرية المحققة خلال السنة	(٢,٣٩٢,٣٢٩)	(٢,٧٠٦,٩٤٨)	
	٦٤,٣٤٠,١٦٧	٦٦,٨٧٩,٦١٨	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
وتتمثل الفروض الاكتوبرية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:			
معدل العائد المستخدم فى خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك QNB الأهلي	٪١٤,٥٠	٪١٤,٠٠	
معدل العائد المستخدم فى خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا	٪١٤,٥٠	٪١٤,٠٠	
الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك QNB الأهلي	٪٨,٠٠	٪١٠,٢٧	
الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا	٪٨,٠٠	٪١٠,٢٧	

فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ٪١ في معدل تكلفة المزايا الطبية:	الاثر على إجمالى تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	الاثر على الالتزامات المحددة	
	٪٧,٨٨	٪٧,٣٧	
المزايا العلاجية بعد التقاعد			

٣٥- 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 ٤٢٢,٧١٤,٨٩٠ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٧٦٥,٠٩٩,٧١٤ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

– قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٨ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصرى إلى ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصرى بزيادة قدرها ٨٩٠,٤٢٢,٧١٠ جنيه مصري وذلك خصما من الأحتياطى العام.

– وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موزع على ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٨٥٤,١٤١,٩٨٥ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

– قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصرى إلى ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصرى بزيادة قدرها ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠ جنيه مصري وذلك خصما من الأحتياطى العام. وتمت الموافقة على تلك الزيادة من الجهات الرسمية خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٠.

– قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ تجزئة القيمة الإسمية لكل سهم من أسهم رأس مال البنك من ١٠ (عشرة) جنيه مصرى للسهم الى ٥ (خمسة) جنيه مصرى للسهم . وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ موزع على ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ سهم قيمة السهم الاسمية خمس جنيهات مصرية .

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣٦- الإحتياطات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الإحتياطى العام (أ)	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧
إحتياطى المخاطر البنكية العام (ب)	١,١٦٩,٠٦٧	١,١٦٩,٠٦٧
إحتياطى قانونى (ج)	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤
إحتياطى القيمة العادلة (د)	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨	٥٢٤,٤١٥,٠٩٠
إحتياطي خاص (هـ)	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥
إحتياطي رأسمالي	٢١,٣٧٩,٥٣٠	١٨,٤٨٩,٥١٩
إحتياطى المخاطر العام *	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣
إحتياطى تجميع أعمال	٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣
إجمالى الإحتياطات فى آخر السنة المالية	١٧,٦٤٥,٦١٦,٧٥٩	١٥,٦٦٠,١٤٧,٥٢٨

خلال سنة المقارنة طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى بتطبيق معيار IFRS 9 إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ يتم دمج كلا من الإحتياطى الخاص - إئتمان و إحتياطى المخاطر البنكية العام - إئتمان و إحتياطى مخاطر IFRS 9 فى أحتياطى واحد بإسم إحتياطى المخاطر العام على أن يتم خصم الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقا لمعيار ٩ والمخصصات المطلوبة وفقا للتعليمات السابقة على إحتياطي المخاطر العام

وتمثل الحركة على الإحتياطات فيما يلى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الرصيد فى أول السنة المالية	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩
محول من الأرباح المحتجزة	٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣	٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨
المحول لزيادة رأس المال	(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠)	-
الرصيد فى آخر السنة المالية	١٥,١٠٤,٠٧٨,٦٧٠	١٣,٤١٧,٨٢٣,٢٤٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الرصيد فى أول السنة المالية	١,١٦٩,٠٦٧	٢,٧٨١,٩٩٢
محول الي الأرباح المحتجزة	-	(١,٦١٢,٩٢٥)
الرصيد فى آخر السنة المالية	١,١٦٩,٠٦٧	١,١٦٩,٠٦٧

طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى يتم تدعيم احتياطي المخاطر إلبنكية العام سنويا بما يعادل ١٠٪ من قيمة الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون إذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقا للقانون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الرصيد فى أول السنة المالية	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦
محول من أرباح السنة المالية السابقة	٤١٥,٩٣٢,٠٣٩	٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨
الرصيد فى آخر السنة المالية	٢,٠٤٩,٢٣٣,٧٨٣	١,٦٣٣,٣٠١,٧٤٤

يتعين على البنك طبقا لأحكام القانون احتجاز نسبة 5% من صافى أرباح العام لتغذية الإحتياطى القانونى وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠٪ من رأس مال البنك علما بأن هذا الإحتياطى غير قابل للتوزيع.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الرصيد فى أول السنة المالية	٥٢٤,٤١٥,٠٩٠	(٦٧٩,١٦٦,٠٩٩)
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9	-	١,٣٢٨,٨٢٢,١١٩
اثر التغير ات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9 للضريبة المؤجلة	-	(١٣٥,٥٨٩,١٨١)
صافى التغير فى القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٢)	(١٥٠,٥٠٣,٣٨١)	٢٤,٤٥٧,٢٣١
الخسائر الأتتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٩,٥٤٨	(٢٩,٤٩٤)
المحول الي الأرباح المحتجزة	-	(١٢,٠٨٧,٨٥٣)
ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (إيضاح ٣٣)	٣٠,٨٦٥,٥٩١	(٢,٠٥١,٦٣٣)
الرصيد فى آخر السنة المالية	٤٠٤,٨٠٦,٨٤٨	٥٢٤,٤١٥,٠٩٠

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(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 تتأثر بها قائمة المركز المالى (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عن السنة المالية السابقة).
وحيث أن آثار التسويات موجهة فقد تم ترجيلها من خلال الأرباح المحتجزة الي إحتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزى المصرى وفيما يلى البنود التي نتج عنها رصيد الإحتياطي الخاص :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها تاريخ الاستحقاق	٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧
التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠
تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة	٢٦,٦٣٧,٧٨٩	٢٦,٦٣٧,٧٨٩
الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)	١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨
الإجمالي	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥

(٢) أرباح السنة والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الرصيد فى أول السنة المالية	٩,٨٤٨,١٩١,٩٧٩	٨,٢٤٣,٦٦٧,٩٨٧
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9	-	٢٦,٣٨٩,٤٤٤
صافى أرباح العام	٧,٤٩١,٥١٧,٨٣٠	٨,٥٢٢,٠٩١,٣٥٩
توزيعات السنة السابقة	(٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦)	(٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥)
حصة العاملين فى الأرباح	(٨٦٦,١١٨,٠٠١)	(٧٢١,٨٠٨,٠١٧)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(١٧,٢٠٠,٠٠٠)	(١٤,٩٤١,٢٥٠)
محول الي الإحتياطي الرأسمالي	(٢,٨٩٠,٠١١)	(٦,٤٣٤,٥٥٤)
محول الي الإحتياطى العام	(٢,٦٦٥,٧٢٠,٤٠٣)	(٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨)
محول الي الإحتياطى القانونى	(٤١٥,٩٣٢,٠٣٩)	(٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨)
محول من إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (بالصافى بعد خصم الضرائب)	-	٩,٣٦٨,٠٨٦
محول من إحتياطى المخاطر البنكية العام	-	١,٦١٢,٩٢٥
الرصيد فى آخر السنة المالية	١١,٢١٦,٩٦٦,٣٨٩	٩,٨٤٨,١٩١,٩٧٩

٣٧- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التالية التى لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الربط أو الأقتناء .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣,٨٤١,١٢٤,٥٩٨	٣,٩٥٦,٤٠٤,٧٩٥
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر	٥,٢٣٤,٦٥٣,٣٩٣	٦,٦٠٣,١٥٦,٥٢٠
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم	١٠٩,٣٣٤,٩٦٩	٧٢٦,٨٢٣,٥٨٠
الإجمالي	٩,١٨٥,١١٢,٩٦٠	١١,٢٨٦,٣٨٤,٨٩٥

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائر عنها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقديات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٩٩٧,٦٨٨,٢٣٣جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل ٩٥٦,٥٣٣,٢٦٣جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ متمثلة فى مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بفروض وضمانات وتسهيلات فيما يلى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣١٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠
١,٧٩٧,٧٠٣,٧٥٤	٣,٣٠٠,٦٨٧,٠٧٥
٤٠,٥٧٠,٧٥٦,٨٧١	٤٢,٥٩٠,٢٧٤,٦١٤
١,٩٥٧,٤٩٤,٨٣٨	٣,٤٧٣,٠٩٧,٩٣٠
٢٢٦,١٣٤,٧٦٤	٢٠٥,٧١٣,٥٠٦
١٩,٦٣٢,٨٢٤	٣٦٧,٥٥٨,١٨٧
الإجمالى	٤٩,٩٣٧,٦٨٨,٨١٢
٤٤,٥٧٢,٠٤٠,٥٥١	

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣١,٤٩٧,٨٩١,٨٦٤	٣٦,٦٣٨,٩٩١,٩٢٤

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٢٧,٣٥٥,٣٨١	٩٥,٠٩٣,٢٢٢
٣٩٣,٥٠٤,٢٤٩	٢٧٥,٠٢٣,٩٠٤
١٠٠,٤٦٠,٧٩٤	٦٦,١٦٢,٥٢٤
الإجمالى	٤٣٦,٢٧٩,٦٥٠
٦٢١,٣٢٠,٤٢٤	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣٩- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يملك بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك) فى نهاية السنة المالية الجارية ٩٤,٩٧% من الأسهم العادية لرأس مال البنك بينما يمتلك مساهمون آخرون النسبة المتبقية وقدرها٣٨,٠%. .

