

بنك قطر الوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

صالح وبرسوم وعبد العزيز. Deloitte
محاسبون ومراجعون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة (المجموعة) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ مارس ٢٠١٥ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ومعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للمجموعة في ٣١ مارس ٢٠١٥ وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ومعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

كامل مجدي صالح
صالح و برسوم و عبد العزيز
محاسبون ومراجعون
Deloitte

مراقبا الحسابات

القاهرة في: ٨ أبريل ٢٠١٥
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
A Member of
Ernst & Young Global
عمر و محمد الشيبيني
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة المركز المالي المجمعة

فى ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	إيضاح	الأصول
٧,١٨٨,٣٤٨,٦٧٢	٧,٤٩٨,٣٤٨,٥١٤	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	٣,٥٨١,٣٧٨,٧٢٨	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٢١,٠٠٩,٠٥٤,٥٢٩	٢١,٦٩٥,٩٦٢,٢٤٠	(١٧)	أذون خزانة
٢٤٨,٧٨٤,٢٠٣	٢٣٧,٠٤٤,٣٨٤	(١٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٤٦,٩٤٠,٦٤٧,٨٤١	٤٩,٦١٢,٢٤٢,٤٧٧	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصادف)
٣,٨٦٢,٦٧٦	٤,٢٧٠,٩٣٧	(٢٠)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	٢٠,٤٥٢,٤٠٢,٥٩٥	(٢١)	- متاحة للبيع
٢٤٩,٧٣٢,١٠٢	٣٨١,٨٦٥,٧٤٥	(٢١)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٦٣٢,٩١٠	٢,٦٦٨,٢١٢	(٢٢)	استثمارات في شركات شقيقة
١٠٤,٤٣٢,٨٤٣	١١٠,١٧٣,٨٢٨	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٢,٠٦٦,٤٧٨,٦٨٨	٢,٤٦١,٦٧٣,٦٥٤	(٢٤)	أصول أخرى
١٧٠,٩٢٩,٩٤٠	١٧٠,٠٢٣,٩٨٦	(٣٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٠٩٢,٠٦٩,٤٧٦	٢,١٦٩,٣٧٠,١٤٦	(٢٥)	أصول مؤجلة تأجير تمويلي (بالصادف)
١,٠٦٩,٤٦٠,٦١١	١,٠٦٤,٨٧٤,٢٢١	(٢٦)	أصول ثابتة (بالصادف)
١٠٣,٣٢٥,٩٣٣,٥٩٣	١١٤,٤٤٢,٢٩٩,٦٦٧		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٣,٨٣٩,٣٥٣,٩٥٣	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤	٩١,٧٥٣,٨٥٥,٥٠٧	(٢٨)	ودائع العملاء
٣٥,٥٦٦,٩١٣	-	(٢٠)	مشتقات مالية
٣٤٧,٨٤٤,٩٦٠	١,١٤٣,٦١٤,٥٣١	(٢٩)	قروض أخرى
١,٥٧٤,٩٧٣,٩٦٨	١,٩٠٢,١٤٦,٤٦٥	(٣٠)	التزامات أخرى
٦٨٠,٩٢٧,٠٦٤	٧٢٥,٦٠٨,٤٨٤	(٣١)	مخصصات أخرى
٧٠٢,٨٥٢,٢٨٢	٧٣٤,٠٦١,٦٢٠	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
٩٩٨,٧٤٩,١٣٠	١,٢٩٦,٩١٦,٣٦١		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢١٢,٦١٠,٣٦٤	٢٢٥,٩٧٧,٦٠٠	(٣٤)	التزامات مزايا التقاعد
٩١,٤٠٥,٢٠٥,٧٣٣	١٠١,٦٢١,٥٣٤,٥٢١		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	(٣٥)	رأس المال المدفوع
٤,٠٣٦,٥٩٤,٥٩٨	٦,٣٨٢,٧٧٢,٦٦٨	(٣٧)	احتياطات
١٧,٦٥٣,١٦٥	٩,٣٥١,٩٥٠	(٣٦)	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٢,٢٥٥,٧٢٧,٠١٣	٨١٧,٨٩٥,٢٢٩	(٣٧)	صافي أرباح الفترة / العام و الأرباح المحتجزة
١١,٩٢٠,٧٠٣,٩٢٦	١٢,٨٢٠,٧٤٨,٥٩٧		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك
٢٣,٩٣٤	١٦,٥٤٩		حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة
١١,٩٢٠,٧٢٧,٨٦٠	١٢,٨٢٠,٧٦٥,١٤٦		إجمالي حقوق الملكية
١٠٣,٣٢٥,٩٣٣,٥٩٣	١١٤,٤٤٢,٢٩٩,٦٦٧		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة الدخل المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠١٤ إلى ٣١ مارس ٢٠١٤	من ١ يناير ٢٠١٥ إلى ٣١ مارس ٢٠١٥	إيضاح	
١,٨١٢,٣٠٢,٥٠٨	٢,٤٨٦,٥٨٥,١١٥	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٩٨٦,٧٦٣,٥٦٨)	(١,٣٩١,٧٥٧,٦١٧)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٨٢٥,٥٣٨,٩٤٠	١,٠٩٤,٨٢٧,٤٩٨		صافي الدخل من العائد
٢٧٦,٧٩٨,٤٧٤	٢٩٥,٠٢٦,٩٠١	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٨,٢٩٢,١٤٩)	(٢٣,٠١٣,١٠١)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١,٠٨٤,٠٤٥,٢٦٥	١,٣٦٦,٨٤١,٢٩٨		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٥,٠١٧,٦٦٦	٢,٣٥٤,٩٨٥	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
١٩,٦٥٩,٧٠٣	٣٥,٤٥٥,٥٩٣	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٤٨٧,٣٧٠	١,٣٩٩,٢٥٧	(٢١)	أرباح استثمارات مالية
(١٢٨,٤٣٨,٨٤٣)	(١٢٩,٤٩١,٤٩١)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٣٤١,٨٤٥,٩٥١)	(٤٠٤,٠٤٠,٨٧٦)	(١٠)	مصروفات إدارية
٦٧,٥٩٠,٠٨٤	٧٩,٦٢١,٤٥١	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(١٠,٦٣١)	٣٥,٣٠٢		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٧٠٦,٥٠٤,٦٦٣	٩٥٢,١٧٥,٥١٩		الربح قبل ضرائب الدخل
(١٧٢,٩٧٠,٣٤٨)	(٣٠٢,٩٦٠,٣٥٥)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
٥٣٣,٥٣٤,٣١٥	٦٤٩,٢١٥,١٦٤		صافي أرباح الفترة
			و يعود إلى :
٥٣٣,٥٣٣,٧٢١	٦٤٩,٢١٤,٨٤٦		نصيب المساهمين في البنك
٥٩٤	٣١٨		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٥٣٣,٥٣٤,٣١٥	٦٤٩,٢١٥,١٦٤		صافي أرباح الفترة
٠,٧٦	١,٠٠	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي لجميع أعمال	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية	موجب لحساب نظام إثابة العاملين	صافي أرباح محتجزة	صافي أرباح العام / الفترة	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
٣١ مارس ٢٠١٤														
٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠	٤٧٠,٥٨٢,٥٠١	١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٩,٢٠٨,٤٩٦	٤,٠٠٠,٤٨٣	٦٥٢,٥٠٨,٠٢٥	٥٧,٧٩٨,٦٧٨	٤,٧٨٣,٢٠١	١٧,٦٥٣,١٦٥	١٠٣,٥٨٣,٤٥٧	١,٧٧٦,٠٣٢,٠١٢	١٠,٠٠٩,٥٢٠,٠٠٢	١٢,٩٨٨	١٠,٠٠٩,٥٣٢,٩٩٠
-	٨٧,٠١٥,٣٣٢	-	١,٥٣٦,٠٨٤,٦٧٦	١٠,٥٣٨	-	-	-	-	-	(٢٩,٥٣٤,٠٩٠)	(١,٥٩٣,٥٧٦,٤٥٦)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٨٢,٤٥٥,٥٥٦)	(١٨٢,٤٥٥,٥٥٦)	-	(١٨٢,٤٥٥,٥٥٦)
-	-	-	-	-	-	(١٠٣,٥٨٠,٥٢٧)	-	-	-	-	-	(١٠٣,٥٨٠,٥٢٧)	-	(١٠٣,٥٨٠,٥٢٧)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٣٣,٥٣٣,٧٢١	٥٣٣,٥٣٣,٧٢١	٥٩٤	٥٣٣,٥٣٤,٣١٥
-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٨٨,٨٩٥)	-	-	-	(٧٨٨,٨٩٥)	-	(٧٨٨,٨٩٥)
-	-	-	-	-	-	-	(٦,١٢٩,٧٨٤)	-	-	٦,١٢٩,٧٨٤	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤														
٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	٣,٣٩٦,٨٧٧,٧٧٢	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٩,٢١٩,٠٣٤	٤,٠٠٠,٤٨٣	٥٤٨,٩٢٧,٤٩٨	٥١,٦٦٨,٨٩٤	٣,٩٩٤,٣٠٦	١٧,٦٥٣,١٦٥	٨٠,١٧٩,١٥١	٥٣٣,٥٣٣,٧٢١	١٠,٢٥٦,٢٢٨,٥٤٥	١٣,٥٨٢	١٠,٢٥٦,٢٤٢,٣٢٧
٣١ مارس ٢٠١٥														
٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٩,٢١٩,٠٣٤	٤,٠٠٠,٤٨٣	٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	١٩١,٣٠٤,٨١٣	٢,٤٦٦,٢٣٥	١٧,٦٥٣,١٦٥	٧٠,٠٨٤,١٢٤	٢,١٨٥,٦٤٢,٨٨٩	١١,٩٢٠,٧٠٣,٩٦٦	٢٣,٩٩٤	١١,٩٢٠,٧٢٧,٨٦٠
-	١٠٩,٨٩٠,٩٦٢	-	١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥	٦٩٨,٣٣٠	-	-	-	-	-	١١٦,٨١٠,١٤٥	(١,٩٧٠,٣٩٠,٦٧٢)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢١٥,٢٥٢,٦١٧)	(٢١٥,٢٥٢,٦١٧)	-	(٢١٥,٢٥٢,٦١٧)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦٦,١٩٣,٦٧٣	-	٤٦٦,١٩٣,٦٧٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٤٩,٢١٤,٨٤٦	٦٤٩,٢١٤,٨٤٦	٣١٨	٦٤٩,٢١٥,١٦٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٧٠٣)	(٧,٧٠٣)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٣٠١,٢١٥	(٨,٣٠١,٢١٥)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	(١١١,٢٣١)	-	-	-	(١١١,٢٣١)	-	(١١١,٢٣١)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨,٣٠١,٢١٥)	(١٨,٢١٣,٨٨٦)	-	-	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥														
٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٤,٤٠٨,٠٣٤,٣٧٧	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٩,٩١٧,٣٦٤	٤,٠٠٠,٤٨٣	٨٩٩,٤٧٤,٣٦٣	٢١٧,٨١٩,٩١٤	٢,٣٥٥,٠٠٤	٩,٣٥١,٩٥٠	١٨٦,٨٩٤,٦٦٩	٦٣١,٠٠٠,٩٦٠	١٢,٨٢٠,٧٤٨,٥٩٧	١٦,٥٤٩	١٢,٨٢٠,٧٦٥,١٤٦

محمد عثمان الذهب
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	إيضاح	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧٠٦,٥٠٤,٦٦٣	٩٥٢,١٧٥,٥١٩		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٣٥,٦٤٩,٨٠٤	٣٥,٣٩١,٦٦٦		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١١٦,٧٣٢,٢٤٧	١٣١,٦٢٧,٤٤٣		إهلاك واستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
١٢٨,٤٣٨,٨٤٣	١٢٩,٤٩١,٤٩١	(١٢)	إهلاك أصول مؤجرة تأجير تمويلي
(٢,٧٠١,٥٢٣)	(٣١,٣٢٤,١٨٢)		عبء اضمحلال الائتمان
١,١٤٩,٥٩٠	١,٣٧٠,٥٥٤		المستخدم من مخصصات القروض
١٠,٨٨٨,٠٣٣	٤٢,٣١٥,٥٦٧		متحصلات من ديون سبق أعدامها
(١,٠٠٨,٧٧٢)	(٤٢٠,٧٩١)		صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى
١٣٤,٧٢٨	٢,٧٨٦,٦٤٤		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٦,٨٧٤,١٤٩)	(٤٨,٢٨٨,٧٢٢)		فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
٤,١٧٩,٢٣٦	(٧٨,٨٧٤,٤١١)		فروق ترجمة إستثمارات مالية متاحة للبيع ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٢٧,٥١٤,٧٤٢	٣١,٢٠٩,٣٣٨		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٥,٠١٧,٦٦٦)	(٢,٣٥٤,٩٨٥)	(٨)	مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين المكونة خلال الفترة
١٠,٦٣١	(٣٥,٣٠٢)		إيرادات من توزيعات أرباح
(٤٨٧,٣٧٠)	(١,٣٩٩,٢٥٧)	(٢١)	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
(٣٥,١٥٦,٣٠١)	-	(١١)	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
٩٧٩,٩٥٦,٧٣٦	١,١٦٣,٦٧٠,٥٣٢		شهرة سالية ناتجة من اقتناء حصص في شركات تابعة
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
٧٤,٠٤٠,٩٤٦	(٥٥,٤٦٢,٣٣٢)		أرصدة لدى البنوك
(٣,٢٠٤,٣١٢,٣٩٧)	(٤,٦٣٨,٥٢١,٥٣٠)		أذون خزينة
(٧,٨٤٤,٥٣٠)	١١,٧٣٩,٨١٩		أصول مالية بغرض المتاجرة
(١,١٣٦,٦٥٥,٢٥٧)	(٢,٧٧١,١٣٢,٤٩٩)		قروض وتسهيلات للعملاء
(٢,٠٣٠,٢٠٢)	(٣٦,١٣٤,٤٧٥)		مشتقات مالية
(٢٩٤,١٣٠,١٢٩)	(٣٩٣,١٣٩,٩٨٠)		أصول أخرى
١,١٧٧,٥٣٣,٤٥٤	٢,٤٤٥,٢٠٠,٥٤٥		أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٦٨٢,٩٢١,٦٣٤	٦,٢٩٦,٣٢٧,٨٦٣		ودائع العملاء
١٤٠,٨٩١,١٤١	٢٧٨,١٢٥,١٩٠		التزامات أخرى
٩,٤٩٨,٨٣٠	١٣,٣٦٧,٢٣٦		التزامات مرابا التقاعد
٣٨,٣٧٠,٧٣٣	(٨٤,٢٣٠,٦٣٨)		التغير في أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجير تمويلي
(٢,٧٣٧,٨٣٣)	(٣,٦٦١,٢٧٢)		ضرائب الدخل المسددة
١,٤٥٥,٥٠٣,١٦٦	٢,٢٢٦,١٤٨,٤٥٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(١٤٤,٠٩١,٢٥٣)	(٣٦,٥٤٦,٢٢١)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي اعداد وتجهيز الفروع
٤٨٦,٢٣٨,٠٨٣	١٧٢,٥٩٢,٥٧٧		متحصلات من بيع إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١,١٧٣,٨٢١,٥٩٩)	(١,٧٦١,٠١١,٨٢٥)		مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٢٠١,٧٤٩,٩٦٤)	(٢٢٤,٢٥٥,٤٧٦)		مدفوعات لشراء أصول مؤجرة تأجير تمويلي
٢٠,٠٥٨,٩٩٨	٩٩,٥٥٨,٠٠١		متحصلات من أصول مؤجرة تأجير تمويلي
(٤٩,٩٢٤,٦٠٧)	(٧,٧٠٣)		شراء شركات تابعة, صافي بعد النقدية وما في حكمها
٢٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠		توزيعات أرباح محصلة
(١,٦٥٣,٠٩٠,٣٤٢)	(١,٧٤٩,٣٧٠,٦٤٧)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٥,٩٤٤,٢٥٣	٧٩٥,٧٦٩,٥٧١		القروض طويلة الأجل
(١٤٣,٩٤٩,٣٤٦)	(١٦٦,٢٠٥,٣١١)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٣٨,٠٠٥,٩٩٣)	٦٢٩,٥٤٤,٢٦٠		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
(٣٣٥,٥٩٢,٣٠٩)	١,١٠٦,٣٤٢,٠٧٢		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
٦,٤٥١,٤٤٤,٠٤١	٧,٦٧٧,٥٦٥,٩٤٣		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٦,١١٥,٨٥١,٧٣٢	٨,٣٧٣,٩٠٨,٠١٥	(٣٨)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٥,٤٧٠,٥٩٦,٣٦٦	٧,٤٩٨,٣٤٨,٥١٤	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٧٧٣,٢٢٢,٨٣٥	٣,٥٨١,٣٧٨,٧٢٨	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١٨,٢٣٠,٩١٤,٠٣٧	٢٦,٦٩٥,٩٦٢,٢٤٠		أذون خزينة
(٣,٨٢٦,٧٧٠,٤٥٧)	(٥,٥٨١,٩٢٩,٣٤٩)		أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢٣٧,١٦٦,٠٠٠)	(٢٧٧,٩٦٤,٦٣٢)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١٧,٢٩٤,٩٤٥,٠٠٩)	(٢٣,٥٥١,٨٧٧,٤٨٦)		أذون الخزينة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٦,١١٥,٨٥١,٧٣٢	٨,٣٧٣,٩٠٨,٠١٥		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