تم الدخول فى العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط المعتاد للبنك بما فى ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤١٩,٧٢٦	٥,٢٣٧,٥٣٤
٢,١٣٠,٧١٧,٠٣٨	١,٦٨,٦٩٣,٤٤٣
٢,٥١٣,٢٣٤	٦,٤٨٣,٥٢٥
٦,٨٥٦,٥٥٣,٦٠٣	٩,٠١٥,٩٥٠,٦٤٨
١,٣٢٩,٣٣٣,٥٠٣	٩٨٩,٠٠٧,٨٠٣
٤,٥٤٨,٥٤٣,٤١٣	٥,٠٥٥,٠٧٧,٦٨٨
٤١٢,٩٦٧,٦٢٥	٨٢,٢٨٢,٥٠٠

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١١١	١١١	١,١١٩	٣٨
-	-	-	١,٠٨١
-	-	(١,١١٩)	-
١١١	١١١	-	١,١١٩
١٥	-	٥٧	٨٠

* لاتوجد مخصصات مكونة للقروض للمنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١١١	١١١	-	١,١١٩
١١١	١١١	-	١,١١٩

(ب) ودائع من اطراف ذوي علاقة

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦٢,٩٢٣,٦٠٥	٦٤,٣٩٤,٣١١	١٠,٦٨٣,٢٤٨	٧,٣٠٥,٥٠٢
١١,٣٨١,١٣٥	٥,٣٨٩,٧١٢	١٨٦,٥٠٧	٣,٣٨٢,٧٣٨
(١,٢٤٥,٢٥٦)	(٦,٨٦٠,٤١٨)	(٥,٨١٤,٨٠٨)	(٤,٩٩٢)
٧٣,٠٥٩,٤٨٤	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	٥,٠٥٤,٩٤٧	١٠,٦٨٣,٢٤٨
٢,١٧٤,٩٧٥	٢,٤٧٤,٦٨٤	٢٣٢,٩٥٠	٣٠٤,٠٢٢
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي			
١٠,٣١٠,٠٩٥	١,٥٩٣,٩٢٥	١,٢٧٠,١٦٦	٧,٠٨٤,٩٢٩
٩١,١١٠	٩١,٩٩٤	-	-
٦,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٥٦,٦٥٨,٢٧٩	٥٧,٢٣٧,٦٨٦	٣,٧٨٤,٧٨١	٣,٥٩٨,٣١٩
٧٣,٠٥٩,٤٨٤	٦٢,٩٢٣,٦٠٥	٥,٠٥٤,٩٤٧	١٠,٦٨٣,٢٤٨

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات شقيقة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
إيرادات الأتعاب والعمولات	٥٦٦	١٤,٠٣٦			١٥٧,٢٤٣
ضمانات صادرة عن البنك	-	-			٣١,٧٩٩
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:					
خطابات ضمان	-	-			٣١,٧٩٩
الأجمالى	-	-			٣١,٧٩٩

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

ووفقاً لتعليمات البنك المركزى الصادرة فى ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المكافآت والمرتيات التى يتقاضاها العشرون أصحاب المرتيات والمكافآت الاكبر فى البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١/١٢/٢٠٢٠ (٧٨٦,٦٥٠,٨٦٠جنيه مصرى) .

٤٠ - صناديق استثمار البنك

(أ) صندوق استثمار بنك QNB الأهلي الاول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (نمار)

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد اليومي التراكمي (نمار) 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 الاكتماب والتخصيص مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري وتقوم بإدارة أموال الصندوق شركة المجموعة المالية لإدارة صناديق الاستثمار (إى إف جى هيرمس).

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١١,٣٧٧,٢٥٤ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بقيمة إجمالية ٤,٥٩٣,٨٩٦,٢٤٣ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٣٧٩,٠٤٦ وثيقة بمبلغ ١٥٣,٠٥٠,٨١٥ جنيه مصري منها مبلغ ٢٠,١٨٨,٩٥١ جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ٧١,٧٥٩,٦٠٣جنيه مصري أدرج بيند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر ومبلغ ٦١,١٠٢,٢٦١ جنيه ضمن بند أستثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ٢٢,٢٥٢,٤١٢ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

(ب) صندوق استثمار بنك QNB 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 الاكتماب والتخصيص مائتين و خمسون ألف وثيقة تبلغ إجمالي قيمتها ٢٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصرى فى ذلك التاريخ وتقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٥٦,٠٤٦ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بقيمة إجمالية ١١,٨٦٨,١٨٣ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٠,٥٨٧,٨٩٥ جنيه مصري، و تمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت بيند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .

وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ٥٧,٧٣١جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٧٦,٨٩٥ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بقيمة إجمالية ١٧,٢١٤,٩٥٠ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١١,١٩٣,٨٠٤ مصري، و تمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت بيند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .

وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ١٨٩,٨٦٦جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٤١- أحداث هامة :

١- انتشر فيروس كورونا (COVID-19) عبر جميع المناطق الجغرافية على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدث انتشار فيروس كورونا COVID-١٩ عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يتابع بنك QNB الأهلي الوضع عن كثب وذلك عن طريق خطة استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشى فيروس كورونا (COVID-19) وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي.

نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا (COVID-19) وفي ضوء الإجراءات التى تتخذها الدولة فيما يتعلق بإجراءات التعايش، يقوم بنك QNB الأهلي بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية لكامل المحفظة بقطاعاتها الاقتصادية المختلفة.

وبناء على ذلك فأن بنك QNB الأهلي مستمر باتخاذ التدابير والاجراءات الاستباقية التى بدأها من الربع الأول ٢٠٢٠ من خلال تدعيم المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير (COVID-19) على محفظة القروض مع إمكانية اتخاذ إجراءات احترازية أخرى في ضوء عدم انتهاء الجائحة بعد.

٢- بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزى والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ ، والذى ألقى قانون البنك المركزى والجهاز المصرفي والنقد الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

ويسرى القانون على جهات من أهمها البنك المركزى المصرى والجهاز المصرفي المصرى. ويلتزم المخاطبون بأحكام القانون بتوفيق أوضاعهم طبقاً لأحكامه وذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به ، ولمجلس إدارة البنك المركزى مد هذه المدة لمدة أو لمدد أخرى لا تتجاوز سنتين على أن يصدر البنك المركزى اللوائح والقرارات المنفذة لأحكام القانون.



شبكة فروع QNB الأهلي

المقر الرئيسي في القاهرة

المركز الرئيسي ١:	الثورة:
دار شامبليون- ٥ شار ع شامبليون - وسط البلد -الليبية - القاهرة. <p>تليفون: ٧٧٠٧٠٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٧٧٠٧٧٩٩ (٢٠٢)</p>	١٨ شارع الثورة - مصر الجديدة– ١١٣٤١ - القاهرة <p>تليفون: ٢٤١٣٦٣٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٤١٣٦٣٤٩ (٢٠٢)</p>

المركز الرئيسي ٢:	شامبليون:
٥٤ شارع البطل أحمد عبد العزيز - المهندسين - ١٢٣١١ الجيزة. <p>تليفون: ٣٣٣٢٤١٠٠ (٢٠٢) فاكس ٣٣٣٢٤١٩٩ (٢٠٢)</p>	٥ شارع شامبليون – وسط البلد –١١١١١-القاهرة <p>تليفون: ٢٧٧٠٧٠٠٣ (٢٠٢) فاكس: ٢٧٧٠٧٠٩٩ (٢٠٢)</p>

غرفة المعاملات الدولية:	قصر النيل:
تليفون: ٢٧٧٠٧٥٣٠ (٢٠٢) شفرة الإتصال الخاصة برويتر: QNBE صفحة رويتر: QNBE صفحة بلومبرج: QNBA	٣٩ شارع قصر النيل - ميدان مصطفى كامل - وسط البلد –١١١٢١-ألقاهرة <p>تليفون: ٢٣٩٩٤٢٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٣٩٩٤٢٩٩ (٢٠٢)</p>

منطقة القاهرة سيتي سنتر ألاماطة :	المنيل:
المركز التجارى «سيتى سنتر الماطة» وحدة رقم (E1-11) - حى الملتقى العربى - الماطة – ١١٣٤١-القاهرة	٨ شارع متحف المنيل- ١١٤٥١ - القاهرة <p>تليفون: ٢٥٣١٢٢٦٣ (٢٠٢) فاكس: ٢٥٣١٢٢٥٩ (٢٠٢)</p>

ألاماطة:	الأوبرا:
١٠٣ شارع الثورة - الماطة - مصر الجديدة –١١٣٤١- القاهرة <p>تليفون: ٢٤١٩٣٦٧٣ (٢٠٢) فاكس: ٢٤١٩٣٦٨١ (٢٠٢)</p>	٤٢ شارع الجمهورية - ميدان الأوبرا- وسط البلد –١١١٢١- القاهرة <p>تليفون: ٢٣٩٩٥٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٣٩٩٥٥٩٩ (٢٠٢)</p>

بيروت:	أحمد حشمت:
٢٢ شارع بيروت - مصر الجديدة –١١٣٤١- القاهرة <p>تليفون: ٢٤٥٦٣٨٠٤ (٢٠٢) فاكس: ٢٤٥٦٣٨٧٧ (٢٠٢)</p>	٣٣ شارع احمد حشمت - الزمالك –١١٢١١- القاهرة <p>تليفون: ٢٣٩٩٥٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٣٩٩٥٥٩٩ (٢٠٢)</p>

عثمان بن عفان:	باب اللوق:
٢٥ شارع عثمان ابن عفان - مصر الجديدة - ١١٣٤١ - القاهرة <p>تليفون: ٢٤١٥٩٧٢٤ (٢٠٢) فاكس: ٢٤١٥٩٦٧٩ (٢٠٢)</p>	٦ميدان الفلكى - باب اللوق - وسط البلد -١١١٢١ – القاهرة <p>تليفون: ٢٧٢٨١٧٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٧٢٨١٧٩٩ (٢٠٢)</p>

حسن صادق:	باب الشعرية:
عواند رقم ٥- شارع حسن صادق باشا - مصر الجديدة - ١١٣٤١ - القاهرة <p>تليفون: ٢٤٦٣٢٠٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٤٦٣٢٠٩٩ (٢٠٢)</p>	٤٧٢ شارع بور سعيد - باب الشعرية –١١٢٧١- القاهرة <p>تليفون: ٢٥٨٩١٨٧٢ (٢٠٢) فاكس: ٢٥٨٩١٨٧٦ (٢٠٢)</p>

الميرغنى:	الكامل محمد:
٩٥ شارع السيد الميرغنى - برج الشمس- مصر الجديدة- ١١٣٤١ - القاهرة <p>تليفون: ٢٤١٦٤٨٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٤١٦٤٨٩٩ (٢٠٢)</p>	٢ شارع الكامل محمد - الزمالك –١١٢١١- القاهرة <p>تليفون: ٢٧٢٨١٦٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٧٢٨١٦٩٩ (٢٠٢)</p>

أرض الجولف:	السيدة زينب:
٥شارع سمير مختار -ارض الجولف - مصر الجديدة - ١١٣٤١ - القاهرة <p>تليفون: ٢٤١٣٩٣٠٤ (٢٠٢) فاكس: ٢٤١٣٩٣٩٩ (٢٠٢)</p>	٢٠٢ شارع بورسعيد - السيدة زينب -١١٤٦١- القاهرة <p>تليفون: ٢٣٩٩٣٤٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٣٩٩٣٤٩٩ (٢٠٢)</p>

السباق:	عمر بن الخطاب:
٣٢ش الاندلس - هليوبليس –١١٣٥١- القاهرة <p>تليفون: ٢٤٥٦٢٢٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٤٥٦٢٢٩٩ (٢٠٢)</p>	٨٣ شارع عمر بن الخطاب - السبع عمارات - مصر الجديدة - ١١٧٦٩ - القاهرة <p>تليفون: ٢٦٩٠٤٢٤٦ (٢٠٢)</p>

القصر العيني:	فريد سميقة
٥ شارع القصر العينى - وسط البلد- ١١١٢١ - القاهرة <p>تليفون: ٢٥٣٥٢١٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٥٣٥٢١٩٩ (٢٠٢)</p>	١١١ شارع فريد سميقة - النزهة - ١١٣٦١ - القاهرة <p>تليفون: ٢٧٧٤٦١٥٢ (٢٠٢) فاكس: ٢٧٧٤٦١٥٦ (٢٠٢)</p>

نايل سيتي:	تريومف:
٢٠٠٥ أكور نيش النيل - ابراج النايل سيتي - البرج الشمالي - الدور الارضى – ١١٢٢١- القاهرة <p>تليفون: ٢٤٦١٩٢٤١ (٢٠٢) فاكس: ٢٤٦١٩٢٤٤ (٢٠٢)</p>	١٠٢ شارع عثمان ابن عفان – مصر الجديدة –١١٣٦١- القاهرة <p>تليفون: ٢٦٣١١٤٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٦٣١١٤٩٩ (٢٠٢)</p>

رمسيس – غمرة:	عين شمس:
٢١٩ شارع رمسيس – غمرة – ١١٢٧١- القاهرة <p>تليفون: ٢٥٩٧١١٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٥٩٧١١٩٩ (٢٠٢)</p>	١١٥ شارع سليم الاول – عين شمس –١١٣٢١- القاهرة <p>تليفون: ٢٦٣١١٩٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٦٣١١٩٩٩ (٢٠٢)</p>

ميدان المحكمة:	جسر السويس:
٣٦ شارع الحجاز - مصر الجديدة – ١١٣٥١ - القاهرة <p>تليفون: ٢٦٣١١٧٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٦٣١١٧٩٩ (٢٠٢)</p>	١٤٩ شارع جسر السويس - مصر الجديدة – ١١٣٥١- القاهرة <p>تليفون: ٢٦٣٧١٨٥٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٦٣٧١٨٥٩ (٢٠٢)</p>

النزهة:	حدايق القبة:
٧ ميدان الحجاز - مصر الجديدة –١١٣٦١- القاهرة <p>تليفون: ٢٧٧٧١٤٣١ (٢٠٢) فاكس: ٢٧٧٧٠٦٧٦ (٢٠٢)</p>	١٦ شارع ولى العهد - سراى الحدائق مول –١١٣٣١- القاهرة <p>تليفون: ٢٤٨٨٥٧٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٤٨٨٥٧٩٩ (٢٠٢)</p>

الشمس:	هليوبوليس:
٤٨ شارع فريد سميقة - مصر الجديدة -١١٣٥١- القاهرة <p>تليفون: ٢١٨٠٥٦٩٢ (٢٠٢) فاكس: ٢١٨٠٤٠٩٣ (٢٠٢)</p>	٧ شارع السيد الميرغنى - مصر الجديدة -١١٣٤١- القاهرة <p>تليفون: ٢٤١٦٣٧٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٤١٦٣٧٩٩ (٢٠٢)</p>

الحجاز :	حلمية الزيتون:
١٤٣ و١٤٥ شارع الحجاز – مصر الجديدة – ١١٣٦١- القاهرة <p>تليفون: ٢٦٣١١٦٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٦٣١١٦٩٩ (٢٠٢)</p>	ابراج بيت العز - ميدان ابن الحكم – حلمية الزيتون – ١١٣٢١- القاهرة <p>تليفون: ٢٦٣١٢٠٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٦٣١٢٠٩٩ (٢٠٢)</p>

إبن ماجد:	قصر الطاهرة:
٢٣٥ شارع الحجاز - هليوبليس -١١٣٥١- القاهرة <p>تليفون: ٢٦٢٥٠١٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٦٢٥٠١٩٩ (٢٠٢)</p>	٦٢ ش طومانباى - حلمية الزيتون – ١١٣٢١- القاهرة <p>تليفون: ٢٤٥٦٠١٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٤٥٦٠١٩٩ (٢٠٢)</p>

سفير:	المقريزي:
٦٠ شارع ابو بكر الصديق - ميدان سفير- مصر الجديدة- ١١٣٦١- القاهرة <p>تليفون: ٢٦٣١٠٧٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٦٣١٠٧٩٩ (٢٠٢)</p>	٧ ش الأوحدي مع شارع المقريزي -مصر الجديدة- ١١٣٤١ - القاهرة <p>تليفون: ٢٢٥٧٠٦٦٨ (٢٠٢) فاكس: ٢٢٥٧٠٦٧٦ (٢٠٢)</p>

مجمع الجلاء:	الخليفة الأمون:
السور الرئيسي لمجمع الجلاء- بجوار صن مول سوبر ماركت - شارع أبو بكر الصديق - مصر الجديدة- ١١٣٦١- القاهرة <p>تليفون: ٢٢٦٩٧٩٥٣ (٢٠٢) فاكس: ٢٢٦٩٩٣١٥ (٢٠٢)</p>	وحدة رقم ٢ شارع الأوحدى مع شارع الخليفة المامون - مصر الجديدة - ١١٣٤١ – القاهرة <p>تليفون: ٢٤٥٣٩١٩٢ (٢٠٢) فاكس: ٢٤٥٣٩٢٣٥ (٢٠٢)</p>

عمر بن الخطاب:	روكسى:
٨٣ شارع عمر بن الخطاب - السبع عمارات - مصر الجديدة - ١١٧٦٩ - القاهرة <p>تليفون: ٢٦٩٠٤٢٤٦ (٢٠٢)</p>	٢٥ شارع القبة - ميدان روكسى - مصر الجديدة –١١٣٤١- القاهرة <p>تليفون: ٢٤٥٦٣٦٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٤٥٦٣٦٩٩ (٢٠٢)</p>

نظرة عامة	نادي هليوبليدو:	مدخل المعادي:
	نادى هليوبليدو - شارع المعهد الاشتراكى - ميدان روكسى - هليوبوليس - ١١٣٤١- القاهرة <p>تليفون: ٢٤٥٠٤٣٠٤ (٢٠٢) فاكس: ٢٤٥٠٤٣٢٠ (٢٠٢)</p>	قطعة ٤٠٥ - مدخل المعادى - كور نيش المعادى - ١١٤٣١- القاهرة <p>تليفون: ٢٣٢٤٢٧٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٣٢٤٢٧٩٩ (٢٠٢)</p>

معادي دجلة:	العاشر من رمضان:
تقاطع شارعى ٦١٨ مع ٢٣١ – المعادى - ١١٤٣٥- القاهرة <p>تليفون: ٢٥٢٢٠٦٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٥٢٢٠٦٩٩ (٢٠٢)</p>	منطقة البنوك - مدخل المدينة -٤٤٤١١- العاشر من رمضان <p>تليفون: ٤٣٩٠٣٠٠ (٢٠٥٥) فاكس: ٤٣٩٠٣٩٩ (٢٠٥٥)</p>

المقطم:	منطقة شرق القاهرة
تقاطع شارعى ٩ مع ١٠ - الهضبة العليا – المقطم – ١١٤٣٩- القاهرة <p>تليفون: ٢٥٠٣١٨٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٥٠٣١٨٩٩ (٢٠٢)</p>	العاشر من رمضان - المنطقة الصناعية الأولي: <p>١٤ أ منطقة الخدمات المحصورة - ٤٤٤١١- العاشر من رمضان – الشرقية <p>تليفون: ٤٣٩٢١٠٠ (٢٠٥٥) فاكس: ٤٣٩٢١٩٩ (٢٠٥٥)</p></p>