- 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 الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولانته التفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شمليون وسط البلد - القاهرة وعدد ١٧٩ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٥,١٠٣ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٨ أبريل ٢٠١٥.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المستهلكة حسب الأحوال بما في ذلك الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة 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 التي لا تنشئ استحواذاً شكاً أو موضوعاً. ويستلزم تطبيق طريقة الاستحواذ إتباع الخطوات التالية:

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

وفي تاريخ الاستحواذ المقرون بتحقيق السيطرة يتم قياس تكلفة تجميع الأعمال على أساس مجموع القيم العادلة (في تاريخ التبادل) للأصول المسلمة والالتزامات المتكبدة وأدوات حقوق الملكية المصدرة من المنشأة المقتنية مقابل السيطرة على المنشأة المقتناة بالإضافة إلى أية تكاليف مباشرة مرتبطة بعملية تجميع الأعمال.

لذا تقوم المنشأة المقتنية بالاعتراف بالأصول والالتزامات المحددة للمنشأة المقتناة وكذلك التزاماتها المحتملة التي تفي بشروط الاعتراف وذلك بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ فيما عدا الأصول غير المتداولة (أو المجموعات الجارية التخلص منها) المبوبة كأصول محتفظ بها بغرض البيع والتي يتم الاعتراف بها وقياسها على أساس قيمتها الدفترية أو "القيمة العادلة مخصوماً منها التكاليف اللازمة للبيع" أيهما أقل.

ويتم الاعتراف بالشهرة التي تنشأ في تاريخ الاستحواذ كأصل ويتم القياس الأولي لها بالتكلفة والتي تمثل الزيادة في تكلفة تجميع الأعمال عن صافي القيمة العادلة للأصول والالتزامات المحددة والالتزامات العرضية المعترف بها.

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

أما فى حالة معاملات الإقتناء التى تتم على مراحل بغرض إعادة هيكلة منشآت وأنشطة أعمال تخضع لسيطرة مجموعة بذاتها (Entities under common control) فإن المنشأة المقتنية فى هذه المجموعة تقوم عندئذ بالاعتراف بـ "الأصول والالتزامات المحددة والالتزامات 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 لصافى الأصول والالتزامات العرضية المعترف بها للشركات المقتناة إحتياطى 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.

ونظراً لأنه لم يرد بقواعد البنك المركزى أو معيار المحاسبة المصرى رقم (٢٩) أو المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (٣) بشأن تجميع الأعمال أى إشارة للمعالجة الواجب إتباعها فى المحاسبة عن مثل هذه العمليات فقد قامت إدارة البنك بالاسترشاد بمعيار المحاسبة المصرى رقم (٥) والدولى رقم (٨) 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 تودى إلى معلومات مناسبة لاحتياجات مستخدمى القوائم المالية لاتخاذ القرارات الاقتصادية ويمكن الاعتماد عليها.

(ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

(د) زوال السيطرة

عند زوال السيطرة، تقوم المجموعة بعدم الاعتراف بأصول والتزامات 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 والتى تشمل البنك (المنشأة الأم) وكافة المنشآت الواقعة تحت سيطرته (الشركات التابعة) فى تاريخ كل مركز مالى.

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

تتضمن قائمة الدخل المجمعة نتائج أعمال المنشآت التابعة سواء التى 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).

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

وتتكون حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة من قيمة تلك الحقوق في تاريخ التجميع الأصلي بالإضافة إلى نصيب اصحاب الحصص غير المسيطرة من التغيرات التي تحدث على حقوق الملكية من تاريخ ذلك التجميع. وإذا ما تجاوز نصيب حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة في خسائر الشركات التابعة القيمة الدفترية لهذه الحقوق في الشركات التابعة فعندئذ يتم تحميل تلك الزيادة على حقوق مساهمي المجموعة إلا إذا تعارض ذلك مع 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.

ونظرا لقيام المجموعة بتأسيس شركة كيو ان بي الأهلى للتخصيم بنسبة مساهمة ٩٩.٩ % وزيادة نسبة مساهمته في شركة كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلي لتصبح ١٠٠ % وزيادة نسبة مساهمته في شركة كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة لتصبح ١٠٠ % بدلاً من ٢٥ % وزيادة نسبة مساهمته في شركة كيو أن بي الأهلى است مانجمنت ايجيبت 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 بي الأهلى للتخصيم ، كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلي وكيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة و شركة كيو أن بي الأهلى است مانجمنت ايجيبت (شركات تابعة) وذلك من تاريخ تحقق السيطرة على كل شركة من هذه الشركات التابعة.

اسم الشركة	بلد التأسيس	رأس مال الشركة جنيه مصرى	السنة التى تحققت فيها السيطرة (تأسيس أو اقتناء)	حصة المجموعة (%)
كيو ان بي الأهلى للتخصيم	مصر	٥٠٠٠٠٠٠	٢٠١٢	٩٩.٩٨
كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلي	مصر	٨٠٠٠٠٠٠	٢٠١٢	١٠٠
كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة	مصر	٦٠٠٠٠٠٠	٢٠١٤	١٠٠
كيو أن بي الأهلى است مانجمنت ايجيبت	مصر	٥٠٠٠٠٠٠	٢٠١٤	١٠٠

(هـ) الاستثمارات فى الشركات الشقيقة

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

(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 الجغرافي بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

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

ولغرض إعداد التقارير القطاعية طبقاً لتصنيف المناطق الجغرافية ، يتم عرض أرباح وخسائر وأصول والتزامات القطاع على أساس أماكن الفروع. واستناداً إلى أن البنك ليس لديه كيان للتسجيل بالخارج، وما لم يذكر خلاف ذلك في إفصاح معين، فإن تلك التقارير القطاعية تعرض كافة استثمارات البنك 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 المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(١/ز) عملة التعامل والعرض

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

(٢/ز) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافى دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كاستثمارات مالية متاحة للبيع 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 حقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بحقوق الملكية.
- تدرج الأصول المشتركه بالعملة الأجنبية والتي تؤجرها المجموعة للغير وذلك بتكلفتها التاريخية مترجمة إلى الجنية المصرى بالسعر السارى فى تاريخ الشراء.

(ح) الأصول المالية

يتم تبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

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

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

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

(ح/٢) القروض والمديونيات

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

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

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبالغ سداد محددة أو قابلة للتحديد وتواريخ استحقاق محددة ولدى إدارة المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. ويحظر تصنيف أي من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

إذا ما تم خلال السنة الحالية أو السنتين السابقتين بيع أو إعادة تبويب مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة المسموح بها.

(ج/٤) الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة

يتم تقييم الأوراق المالية بغرض المتاجرة بما في ذلك المحافظ الاستثمارية التي تدار بمعرفة الغير ووثائق صناديق الاستثمار التي لا تصدرها شركات التأمين بالقيمة العادلة (القيمة السوقية / الاستردادية) في تاريخ القوائم المالية و تدرج في صافي دخل المتاجرة.

(ج/٥) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

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

(ط) 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 نيتها إجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد. وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع و اتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميرانية ضمن بند أذون الخزانة.

(ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات المالية كأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو كالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

- 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 لمصفة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختارت المجموعة تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك الأم بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:
 - تغطية مخاطر التقلبات 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 وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندى لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

(ي-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(ي-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(ي-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(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 فيما عدا تلك المبوية بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث يدخل العائد الخاص بها ضمن إجمالي التغيير في قيمتها العادلة.
- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.
- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك كما يلي:
- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلق العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً 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 المالي 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 وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول في عقد إقراض محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضاً للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد الفعلي للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة الارتباط.
- يتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه و لكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر- مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال تلك المعاملة المحددة. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

إيرادات التأجير التمويلي

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

إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مخصومة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى في قائمة المركز المالي ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة الى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى في قائمة المركز المالي. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر الشراء على انه عائد يستحق على مدار مدة الإتفاقية بإستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

(س) اضمحلال الأصول المالية

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

(س / ١) الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

وتتضمن المؤشرات التي تأخذها المجموعة في اعتبارها لتحديد مدى وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أي مما يلي:

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

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

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

- إذا لم يتوافر دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفردا - سواء كان هاما بذاته أو لم يكن - عندها يتم إضافة هذا الأصل إلى الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير اضمحلال في قيمتها وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- في حالة وجود دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفردا ونتج عن تلك الدراسة نشأة (أو زيادة في) خسائر الاضمحلال لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع. أما إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندئذ يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي الساري وفقا للعقد في تاريخ تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، يقوم البنك بقياس خسائر الاضمحلال في قيمة الأصل المالي المثلث بالتكلفة المستهلكة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة. وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى عند احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي إضافة التدفقات النقدية التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمانات وبعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك وبغض النظر عما إذا كان التنفيذ على تلك الضمانات مرجح الحدوث من عدمه. ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من حيث خصائص الخطر الائتماني التي تمثل مؤشرا على قدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة عليهم وفقا للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة. وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات التعاقدية لأصول المجموعة ومقدار الخسائر التاريخية لأصول ذات خصائص خطر ائتمان مشابهة للأصول التي تضمها تلك المجموعة. ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات الحالية المعلنة بحيث تعكس أثار الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار تلك الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء أثار الظروف التي كانت سائدة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حاليا.

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

(س / ٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

(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 والتزامات المنشأة المستحوذ عليها بما في ذلك الالتزامات المحتملة القابلة للتحديد التي تفي بشروط الاعتراف وذلك في تاريخ الاستحواذ (السيطرة). ويتم اختبار الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنوياً أو بالاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر

(٢/ع) برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة إذا كانت تحت سيطرة المجموعة ومن المتوقع أن يتولد عنها خلال أكثر من سنة منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. يتم الاعتراف بتكلفة تطوير برامج الحاسب الآلي وإضافتها إلى التكلفة الأصلية لتلك البرامج إذا كان من المتوقع أن تؤدي تلك التكاليف إلى زيادة كفاءة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار فترة الاستفادة من المزايا المتوقعة لها على النحو التالي:

٣ إلى ٥ سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلي الأساسي للبنك حيث يتم استهلاكه على فترة عشر سنوات.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ف) الأصول الثابتة

تتضمن الأصول الثابتة للمجموعة أراضي ومباني البنك الأم والتي تتمثل بصفة أساسية في مفار 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 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	١٠ سنوات ١٥ سنة ١٠ سنوات ٣٠ سنة ١٠ سنوات ١٠ سنوات ١٠ سنوات
التجهيزات للمباني المؤجرة	١٠ سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل

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

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

ويتم مراجعة القيم الدفترية للأصول الثابتة القابلة للإهلاك عندما تقع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة 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 كما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال وفي حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستردادية لأصل منفرد عندئذ يتم تقدير القيمة الاستردادية لأصغر وحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا اضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

(ق) الإيجارات

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ق/١) - الاستئجار

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

(ق/٢) - التأجير

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

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

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

(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 الاقتناء، وتشمل النقدية والأرصدة لدى البنوك بما فيها تلك المحتفظ بها لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي وأذون الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى.

(ش) المخصصات الأخرى

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

(ت) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

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

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(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 الأضرار.

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

(ث) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي تصدرها المجموعة ضمانا لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائها من جهات أخرى ، وهى 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 عملاءه.

ويتم الاعتراف الأولى بالضمانات فى القوائم المالية المجمعة بالقيمة العادلة فى 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 إيرادات على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان) ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية فى تاريخ القوائم المالية المجمعة أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقا للخبرة فى معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة.

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

(خ) مزايا العاملين

(خ/١) 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 مباشرة على الأرباح المحتجزة. يمنح البنك العاملين لديه نظم مزايا متنوعة مثل نظام الخدمة الطيبة والذي ينطبق عليه شروط نظم المزايا المحددة. تلزم نظم المزايا المحددة البنك بسداد مبالغ أو مستوى محدد من المزايا المستقبلية وبالتالي تحمل الخطر متوسط وطويل الأجل.

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

ويتم احتساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات فى التقديرات والافتراضات الاكتوارية. وكما هو وارد أدناه تحمل على قائمة الدخل الأرباح (الخسائر) التي تزيد عن ١٠% من القيمة العادلة لأصول اللانحة أو ١٠% من القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) فى نهاية الفترة المالية السابقة أيهما أعلى. فى 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 فى تلك النظم.

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

(خ/٢) المدفوعات المبنية على أسهم

حتى نهاية الربع الأول من عام ٢٠١٣ طبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية من بنك سوسيتيه جنرال (البنك الأم سابقا) واتباع البنك فى معالجتها معيار المحاسبة الدولي (IFRS٢) نظراً لأن قواعد البنك المركزى الجديدة وكذا معيار المحاسبة المصري المدفوعات المبنية على أسهم رقم (٣٩) لم يتناول المعالجة المحاسبية للأسهم الممنوحة من الشركة الأم للعاملين بالمنشآت التابعة. ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن بند المصروفات العمومية والإدارية.

ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً على مدار الفترة التي تستحق خلالها تلك المدفوعات وذلك على أساس القيمة العادلة للخيارات الممنوحة في تاريخ المنح ودون الأخذ فى الاعتبار تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق، ومنها على سبيل المثال، أهداف الربحية. ولا يتم تعديل القيمة العادلة لهذه الخيارات لاحقاً بل تؤخذ شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق فى الاعتبار عند إعداد الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة فى نهاية كل فترة مالية. ويقوم البنك عن طريق البيانات المستمدة من الشركة الأم في تاريخ نهاية كل فترة مالية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية.

(ذ) ضرائب الدخل

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

ويتم احتساب ضريبة الدخل الجارية على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة وباستخدام أسعار الضريبة السارية في نهاية الفترة 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 طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية المستخدمة فى احتساب الربح الضريبى. ويتم قياس الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة باستخدام أسعار الضريبة التي من المتوقع تطبيقها فى الفترة التي يتم فيها تسوية الالتزام أو تحقق الأصل وباستخدام أسعار الضريبة (والقوانين الضريبية) السارية في نهاية كل فترة مالية.

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(غ) رأس المال

(١/غ) تكلفة رأس المال

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

(٢/غ) توزيعات الأرباح

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

(ظ) 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.

(أ) أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغيرات في عرض القوائم المالية المجمعة للفترة الحالية.

٣- إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة إلى مخاطر مالية متنوعة تعزى بصفة أساسية إلى الأنشطة التي يزاولها البنك وبعض شركاته التابعة علماً بأن قبول المخاطر هو أساس النشاط المالي. ونظراً لأن الأنشطة المالية تقوم على أساس مبدأ قبول المخاطر وتحليل وإدارة تلك المخاطر سواء بصورة منفردة أو في مجموعة من المخاطر المجموعة، لذا تهدف المجموعة إلى تحقيق التوازن الملازم بين الخطر والمنافع المرتبطة بها وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. ومن أهم أنواع المخاطر التي تتعرض لها المجموعة خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة وكذا مخاطر التشغيل الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد بالإضافة إلى مخاطر التسعير الأخرى.

وعلى سبيل المثال قام البنك بوضع سياسات لإدارة مخاطر تحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود لتلك المخاطر والرقابة عليها من خلال أساليب قياس يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها 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 مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة كل على حدى.

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

- المساهمة في تطوير خطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أمثل للخطر العام.
- ضمان استمرارية البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطر تتسم بجودة عالية.
- وفي تعريف المستوى العام للإقدام على المخاطر الخاص بالبنك، وضعت إدارة البنك في حسابها 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 الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

- أ- **خطر الائتمان:** (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مُصدري الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية. وتتضمن أيضاً مخاطر الائتمان مخاطر إحلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق. كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضاً بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.
- ب- **خطر السوق:** يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغير في أسعار السوق وأسعار الفائدة.

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

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

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

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

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

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

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

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

ويتعين أن تُعرض كل المنتجات والخدمات الجديدة أو قيد التطوير على لجنة المنتجات الجديدة. وتهدف لجنة المنتجات الجديدة إلى ضمان فهم وتقييم والموافقة على كافة المخاطر المتعلقة المرتبطة بشكل تام وإخضاعها إلى الإجراءات والضوابط المناسبة وذلك عن طريق استخدام المعلومات المتاحة ونظم المعلومات، قبل البدء فى 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). وأخيرًا 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 التي تعتبر من أصول البنك وكذا من الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية التي تظهر خارج القوائم المالية المجمعة.

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

يمثل خطر الائتمان المصدر الرئيسي للمخاطر في البنك ؛ لذا فإن وجود إدارة ورقابة شاملة وفعالة لخطر الائتمان يعتبر أمراً جوهرياً للحفاظ على قوة البنك المالية و ربحيته وبالتالي فإن البنك يطبق إطار عمل محكم لمراقبة مخاطر الائتمان. وتمثل السياسة الائتمانية وسلطات منح الائتمان حجر الزاوية 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 :

- 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

(٢-أ) إدارة المخاطر والتقييم الداخلي لدرجات المخاطر: يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الطول والاقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات اضافية من الاطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الازمحلال ل احد القروض والتسهيلات. يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا ل اصول الاخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون ادوات الدين واذون الخزانة بدون ضمان .

- المشتقات:

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

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز قيمتها معامل محدد للأهمية النسبية مرة واحدة على الأقل سنويا أو كلما اقتضت الظروف ذلك، ويتم تحديد اضمحلال الحسابات التي تم تقييمها على أساس منفرد بناء على الخسائر التي تحملها البنك لكل حالة على حدى في تاريخ قائمة المركز المالى. ويجرى تطبيق تلك السياسة على كل حساب من كافة الحسابات ذات الأهمية النسبية. ويضع هذا التقييم عادة فى اعتبارها الضمانة القائمة بما في ذلك التحقق باستمرار من إمكانية التنفيذ على الضمانة والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات، ويتم تكوين مخصص لخسائر الاضمحلال لمجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

ويقوم البنك في تاريخ كل قائمة مركز مالى بتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال فى قيمة أي أصل مالى أو مجموعة من الأصول المالية كنتيجة لحدث أو مجموعة من الأحداث وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل في الدفاتر (حدث الخسارة) وما إذا كان حدث الخسارة له تأثير على التدفقات المستقبلية المتوقعة من الأصل المالى أو مجموعة الأصول المالية ويمكن قياسه بدرجة يعتمد عليها.

وفى هذا الإطار يقوم البنك أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال قيمة أى من الأصول المالية ذو الأهمية النسبية كما يتم تقدير الاضمحلال بصورة منفردة أو مجمعة لمجموعة من الأصول المالية التي لا يمثل أى منها أصلا ذو أهمية نسبية وبغض النظر عن أى ضمانات مقدمة. ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال:

- وجود أقساط استحققت ولم تحصل بعد (أقساط تعدت تواريخ استحقاقها فترة تزيد عن ثلاث أشهر).
- وجود مؤشر موضوعي على خطر الائتمان للطرف الآخر بالعقد أو إذا تم رفع دعاوى قضائية على المقترض.

ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالى في نهاية الفترة المالية مستمدا من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف.

ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالى للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

٣١ مارس ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
تقييم البنك		مخصص	
قروض وتسهيلات		قروض وتسهيلات	
خسائر الاضمحلال		خسائر الاضمحلال	
- ديون جيدة	٩٠٪	- ديون جيدة	١٨٪
- المتابعة العادية	٥٪	- المتابعة العادية	١٤٪
- المتابعة الخاصة	٢٪	- المتابعة الخاصة	٦٪
- ديون غير منتظمة	٣٪	- ديون غير منتظمة	٦٢٪
	١٠٠٪		١٠٠٪

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقا لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة أو معدلات الإخفاق التاريخية، 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 (٣٧) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٦٦,٦٩٥,٩٦٢,٢٤٠	٦١,٠٠٩,٠٥٤,٥٢٩	أذون خزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
١,٠٤٢,٣٠٠,١٣٨	٩٥٧,٢٣٢,٩٩٨	- حسابات جارية مدينة
٤٠١,١٢٣,٩٤٠	٣٨٢,٨٤١,١٦٩	- بطاقات ائتمان
٩,٢٣٧,٧٢٧,٥٤٠	٨,٦٣٣,٣٨٥,٠٦٢	- قروض شخصية
٥٥٠,٩١٨,٠٤٤	٤٤٥,٣٣٦,٩٥٦	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
١٨,٩٥٢,٢٢١,٥٩٥	١٧,١٨٠,٠٨١,٠٥٤	- حسابات جارية مدينة
١١,٧٥٦,٧٢٨,٣٥٧	١١,٧٩٧,٦٧٤,٥٩٥	- قروض مباشرة
٨,٢١١,٢٤٨,٤٠٤	٧,٩٠٥,٠١٩,٧٧٢	- قروض وتسهيلات مشتركة
١,٤٩١,٤٣٨,٦٦٦	١,٥٦٠,٠٥٤,٩٤٦	- قروض أخرى
(٢٠,٣١,٤٦٤,٢٠٧)	(١,٩٢٠,٩٧٨,٧١١)	- مخصص خسائر للاضمحلال والعوائد المجنية والخصم غير المكتسب
٤,٢٧٠,٩٣٧	٣,٨٦٢,٢٧٦	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٢٠,٥٣٩,٠٥٧,٣١٦	١٨,٣٤٩,٨٣٤,١٣٤	- أدوات دين
٩٢٤,٦٩٦,٤٩٦	٧١٤,٩٧٠,٤٦٩	أصول مالية أخرى
٩٧,٧٧٦,٢٢٩,٤٦٦	٨٧,٠١٨,٣٦٩,٢٤٩	الاجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٦٥٨,١٠٢	٦١١,٣٠٢	ضمانات مالية
٧٣,١٨٣,٣٠٥	٣٦,١٩٠,٩٠٠	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى
٢,١٠٧,٧٦٨,٩٤٥	٢,٣٠٧,٨٣٠,٨٩٢	اعتمادات مستندية
٦١٥,٥٢٧,٥٢٢	٨٢٤,٨٩٥,٧٩٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١٧,١٠٩,٢٦٦,٧٦٢	١٥,٧١٥,٣٧٤,٨٤٥	خطابات ضمان
١٩,٩٠٦,٤٠٤,٦٣٦	١٨,٨٤٤,٩٠٣,٧٢٩	الاجمالي

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر مارس ٢٠١٥ وديسمبر ٢٠١٤ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبنود قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٥١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٤% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٢١% مقابل ٢١% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة ٢٧% مقابل ٢٤% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.

- أن ٩٤% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد وبالبالغ قدره ١,٤٣٧,٦٥٥,٤٢٣ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٨% من قيمتها مقابل ١,٤٩٥,٣٥٢,٣١١ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٩% من قيمتها.

- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥.

- أن ٩٦% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ مارس ٢٠١٥	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
-	٤٦,٢٢٩,١٦٣,٠١٤	-	٤٨,٧٩٨,١٨٣,٥٣٧
-	١,١٣٧,١١١,٢٢٧	-	١,٤٠٧,٨٦٧,٧٢٤
-	١,٤٩٥,٣٥٢,٣١١	-	١,٤٣٧,٦٥٥,٤٢٣
-	٤٨,٨٦١,٦٢٧,٥٥٢	-	٥١,٦٤٣,٧٠٦,٦٨٤
-	(١,٨٧٥,٦٨٧,٩٥٥)	-	(١,٩٨٨,٢٧٩,٢١٦)
-	(٢١,٥٣٩,٠٣٠)	-	(٢١,٦٠٨,٤٦٢)
-	(٢٣,٧٥١,٧٣٦)	-	(٢١,٥٧٦,٥٢٩)
-	٤٦,٩٤٠,٦٤٧,٨٤١	-	٤٩,٦١٢,٢٤٢,٤٧٧

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ١,٩٨٨,٢٧٩,٢١٦ جنيه مقابل ١,٨٧٥,٦٨٧,٩٥٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ١,٣٩٩,٧١٣,٨٤٦ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ١,١٦١,٠٩٤,٢٢٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٧٤٨,٥٦٥,٣٧٠ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٧١٤,٥٩٣,٧٢٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ٦% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء					٣١ مارس ٢٠١٥
أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي	
١,٠٣١,٧٤٦,٥٢٥	٣٠٧,٧٣٣,٠٤٨	٨,٣٨٧,٥٥٤,٨١٩	٤٩٠,٩٠٩,٠٤٠	١٠,٢١٧,٩٤٣,٤٣٢	جيدة
-	-	-	-	-	لمتابعة العادية
-	-	-	-	-	لمتابعة الخاصة
١,٠٣١,٧٤٦,٥٢٥	٣٠٧,٧٣٣,٠٤٨	٨,٣٨٧,٥٥٤,٨١٩	٤٩٠,٩٠٩,٠٤٠	١٠,٢١٧,٩٤٣,٤٣٢	الأجمالي

مؤسسات					٣١ مارس ٢٠١٥
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي	
١٨,٣٠٤,٧٣٥,٨٨٥	٩,٨٣٣,٣٧٥,٨٠٦	٦,٤٠١,٠٠٧,٤٣٥	١,٤٢٠,٨٧٨,١٤٨	٣٥,٩٥٩,٩٩٧,٢٧٤	١- جيدة
٥٤٤,٥١٨,٤٢٤	١٠٩,٠٣٥,٢١٩	١,٣٢٧,٤٥١,٦٨٤	٤٨,٥٦٩,١٤٨	٢,٠٢٩,٥٧٤,٤٧٥	٢- المتابعة العادية
٨٤,٨٧٣,٤٣٠	١٩,٢٢٩,١٨٥	٤٨٢,٧٨٩,٢٨٥	٣,٧٧٦,٤٥٦	٥٩٠,٦٦٨,٣٥٦	٣- المتابعة الخاصة
١٨,٩٣٤,١٢٧,٧٣٩	٩,٩٦١,٦٤٠,٢١٠	٨,٢١١,٢٤٨,٤٠٤	١,٤٧٣,٢٢٣,٧٥٢	٣٨,٥٨٠,٢٤٠,١٠٥	الأجمالي

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

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠١٤
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي	
٩٤٧,٢٤٣,٣٤٥	٣٠٠,٠٥٨,٨٨٩	٧,٧٢٧,٠٥٣,٣٧٥	٣٩٧,٨١٢,٦٢٦	٩,٣٧٢,١٦٨,٢٣٥	١- جيدة
-	-	-	-	-	٢- المتابعة العادية
-	-	-	-	-	٣- المتابعة الخاصة
٩٤٧,٢٤٣,٣٤٥	٣٠٠,٠٥٨,٨٨٩	٧,٧٢٧,٠٥٣,٣٧٥	٣٩٧,٨١٢,٦٢٦	٩,٣٧٢,١٦٨,٢٣٥	الأجمالي

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠١٤
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي	
١٦,٥٥٣,٠٢٥,٦٢٣	٩,٩٠٧,٧٦٦,٢٠٥	٦,٧١٣,٩٣٤,٧٨٤	١,٤٩٦,٤٧٧,١٨٧	٣٤,٦٧١,١٦٣,٧٩٩	١- جيدة
٤٨٨,٣١٢,٢٣١	٢٨١,٩٩٧,٨٥٢	٧١٦,٩٢٩,٢٤٢	٥٢,٠٥١,٣٣٢	١,٥٣٩,٢٩٠,٦٥٧	٢- المتابعة العادية
١٢٠,٥٠٥,٥٤١	٤٨,٩٦٨,٠٧٥	٤٧٤,١٥٥,٧٤٦	٢,٩١٠,٩٦١	٦٤٦,٥٤٠,٣٢٣	٣- المتابعة الخاصة
١٧,١٦١,٨٤٣,٣٩٥	١٠,٢٣٨,٦٩٢,١٣٢	٧,٩٠٥,٠١٩,٧٧٢	١,٥٥١,٤٣٩,٤٨٠	٣٦,٨٥٦,٩٩٤,٧٧٩	الأجمالي

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

أفراد					
٣١ مارس ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٤٢,٨٧٦,١٥٤	٤٩٥,٣٠٣,٢٤٠	٤٣,٤١٥,٦٧٧	٥٨١,٥٩٥,٠٧١
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١١,٦٦٩,١٦٥	٦٩,٧٧٥,٩٠٠	٥,٠٠١,٤١٦	٨٦,٠٤٦,٤٨١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٥,١٩٢,٤٤٨	٤٨,٥٩٤,٠٩٩	٥,٩٠٩,٣١٩	٥٩,٦٩٥,٨٦٦
الإجمالي	-	٥٩,٣٣٧,٧٦٧	٦١٣,٦٧٣,٢٣٩	٥٤,٣٢٦,٤١٢	٧٢٧,٣٣٧,٤١٨

مؤسسات					
٣١ مارس ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٢٨٦,٨٤٦,١٦٦	-	٨,٣٨٦,٦٩٨	٢٩٥,٢٣٢,٨٦٤
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٧٦,٨٠٥,٥٢٧	-	٨,٥٠٠,٩١٣	٨٥,٣٠٦,٤٤٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٩٦,٧٣١,٤٠٥	-	-	١٩٦,٧٣١,٤٠٥
أكثر من ٩٠ يوم	-	١٠٣,٢٥٩,٥٩٧	-	-	١٠٣,٢٥٩,٥٩٧
الإجمالي	-	٦٦٣,٦٤٢,٦٩٥	-	١٦,٨٨٧,٦١١	٦٨٠,٥٣٠,٣٠٦

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٣٩,٦٩١,٨٧٠	٥٧٢,٢٧٩,٩٧٠	٣٠,٨٧٥,٧٨٦	٦٤٢,٨٤٧,٦٢٦
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٠,٦٣٨,٤٣٥	٨٨,٥٧٦,٤٤٢	٧,١١١,٩٣٣	١٠٦,٣٢٦,٨١٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٤,١٥٠,٠٤٤	٢١,٠٠٢	-	٤,١٧١,٠٤٦
الإجمالي	-	٥٤,٤٨٠,٣٤٩	٦٦٠,٨٧٧,٤١٤	٣٧,٩٨٧,٧١٩	٧٥٣,٣٤٥,٤٨٢

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٥٣,٠١٦,٧٢٧	-	٦,٩٧٦,٦١١	١٥٩,٩٩٣,٣٣٨
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٨,٢٥٥,٠٣٩	-	-	٢٨,٢٥٥,٠٣٩
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٥,٥٠٤,٣٨٥	-	٣٧٢,٧٢١	١٥,٨٧٧,١٠٦
أكثر من ٩٠ يوم	-	١٧٩,٦٤٠,٢٦٢	-	-	١٧٩,٦٤٠,٢٦٢
الإجمالي	-	٣٧٦,٤١٦,٤١٣	-	٧,٣٤٩,٣٣٢	٣٨٣,٧٦٥,٧٤٥

تمثل القروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التي حل موعد استحقاقها كليا أو جزئيا ولم تسدد في المواعيد المتفق عليها وتعاقديا 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.