زهراء المعادي:	جامعة بدر:
قطعة أرض رقم ١٠٠٧١- المجاورة العاشرة - ضمن تقسيم الهضبة السفلى - المعراج - خارج الزمام - قسم البساتين – ١١٤٣٩- القاهرة <p>تليفون: ٢٤٤٧١٣٣٤ (٢٠٢) فاكس: ٢٤٤٧١٣٣٧ (٢٠٢)</p>	المنطقة الترفيحية - غرب المدينة - مدينة بدر - ١١٨٢٩- الشرقية <p>تليفون: ٢٨٦٠٩١٦٢٠ (٢٠٥٥) فاكس: ٢٨٦٠٩١٦٢٠ (٢٠٥٥)</p>

المعادي الجديدة:	مدينة بدر:
٤٨ شارع النصر - المعادى الجديدة – ١١٤٣٥- القاهرة <p>تليفون: ٢٧٠٦٧٢٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٧٠٦٧٢٩٩ (٢٠٢)</p>	قطعة ٢٩- المجاورة ٢ - الحى الاول- امام الجامعة الروسية - ١١٨٢٩- مدينة بدر <p>تليفون: ٢٨٦٠٩١٣٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٨٦٠٩١٦٢ (٢٠٢)</p>

شارع النصر:	الشروق:
قطعة رقم ١- تقاطع طريق النصر واللاسلكي- ١١٤٣٥- المعادي- القاهرة <p>تليفون: ٢٧٥٥٧٣٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٧٥٥٧٣٩٩ (٢٠٢)</p>	قطعة ٣٥ و ٤٥ مدخل الشروق # ١ - سيتي بلازا مول - طريق مصر السويس الصحراوي – ١١٨٣٧- القاهرة <p>تليفون: ٢٤١٦٣٧٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٤١٦٣٧٩٩ (٢٠٢)</p>

مدينة العبور :	مدينة العبور - المنطقة الصناعية :
محل رقم ٣٤ و ٣٥ بالسور الخارجى لنادى العبور – مدينة العبور – ١٨١١١- القاهرة <p>تليفون: ٤٦١٤٠٣٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٤٦١٤٠٣٩٩ (٢٠٢)</p>	قطعة واحد منطقة البنوك - المنطقة الصناعية أ – ١٨١١١- مدينة العبور <p>تليفون: ٤٦١٤٠٢٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٤٦١٤٠٢٩٩ (٢٠٢)</p>

شارع ٩:	وادي دجلة:
٢ شارع ٧٩- المعادى -١١٤٣١ – القاهرة <p>تليفون: ٢٧٦٨٣٨٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٧٦٨٣٨٩٩ (٢٠٢)</p>	نادى وادى دجلة - زهراء المعادى -١١٤٣٥- القاهرة <p>تليفون: ٢٥١٩٥١٣٦ (٢٠٢) فاكس: ٢٥١٩٥١٦٨ (٢٠٢)</p>

عباس العقاد:	ميدان المحطة:
٢٠ شارع ابو العتاهية امتداد عباس العقاد – مدينة نصر -١١٤٧١- القاهرة <p>تليفون: ٢٢٧٦٩٥٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٢٧٦٩٥٩٩ (٢٠٢)</p>	اميدان المحطة - سرايات المعادى – ١١٤٣١- القاهرة <p>تليفون: ٢٢٧٦٨٠٠٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٢٧٦٨٠٠٩٩ (٢٠٢)</p>

أحمد فخري:	حلوان:
٤٠ش احمد فخري قطعة ١٢٦ - الحى ٦ – مدينة نصر - ١١٣٩١- القاهرة <p>تليفون: ٢٣٥٤٦٣١٢ (٢٠٢) فاكس: ٢٣٥٤٦٣١٦ (٢٠٢)</p>	قطعة رقم ١٣ شارع محمد مصطفى المراغى – ١١٤٢١- القاهرة <p>تليفون: ٢٥٤٨٥٦٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٥٤٨٥٦٩٩ (٢٠٢)</p>

الأكاديمية العربية:	كور نيش المعادي:
شارع المشير احمد اسماعيل - مربع ١١٦٧ - مسانك شيراتون – مصر الجديدة- ١١٣٦١- القاهرة <p>تليفون: ٣٥٣٧٠٠٧١ (٢٠٢) فاكس: ٣٥٣٧٠٠٧٣ (٢٠٢)</p>	برج جوهرة المعادى - كور نيش النيل – ١١٤٣١- القاهرة <p>تليفون: ٢٥٢٩٦٤٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٥٢٩٦٤٩٩ (٢٠٢)</p>

شبكة فروع QNB الأهلي	شبكة فروع QNB الأهلي
-----------------------------	-----------------------------

شبكة فروع QNB الأهلي	شبكة فروع QNB الأهلي
-----------------------------	-----------------------------

شبكة فروع QNB الأهلي	شبكة فروع QNB الأهلي
-----------------------------	-----------------------------

شبكة فروع QNB الأهلي	شبكة فروع QNB الأهلي
-----------------------------	-----------------------------

حسن المأمون:
١٠٨ اعمارة المنى شارع حسن المأمون - المنطقة السادسة – مدينة نصر – ١١٣٩١-القاهرة تليفون: ٢٢٧٦٩٠٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٢٧٦٩٠٩٩ (٢٠٢)

مكرم عبيد:

٨٦ شارع مكرم عبيد -مدينة نصر –١١٣٧١- القاهرة تليفون: ٢٢٧٦٧٠٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٢٧٦٧٠٩٩ (٢٠٢)

مصطفى النحاس:

١١٢ شارع مصطفى النحاس - المنطقة السادسة - المدخل الثاني – مدينة نصر - ١١٣٩١-القاهرة تليفون: ٢٦٧٠٣٩٤٩٣ (٢٠٢) فاكس: ٢٦٧٠٣٩٤٥ (٢٠٢)

ذاكر حسين:

٢ شارع احمد الزمر - امتداد شارع ذاكر حسين – مدينة نصر – ١١٤٧١-القاهرة تليفون: ٢٢٨٧١٤٤٧ (٢٠٢) فاكس: ٢٢٨٧١١٥٢ (٢٠٢)

العباسية:

١١١ شارع العباسية - العباسية – ١١٣٨١- القاهرة تليفون: ٢٤٨٤٠٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٤٨٤٠٩٩ (٢٠٢)

سيتي ستارز :

وحدة رقم ١٢٥٥ - مدخل رقم ٧ (سيتي ستارز)- شارع عمر بن الخطاب المجمع التجارى - مدينة نصر - ١١٣٩١-القاهرة تليفون: ٢٤٨٠٢٤٨٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٤٨٠٢٤٨٣ (٢٠٢)

أسماء فهمي:

٢ب شارع النهضة - بجوار الرقابة الادارية - مدينة نصر -١١٣٧١-القاهرة تليفون: ٢٤١٥٩٧٢٥ (٢٠٢) فاكس: ٢٤١٥٩٤٧٥ (٢٠٢)

هيئة الشؤون المالية :

الماسة ,شارع عبد العزيز شناوي , منطقة برادي - مدينة نصر -١١٣٧١- القاهرة تليفون: ٢٤٠١٠٤٩٦ (٢٠٢) فاكس: ٢٤٠١١٩٥٢ (٢٠٢)

مدينة نصر:

٣ شارع عباس العقاد – مدينة نصر –١١٣٧١- القاهرة تليفون: ٢٤٠٧٤٦٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٤٠٧٤٦٩٩ (٢٠٢)

عمارات العبور:

٧ عمارات العبور - محل رقم (٦,٧) شارع صلاح سالم – مصر الجديدة-١١٣٧١- القاهرة تليفون: ٢٤٠٥٤٠٢٤ (٢٠٢) فاكس: ٢٤٠٥٤٠٢١ (٢٠٢)

عبد الله العربي:

قطعة ارض رقم (١٧) بلوك ٦٣ تقسيم المنطقة السابعة - امتداد شارع الطيران - مدينة نصر -١١٤٧١- القاهرة تليفون: ٢٣٨٧٩٣٩٦ (٢٠٢) فاكس: ٢٣٨٧٩٣٩٧ (٢٠٢)

الطيران:

٣٢اش الطيران- مدينة نصر - ١١٣٧١- القاهرة تليفون: ٢٤٠٧٨١٠٣ (٢٠٢) فاكس: ٢٤٠٧٨١٩٩ (٢٠٢)

الرحاب:

منطقة البنوك - منطقة (ب) – الرحاب –١١٨٤١- القاهرة تليفون: ٢٦٩٤٠٢٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٦٩٤٠٢٩٩ (٢٠٢)

طريق القمامية :

٢ أبراج بدر - طريق القمامية -١٩١١١- القاهرة

تليفون: ٢٣١٠٤١٦٧ (٢٠٢)

فاكس: ٢٣١٠٤١٧٠ (٢٠٢)

ماستر طريق السخنة :

محل رقم (٢ ب) مجمع الخدمات «ماستر السخنة» بطريق القاهرة / العين السخنة، الكائن بجوار منطقة المهبط عند علامة كم ٨ باتجاه العين السخنة قبل بوابات الرسوم - ١٩١١١- السويس تليفون : ١٢٠٥٥٥٦٩٣٥٠

شيل أوت – النخيل:

مجمع الخدمات ” شيل أوت - النخيل“ بمنطقة جنوب نهاية طريق محور الشهيد قبل نفق الدائري -١٩١١١- القاهرة

مدينتي :

١٠٣ الدور الاول من مبني البنوك - المنطقة الادارية - المرحلة الاولى - ١٩٥١١- القاهرة تليفون: ٠١٢٠٦٦٢٨٠٩ (٢٠٢)

مدينتي أوبن إير مول:

وحدة رقم (٣) بالدور الارضي - مبني (ج) - منطقة المراكز التجارية امام ارايسك مول - المرحلة الاولى- مشروع مدينتي- القاهرة الجديدة-١٩٥١١-القاهرة تليفون:٠١٢٢٢٤١٩٦٦٦

كلاود ٩:

وحدة رقم (٦) بمول «كلاود ناين»- منطقة المستثمرين الشمالية«محور محمد نجيب»- التجمع الاول – ١١٨٦٥ - القاهرة الجديدة تليفون: ٢٥٣٩١٠٢١ (٢٠٢) فاكس: ٢٥٣٩١٠٢٤ (٢٠٢)

بورتو كايرو:

وحدة رقم (٥٠-٥) بورتو كايرو مول- التجمع الاول- ١١٨٦٥ - القاهرة الجديدة تليفون:٠١٠٦٥٥٩٦١٢٥

جرين تاور:

جرين تاور - ٣٠٥ شارع التسعين الجنوبي - مركز المدينة - القطاع الثاني -١١٨٥٣- القاهرة الجديدة تليفون: ٢٨١٠٩٥٥٨ (٢٠٢) فاكس:٢٨١٠٩٥٥٩ (٢٠٢)

مستشفى القوات الجوية:

مستشفى القوات الجوية - شارع تسعين - التجمع الخامس - ١١٨٣٥ - القاهرة الجديدة تليفون: ٢١١٨٢٢٠٥ (٢٠٢) فاكس:٢١١٨٢٢٠٤ (٢٠٢)

ريدكون:

العقار رقم ١٤٠ بالقطاع الاول - مركز المدينة - منطقة البنوك - التجمع الخامس - ١١٨٣٥ – القاهرة الجديدة تليفون: ٢٨١١٤٠٢٦ (٢٠٢) فاكس: ٢٨١١٤٠٢٨ (٢٠٢)

ذا سيوت:

قطعة (٤٩ب)- منطقة المستثمرين الجنوبية -التجمع الخامس - ١١٨٣٥ - القاهرة الجديدة تليفون: ٢٥٧٣٤١٠١ (٢٠٢) فاكس: ٢٥٧٣٤١٠٤ (٢٠٢)

ميراج ريسيدانس :

وحدة رقم (٣) مبني (A)ميراج ريسيدنس - المنطقة الترفيحية - التجمع الاول - القاهرة الجديدة- ١١٨٦٥ - القاهرة تليفون: ١٢٠٨٨٨٣٦٠

اميرال إمباير مول:

وحدة رقم ٢٣ بالدور الارضي والاول والكانته بالمركز التجاري الترفيحي (اميرال سنتر) علي قطعة الارض الكائنة بمدينة النخيل - ١١٨٦٥ - القاهرة الجديدة تليفون: ٢٥٩٨٢٣٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٥٩٨٢٣٩٩ (٢٠٢)

كايرو فيستيفال:

وحدة رقم (٢٠٨٦)-الدور الثانى –أرض الفطيم شارع طه حسين – كايرو فيستيفال سيتي مول – التجمع الخامس –١١٨٣٥- مدينة القاهرة الجديدة

تليفون:٢٦١٦٨١٧٨ (٢٠٢)

فاكس:٢٦١٦٨١٧٩ (٢٠٢)

القاهرة الجديدة:

المركز التجارى داون تاون - شارع ال ٩٠ – ١١٨٣٥- التجمع

تليفون: ٢٥٩٨٢٢٠٠ (٢٠٢)

فاكس: ٢٥٩٨٢٢٩٩ (٢٠٢)

الماسة - نيو كاييتال:

وحدة رقم GB04- كاييتال بلازا مول - العاصمة الإدارية الجديدة- ١١٨٦٥ - القاهرة الجديدة تليفون: ٠١٢٧٠١٠٣٣٣٩

الرباط:

وحدة رقم G06- مول الرباط - شارع ال ٩٠ الشمالي - التجمع الخامس - ١١٨٣٥ - القاهرة الجديدة

تليفون: ٢٨٢١٥٦٥١ (٢٠٢)

فاكس: ٢٨٢١٥٦٥٤ (٢٠٢)

مصر للطيران:

مبنى مصر للطيران - المبنى الادارى الجنوبى - جناح ٦- طريق المطار- ١١٧٧٦- القاهرة تليفون: ٢٢٦٧٩٥١٧ (٢٠٢)

صن سيتي:

المحل رقم F28A بالدور F والكانن بالمركز التجارى صن سيتي مول - مصر الجديدة -١١٣٦١- القاهرة تليفون: ٢٢٦٥٠٥٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٢٦٥٠٥٩٩ (٢٠٢)

مساكن شيراتون:

٥ شارع خالد ابن الوليد -هليوبليس- مصر الجديدة- ١١٣٦١- القاهرة تليفون: ٢٦٩٦١٤٦٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٦٩٦١٤٨٩ (٢٠٢)

المنزهة الجديدة:

٣ أ شارع دكتور محمد حسين كمال - المنزهة الجديدة -١١٧٦٩- القاهرة تليفون: ٢٦٢٥٣٦٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٦٢٥٣٦٩٩ (٢٠٢)

مجمع ديستركت :

سور نادي وادي دجلة بجوار مجمع « ديستريكت – مساكن شيراتون - مصر الجديدة-١١٣٦١- القاهرة تليفون: ١٢٨٨٤١٨٨١٣

آير مول:

محل رقم (٢/١) بالدور الارضي بمبني الاير مول ، مبني الركاب رقم (١) - ميناء القاهرة الجوي -١١٧٧٦- القاهرة تليفون: ٢٢٦٩١٦٩١ (٢٠٢) فاكس: ٢٢٦٩١٦٩٤ (٢٠٢)

صقر قريش:

٩٠عمارات صقر قريش - مساكن شيراتون- مصر الجديدة –١١٣٦١- القاهرة فاكس: ٢٥٣٩١٠٢٤ (٢٠٢)

السندباد:

٨١شارع جوزيف تيتو – النهضة الجديدة-١١٧٦٩- القاهرة تليفون: ٢٦٢٥٣٧٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٦٢٥٣٧٩٩ (٢٠٢)

منطقة الجيزة

أغاخان:
٢ شارع الحرية - تقسيم اغاخان- ١١٢٤١ -

القاهرة

تليفون: ٢٢٢٥٣٠٠٠ (٢٠٢)

فاكس: ٢٢٢٥٣٠٩٩ (٢٠٢)

الألفي:

١٤ شارع محمد بك الالفى – وسط البلد –١١١١١- القاهرة تليفون: ٢٥٩٧٠٨٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٥٩٧٠٨٩٩ (٢٠٢)

بنها:

٢٦ شارع سعد زغول- بنها-١٣١١١- القليوبية تليفون: ٣٨٠٦٢٠٠ (٢٠١٣) فاكس: ٣٨٠٦٢٩٩ (٢٠١٣)

الفجالة:

٣٩شارع كامل صدقي - الفجالة - الظاهر- ١١٢٧١- القاهرة تليفون: ٢٥٨٨٠٦٥٦ (٢٠٢)

منية السرح:

١٧٣ شارع شبرا - الساحل -١١٢٤١- القاهرة تليفون: ٢٢٠٥٢٤٥٤ (٢٠٢) فاكس: ٢٢٠٥٠٥٧٥ (٢٠٢)

روض الفرج:

٧٤ شارع روض الفرج - الساحل – شبرا -١١٢٤١-

القاهرة

تليفون: ٢٤٢٩١٠٠٠ (٢٠٢)

فاكس: ٢٤٢٩١٠٩٩ (٢٠٢)

شبرا :

٥٣ شارع شبرا – شبرا-١١٢٣١- القاهرة تليفون: ٢٥٩٤٥٩٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٥٩٤٥٩٩٩ (٢٠٢)

شبرا الخيمة:

١٣٥ شارع ١٥ مايو - الترة البولاقيّة- منشية الحرية - شبرا الخيمة- ١٣٢١١- القليوبية تليفون: ٠١٢٢٣٩٩٠٠٧٠ (٢)

الترعة البولاقيّة:

١٥٦ شارع الترة البولاقيّة - شبرا –١١٢٣١- القاهرة

تليفون: ٢٢٠٠٩٧٣٨ (٢٠٢)

فاكس: ٢٢٠٠٩٧٤٢ (٢٠٢)

المروة:

٥٧ شارع السودان - الدقى -١٢٣١١- الجيزة تليفون: ٣٧٦١٨٧٠٨ (٢٠٢) فاكس: ٣٧٦١٨٧٤٧ (٢٠٢)

سانت ريجيس:

الدور الارضى - فندق سانت ريجيس -كورنيش النيل - بولاق أبو العلا-١١٢٢١١-لقاهرة

الدقي:

١٢ تنظيم,٦شارع مصدق - الدقى – ١٢٣١١- الجيزة

تليفون: ٣٣٣٣٨٩٠٠ (٢٠٢)

فاكس: ٣٣٣٣٨٩٩٩ (٢٠٢)

النيل:

٥ شارع ويصا واصف - برج الرياض -١٢٣١١- الجيزة

تليفون: ٣٥٧٣٢٠٨٠ (٢٠٢)

فاكس: ٣٥٧٣٢٠٨٠ (٢٠٢)

البحر الأعظم:

٣٠٤شارع البحر الاعظم- برج الكوثر - ١٢٢١١- الجيزة تليفون: ٣٥٦٧٠٧٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٣٥٦٧٠٧٩٩ (٢٠٢)

الجلاء:

١٠٦ شارع النيل - العجوزة – ١٢٣١١- الجيزة تليفون: ٣٣٣٢٣٣٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٣٣٣٢٣٣٩٩ (٢٠٢)