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلالها بصورة منفردة
قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة في نهاية الفترة المالية الحالية ١,٤٣٧,٦٥٥,٤٢٣ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ١,٤٩٥,٣٥٢,٣١١ 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 مارس ٢٠١٥				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
١٠,٥٥٣,٦١٣	٣٤,٠٥٣,١٢٥	٢٣٦,٤٩٩,٤٨٢	٥,٦٨٢,٥٩٢	٢٨٦,٧٨٨,٨١٢
-	٤,٢٤٠,١٢٢	٣٣,٠٠٨,٧٩٨	١,٩٢٠,٨٦٠	٣٩,١٦٩,٧٨٠

٣١ مارس ٢٠١٥				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
١٨,٠٩٣,٨٥٦	١,١٣١,٤٤٥,٤٥٢	-	١,٣٢٧,٣٠٣	١,١٥٠,٨٦٦,٦١١
-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
٩,٩٨٩,٦٥٣	٢٨,٣٠١,٩٣١	٢٤٥,٤٥٤,٦٧٣	٩,٥٣٦,٦١١	٢٩٣,٢٨٢,٤٦٨
-	٢,٤٥٦,٧٥١	٣٧,٥٣١,٥٨٤	٣,٨٣٨,٨٦٣	٤٣,٨٢٧,١٩٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
١٨,٢٣٧,٦٥٩	١,١٨٢,٥٦٦,٠٥٠	-	١,٢٦٦,١٣٤	١,٢٠٢,٠٦٩,٨٤٣
-	٥,٦٣٤,٣٨٠	-	-	٥,٦٣٤,٣٨٠

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 العمل في 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 الفترة المالية الحالية ١٨٨,٢٥٠,٢٣٧ جنيه مقابل ١٤٤,٦٢٥,٦٧٩ 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 بمراعاة الإبقاء على القروض التي أعيد هيكلتها ضمن تصنيف القروض والتسهيلات غير المنتظمة طالما استمرت حالة عدم تأكيد البنك من قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته التعاقدية في المستقبل بما يتفق مع تعريف الإخفاق طبقا لاتفاقية بازل ٢.

٣١ مارس ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤
قروض و تسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
- قروض مباشرة	٢٣٧,٢٥٠,١٨٨	١٤٤,٦٢٥,٦٧٩
الإجمالي	٢٣٧,٢٥٠,١٨٨	١٤٤,٦٢٥,٦٧٩

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

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم في اخر الفترة المالية بناء علي تقييم ستاندر أند بورو ما يعادله:

٣١ مارس ٢٠١٥		التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
B-		٦٦,٦٩٥,٩٦٢,٢٤٠	٢١,٠٠٩,٠٥٤,٥٢٩
B-		١٨,٣٢٤,٦٧٦,٤١٣	١٦,٣١١,٤٠١,٢٣٣
AA+		١,٤٩١,١٩٩,٢٢٤	١,٤١٧,٤٠١,٥٧٨
AAA		٣٥٦,٣١٥,٩٣٤	٣٨٦,٢٩٩,٢٢١
B-		٣٦٦,٨٦٥,٧٤٥	٢٣٤,٧٣٢,١٠٢
٤٧,٢٣٥,٠١٩,٥٥٦		٣٩,٣٥٨,٨٨٨,٦٦٣	

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

خلال الفترة المالية الحالية وكذا سنة المقارنة لم يقيم البنك بالاستحواذ على أي أصول بغرض تسوية مديونيات قائمة.

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(أ-٩) تركزمخاطرالأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

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

جمهورية مصر العربية									
القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	[جمالي	دول أخرى	الاجمالي	
٢٦,٦٩٥,٩٦٢,٢٤٠	-	-	-	-	-	٢٦,٦٩٥,٩٦٢,٢٤٠	-	٢٦,٦٩٥,٩٦٢,٢٤٠	أذون خزنة
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
٣٩٨,٦٧٣,٤٦٨	١٩٠,٧٢٣,٧٢٤	١٥٥,١٤٥,٧٦١	١١٥,٥٣٢,٩٣٦	٩٤,١٥٦,٧٩٤	٨٨,٠٦٧,٤٥٥	١,٠٤٢,٣٠٠,١٣٨	-	١,٠٤٢,٣٠٠,١٣٨	- حسابات جارية مدينة
١٠٩,٠٦١,٢١٩	٨٨,٣٣٨,٢٧٠	٩٥,٠٨٠,٣٦٣	٥٤,٧٠٤,٠٣٨	٣٢,٨٤٦,٧٩٢	٢١,٠٩٣,٢٥٨	٤٠١,١٢٣,٩٤٠	-	٤٠١,١٢٣,٩٤٠	- بطاقات ائتمان
١,٩٨١,٨٠٣,٧٧٦	٢,٣٤٩,١٢٩,٠٨٧	١,٧٢٧,٦٥١,٧٢٠	١,٣٠٩,٠٤٧,٢٨٧	١,٤١٣,٤٥٢,٧٩٦	٤٥٦,٦٤٢,٨٧٤	٩,٢٣٧,٧٢٧,٥٤٠	-	٩,٢٣٧,٧٢٧,٥٤٠	- قروض شخصية
١٣٢,٨٧٣,٩٩٣	١٤٨,٥٢١,٠٧١	١٢٧,٥٩١,٩٠٣	٦٠,٨٢٢,٣٧١	٤٠,٤٦٧,٠٨٦	٤٠,٦٤١,٦٢٠	٥٥٠,٩١٨,٠٤٤	-	٥٥٠,٩١٨,٠٤٤	- قروض عقارية
قروض لمؤسسات									
٥,٢١٨,٦٢٧,٥٠٦	٤,٠٨٠,٥٢٢,٠١٨	٤,٢٠٩,٥٦١,٧٨٢	٢,٢١٨,٦٠٨,٥١٤	٢,١٥٥,٢٧٢,٨٦٤	١,٠٦٩,٦٢٨,٩١١	١٨,٩٥٢,٢٢١,٥٩٥	-	١٨,٩٥٢,٢٢١,٥٩٥	- حسابات جارية مدينة
٣,٣٨٧,٤٢٦,٧٣٧	١,٤٧٧,٧٢٧,١٣٥	٣,١٩٠,٧٨٠,٠٠٨	٢,١٣٠,٠٥٢,٨١١	١,٢١٨,٨٧٩,٥٢١	٣٥١,٨٦٢,١٤٥	١١,٧٥٦,٧٢٨,٣٥٧	-	١١,٧٥٦,٧٢٨,٣٥٧	- قروض مباشرة
٢,٥٦٩,٠٨٦,٢٠٣	١,١١٩,٣١٧,٠٦٦	٢,٠٩١,٩٥٩,٨٣٢	٣٨٦,٥٨٧,١٥٣	٢,٠٤١,٠٩٦,٢٦١	٣,٢٠١,٨٨٩	٨,٢١١,٢٤٨,٤٠٤	-	٨,٢١١,٢٤٨,٤٠٤	- قروض وتسهيلات مشتركة
١,٠٨٤,٢١٩,٢١٤	١٩٧,٧٨٨,٢٠٦	٣٣,٩٥٨,٠٦٤	٦,٩٣٩,٥١٠	١,٠٩١,٧٩٠	١٦٧,٤٤١,٨٨٢	١,٤٩١,٤٣٨,٦٦٦	-	١,٤٩١,٤٣٨,٦٦٦	- قروض أخرى
٣٥,٧٥٦,٠٩٣	-	-	-	(١٥٤,٤١٦)	-	٣٥,٦٠١,٦٧٧	(٣١,٣٣٠,٧٤٠)	٤,٢٧٠,٩٣٧	أدوات مشتقات مالية
استثمارات مالية									
١٨,٦٩١,٥٤٢,١٥٨	-	-	-	-	-	١٨,٦٩١,٥٤٢,١٥٨	١,٨٤٧,٥١٥,١٥٨	٢٠,٥٣٩,٠٥٧,٣١٦	- أدوات دين
٧٣٧,٢٦١,١٢١	٣٢,٣٣٦,٥٩٣	٤٥,١٧٥,٨٦٦	٢٤,٠٩١,٢٩٨	٥٠,٨٧٤,١٤٣	٦,٠٤٦,٨٤٠	٨٩٥,٧٨٥,٨٦١	٢٨,٩١٠,٦٣٥	٩٢٤,٦٩٦,٤٩٦	أصول مالية أخرى
٦١,٠٤٢,٢٩٣,٧٢٨	٩,٦٨٤,٤٠٣,١٧٠	١١,٦٧٦,٩٠٥,٢٩٩	٦,٣٠٦,٣٨٥,٩١٨	٧,٠٤٧,٩٨٣,٦٣١	٢,٢٠٤,٦٢٦,٨٧٤	٩٧,٩٦٢,٥٩٨,٦٢٠	١,٨٤٥,٠٩٥,٠٥٣	٩٩,٨٠٧,٦٩٣,٦٧٣	الاجمالي في نهاية الفترة الحالية
٥١,٦٢٢,٦٦٨,٦١١	٨,٩٣٠,٠٥٣,١٠٠	١١,١٦١,٨١٦,٣٢٠	٦,٨٩٩,٠٠٩,٧٢٢	٦,٤٣٠,٢٢٥,٩٥٧	٢,٠٦٠,٤٧١,٩٨٧	٨٧,١٠٤,٢٤٥,٦٩٧	١,٨٣٥,١٠٢,٢٦٣	٨٨,٩٣٩,٣٤٧,٩٦٠	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

قطاعات النشاط

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

مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
-	-	-	-	٢٦,٦٩٥,٩٦٢,٢٤٠	-	-	-	٢٦,٦٩٥,٩٦٢,٢٤٠
أذون خزينة								
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
-	-	-	-	-	-	-	١,٠٤٢,٣٠٠,١٣٨	١,٠٤٢,٣٠٠,١٣٨
-	-	-	-	-	-	-	٤٠١,١٢٣,٩٤٠	٤٠١,١٢٣,٩٤٠
-	-	-	-	-	-	-	٩,٢٣٧,٧٢٧,٥٤٠	٩,٢٣٧,٧٢٧,٥٤٠
-	-	-	-	-	-	-	٥٥٠,٩١٨,٠٤٤	٥٥٠,٩١٨,٠٤٤
قروض لمؤسسات								
-	١٠٨,٤٦٢,١٩٠	١٣,١٨٦,٤٧٣,٥٧٨	٢,٨٩٥,٣٤٨,٤١٤	٢,٧٦١,٩٣٧,٤١٣	-	-	-	١٨,٩٥٢,٢٢١,٥٩٥
-	١٩٨,٦٧٢,٢٩٨	٧,٨١١,٦٩٢,٧٧٠	٢,٣٢٣,٦٩٤,٢٨٤	١,٤٢٢,٦٦٩,٠٠٥	-	-	-	١١,٧٥٦,٧٢٨,٣٥٧
-	-	٦,٦٨٢,٤٠٧,٨٣٤	-	١,٥٢٨,٨٤٠,٥٧٠	-	-	-	٨,٢١١,٢٤٨,٤٠٤
-	١,٠٨٦,٤٢٦,١٨٩	٣٠٨,٧٥١,٣٥٠	٧٣,٦٩٣,٧٨٥	-	٢٢,٥٦٧,٣٤٢	-	-	١,٤٩١,٤٣٨,٦٦٦
-	٣٥,٨٢٩,٠٣٧	(٢٢٧,٣٦٠)	-	-	(٣١,٣٣٠,٧٤٠)	-	-	٤,٢٧٠,٩٣٧
استثمارات مالية								
-	-	-	-	١٨,٦٩١,٥٤٢,١٥٨	١,٨٤٧,٥١٥,١٥٨	-	-	٢٠,٥٣٩,٠٥٧,٣١٦
-	١,٤٩٨,٩١٧	١٣٩,٢٦٦,٢٤٤	٢٦,٢٨٧,٨١٥	٣١,٤٤٩,١٨٩	٦٤٢,٤٦٧,٥٠٦	-	٥٤,٨١٦,١٩٠	٩٢٤,٦٩٦,٤٩٦
أصول مالية أخرى								
٣٠٨,٦٣٣,٤٠٥	٢٨,٩٤٢,٠٩٥,٦٥٢	٥,٥٥٣,٨٥٤,٥٠٣	٥,٨١٨,٥٨٩,٩٦٢	٤٦,٠٢٩,٩٧١,٩٠٤	١,٨٧٦,٤٢٥,٧٩٣	(٨,٧٦٣,٣٩٨)	١١,٢٨٦,٨٨٥,٨٥٢	٩٩,٨٠٧,٦٩٣,٦٧٣
٣٥٣,٥٦٦,٧٢٠	٢٧,٧٩٧,٧٦٦,٨٧٩	٥,٨١٩,٣٤٢,٩٧٣	٤,٦٢٠,٤٢٣,٠٥٧	٣٨,٠٣٢,٨٣٤,٧٤١	١,٨٣١,٢٣٩,٩٨٧	٢١,٣١٦,٦٦٠	١٠,٤٦٢,٨٩٧,٣٤٣	٨٨,٩٣٩,٣٤٧,٩٦٠

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

- الإدارة و التسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

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

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

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

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

كجزء من إدارة خطر السوق ، يطبق البنك استراتيجيات متعددة للتغطية كما يدخل طرفا في عقود لمبادلة سعر العائد وذلك للعمل على توازن المخاطر المرتبطة بأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا ما تم تطبيق خيار القيمة العادلة. ويستخدم البنك العديد من الوسائل للسيطرة على خطر السوق مثل اختبارات الضغوط. تعطى اختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغوط بحيث تطابق النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. ولأغراض هذا الاختبار فقد إختبر البنك الحد الأقصى للخسائر المتوقعة في حدود ١٠% من الإستخدام.