الجيزة:

٦٢ شارع محمد بهى الدين بركات -١٢٢١١- الجيزة

تليفون: ٣٣٣١١١٠٠ (٢٠٢)

فاكس: ٣٣٣١١١٩٩ (٢٠٢)

المساحة:

٥ ميدان المساحة - الدقى – ١٢٣١١- الجيزة تليفون: ٣٣٣٣٨١٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٣٣٣٣٨١٩٩ (٢٠٢)

محي الدين أبو العز :

٣٨ شارع محي الدين أبو العز - بولاق الذكورر - الدقى – ١٢٣١١- الجيزة تليفون: ٣٧٤٩٢١٣٤٠ (٢٠٢) فاكس: ٣٧٤٩٢١٣٨ (٢٠٢)

مراد:

٢٨ شارع طه حسين - ١٢٢١١ - الجيزة تليفون: ٣٥٦٨٤٨٧١ (٢٠٢) فاكس: ٣٥٦٨٤٨٦٩ (٢٠٢)

فيرست مول:

وحدة رقم(١٠٦) , ٣٥ شارع الجيزة -«فيرست مول» فندق «الفور سيزونز فيرست ريزيدانس» - ١٢٣١١- الجيزة تليفون: ٣٥٧٢٥٦٤٣ (٢٠٢) فاكس: ٣٥٧٢٥٦٤٩ (٢٠٢)

الأكاديمية العربية - القرية الذكية:

مبنى الاكاديمية العربية - القرية الذكية-١٢٥٧٧- الجيزة تليفون: ٣٥٣٧٠٠٧١ (٢٠٢) فاكس: ٣٥٣٧٠٠٧٣ (٢٠٢)

داندي مول:

الكيلو ٢٨ طريق مصر اسكندرية الصحراوى- ١٢٥٧٧ – الجيزة تليفون: ٣٥٣٦٧٢٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٣٥٣٦٧٢٩٩ (٢٠٢)

فيصل:
١٧٩ شارع الملك فيصل - الهرم – ١٢1٥١- الجيزة
تليفون: ٣٣٨٩١٦٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٨٩١٦٩٩ (٢٠٢)

الهرم :

٣٦٠ شارع الهرم - الهرم – ١٢1١١- الجيزة
تليفون: ٣٥٩٩٢٤٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٥٩٩٢٤٩٩ (٢٠٢)

الملك فيصل:

٤٥٧ شارع فيصل – ١٢1١١- الجيزة
تليفون: ٣٧٨٩١٣٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٧٨٩١٣٩٩ (٢٠٢)

المربوطية:

٤٤ شارع ألهرم - كريستال بالس مول – ١٢1١١-

الجيزة
تليفون: ٣٣٨٦٦٠٠٢ (٢٠٢)

فاكس: ٣٣٨٦٦٠٨٨ (٢٠٢)

نصر الدين:

٤٢٦ شارع ألهرم - برج الجزيرة العربية - الهرم – ١٢1١١- الجيزة
تليفون: ٣٥٦٧٤٢٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٥٦٧٤٢٩٩ (٢٠٢)

حدائق الأهرام:

مول الريفيرا – حدائق الاهرام -١٢٥٧٢- الجيزة

العجوزة:

١ ميدان اسوان - العجوزة – ١٢٣١١- الجيزة

تليفون: ٣٣٠٠٥٠٠٠ (٢٠٢)

فاكس: ٣٣٠٠٥٩٩ (٢٠٢)

جامعة الدول العربية:

٩ شارع جامعة الدول العربية - المهندسين –

١١٢٤١١- الجيزة

تليفون: ٣٣٠٠٣٧٠٠ (٢٠٢)

فاكس: ٣٣٠٠٣٧٩٩ (٢٠٢)

الكيت كات:

٥ شارع محمد رشدى - ٨ ميدان النبوى

المهندس- العجوزة – ١٢٤١١- الجيزة

تليفون: ٣٣٠٨٠٢٠٠ (٢٠٢)

فاكس: ٣٣٠٨٠٢٩٩ (٢٠٢)

لبنان:

٣٠ شارع لبنان - المهندسين – ١٢٤١١- الجيزة

تليفون: ٣٣٠٠٠٩٠٠ (٢٠٢)

فاكس: ٣٣٠٠٠٩٩٩ (٢٠٢)

مصطفى محمود:

٢ شارع الفواكه - المهندسين -١٢٣١١- الجيزة

تليفون: ٣٣٣١٥٠٠٠ (٢٠٢)

فاكس: ٣٣٣١٥٠٩٩ (٢٠٢)

شهاب:

٧ شارع شهاب – المهندسين – ١٢٤١١- الجيزة

تليفون: ٣٧٦١٨٧٨٣ (٢٠٢)

فاكس: ٣٧٦١٧٩٦٥ (٢٠٢)

سفنكس:

٣ شارع أحمد عرابى - ميدان سفنكس

– ١٢٤١١- الجيزة

تليفون ٣٣٠٠٢٥٠٠ (٢٠٢)

فاكس: ٣٣٠٠٢٥٩٩ (٢٠٢)

السودان:

١٥١ - ١٤٩ شارع السودان - المهندسين –

١١٢٤١١- الجيزة

تليفون: ٣٣٣٤٦٨٠٠ (٢٠٢)

فاكس: ٣٣٣٤٦٨٩٩ (٢٠٢)

وادي النيل:

٢٢ شارع وادي النيل - المهندسين - ١٢٤١١-

الجيزة

تليفون: ٣٣٣٤٦٨٨١ (٢٠٢)

فاكس: ٣٣٣٤٦٨٨٩ (٢٠٢)

٦ أكتوبر - المنطقة الصناعية:

مدينة ٦ أكتوبر - منطقة البنوك - المنطقة

الصناعية الرابعة – ١٢٤٥١- الجيزة

تليفون: ٢١٢٧٤٣٠٠ (٢٠٢)

فاكس: ٢١٢٧٤٣٩٩ (٢٠٢)

تشيل أوت بارك:

محل رقم (١٣) مجمع المطاعم - طريق مصر

اسكندرية الصحراوي -١٢٤٥١- الجيزة

تليفون: ٣٣٧٨٣٢٠١ (٢٠٢)

فاكس: ٣٣٧٨٣٢٠٤ (٢٠٢)

بارك أفينيو:

محل رقم (G/٢١٣) مشروع بارك أفينيو

- طريق القاهرة اسكندرية الصحراوي -

١١٢٤٦١- الجيزة

تليفون: ٠١٢٠٨٨٨٣٦٨

٦ أكتوبر - الحي المتميز:

الجامعة مول خُلف جامعة مصر للعلوم و

التكنولوجيا - ٦ أكتوبر- ١٢٤٥١ – الجيزة

تليفون:٣٨٢٤٧٥١٤ (٢٠٢)

فاكس: ٣٨٢٤٧٥١٣ (٢٠٢)

مول العرب:

وحدة رقم H#071 والكائنة بالمركز التجاري

الترفيهي (مول العرب) - مدينة ٦ أكتوبر -

١٢٤٥١- الجيزة

تليفون: ٣٨٢٦٠٢٢٩ (٢٠٢)

فاكس: ٣٨٢٦٠٢٣١ (٢٠٢)

مول مجمع البنوك - غرب سوميد:

مول مجمع البنوك - مركز خدمات المجاورة ٩

و ١٠ - غرب سوميد ٦ أكتوبر -١٢٥٦٦- الجيزة

تليفون:٣٨٢٤٩٠٤٧ (٢٠٢)

فاكس: ٣٨٢٤٩٠٤٨ (٢٠٢)

أى دي جى:

مجمع التنمية الصناعية - مجمع المطاعم

(المنطقة الرئيسية) - مدينة ٦ أكتوبر –١٢٤٥١-

الجيزة

تليفون: ٣٨٦٤٢٣٩٥ (٢٠٢)

فاكس: ٣٨٦٤٢٣٩٨ (٢٠٢)

ستريب مول:

المحل التجاري رقم 1L الكائن علي القطعة

رقم ١٠٩ - بمشروع اوتوفيل - ستريب مول

والكائن بطريق وصلة دهشور - ١٢٨٥٧ - الجيزة

تليفون: ٣٨٥٧٩١٩٤ (٢٠٢)

الشيخ زايد:

المجاورة الاولى - الحى السكنى الثانى - مبنى

١٠٥ أمام مستشفى زايد -٦ أكتوبر-

١١٢٤٦١- الجيزة

تليفون: ٣٧٩٤٤١٠٧ (٢٠٢)

فاكس: ٣٧٩٤٤١٠٩ (٢٠٢)

بريما فيستا:

محل رقم ٩/٣ G ، ١ F٧/١ مول بريما فيستا الكائن

بقطعة ارض ٩/١ بمنطقة المحور المركزي

-١٢٤٥١- مدينة ٦ أكتوبر

مول ٣٦٠:

قطعة رقم ٣ الحى الثالث - منطقة الامتداد

السياحى الشرقى - ٦ أكتوبر – ١٢٤٥١- الجيزة

تليفون: ٣٦١٠٤٥٩١ (٢٠٢)

فاكس: ٣٦١٠٤٥٩٤ (٢٠٢)

المجرة:

مجمع المجرة - محور كريزي وتر - الشيخ

زايد ، مدينة ٦ أكتوبر - ١٢٤٦١- الجيزة

تليفون: ٣٨٢٧٢٦٠٠ (٢٠٢)

فاكس: ٣٨٢٧٢٦٩٩ (٢٠٢)

سيلا مول:

سيلا مول - قطعة رقم ٢/٢٨ ب - المحور

المركزى - مدينة ٦ أكتوبر - ١٢٤٥١- الجيزة

تليفون: ٣٨٢٧٤٠٠٠ (٢٠٢)

فاكس: ٣٨٢٧٤٠٩٩ (٢٠٢)

القرية الذكية:

مبني البورصة المصرية - القرية الزكية- ١٢٥٧٧-

الجيزة

تليفون: ٣٥٣٧١٠٥٠ (٢٠٢)

فاكس: ٣٥٣٧١٠٥٣ (٢٠٢)

مول مزار:

مول مزار - الحى السادس عشر - الشيخ زايد

، مدينة ٦ أكتوبر - ١٢٤٦١- الجيزة

تليفون: ٣٧٩٥٢٥٥١ (٢٠٢)

فاكس: ٣٧٩٥٢٥٥٤ (٢٠٢)

كرمة ٤:

مول كرمة ٤ - الحى السابع عشر - الشيخ زايد

، مدينة ٦ أكتوبر - ١٢٤٦١- الجيزة

تليفون: ٣٧٨٦٢٧١٨ (٢٠٢)

فاكس: ٣٧٨٦٢٧٢٤ (٢٠٢)

أركان:

قطعة (٢٩-٣٠-٣٢) - محور كريزى ووتر - الشيخ

زايد - ٦ أكتوبر -١٢٤٦١- الجيزة

منطقة الاسكندرية

دمنهور:

١٩ شارع الجمهورية قرطا - دمنهور – ٢٢1١١-

البحيرة

تليفون: ٣٣٧٠٩٠٠ (٢٠٤٥)

فاكس: ٣٣٧٠٩٩٩ (٢٠٤٥)

خالد بن الوليد:

٦٣١ طريق الجيش مع خالد ابن الوليد - ميامى

-٢١٤٢١- الاسكندرية

تليفون: ٥٣٨١١٠٠ (٢٠٣)

فاكس: ٥٣٨١١٩٩ (٢٠٣)

ميامي:

٢٦٥ شارع جمال عبد الناصر - ميامى -٢١٤٢١-

الاسكندرية

تليفون: ٥٣٨١٠٠٠ (٢٠٣)

فاكس: ٥٣٨١٠٩٩ (٢٠٣)

رشدي:

٢٤٠ طريق الجيش - رشدى – ٢١٣١١-

الاسكندرية

تليفون: ٥٤١٩٥٠٠ (٢٠٣)

فاكس: ٥٤١٩٥٩٩ (٢٠٣)

المعمورة:

رويال مول - طريق المعمورة -٢١٤٢١-

الاسكندرية.

تليفون: ٣٢٥٣٩٤٣ (٢٠٣)

فاكس: ٣٢٥٣٩٥٤ (٢٠٣)

المنتزه:

٧٣٧طريق الجيش-المندرة- ٢١٤٢١- الاسكندرية

تليفون: ٥٤٨٧٦١٩ (٢٠٣)

فاكس: ٥٤٨٧٣٢٠ (٢٠٣)

سبورتنج:

٢٩٣ شارع الحرية – ٢١٣١١- الاسكندرية

تليفون: ٤٢٩١٦٢٤ (٢٠٣)

فاكس: ٤٢٩١٥٩٨ (٢٠٣)

فوزي معاذ :

١٧٤ أ شارع فوزى معاذ - سموحة –٢١٤٣١-

الاسكندرية

تليفون: ٤١٩٦٧٠٠ (٢٠٣)

فاكس: ٤١٩٦٧٩٩ (٢٠٣)

جليم:

١٠١، ا شارع عبد السلام عارف - جليم -٢١٣١١-

الاسكندرية

تليفون: ٥٨١٥٥٠٠ (٢٠٣)

فاكس: ٥٨١٥٥٩٩ (٢٠٣)

كفر الدوار:

٥٠ شارع القتال - بمنطقة مدخل الكوبري

العلوي الجديد - كفر الدوار -٢٢٢٢٢١- البحيرة

تليفون:٢٢٤٩٠٠٠ (٢٠٤٥)

فاكس: ٢٢٤٩٠٩٩ (٢٠٤٥)

كفر عبده:

٢٦ شارع الاسماعيلية - تقاطع الاسماعيلية مع

سانت جيني - كفر عبده – ٢١٣١١- الاسكندرية

تليفون: ٥٤١٩٥٦٠ (٢٠٣)

فاكس: ٥٤١٩٥٩٦ (٢٠٣)

لوران:

٧٢٣ شارع الحرية - لوران -٢١٤١١-

الاسكندرية

تليفون: ٥٧٠٢٦٣٤ (٢٠٣)

فاكس: ٥٧٠٢٦٣٥ (٢٠٣)

مصطفى كامل:

١٦ شارع أبراهيم شريف - مصطفى كامل –

٢١٣١١- الاسكندرية

تليفون: ٥٤١٩٦٠٠ (٢٠٣)

فاكس: ٥٤١٩٦٩٩ (٢٠٣)

سموحة:

٣٥ ميدان فكتور عما نويل - سموحة – ٢١٤٣١

- الاسكندرية

تليفون: ٤١٩٥٩٠٠ (٢٠٣)

فاكس: ٤١٩٥٩٩٩ (٢٠٣)

وابور المياه:

٢٤٣شارع أحمد اسماعيل , خلف النادي الاوليمبي

و وابور المياه – ٢١١٣١- الاسكندرية

تليفون: ٤٢٩٤١٨٩ (٢٠٣)

فاكس: ٤٢٩٥٦٨٤ (٢٠٣)

زينينيا:

٦٠١ طريق الحرية - زيننيا -٢١٤١١- الاسكندرية

تليفون: ٥٨١٩٣٠٠ (٢٠٣)

فاكس: ٥٨١٩٣٩٩ (٢٠٣)

عجمي:

البوابة ٨ - عجمي ستار مول - البيطاش – ٢١٢٢١-

الاسكندرية

تليفون: ٤٣١٨٧٠٨ (٢٠٣)

المحلة:

٢٢ شارع مدرسة التجارة - شكرى القوائلى سابقا – ٣١٩١١- المحلة
تليفون: ٢٢٨١٠٠٠ (٢٠٤٠)
فاكس: ٢٢٨١٠٩٩ (٢٠٤٠)

ميدان المحافظة:

٢٤٠ شارع الجيش - ميدان المحافظة - المنصورة -٣٥١١١- الدقهلية
تليفون: ٢٢٨٠٠٠٠ (٢٠٥٠)
فاكس: ٢٢٨٠٠٩٩ (٢٠٥٠)

فاقوس:

قطعة رقم ١٩٨ من ١٨٩ أصلية -حوض البغدادى (١) - أولاد العدوى - مركز فاقوس -٤٧١١١- محافظة الشرقية
تليفون: ٣٩٤١٩٥٦ (٢٠٥٥)
فاكس: ٣٩٤١٩٥٦ (٢٠٥٥)

كفر الشيخ:

١٩ رمزية - تقسيم المحار بين القدماء - ش صلاح سالم - حى شرق المدينة – ٣٣١١١- كفر الشيخ

تليفون: ٣٥٥٠٠٠٠ (٢٠٤٧)

فاكس: ٣٥٥٠٠٩٩ (٢٠٤٧)

دسوق:

٦٨ شارع الجيش - مدينة دسوق -٣٣٢١١- كفر الشيخ

تليفون: ٢٥٥٥٩٠٢ (٢٠٤٧)

فاكس: ٥٥٥٦١٧ (٢٠٤٧)

شارع اللواء عبد العزيز :

شارع سعد زغلول - البحر - برج ابو عايشة -٤٤١١١- زقازيق
تليفون: ٢٣٩٠٦٠٠ (٢٠٥٥)
فاكس: ٢٣٩٠٦٩٩ (٢٠٥٥)

ميت غمر :

قطعة رقم ٤٢ برج ابو عايشة- تقاطع بورسعيد - ميت غمر – ٣٥٣١١- الدقهلية
تليفون: ٤٩٣٠٠٠٠ (٢٠٥٠)
فاكس: ٤٩٣٠٠٩٩ (٢٠٥٠)

مدينة السادات:

قطعة ١ محور خدمات الحى ٧- ش احمد اسماعيل امام المنطقة ١١ - مدينة السادات – ٣٢٨٩٧- المنوفية
تليفون: ٦٦٢٥٣٠٠ (٢٠٤٨)
فاكس: ٦٦٢٥٣٩٩ (٢٠٤٨)

شبين الكوم :

٢١ شارع جمال عبد الناصر - ميدان شرف - برج الكوثر - شبين الكوم - ٣٢١١١ - المنوفية
تليفون: ٢٢٢٢٩٤١٦ (٢٠٤٨)
فاكس: ٢٢٢٢٩٣٩٥ (٢٠٤٨)

سيتي مول – شبين الكوم:

شارع جمال عبد الناصر - امام كلية الهندسة - مدينة شبين الكوم -٣٢١١١- محافظة المنوفية
تليفون: ٢٢٢٥٢١٥ (٢٠٤٨)
فاكس: ٢٢٢٦٠٥٢ (٢٠٤٨)

طنطا:

برج الصفوة بلازا ستر - مدينة طنطا -٣١١١١- الغربية
تليفون: ٣٣٨٥٦٠٠ (٢٠٤٠)
فاكس: ٣٣٨٥٦٩٩ (٢٠٤٠)

ستاد طنطا:

برج الفاروق - شارع الجيش - منطقة النادى - الحى الاول -٣١١٢١- طنطا
تليفون: ٣٣٥٢٧٣٧ (٢٠٤٠)
فاكس: ٣٣٥٢٧٤٧ (٢٠٤٠)

الزقازيق:

بالقرب من شارع سعد زغلول وشارع عبد العزيز أباطة – ٤٤١١١- الزقازيق
تليفون: ٢٣٩٠٠٠٠ (٢٠٥٥)
فاكس: ٢٣٩٠٠٩٩ (٢٠٥٥)