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠%
USD	(٥,٩٣٥,٧٤٤)	(٥,٩٣٥,٧٤٤)	-	(٥٩٣,٥٧٤)
EUR	٢,٨٢١,٤٥٧	-	٢,٨٢١,٤٥٧	٢٨٢,١٤٦
GBP	١٩٨,٨٥٤	-	١٩٨,٨٥٤	١٩,٨٨٥
JPY	٧٩,٤٠٩	-	٧٩,٤٠٩	٧,٩٤١
CHF	١١٢,٥٤٦	-	١١٢,٥٤٦	١١,٢٥٥
DKK	٤٦,٦٧٩	-	٤٦,٦٧٩	٤,٦٦٨
NOK	٣٦٢,٣٦٠	-	٣٦٢,٣٦٠	٣٦,٢٣٦
SEK	٨٢,٧٠٨	-	٨٢,٧٠٨	٨,٢٧١
CAD	٥٨,٦٨٠	-	٥٨,٦٨٠	٥,٨٦٨
AUD	٩٧٩	-	٩٧٩	٩٨
AED	(٣٦٩,١٣٢)	(٣٦٩,١٣٢)	-	(٣٦,٩١٣)
KWD	٢٣١,٩٩٣	-	٢٣١,٩٩٣	٢٣,١٩٩
OMR	(١٣)	(١٣)	-	(١)
QAR	٣٥٠,٢٤٧	-	٣٥٠,٢٤٧	٣٥,٠٢٥
SAR	٣١٣,١٨٧	-	٣١٣,١٨٧	٣١,٣١٩
EGP	١,٦٤٥,٧٩٠	-	١,٦٤٥,٧٩٠	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ مارس ٢٠١٥				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
(١٦٤,٥٧٧)				
(٢,٢٨٠,٨٦٩)				

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧,٠٦٢,٧٣٢,١٨٣	٣١٢,٦١٢,١٠٠	٨٠,٥٦٥,٥٣١	١٩,٨٢٤,٠٨٣	٢٢,٦١٤,٦١٧	٧,٤٩٨,٣٤٨,٥١٤
أرصدة لدى البنوك	٣٣١,١٦٧,٥٦٦	٢,٨٤٥,٤٦٩,٧١٥	٤٢,٩٨٩,٢٦٦	٢٥٤,٤٢٨,٢٨٧	١٠٧,٣٢٣,٨٨٤	٣,٥٨١,٣٧٨,٧٢٨
أذون خزائنة	٢٥,٩٥١,١٣٣,٧٤٢	٧٤٤,٨٢٨,٤٩٨	-	-	-	٢٦,٦٩٥,٩٦٢,٢٤٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	٢٣٧,٠٤٤,٣٨٤	-	-	-	-	٢٣٧,٠٤٤,٣٨٤
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٣٤,٥٤٤,٧٠٠,٣٤٧	١٤,٣٠٦,٢٧٧,٥٠٩	٧٠٥,٧٩٠,٥٥٣	٥٥,٢٤٥,٢٦٠	٢٢٨,٨٠٨	٤٩,٦١٢,٢٤٢,٤٧٧
مشتقات مالية	٦٥٦,٢٤١	٣,٥٠٣,٦٦٤	١١١,٠٣٢	-	-	٤,٢٧٠,٩٣٧
استثمارات مالية	١٨,٤٩٧,٤٦٤,٩٢٣	١,٥٩٨,٣٧١,٨٤٩	٣٥٦,٥٦٥,٨٢٣	-	-	٢٠,٤٥٢,٤٠٢,٥٩٥
متاحة للبيع	٣٨١,٨٦٥,٧٤٥	-	-	-	-	٣٨١,٨٦٥,٧٤٥
محفوظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	٨٥٧,٣٦٧,٧٩٥	٥٠,١٣٥,٠٥٣	١٧,٠٣٦,٤٦٢	٧٢,٤٥٣	٨٤,٧٦٩	٩٢٤,٦٩٦,٤٩٦
أصول مالية أخرى	٨٧,٨٦٤,١٣٢,٩٦٢	١٩,٨٦١,١٩٨,٣٨٨	١,٢٠٣,٠٥٨,٦٤١	٣٢٩,٥٧٠,٠٨٣	١٣٠,٢٥٢,٠٧٨	١٠٩,٣٨٨,٢١٢,١١٦
إجمالي الأصول المالية						
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,١٩٠,٧٥٩,٠٢٦	٥٩٠,٥٩٦,٨٣٠	٤٤,٧٢٠,٥٨٨	٧,٠٤١,٥٠٠	٦,٢٣٦,٠٠٩	٣,٨٣٩,٣٥٣,٩٥٣
ودائع العملاء	٧٣,٢٠٥,٢٧٥,٢٣٦	١٥,٦٤٢,٥٥٥,٠٢٧	٢,٤٦٣,٠٨٧,٢١٨	٣١٨,٥١٤,٠٤٨	١٢٤,٤٢٣,٩٧٨	٩١,٧٥٣,٨٥٥,٥٠٧
قروض أخرى	٣٤٦,٩٩٦,٢٦٥	٧٩٦,٦١٨,٢٦٦	-	-	-	١,١٤٣,٦١٤,٥٣١
التزامات مالية أخرى	١,٢٢٠,٠٧٩,٨٠٦	٢٤,٢٤٨,٣٧٩	١,٦٨٤,١٤٧	١٦٥,٤١٣	٦١٦	١,٢٤٦,١٧٨,٣٦١
إجمالي الالتزامات المالية	٧٧,٩٦٣,١١٠,٣٣٣	١٧,٠٥٤,٠١٨,٥٠٢	٢,٥٠٩,٤٩١,٩٥٣	٣٢٥,٧٢٠,٩٦١	١٣٠,٦٦٠,٦٠٣	٩٧,٩٨٣,٠٠٢,٣٥٢
صافي المركز المالي	٩,٩٠١,٠٢٢,٥٩٣	٢,٨٠٧,١٧٩,٨٨٦	(١,٣٠٦,٤٣٣,٣١٢)	٣,٨٤٩,١٢٢	(٤٠٨,٥٢٥)	١١,٤٠٥,٢٠٩,٧٦٤
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	٧٨,٥٠٢,٠٢٩,٩٤٥	١٨,٣٢٥,٦١٨,٩٥٤	١,٢٢١,٨٠٠,٦٦٧	٣٣٣,٠٧٢,٤٧٢	١٥٢,٣٧٧,٥٥٦	٩٨,٥٣٤,٨٩٩,٥٩٤
إجمالي الالتزامات المالية	٦٩,٦٢٩,٢٦٠,٨٧٧	١٥,٤٥٢,٣١٢,٩٢٥	٢,٧٠٦,٥٨٧,٧٧٤	٣٣٠,٨٤٨,٧٨٨	١٤٩,٠١٧,٦٥٤	٨٨,٦٦٨,٠٢٨,٠١٨
صافي المركز المالي	٨,٨٧٢,٧٦٩,٠٦٨	٢,٨٧٣,٣٠٦,٠٢٩	(١,٤٨٤,٧٨٧,١٠٧)	٢,٢٢٣,٦٨٤	٣,٣٥٩,٩٠٢	١٠,٨٦٦,٨٧١,٥٧٦

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة 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 والسكربتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطورها وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

هدف البنك من إدارة خطرأسعار الفائدة

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

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

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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

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

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

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

في نهاية الفترة الحالية	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	بدون عائد	الاجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٧,٤٩٨,٣٤٨,٥١٤	٧,٤٩٨,٣٤٨,٥١٤
أرصدة لدى البنوك	١,٢٩٢,٨٥٠,٤٣٥	١,٩٦٤,٣١٦,٩٤٦	-	-	-	٣٢٤,٢١١,٣٤٧	٣,٥٨١,٣٧٨,٧٢٨
أذون خزينة	٥,٦٦٣,٠٨٨,١٩٤	٣,٣٧٨,٩٣٤,٥٥٣	١٧,٦٥٣,٩٣٩,٤٩٣	-	-	-	٢٦,٦٩٥,٩٦٢,٢٤٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	٢٣٧,٠٤٤,٣٨٤	٢٣٧,٠٤٤,٣٨٤
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصادق)	٣٩,٧٤٧,١٣٣,٢٥٤	٥٧١,١٦٦,٩٣٦	٢,٧٣٢,٨٠٥,٦٣٣	٥,٣٩٠,٨٧٠,٢٦٦	١,١٧٠,٣٠٦,٣٨٨	-	٤٩,٦١٢,٢٤٢,٤٧٧
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٤,٢٧٠,٩٣٧	٤,٢٧٠,٩٣٧
إستثمارات مالية							
متاحة للبيع	-	١٦٥,٩١٤,٨٣٥	٢,٤٩٠,١٤١,٨١٨	٩,٤٢٤,٦٧٩,٤١٠	٨,٠٩١,٤٥٥,٥٠٨	٢٨٠,٢١١,٠٢٤	٢٠,٤٥٢,٤٠٢,٥٩٥
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	١,٢٨٦,٧٩٩	٣٨,٢١٧,٩٣١	٣٢٧,٣٦١,٠١٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٨١,٨٦٥,٧٤٥
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٩٢٤,٦٩٦,٤٩٦	٩٢٤,٦٩٦,٤٩٦
إجمالي الأصول المالية	٤٦,٧٠٣,٠٧١,٨٨٣	٦,٠٨٠,٢٩٣,٢٧٠	٢٢,٨٧٨,١٧٣,٧٤٣	١٤,٨٥٣,٧٦٧,٦٠٧	٩,٥٨٩,١٢٢,٩١١	٩,٢٨٣,٧٨٢,٧٠٢	١٠٩,٣٨٨,٢١٢,١١٦
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	٩٣,٣٧٣,٢٤١	٣٦٧,٤٥٤,٧٨١	٧٥,٣٠١,٠٠٠	-	-	٥٣٦,١٢٩,٠٢٢
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٧٦٤,٦٣٣,٠٠٠	-	-	-	-	٧٤,٧٢٠,٩٥٣	٣,٨٣٩,٣٥٣,٩٥٣
ودائع العملاء	٢٩,٠٠٦,١٠٤,٦٠١	١٥,٩٢٧,٩٢٦,١١٤	١٤,٨٦٩,٣١٧,٦٤٦	١٦,٤٠٠,٨٠٣,٨٦٤	٢٧,٥٠٠,٦٦٦	١٥,٥٢٢,٢٠٢,٦١٦	٩١,٧٥٣,٨٥٥,٥٠٧
قروض أخرى	٨٥,٤٨٢,٨٠٢	١٩,٠٧٤,٤٦١	٥٢٧,٨٥٢,٣٢١	٥١١,٠٨١,٤٨٢	١٢٣,٤٦٥	-	١,١٤٣,٦١٤,٥٣١
الالتزامات مالية أخرى	٢٠,٩١٧	-	-	-	-	١,٢٤٦,١٥٧,٤٤٤	١,٢٤٦,١٧٨,٣٦١
إجمالي الالتزامات المالية	٣٢,٨٥٦,٢٤١,٣٢٠	١٥,٩٤٧,٠٠٠,٥٧٥	١٥,٣٩٧,١٦٩,٩٦٧	١٦,٩١١,٨٨٥,٣٤٦	٢٧,٦٢٤,١٣١	١٦,٨٤٣,٠٨١,٠١٣	٩٧,٩٨٣,٠٠٢,٣٥٢
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٩٤,١٢٩,٣٠٦	٤٤١,٩٩٩,٧١٦	-	-	-	-	٥٣٦,١٢٩,٠٢٢
فجوة إعادة تسعير العائد	١٣,٧٥٢,٧٠١,٢٥٧	(١٠,٢١٥,٣٣٣,٧٨٠)	٧,٨٤٨,٤٥٨,٥٥٧	(١,٩٨٢,٨١٦,٧٣٩)	٩,٥٦١,٤٩٨,٧٨٠	(٧,٥٥٩,٢٩٨,٣١١)	١١,٤٠٥,٢٠٩,٧٦٤

في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	٣٩,٥٦٠,٠٠٩,١٩٢	٨,٢٨٠,٣٠٤,٤٨٥	١٩,٥٢٥,٥٣٩,٩٤٠	١٤,٠١١,٤٢٥,٦٦٧	٨,٢٠٨,٩١٠,٧٨٢	٨,٩٤٨,٧٠٩,٥٢٨	٩٨,٥٣٤,٨٩٩,٥٩٤
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	٣٠,٣٤٥,٤٦٦	٤٣٧,١٤٨,١٣٥	٩٩,٩٦١,٤٠٠	-	-	٥٦٧,٤٥٤,٩٦١
إجمالي الالتزامات المالية	٢٦,٤٨٣,٣٢٠,٢٩٨	١٣,٩١٧,٦٢٦,٩٦٩	١٦,٦٦٢,٩٦٨,٩٣٦	١٣,٦٥٢,٠٧٩,٩٢٤	٢٨,٢٥٢,٧٦٣	١٧,٥٢٣,٧٧٩,١٢٨	٨٨,٢٦٨,٠٢٨,٠١٨
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٩٤,٧١١,٩١٩	٤٧٢,٧٤٣,٠٤٢	-	-	-	-	٥٦٧,٤٥٤,٩٦١
فجوة إعادة تسعير العائد	١٢,٩٨١,٩٧٦,٩٧٥	(٦,٠٧٩,٧٢٠,١٠٠)	٣,٢٩٩,٧١٩,١٣٩	٤٥٩,٣٠٧,١٤٣	٨,١٨٠,٦٥٨,٠١٩	(٨,٥٧٥,٠٦٩,٦٠٠)	١٠,٢٦٦,٨٧١,٥٧٦

(ج) مخاطر السيولة :

يتم تعريف مخاطر السيولة بأنها الخطر الذي ينشأ عن عدم قدرة البنك على تلبية التدفقات النقدية المطلوبة لسداد التزاماته عند استحقاقها ويسعر 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 والسكربتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية.

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

- توثيق والحفاظ على سياسة الحد من المخاطر كما تم اعتمادها من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار
- إعداد تقارير القيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.
- التنسيق مع خطوط العمل المتعددة لتلبية احتياجات التمويل وعرض تقارير التأثير المحتمل على فجوة السيولة.
- اختبار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أى منتج جديد على 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 النظرة لأى اختناقات فى السيولة.
- تنفيذ توصيات لجنة إدارة الأصول والالتزامات التى تمت الموافقة عليها وعرض تقارير مدى التقدم فى تنفيذ تلك التوصيات.
- إبلاغ وحدة إدارة الأصول والالتزامات بالاحتياجات التمويلية لمعالجة فجوة السيولة.

هدف البنك من إدارة السيولة:

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

خطرا السيولة

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

٣١ مارس ٢٠١٥						
الأجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالي
الإلتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك ودائع العملاء قروض أخرى	٣,٨٥٥,٧٤٨,٢٤٢	-	-	-	-	٣,٨٥٥,٧٤٨,٢٤٢
	٤٤,٨٠١,٧٠٠,١٦٣	١٦,٦٦٩,٣٣١,٢٩٣	١٦,٩٤٥,١٠١,٠٦٩	١٨,٨٨٣,٦٥١,٩٩٢	٣٠,٩٩٠,٥٩٩	٩٧,٣٣٠,٧٧٥,١١٦
	٢٦,٣٦٨,٤٢٩	٢٤,٤١٢,٨١٤	٢٣٨,٢٢٤,٢٢٥	٨٥٤,٤٨٢,٨٥٢	١٢٦,٢١١	١,١٤٣,٦١٤,٥٣١
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	٤٨,٦٨٣,٨١٦,٨٣٤	١٦,٦٩٣,٧٤٤,١٠٧	١٧,١٨٣,٣٢٥,٢٩٤	١٩,٧٣٨,١٣٤,٨٤٤	٣١,١١٦,٨١٠	١٠٢,٣٣٠,١٣٧,٨٨٩

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصصة و التي تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركزالمالي.
* تم استخدام معدلات سعرالصرف ومعدلات سعرالعائد السائدة في ذلك التاريخ.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤						
الأجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالي
الإلتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك ودائع العملاء قروض أخرى	١,٤٠٩,٩٣٥,٩١٧	-	-	-	-	١,٤٠٩,٩٣٥,٩١٧
	٤١,٧٣٦,٨٤٨,٣١٦	١٤,٤٦٣,٥٣٤,١٩٢	١٨,٤٩٠,٢٩٥,٩٢١	١٥,١٥٨,١٤٠,٤٨٦	٢٦,٥٩٧,١٧٨	٨٩,٨٧٥,٤١٦,٠٩٣
	٣٩,٣٤٠,٧٥٤	٢٣,٣٤٣,٤٤٧	١١٧,٥٧٩,٦٩٩	١٦٢,٤٦٧,١٥٢	٥,١١٣,٩٠٨	٣٤٧,٨٤٤,٩٦٠
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	٤٣,١٨٦,١٢٤,٩٨٧	١٤,٤٨٦,٨٧٧,٦٣٩	١٨,٦٠٧,٨٧٥,٦٢٠	١٥,٣٢٠,٦٠٧,٦٣٨	٣١,٧١١,٠٨٦	٩١,٦٣٣,١٩٦,٩٧٠

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصصة و التي تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركزالمالي.
* تم استخدام معدلات سعرالصرف ومعدلات سعرالعائد السائدة في ذلك التاريخ.

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

يعتبرالبنك طرفا في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالي وتحديدًا عقود أسعارصرف آجلة. ويوضح الجدول التالي الإلتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالاجمالي موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المجمعة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غيرالمخصصة.

أجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣١ مارس ٢٠١٥						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالي
عقود أسعارصرف آجلة	١٧,٨٠٩,٨٥٠	١٤,٧٥٣,٨٨٥	٨٩٢,٥٣٦,٧٥٥	-	-	٩٢٥,١٠٠,٤٩٠
- تدفقات خارجة	-	-	-	-	-	-
- تدفقات داخلة	١٧,٦٩٥,٧٣٥	١٤,٣٠٧,١٩٠	٨٩٤,٩٧١,٢٣٧	-	-	٩٢٦,٩٧٤,١٦٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٤						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالي
عقود أسعارصرف آجلة	١,٤٩٠,٢٤٥,٧٧٩	١٠,٢٠٩,٢٩٠	-	-	-	١,٥٠٠,٤٥٥,٠٦٩
- تدفقات خارجة	-	-	-	-	-	-
- تدفقات داخلة	١,٤٥٤,٩٨١,٠٩٦	٩,٩٩٦,١٤٠	-	-	-	١,٤٦٤,٩٧٧,٢٣٦

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

أجل استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣١ مارس ٢٠١٥				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٧٣,١٨٣,٣٠٥	-	-	٧٣,١٨٣,٣٠٥	أرbitاطات عن قروض
٦٥٨,١٠٢	-	-	٦٥٨,١٠٢	ضمانات مالية
٢٤٩,٧٢٣,٢٥٨	٤٠,٨٨٩,١٤٠	١٥٧,٢١٣,١٥٧	٥١,٦٢٠,٩٦١	ارbitاطات عن الايجار التشغيلي
٣٦١,٥٥٩,٩٠٩	-	-	٣٦١,٥٥٩,٩٠٩	ارbitاطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٦٨٥,١٢٤,٥٧٤	٤٠,٨٨٩,١٤٠	١٥٧,٢١٣,١٥٧	٤٨٧,٠٢٢,٢٧٧	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٣٦,١٩٠,٩٠٠	-	-	٣٦,١٩٠,٩٠٠	أرbitاطات عن قروض
٦١١,٣٠٢	-	-	٦١١,٣٠٢	ضمانات مالية
٢٣٣,٣١٣,٤٢٧	٣٦,٧٧٨,٧٩٤	١٤٨,٥٩٦,٢٥١	٤٧,٩٣٨,٣٨٢	ارbitاطات عن الايجار التشغيلي
٤٠٩,٠٥٧,٢٦٣	-	-	٤٠٩,٠٥٧,٢٦٣	ارbitاطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٦٧٩,١٧٢,٨٩٢	٣٦,٧٧٨,٧٩٤	١٤٨,٥٩٦,٢٥١	٤٩٣,٧٩٧,٨٤٧	الاجمالي

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة". كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية متاحة للبيع بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بحقوق الملكية ضمن "احتياطي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع". وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية والمبوبة كأصول مالية متاحة للبيع فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المجمعة وإدراج فروق التقييم بحقوق الملكية ضمن "احتياطي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع" أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بطريقة يعتمد عليها فيتم قياسها بالتكلفة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
أصول مالية:			
أرصدة لدى البنوك			
٣,٥٨١,٣٧٨,٧٢٨	٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	٣,٥٨١,٣٧٨,٧٢٨	٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)			
٤٩,٦١٢,٢٤٢,٤٧٧	٤٦,٩٤٠,٦٤٧,٨٤١	٤٩,٦١٢,٢٤٢,٤٧٧	٤٦,٩٤٠,٦٤٧,٨٤١
استثمارات مالية:			
أدوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة			
١٧٠,٢٠٨,٠٦٧	١٦٩,٩٩١,٩٨٣	١٧٠,٢٠٨,٠٦٧	١٦٩,٩٩١,٩٨٣
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:			
أدوات دين			
٣٦٦,٨٦٥,٧٤٥	٢٣٤,٧٣٢,١٠٢	٣٦٦,٨٦٥,٧٤٥	٢٣٤,٧٣٢,١٠٢
وثائق صناديق استثمار			
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
الالتزامات المالية:			
أرصدة مستحقة للبنوك			
٣,٨٣٩,٣٥٣,٩٥٣	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٣,٨٣٩,٣٥٣,٩٥٣	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨
ودائع العملاء			
٩١,٧٥٣,٨٥٥,٥٠٧	٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤	٩١,٧٥٣,٨٥٥,٥٠٧	٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤
قروض أخرى			
١,١٤٣,٦١٤,٥٣١	٣٤٧,٨٤٤,٩٦٠	١,١٤٣,٦١٤,٥٣١	٣٤٧,٨٤٤,٩٦٠

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

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

استثمارات مالية لأدوات ملكية متاحة للبيع الغير مدرجة بالبورصة

لم يتمكن البنك من تقدير القيم العادلة لأدوات الملكية المتاحة للبيع الغير مدرجة بالبورصة بدرجة موثوق بها.

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في الجدول السابق سندات الخزنة المصرية المبوبة كاستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالإضافة إلى وثائق صناديق الاستثمار التي اكتسب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق لتلك الصناديق التي أسسها البنك والتي يتعين على البنك الاحتفاظ بها حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون.

ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحني عائد على الجنيه المصري له بشكل كبير ذات الشروط والخصائص من حيث المدة المتبقية للسداد وعملة السداد والخاصين بالأصل المالي محل التقييم. أما بالنسبة لوثائق صناديق استثمار البنك فتتحدد قيمتها العادلة طبقاً لسعر الاسترداد المعلن من البنك في تاريخ القوائم المالية المجمعة.

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستثمار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدروالمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠ جنيه.

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٨.١٧% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١٥.٥١%) طبقاً لبارزل II.

ويتكون البسط لمعدل كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين طبقاً لبارزل II:

الشريحة الأولى: وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام و الاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية: وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الانتمائية الصادرة عن البنك المركزي بما لا يزيد عن ١.٢٥ % من إجمالي المخاطر الانتمائية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) بالإضافة إلى ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة و ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.

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

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

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

ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند وكذا معدل كفاية رأس المال طبقاً لبارزل II

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	طبقاً لبارزل II
٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافى)
٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	٤,٤٠٨,٠٣٤,٣٧٧	أسهم رأس المال
٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	الاحتياطي العام
٩,٢١٩,٠٣٤	٩,٩١٧,٣٦٤	الاحتياطي القانوني
٥٦,٨٨١,٨٠٤	٩٧,٠٨٥,٦٦٤	احتياطيات أخرى
(٨١,٢٤٧,٣٢٨)	(١٥١,٣٧٨,٣٦٣)	الأرباح المحتجزة
٨,٨١٨,٢٢٤,٠٣٥	١٠,٦٤١,٨٧٦,٥٨٧	أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي و الاضافى
		اجمالى رأس المال الأساسي والاضافى
٨,٦٤٣,٩٢٠	٨,٦٤٣,٩٢٠	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٦٩٥,٨٢٣,٠٠٥	٧٦٦,٥٢٣,٨٤٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٢٠٠,١٧٣,٥٧٤	٤٠٩,٩٣٥,٠٠٣	ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة *
		- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة
٩٠٤,٦٤٠,٤٩٩	١,١٤٥,١٠٢,٧٦٣	اجمالى رأس المال المساند
٩,٧٢٢,٨٦٤,٥٣٤	١١,٧٨٦,٩٧٩,٣٥٠	اجمالى رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٥٦,١٢٧,٥٨٩,٥٤٩	٥٨,٣١٤,٠٤٤,٥٩٨	مخاطر الائتمان
٨,٨٢١,٤٨٧	١٥,٩٣٧,٢٩١	مخاطر السوق
٦,٥٣٨,٥٣١,٦٨٦	٦,٥٣٨,٥٣١,٦٨٦	مخاطر التشغيل
٦٢,٦٧٤,٩٤٢,٧٢٢	٦٤,٨٦٨,٥١٣,٥٧٥	اجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٪١٤,٠٧	٪١٦,٤١	معياركفاية رأس المال للشريحة الأولى
٪١٥,٥١	٪١٨,١٧	معياركفاية رأس المال

* بشرط ألا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

ع- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يراعى تحديد ما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة أدوات حقوق الملكية المصنفة ضمن الاستثمارات المالية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة وهو ما يعتمد على الحكم الشخصي. ولاتخاذ هذا الحكم يتم تقييم التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم ضمن عوامل أخرى. بالإضافة إلى ذلك فقد ينشأ الاضمحلال عندما يتوافر دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو في تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو في أداء الصناعة أو القطاع الذي يعمل به، أو بسبب التغيرات في التكنولوجيا.

من غير المتوقع أن يعانى البنك من خسائر إضافية عن استثماراته المالية المتاحة للبيع حيث لا يظهر احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع أى خسائر ناتجة عن قياسها بالقيمة العادلة.

ج- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية لذا يتم الحكم على صدق نية وقدرة المجموعة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. فإذا ما أخفقت المجموعة في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق - فيما عدا ما ينشأ نتيجة بعض الظروف الخاصة الاستثنائية المتعارف عليها مثل بيع كمية غير هامة من تلك الاستثمارات قرب ميعاد الاستحقاق - عندئذ يعاد تبويب كل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى استثمارات مالية متاحة للبيع وقياسها بالقيمة العادلة بدلاً من التكلفة المستهلكة. كما يتعين بالإضافة إلى ما سبق التوقف عن تبويب أية استثمارات ضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق لمدة سنتين متتاليتين.

إذا ما افترض توقف المجموعة عن تبويب استثماراتها المالية - بخلاف التي يتعين على البنك الاحتفاظ بها طبقاً لأحكام القوانين - ضمن محفظة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرتّب على ذلك زيادة في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١٤,٦٥١,٤٨١ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بتلك الزيادة ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بند حقوق الملكية.

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

الشركات: وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية 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 وأنشطة التأمين.

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

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٤٣٠,٤٣٢,٣٩٣	٩٧,٨٠٦,٤١١	٣٥٥,٢٨٢,١١٣	٢١١,٣٠٦,٥٨١	١,٠٩٤,٨٢٧,٤٩٨
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١٧٢,٥٧٤,٨٩٩	٢,٣١٨,٢١٧	٩٦,٠٢٢,٦٦١	١,٠٩٨,٠٢٣	٢٧٢,٠١٣,٨٠٠
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٢,٣٥٤,٩٨٥	-	-	٢,٣٥٤,٩٨٥
صافي دخل المتاجرة	٤٧,٣٧٩,٨٢١	-	٩٤٩,٥٩٦	(١٢,٨٧٣,٨٢٤)	٣٥,٤٥٥,٥٩٣
أرباح استثمار مالية	-	-	١,٣٩٩,٢٥٧	-	١,٣٩٩,٢٥٧
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢٨,٤٠٠,٣٤٤)	-	(١,٠٩١,١٤٧)	-	(١٢٩,٤٩١,٤٩١)
مصروفات إدارية	(١٧١,٨٩١,٥٥١)	(٢٠٦,٠٦٥)	(٢٤٥,٣٥٧,٧٩٠)	١٣,٤١٤,٥٣٠	(٤٠٤,٠٤٠,٨٧٦)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٥٩,٠٩٨,٢١٥	(١,٥٩٥,٢٧٥)	(١,٤٩٢,٧٧٥)	٢٣,٦١١,٢٨٦	٧٩,٦٢١,٤٥١
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	٣٥,٣٠٢	-	-	٣٥,٣٠٢
الربح قبل ضرائب الدخل	٤٠٩,١٩٣,٤٣٣	١٠٠,٧١٣,٥٧٥	٢٠٥,٧١١,٩١٥	٢٣٦,٥٥٦,٥٩٦	٩٥٢,١٧٥,٥١٩
مصروف ضرائب الدخل	(١٥٢,٩٢٢,٧١٢)	(٦٦,٨٦١,٥١٠)	(٤٩,٥٣١,٤٨٤)	(٧٣,٦٤٤,٦٤٩)	(٣٠٢,٩٦٠,٣٥٥)
صافي ارباح الفترة	٢٥٦,٢٧٠,٧٢١	٧٣,٨٥٢,٠٦٥	١٥٦,١٨٠,٤٣١	١٦٢,٩١١,٩٤٧	٦٤٩,٢١٥,١٦٤

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٤٠,٨٩٨,٠٣٢,٦٨٢	٤٦,٩٩٦,٦١٩,٧٠٩	١٠,٩٢٧,٧١٠,٨٥٣	٩,٨٩٦,٧٧١,٥٦٩	١٠٨,٧١٩,١٣٤,٨١٣
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٧٣٣,١٦٤,٨٥٤
أجمالي الأصول	٤٠,٨٩٨,٠٣٢,٦٨٢	٤٦,٩٩٦,٦١٩,٧٠٩	١٠,٩٢٧,٧١٠,٨٥٣	٩,٨٩٦,٧٧١,٥٦٩	١١٤,٤٤٢,٢٩٩,٦٦٧
التزامات النشاط القطاعي	٥٣,٧١٧,٣٧٠,٦٩٣	-	٣٩,٢٧٧,٦٥٩,٣٥٦	٤,٤٧٥,٨٥٥,٥٦١	٩٧,٤٧٠,٨٨٥,٦١٠
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٤,١٥٠,٦٤٨,٩١٠
أجمالي الالتزامات	٥٣,٧١٧,٣٧٠,٦٩٣	-	٣٩,٢٧٧,٦٥٩,٣٥٦	٤,٤٧٥,٨٥٥,٥٦١	١٠١,٦٢١,٥٣٤,٥٢٠

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٤)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٢٩٣,٦٧٩,٧٨٦	(١٨,٨٨٠,٦٨٢)	٢٦٧,٢٨١,٤٢٣	٢٨٣,٤٥٨,٤١٣	٨٢٥,٥٣٨,٩٤٠
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١٥٩,٣١٦,٧٢٤	٩٩٠,٦٣٣	٩٨,٢٦٢,٤٦٧	(٦٣,٤٩٩)	٢٥٨,٥٠٦,٢٢٥
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٥,٠١٧,٦٦٦	-	-	٥,٠١٧,٦٦٦
صافي دخل المتاجرة	١٥,٨٨٤,٢٥٨	-	١,٢٨٨,١٣٠	٢,٤٨٧,٣١٥	١٩,٦٥٩,٧٠٣
أرباح استثمار مالية	-	٤٨٧,٣٧٠	-	-	٤٨٧,٣٧٠
عبء اضمحلال الائتمان	(١٠٧,٣٠٤,٠٠٣)	-	(٢١,١٣٤,٨٤٠)	-	(١٢٨,٤٣٨,٨٤٣)
مصروفات إدارية	(١٤٥,٥٧٨,٨١٣)	(١٤٤,٠٧١)	(٢٠٤,٩٧٧,٣٥٣)	٨,٨٥٤,٢٨٦	(٣٤١,٨٤٥,٩٥١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٣٨,٩٧٧,٧٧١	٤٥,٨٨٢,١٥٢	(٢٥,٢٧٢,٦٨٥)	٨,٠٠٢,٨٤٦	٦٧,٥٩٠,٠٨٤
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	(١٠,٦٣١)	-	-	(١٠,٦٣١)
الربح قبل ضرائب الدخل	٢٥٤,٩٧٥,٧٢٣	٣٣,٣٤٢,٤٣٧	١١٥,٤٤٧,١٤٢	٣٠٢,٧٣٩,٣٦١	٧٠٦,٥٠٤,٦٦٣
مصروف ضرائب الدخل	(٧٧,٩٤٤,٩٠٩)	٣,٨١٦,٦٠٥	(٢١,٦٤٠,٢٧٠)	(٧٧,٢٠١,٧٧٤)	(١٧٢,٩٧٠,٣٤٨)
صافي ارباح فترة المقارنة	١٧٧,٠٣٠,٨١٤	٣٧,١٥٩,٠٤٢	٩٣,٨٠٦,٨٧٢	٢٢٥,٥٣٧,٥٨٧	٥٣٣,٥٣٤,٣١٥

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٣٨,٩٢٣,٨٠٦,٢٠٠	٣٩,١٨٢,٦٢٩,١٦١	١٠,١١٦,١٢٧,٥٦٤	٩,٩٤٦,٩١٥,٧٦٣	٩٨,١١٩,٤٧٨,٦٨٨
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٥,١٥٦,٤٥٤,٩٠٥
أجمالي الأصول	٣٨,٩٢٣,٨٠٦,٢٠٠	٣٩,١٨٢,٦٢٩,١٦١	١٠,١١٦,١٢٧,٥٦٤	٩,٩٤٦,٩١٥,٧٦٣	١٠٣,٣٢٥,٩٣٣,٥٩٣
التزامات النشاط القطاعي	٥٠,٥٠٢,٩٢٠,٥٩٨	-	٣٥,٣٦٢,٨٠٣,٢٨٨	٢,٠٧٢,٢٢١,٣٢١	٨٧,٩٣٧,٩٤٥,٢٠٧
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٣,٤٦٧,٢٦٠,٥٢٦
أجمالي الالتزامات	٥٠,٥٠٢,٩٢٠,٥٩٨	-	٣٥,٣٦٢,٨٠٣,٢٨٨	٢,٠٧٢,٢٢١,٣٢١	٩١,٤٠٥,٢٠٥,٧٣٣

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنبيه المصرى)

(٥-ب) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠١٥)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٢٠٠,٣٦٩,١٠٦	١٨٠,٦٤٨,٣٣٧	١٨٧,٩٢٩,٣٣٢	١٠٨,١١٦,٤٤٦	٩٤,٧٣٩,٧٦٧	٣٩,١١٥,٦٨٣	٢٨٣,٩٠٨,٨٦٧	١,٠٩٤,٨٦٧,٤٩٨
٦١,١٥٤,٤٩٣	٤٨,٨٣٣,٩٤٤	٦١,٤٨٦,٨١٣	٢٤,٧٦١,٢٧٩	٢٨,٠٩٩,٤٦٥	١٥,٠٢٠,٦١٦	٣٢,٦٥٧,٥٩٠	٢٧٢,٠١٣,٨٠٠
-	-	-	-	-	-	٢,٣٥٤,٩٨٥	٢,٣٥٤,٩٨٥
٦,٤٥٠,٢٧٤	٤١٦,٢٤٩	٤٩٥,٨٧٥	١٣٧,٤٦٩	١٥٦,٧٢٥	٣٨,٩١٨	٢٧,٧٦٠,٠٨٣	٣٥,٤٥٥,٥٩٣
-	-	-	-	-	-	١,٣٩٩,٢٥٧	١,٣٩٩,٢٥٧
(٨٣,٠٧٥,٧٠٠)	٤٠,٤٤٨,٦٧٦	٣,٤٢٦,٠٩٩	٣,٤٥٩,٤٠٧	(١٠١,٢٣٢,٦٦٣)	٧,٤٩٤,٤٨٦	(١١,٧٩٦)	(١٢٩,٤٩١,٤٩١)
(١١٢,٨٠١,٠٤٧)	(٨٦,٣٩١,١٠٣)	(٩٤,٠٨٤,٩٠٢)	(٥٧,٩٨٤,٤٠٥)	(٤٦,٨٧١,٨٣٩)	(٢٥,٨٠٠,١٤٧)	١٩,٨٩٢,٥٦٧	(٤٠٤,٠٤٠,٨٧٦)
٥٦,٦٢٨,٢٤٥	٣٥,٤٣٢,٩٦١	(٩٤,٦٨٥,١٨٧)	(٣,٣٧٢,٢٧٦)	(٢,٧٩١,١٥٥)	(١,٥١٤,٦٥٤)	٨٩,٩٢٣,٥١٧	٧٩,٦٢١,٤٥١
-	-	-	-	-	-	٣٥,٣٠٢	٣٥,٣٠٢
١٢٨,٧٢٥,٣٧١	٢١٩,٣٨٩,٠٦٤	٦٤,٥٦٨,٠٣٠	٧٥,١١٧,٩٢٠	(٢٧,٨٩٩,٧٤٠)	٣٤,٣٥٤,٥٠٢	٤٥٧,٩٢٠,٣٧٢	٩٥٢,١٧٥,٥١٩
(٣٧,٢٥٣,٧٧٠)	(٦٥,٨١٦,٧١٩)	(١٩,٣٧٠,٤٠٩)	(٢٢,٥٣٥,٣٧٦)	٨,٣٦٩,٩٢٢	(١٠,٣٠٦,٣٥٠)	(١٥٦,٠٤٧,٦٥٣)	(٣٠٢,٩٦٠,٣٥٥)
٩١,٤٧١,٦٠١	١٥٣,٥٧٢,٣٤٥	٤٥,١٩٧,٦٢١	٥٢,٥٨٢,٥٤٤	(١٩,٥٢٩,٨١٨)	٢٤,٠٤٨,١٥٢	٣٠١,٨٧٢,٧١٩	٦٤٩,٢١٥,١٦٤

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠١٥)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
١٧,٤٩٩,٤٦٥,٠٨٤	٩,٦٨١,٨٢١,٦٩٧	١١,٧١١,٨٥٠,٠٧١	٦,٤٣٥,٣٥٣,٦١٤	٦,٩٠٠,٧٠١,٣٠٨	٢,٢٥٤,٩٥٦,٨٤٤	٥٩,٦٧٧,٩٥٣,٢٣٥	١١٤,١٦٢,١٠١,٨٥٣
-	-	-	-	-	-	-	٢٨٠,١٩٧,٨١٤
١٧,٤٩٩,٤٦٥,٠٨٤	٩,٦٨١,٨٢١,٦٩٧	١١,٧١١,٨٥٠,٠٧١	٦,٤٣٥,٣٥٣,٦١٤	٦,٩٠٠,٧٠١,٣٠٨	٢,٢٥٤,٩٥٦,٨٤٤	٥٩,٦٧٧,٩٥٣,٢٣٥	١١٤,٤٤٢,٢٩٩,٦٦٧
٢٩,٤٤٠,٥٤٥,٦٤٥	٢٠,٥٤٢,٨٩٩,٠٥٤	٢٠,٥١٦,٥٢٣,٥١٤	١٤,٧١٦,٠٠٣,٦٧٩	٧,٦٠٥,٢١٧,٤٧٣	٢,٨٠٤,٧٤٦,٠٥١	٣,٧٤٧,٠٩٦,٦٦٠	٩٩,٣٧٣,٠٣٢,٠٧٦
-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٤٨,٥٠٢,٤٤٥
٢٩,٤٤٠,٥٤٥,٦٤٥	٢٠,٥٤٢,٨٩٩,٠٥٤	٢٠,٥١٦,٥٢٣,٥١٤	١٤,٧١٦,٠٠٣,٦٧٩	٧,٦٠٥,٢١٧,٤٧٣	٢,٨٠٤,٧٤٦,٠٥١	٣,٧٤٧,٠٩٦,٦٦٠	١٠١,٦٢١,٥٣٤,٥٢١

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠١٤)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
١٤٤,٩٢١,١٢٠	١١٠,٧٤٤,٦٢٩	١٤٢,٩٠٩,٤٧٦	٨٧,١٦٥,٢٧٣	٦٦,٤٦٨,٧٠٨	٢٤,٦٥٦,٢٠٧	٢٤٨,٦٧٣,٥٢٧	٨٢٥,٥٣٨,٩٤٠
٦٦,٨٦٥,٥٨٧	٣٩,٤٤٢,١١٥	٦١,٦٠١,٧٧٩	٢٣,٩١٨,٤٨٤	٢٣,٠٨٢,٥٦٢	١٠,٥٦١,٥٣٣	٣٣,٠٣٤,٦٥٥	٢٥٨,٥٠٦,٣٢٥
-	-	-	-	-	-	٥,٠١٧,٦٦٦	٥,٠١٧,٦٦٦
١١,٢٤٧,٨٣٩	٢,٧١٤,٠٨٨	٥,٠٩٤,٤٥١	١,٩٢٧,١٠٠	١,٣٢٥,١٧٢	٣٧٢,٤٨٤	(٣,٠٢١,٤٣١)	١٩,٦٥٩,٧٠٣
-	-	-	-	-	-	٤٨٧,٣٧٠	٤٨٧,٣٧٠
(٦٨,٨٧٣,٢٤٢)	(٢٢,٤٣١,١٧٥)	(٢٤,٤١١,٣٠٨)	(١,٦٠٥,٢٦٦)	(٣,١٦٤,٧٩٢)	(٨,٢٨٥,٧٣٣)	٣٣٢,٦٧٣	(١٢٨,٤٣٨,٨٤٣)
(٩٢,٨٦٤,٩٤٨)	(٦٦,٥٤٠,٢٩٤)	(٧٩,٠٨٠,٣٦٣)	(٤٩,٠٤١,٤٩١)	(٣٩,١٦٥,٢٥١)	(٢١,٣٢٦,٣٣٥)	٦,١٧٢,٧٣١	(٣٤١,٨٤٥,٩٥١)
٩٠,٤١٣,٧٠٢	(٤,٥٣٤,٣٠٩)	(٧,٥٤١,٩٣٤)	(٣,١٩٢,٣٠٦)	(٢,٣١٢,٩٤٧)	(١,٦٥٣,٧٤٦)	(٣,٥٨٨,٣٧٦)	٦٧,٥٩٠,٠٨٤
-	-	-	-	-	-	(١٠,٦٣١)	(١٠,٦٣١)
١٥١,٧١٠,٠٥٨	٥٩,٣٩٥,٠٥٤	٩٨,٥٧٢,١٠١	٥٩,١٧١,٧٩٤	٤٦,٢٣٣,٤٥٢	٤,٣٢٤,٤١٠	٢٨٧,٠٩٧,٧٩٤	٧٠٦,٥٠٤,٦٦٣
(٢٨,٧٩٩,٦٣٤)	(١٤,٨٥٢,٥٥٥)	(٢٤,٦٨٨,٢٥٣)	(١٤,٨٣٥,٧٠٢)	(١١,٥٥٨,٠١٨)	(١,٠٨١,٤٤٧)	(٧٧,١٥٤,٧٣٩)	(١٧٢,٩٧٠,٣٤٨)
١٢٢,٩١٠,٤٢٤	٤٤,٥٤٢,٤٩٩	٧٣,٨٨٣,٨٤٨	٤٤,٣٣٦,٠٩٢	٣٤,٦٧٥,٤٣٤	٣,٢٤٢,٩٦٣	٢٠٩,٩٤٣,٠٥٥	٥٣٣,٥٣٤,٣١٥

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
١٦,١٣٣,٩١٨,٧٦٠	٨,٨٢٧,٦٧٨,٧٨٩	١١,١٧٧,٠٦٢,٦٤١	٧,٠١٢,٢٣٣,٧٧٨	٦,٣٩٦,٤٤٩,٦١٠	٢,٠٩٩,٤٣٣,٣٥٩	٥١,٤٠٣,٧٩٣,٨٧٣	١٠٣,٠٥٠,٥٧٠,٨١٠
-	-	-	-	-	-	-	٢٧٥,٣٦٢,٧٨٣
١٦,١٣٣,٩١٨,٧٦٠	٨,٨٢٧,٦٧٨,٧٨٩	١١,١٧٧,٠٦٢,٦٤١	٧,٠١٢,٢٣٣,٧٧٨	٦,٣٩٦,٤٤٩,٦١٠	٢,٠٩٩,٤٣٣,٣٥٩	٥١,٤٠٣,٧٩٣,٨٧٣	١٠٣,٣٢٥,٩٣٣,٥٩٣
٢٧,٣٢٦,٧١٤,٠٩١	١٧,٦٧٤,٥٥١,٩٠٠	١٩,٥٩٧,١١٣,٠٥٠	١٣,٨١١,٦٣٠,٣٧٠	٧,٠٤٢,٦٣٣,٢٥١	٢,٨٢٧,٠١٠,٦٢٤	١,٢٣٣,٢٦٥,٨٨٩	٨٩,٥١٢,٩١٩,١٧٥
-	-	-	-	-	-	-	١,٨٩٢,٢٨٦,٥٥٨
٢٧,٣٢٦,٧١٤,٠٩١	١٧,٦٧٤,٥٥١,٩٠٠	١٩,٥٩٧,١١٣,٠٥٠	١٣,٨١١,٦٣٠,٣٧٠	٧,٠٤٢,٦٣٣,٢٥١	٢,٨٢٧,٠١٠,٦٢٤	١,٢٣٣,٢٦٥,٨٨٩	٩١,٤٠٥,٢٠٥,٧٣٣

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
٩٤٢,٢١٥,٩٩٩	١,١٨٧,٤٦٠,٥٤٣	
٩٤٢,٢١٥,٩٩٩	١,١٨٧,٤٦٠,٥٤٣	الإجمالي
٨٦١,٠٥١,٨٥٣	١,٢٩٥,٥٠٤,٤١٥	أذون وسندات خزانة
٦,٣٧٥,٣٧٤	١,٤١٩,٥٣٣	ودائع وحسابات جارية
٢,٦٥٩,٢٨٢	٢,٢٠٠,٦٢٤	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
١,٨١٢,٣٠٢,٥٠٨	٢,٤٨٦,٥٨٥,١١٥	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
(٢١,٧٨٠,٦٧١)	(٦٢,١١٢,٠٥٨)	- للبنوك
(٩٦٤,٩٨٢,٨٩٧)	(١,٣٠١,٥٣١,٦٠٤)	- للعملاء
(٩٨٦,٧٦٣,٥٦٨)	(١,٣٦٣,٦٤٣,٦٦٢)	الإجمالي
-	(٢٨,١١٣,٩٥٥)	اقتراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٩٨٦,٧٦٣,٥٦٨)	(١,٣٩١,٧٥٧,٦١٧)	الإجمالي
٨٢٥,٥٣٨,٩٤٠	١,٠٩٤,٨٢٧,٤٩٨	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
		إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
١٩٦,٥٩٤,٦٨٩	٢٠٤,٦٣٤,٧٥٩	
٥,٠١٣,٤٩٢	٤,٧٨٤,٤٥٤	
٤,٩٧٢,٣٨٠	٣,٨٥٧,٠٢٩	
٧٠,٢١٧,٩١٣	٨١,٧٥٠,٦٥٩	
٢٧٦,٧٩٨,٤٧٤	٢٩٥,٠٢٦,٩٠١	الإجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
(٢,١٨٧,١٣٥)	(١,٩٨٢,٤٦٥)	
(١٦,١٠٥,٠١٤)	(٢١,٠٣٠,٦٣٦)	
(١٨,٢٩٢,١٤٩)	(٢٣,٠١٣,١٠١)	الإجمالي
٢٥٨,٥٠٦,٣٢٥	٢٧٢,٠١٣,٨٠٠	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
٢٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	صناديق استثمار
٤,٨١٧,٦٦٦	٢,٠٥٤,٩٨٥	استثمارات مالية متاحة للبيع
٥,٠١٧,٦٦٦	٢,٣٥٤,٩٨٥	الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
		عمليات النقد الأجنبي : - أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية - وثائق صناديق استثمار بغرض المتاجرة - فروق تقييم عقود صرف آجلة - صافي عائد عقود مبادلة العائد
١٢,٨٧٥,٥٦٥	(٥,٥٠٣,٠٥١)	
٤,٦٩٣,٤٩٠	٤,٧٩٠,٣٥٨	
٢,٢٥٩,٦٩٨	٣٦,٢٢٣,١٥٣	
(١٦٩,٠٥٠)	(٥٤,٨٦٧)	
١٩,٦٥٩,٧٠٣	٣٥,٤٥٥,٥٩٣	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
		تكلفة العاملين أجور ومزونات تأمينات اجتماعية
١٤٨,٤٤٧,١٩٢	١٧٩,١٨٥,٨٢١	
٧,٢١٦,٣٢١	٨,٧٥٢,٢٧٠	
		تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
١٢,٢٣٧,٤١٧	١٤,٢٨٨,٣٢٤	
١١,٧٦٣,٠١٦	١٤,٣٤٥,١٩٦	
١٧٩,٦٦٣,٩٤٦	٢١٦,٥٧١,٦١١	
٣٥,٦٤٩,٨٠٤	٣٥,٣٩١,٦٢٦	إهلاك واستهلاك
١٢٦,٥٣٢,٢٠١	١٥٢,٠٧٧,٦٣٩	مصروفات إدارية أخرى
٣٤١,٨٤٥,٩٥١	٤٠٤,٠٤٠,٨٧٦	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
٣,٤١١,٧٧٢	٨١,٥٣٩,٤١٨	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٩,٤٨٨,١٦٧)	(٩,٨٨٢,٩٧٢)	تكلفة برامج
(١٣,٣٦٦,٥٣٢)	(١٤,٧٠٩,٤٨٦)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(١٠,٨٨٨,٠٣٣)	(٤٢,٣١٥,٥٦٧)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
١٧١,٧٩٣,٧٥٣	٢٠٤,٢٩٤,٥١٦	إيرادات عقود تأجير تمويلي
٣,٩٠٢,٤٦٥	٨,١٩٠,٧٤٨	إيرادات تأجير أخرى
(١١٨,٥٨٠,٣٥٢)	(١٣١,٦٢٧,٤٤٣)	إهلاك أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
-	(١٥,٦٢٩,٠٩٩)	خسائر بيع أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(٧,٥٠٢,٠٠٠)	(٥,٧٩٨,٠٠٠)	أضمحلل أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
٣٥,١٥٦,٣٠١	-	شهرة سالية ناتجة من أقتناء حصص فى شركات تابعة *
١٠,٢١٢,١٠٥	٣,٥٦١,٢٣٦	صافي العائد من نشاط التأمين **
٢,٩٣٨,٧٧٢	١,٩٩٨,١٠٠	إيرادات (مصروفات) أخرى
٦٧,٥٩٠,٠٨٤	٧٩,٦٢١,٤٥١	الإجمالي