منوف:

٢ شارع التومي من شارع الجيش - منوف - ٣٢٩١١ - محافظة المنوفية
تليفون: ٣٦٦٩٣٠٣ (٢٠٤٨)
فاكس: ٣٦٦٩٣٠٦ (٢٠٤٨)

دمياط:

٦٧ شارع سعد زغلول - كورنيش النيل- ٣٤١١١- دمياط
تليفون: ٣٩٣٥٠٠٠ (٢٠٥٧)

ميناء دمياط :

مبنى مجمع المستثمرين - الدور الاول – ٣٤٥١٦- ميناء دمياط
تليفون: ٣٩٣٥٠٠٠ (٢٠٥٧)
فاكس: ٣٩٣٥٩٩ (٢٠٥٧)

دمياط الجديدة:

قطعة رقم ٩ - المنطقة الترفيحية - الحى الثاني -٣٤٥١٧- دمياط الجديدة
تليفون: ٢٤٠٥٧٦٢ (٢٠٥٧)
فاكس: ٢٤٠٥٧٦٨ (٢٠٥٧)

العين السخنة :

الكيلو ٤٦ السويس الصحراوى - امام مدخل قرية ستيلادى مارى -٤٣٥٥٢- العين السخنة
تليفون: ٣٣٩٣٦٠٠ (٢٠٦٢)
فاكس: ٣٣٩٣٦٩٩ (٢٠٦٢)

الجمهورية:

٥٨ شارع الجمهورية - برج الصفوة كلاس – ٤٢١١١- بورسعيد
تليفون: ٣٣٩٠٣٠٠ (٢٠٦٦)
فاكس: ٣٣٩٠٣٩٩ (٢٠٦٦)

القناة:

١٤١ شارع التحرير - ٤١١١١ -الاسماعيلية
تليفون: ٣٩٢٣٥٦٠ (٠٦٤)
فاكس: ٣٩٢٣٥٥٢ (٠٤٦)

الإسماعيلية :

قطعة رقم ١- برج بانوراما الاسماعيلية - شارع الموقف الجديد - ناصية امتداد شارع العشرين مع شارع شبين الكوم - امام مجمع المحاكم – ٤١١١١- الاسماعيلية
تليفون: ٣٢٦٩٠٠٠ (٢٠٦٤)
فاكس: ٣٢٦٩٠٩٩ (٢٠٦٤)

بور سعيد :

برج ميامى - شارع ٢٣ يوليو – ٤٢١١١- بورسعيد
تليفون : ٣٣٩٠١٠٠ (٢٠٦٦)
فاكس: ٣٣٩٠١٩٩ (٢٠٦٦)

ميناء شرق التفریعة :

ميناء شرق التفریعة – ٤٢٥٣٢- بورسعيد
تليفون: ٣٣٩٠٣٨٠ (٢٠٦٦)
فاكس: ٣٣٩٠٣٨٩ (٢٠٦٦)

تيذا:

العين السخنة - المنطقة الصناعية الاقتصادية - مبنى منطقة الخدمات - الدور الاول – ٤٣٥٥٢ - السويس

تليفون: ٣٥٩٧٠٢٠ (٢٠٦٢)

فاكس: ٣٥٩٧٠٢١ (٢٠٦٢)

شارع الشهداء:

سيتي مول ٤٥، ٤٥ (أ) شارع الشهداء- ٤٣١١١- السويس
تليفون: ٣٤٧١٨٠٧ (٢٠٦٢)
فاكس: ٣٤٧١٨٠٦ (٢٠٦٢)

السويس:

٥شارع الجلاء – ٤٣١١١- السويس
تليفون: ٣٣٩٣٣٠٠ (٢٠٦٢)
فاكس: ٣٣٩٣٣٩٩ (٢٠٦٢)

منطقة الصعيد والبحر الأحمر

أسيوط:

٢ شارع الجمهورية - ابراج الوطنية - برج رقم أ – ٧١١١١- أسيوط
تليفون: ٢٤٢٢٥٠٠ (٢٠٨٨)
فاكس: ٢٤٢٢٥٩٩ (٢٠٨٨)

سيلكون واحة:

لوحداث (G4-G3) بمبنى الوحدات التجارية - المنطقة التكنولوجية - ٧١٦٨٤ - مدينة أسيوط الجديدة
تليفون: ٢٠٣٥٠٥٩ (٢٠٨٨)
فاكس: ٢٠٣٥٠٦٣ (٢٠٨٨)

أسوان:

شارع كورنيش النيل - ناحية بندر اسوان - مول أسوان بلازا - ٨١١١١ - أسوان
تليفون: ٢٣٩١٠٠٠ (٢٠٩٧)
فاكس: ٢٣٩١٠٩٩ (٢٠٩٧)

بنى سويف:

١٦ شارع بورسعيد -تقسيم الحرية -٦٢١١١- بنى سويف
تليفون: ٤٤٩٤٠٠٠ (٢٠٨٢)
فاكس: ٤٤٩٤٠٩٩ (٢٠٨٢)

الفيوم:

١٠ شارع الحرية - بحر يوسف – ٦٣١١١ - الفيوم
تليفون: ٢٣٩٠٧٠٠ (٢٠٨٤)
فاكس: ٢٣٩٠٧٩٩ (٢٠٨٤)

الأقصر:

١٠٩ شارع معبد الكرنك - بجوار مكتبة مبارك – ٨٥١١١- الأقصر
تليفون: ٢٣٩٩١٠٠ (٢٠٩٥)
فاكس: ٢٣٩٩١٩٩ (٢٠٩٥)

المنيا:

٧٦ تقسيم شلبى - ساروفيم –٦١١١١- المنيا
تليفون: ٢٣٨٦٣٠٠ (٢٠٨٦)
فاكس: ٢٣٨٦٣٩٩ (٢٠٨٦)

قنا:

٦٥ شارع ٢٦ يوليو – ٨٣١١١- مدينة قنا
تليفون: ٣٣٩٠٦٠٠ (٢٠٩٦)
فاكس: ٣٣٩٠٦٩٩ (٢٠٩٦)

سوهاج:

٤٦ كورنيش النيل قبلى - برج النيل -٨٢١١١- سوهاج
تليفون: ٢٣٨٠٦٠٠ (٢٠٩٣)
فاكس: ٢٣٨٠٦٩٩ (٢٠٩٣)

الدهار:

رقم امحلات استاد الغردقة - شارع النصر - الدهار – ٨٤١١١- الغردقة
تليفون: ٣٥٦٢٠٠٠ (٢٠٦٥)
فاكس: ٣٥٦٢٠٩٩ (٢٠٦٥)
الغردقة- الكوثر :
منطقة البنوك قطعة ٨ - حى الكوثر -٨٤١١١- الغردقة
تليفون: ٣٤١٨٧٠٠ (٢٠٦٥)
فاكس: ٣٤١٨٧٩٩ (٢٠٦٥)

جراند بيتش:

فندق جراند بيتش - مدينة الغردقة -٨٤١١١- محافظة البحر الاحمر
تليفون: ٣٤١٦١٠٠ (٢٠٦٥)
فاكس: ٣٤١٦١٩٩ (٢٠٦٥)

هضبة أم السيد:

الوحدة التجارية رقم ٤ - مشروع مدينة الالعب المائية و الترفيحية - هضبة ام السيد -٤٦٦١٩- شرم الشيخ
تليفون: ٣٦٢٢٠٩٠ (٢٠٦٩)
فاكس: ٣٦٢٢٠٩٥ (٢٠٦٩)

طريق شيراتون الغردقة:

٣٦ طريق الجبل الشمالى – ٨٤١١١- الغردقة
تليفون: ٣٤١٦٥٠٠ (٢٠٦٥)
فاكس: ٣٤١٦٥٩٩ (٢٠٦٥)

الغردقة سيتي سنتر:

وحدة رقم G031 - الدور الأرضي - الغردقة سيتي سنتر مول - طريق الكورنيش - الدهار - ٨٤١١١ - الغردقة
تليفون: ٣٥٤٨٣٩١ (٢٠٦٥)
فاكس: ٣٥٤٨٣٨٤ (٢٠٦٥)

خليج النبق:

الوحدة التجارية (RI) الكائن بسور فندق اورينتال ريزورت بجانب البوابة الرئيسية - خليج النبق - شرم الشيخ - ٨٤١١١- جنوب سيناء
تليفون: ٣٦٢٢٠٥٠ (٢٠٦٩)
فاكس: ٣٦٢٢٠٥٥ (٢٠٦٩)

شرم الشيخ:

طريق السلام - خليج نعمة -٤٦٦١٩- شرم الشيخ
تليفون: ٣٦٢٢٠٠٠ (٢٠٦٩)
فاكس: ٣٦٢٢٠٩٩ (٢٠٦٩)

مجموعة فروع تخصص الشركات

البطل أحمد عبد العزيز:

٥٤ شارع البطل احمد عبد العزيز - المهندسين - ١٢٣١١- الجيزة
تليفون: ٣٣٣٢٤١٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٣٢٤١٧٧ (٢٠٢)

طلعت حرب:

١٠ شارع طلعت حرب - مبنى أيفر جرين - وسط البلد -١١١٢١- القاهرة
تليفون: ٢٧٧٠٨٠٠٢ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٧٠٨٠٩٥ (٢٠٢)

بنك قطر الوطني الأهلي ش.م.م
ص.ب ١١١١١ - القاهرة - مصر

تليفون: ٢٧٧٠٧٠٠٠ (٢٠٢)

فاكس: ٢٧٧٠٧٧٩٩ (٢٠٢)

qnbalahli.com