* تم بتاريخ ٠٢ يناير ٢٠١٤ استكمال شراء المجموعة لحصة مسيطرة في شركة كيو أن بي الأهلي لتأمينات الحياة. وقد نتج عن هذا الإستحواذ أرباح بمبلغ ٣٥,١٥٦,٣٠١ جنيه مصري ويوضح الجدول التالي ناتج عملية الإستحواذ:

القيمة العادلة لأصول والالتزامات لشركة كيو أن بي الأهلي لتأمينات الحياة :

٧٣٥,٦٦١,٣٤٠	إجمالي الأصول
٦١١,٤٩٧,٢٧٦	إجمالي الالتزامات
١٢٣,٧٦٤,٠٦٤	صافي الأصول
٥٧,٦٦٦,٧٤٧	تكلفة الإستحواذ على حصة إضافية بمقدار ٧٥%
٣٠,٩٤١,٠١٦	قيمة الأسهم في دفاتر البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٣٥,١٥٦,٣٠١	الشهرة السالية الناتجة عن الإستحواذ

** بين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
٥٦,٧١٣,٢٧٢	٦٠,٣٢١,٥١٢	الأقساط المباشرة
(٤,٦٦٤,٣٩٤)	(٦,٥٦٥,٣٨٤)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(٢٥,١٦٧,١٦٧)	(٣٤,١٤٩,٥٠٠)	التغير في قيمة الأحتياطي الحسابي
٦٤,٢٩٣	١٠٥,٩٥٠	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٨٩٩,٣٩٩	١,٤٠٣,٦٣٥	إيرادات أخرى مباشرة
(١٦,١٢٨,٠٧٧)	(٢٣,٥٦٠,٧٤١)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٢,٢١١,٧٨٢	٣,٣٩٠,٦٩٦	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(٢,٣٤٧,٦٤٢)	٢,٩٤٠,١٦٢	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(١,٣٦٩,٣٦١)	(٣٢٥,٠٩٤)	خسائر اضمحلل مدينو عمليات التأمين
١٠,٢١٢,١٠٥	٣,٥٦١,٢٣٦	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلل الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
(١٢٨,٤٣٨,٨٤٣)	(١٢٩,٤٩١,٤٩١)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١٢٨,٤٣٨,٨٤٣)	(١٢٩,٤٩١,٤٩١)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
(١٧٠,٨٦٦,١٦٧)	(٣٠١,٨٧٦,١٧٣)	الضريبة الجارية
(٢,١٠٤,١٨١)	(١,٠٨٤,١٨٢)	الضريبة المؤجلة
(١٧٢,٩٧٠,٣٤٨)	(٣٠٢,٩٦٠,٣٥٥)	الإجمالي

يتضمن إيضاح (٣٣) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة ، وتختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على أرباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

الربح قبل الضرائب	٩٥٢,١٧٥,٥١٩	٧٠٦,٥٠٤,٦٦٣
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٥%	١,٠٤٦,٢٠٣	١٧٦,٦٦٦,١٦٦
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٣٠%	٢٨٤,٣٩٧,٢١٣	-
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٢,٠٩٨,٠٠٧)	(١٠,٩١٥,٩١٦)
مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي	١٧٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٥٠
الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة لم يسبق الاعتراف بها	(٩,٣٣٢,٤٠٧)	(٧,٣٨٤,٦٢٢)
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	(٥٣٤,٧٢٩)	(١,١٥١,٤٩٢)
المخصصات والعوائد المجنية	٢٨,٢٢٢,٩٠٠	١٣,٤٣٦,٩٨١
مصروف ضريبة الدخل الفعال	٣٠١,٨٧٦,١٧٣	١٧٠,٨٦٦,١٦٧

الموقف الضريبي

أولا: بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٠.
- عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ تم الفحص والإخطار بنماذج (١٩) ضريبة والظعن عليها فى المواعيد القانونية وتم نظرا لظعن باللجنة الداخلية بالمأمورية ولعدم الاتفاق تم إحالة الخلاف إلى اللجنة الداخلية المتخصصة.
- عام ٢٠١٣ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- عام ٢٠١٤ جارى إعداد الإقرار الضريبي و سيتم تقديمه لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية قبل ٣٠ أبريل ٢٠١٥.

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى عام ٢٠٠٤ .
- سنة ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ تم إستلام نتيجة الفحص و الظعن عليها خلال المواعيد القانونية و تم تسوية هذه السنوات باللجنة الداخلية.
- السنوات ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٣ تم الإخطار بطلب فحص هذه السنوات و جارى البدء فى أعمال الفحص الضريبي.
- عام ٢٠١٤ تم سداد الضريبة فى المواعيد القانونية و لم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

- تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ و جارى إستلام نماذج ربط الضريبة.
- الفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ تم الفحص والربط والإعتراض على المطالبة وفى انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.
- الفترة من ١ يناير ٢٠٠٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ تم الفحص مع مصلحة الضرائب وفى إنتظار إستلام المطالبة.
- الفترة من ١ يناير ٢٠١١ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٣ تم الفحص مع مصلحة الضرائب وفى انتظار إستلام المطالبة.
- الفترة من ١ أبريل ٢٠١٣ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ تم سداد الضريبة فى المواعيد القانونية و لم 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 والربط وسداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ .

ضريبة الدمغة :

- تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ و جارى إستلام نماذج ربط الضريبة.
- الفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص والربط والإعتراض على المطالبة وفى انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.

ثالثا: شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- سنة ٢٠٠١ تم الفحص والربط و السداد.
- السنوات من ٢٠٠٢ حتى ٢٠٠٤ تم إعادة فحص الشركة على أساس فعلى من قبل مصلحة الضرائب بناء على قرار اللجنة الداخلية بإعادة الفحص و قد أسفرت نتيجة إعادة الفحص عن إخطار الشركة بالأتى :
- ضريبة شركات أموال بمبلغ ١٥,١٦١,٨٥٥ جنيه مصرى عن السنوات ٢٠٠٣/٢٠٠٤ علما بأن الشركة معفاة من ضريبة شركات الأموال عن سنة ٢٠٠٢ طبقا لنص المادة ١٦ من قانون ضمانات وحوافز الاستثمار رقم ٨ لسنة ١٩٩٧.
- ضريبة قيم منقولة بمبلغ ١١٣,٨٤٩ جنيه مصرى.
- ضريبة على أوعيه مستقلة بمبلغ ٢,٥٤٥,٥٣٦ جنيه مصرى.
- هذا وقامت الشركة بالاعتراض على نتيجة إعادة الفحص و تم إحالة السنوات الى اللجنة الداخلية و لم يتم النظر بالخلاف حتى تاريخه.
- سنة ٢٠٠٥ تم الفحص والربط و السداد.
- سنة ٢٠٠٦ تم فحص الفترة تقديريا و قامت الشركة بالظعن على نموذج ١٩ فى الميعاد القانونى و إحالة الخلاف الى اللجنة الداخلية التى أصدرت قرارها بإعادة الفحص الفعلى للفترة المذكورة و تم فحص الشركة فعليا و قامت الشركة بالاعتراض على نتيجة إعادة الفحص و تم إحالة الخلاف إلى اللجنة الداخلية و لم يتم نظرا لخلاف حتى تاريخه.
- السنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠٠٩ تم فحص الشركة فعليا عن هذه السنوات وقامت الشركة بالظعن على نموذج ١٩ في الميعاد القانوني وإحالة الخلاف إلى اللجنة الداخلية و جارى نظرا لخلاف أمام المأمورية.
- السنوات من ٢٠١٠ حتى ٢٠١١ تم فحص الشركة فعليا ولم تخاطر المأمورية الشركة بنموذج ١٩ ضرائب حتى تاريخه.
- السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٣ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقا لإحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية ولم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٥

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ تم فحص الشركة والربط والسداد وأصبح الخلاف منتهى عن هذه السنوات.
- السنوات من ٢٠٠٨ حتى ٢٠١٢ تم فحص الشركة عن هذه السنوات ولم يتم إصدار نتيجة الفحص حتى تاريخه.
- سنة ٢٠١٣ لم يتم فحص الفترة من قبل المأمورية حتى تاريخه.

ضريبة الدمغة :

- الفترة من ٠١ يناير ٢٠٠١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ تم الفحص والربط والسداد.
- الفترة من ٠١ يناير ٢٠٠٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ تم الفحص والربط والسداد.
- الفترة من ٠١ يناير ٢٠١١ حتى تاريخه لم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.
- سنة ٢٠١٢ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص.
- سنة ٢٠١٣ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص.

ضريبة كسب العمل :

- الشركة غير ملتزمة بحجز وتوريد ضريبة المرتبات للموظفين المتدربين إليها من بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م).

ضريبة الدمغة :

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

الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة :

- الشركة ملتزمة بتطبيق نظام الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة و توريد الضريبة فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- قامت مصلحة الضرائب بربط جرافى عن السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ و قامت الشركة بالطعن فى الوقت القانونى.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ لم تطلب للفحص حتى تاريخه.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية . ولم تطلب للفحص حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل :

- لقد تم فحص والربط والسداد والتسوية الشركة عن ضريبة كسب العمل وذلك عن الفترة منذ إنشائها حتى ٢٠٠٦.
- السنوات من ٢٠٠٧ و حتى ٢٠١٠ تم فحص هذه السنوات فحصاً فعلياً مع أخطار الشركة بفروق ضريبة المرتبات تم سدادها بناء على الاتفاق باللجنة الداخلية بالمأمورية، وجارى حالياً إصدار نموذج الربط و التسوية.

- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٣ تقوم الشركة باستقطاع وتوريد ضريبة كسب العمل المستحقة على العاملين فى المواعيد القانونية علماً بأن هذه السنوات لم تطلب للفحص حتى تاريخه.
- سنة ٢٠١٤ تم الإخطار بطلب فحص هذه السنوات وجارى البدء فى أعمال الفحص الضريبى.

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ ، تم إعادة فحص هذه الفترة فحصاً فعلياً ، وتم الربط و السداد وفقاً لقرار اللجنة الداخلية.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠٠٥ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ ، تم إعادة فحص هذه الفترة فحصاً فعلياً ، وتم الربط و السداد وفقاً لقرار اللجنة الداخلية.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠٠٦ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تقوم الشركة باحتساب و توريد الدمغة النسبية المستحقة عليها فى المواعيد القانونية علماً بأنه قد تم فحص هذه السنوات و لم يتم إخطار الشركة بنتيجة الفحص حتى تاريخه.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠١٢ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تقوم الشركة باحتساب و توريد الدمغة النسبية المستحقة عليها فى المواعيد القانونية و لم تطلب للفحص بعد.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم فحص دفاتر الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤ تقديرياً. و قد قامت الشركة بالاعتراض على الربط وتم إحالة الموضوع الى اللجنة الداخلية و التى قررت إعادة الفحص على اساس فعلى.
- تم الفحص الضريبى من بداية النشاط عام ٢٠٠٢ و حتى تاريخ التصفية ٥ أكتوبر ٢٠١٠ على اساس فعلى و أسفر الفحص عن استحقاق ضريبة قدرها ٣ مليون جنيه.
- تم الاعتراض على نتيجة الفحص و احيل الخلاف الى اللجنة الداخلية وتم عمل مشروع لتخفيض الفروق الضريبية الى مبلغ ٦٤٢,٥٨٤ جنيه مصرى.
- السنوات من ٢٠١١ الى ٢٠١٣ تم سداد الضرائب و لم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

- تم فحص دفاتر الشركة من بداية النشاط و حتى تاريخ التوقف (تاريخ وضع الشركة تحت التصفية).

أمور ضريبية أخرى:

- بتاريخ ٤ يونيو ٢٠١٤ ، أقر رئيس الجمهورية المؤقت القانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ بفرض ضريبة إضافية مؤقتة على الدخل. بأن تفرض ضريبة إضافية سنوية مؤقتة لمدة ثلاث سنوات بنسبة (٥%) على ما يتجاوز مليون جنية من وعاء الضريبة على دخل الأشخاص الطبيعيين أو أرباح الأشخاص الاعتبارية طبقاً لأحكام قانون الضريبة على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ونشر هذا القرار فى الجريدة الرسمية بنفس التاريخ على أن تسرى أحكام هذا القانون اعتباراً من اليوم التالى لتاريخ نشرة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	صافي أرباح الفترة
٤٧٧,٨٩٢,٨٤٥	٦٢١,٩٨١,٩٣٧	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة)*
(٥٠٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة)*
(٤٨,٤٠٢,٢٦٣)	(٦٠,٣٧٦,٨٠٥)	
٤٢٨,٩٩٠,٥٨٢	٥٦٠,٣٥٥,١٣٢	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٥٦١,٠٧٢,٩١٥	٥٦١,٠٧٢,٩١٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٠,٧٦	١,٠٠	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة**

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

** على أساس القوائم المالية المستقلة.

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	نقدية
١,٧٤٥,١٥٢,٨٢٣	١,٩١٦,٤١٩,١٦٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٤٤٣,١٩٥,٤٤٩	٥,٥٨١,٩٢٩,٣٤٩	
٧,١٨٨,٣٤٨,٢٧٢	٧,٤٩٨,٣٤٨,٥١٤	الاجمالي
		أرصدة بدون عائد
٧,١٨٨,٣٤٨,٢٧٢	٧,٤٩٨,٣٤٨,٥١٤	
٧,١٨٨,٣٤٨,٢٧٢	٧,٤٩٨,٣٤٨,٥١٤	الاجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	حسابات جارية
٤٦٣,٦٦١,٥٨٨	٣٤١,٠٧٢,٧٧٨	ودائع
٣,٣١٤,٢٩٩,١٥٩	٣,٢٤٠,٣٠٥,٩٥٠	
٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	٣,٥٨١,٣٧٨,٧٢٨	الاجمالي
		البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,١٢٠,٤٦٠,١٥٩	٢,٣٣٢,٦٨١,٥٧٨	بنوك محلية
٥٥١,٧٤٠,١٦٩	٨٢٠,٤٠٨,٠٨٢	بنوك خارجية
١,١٠٥,٧٦٠,٤١٩	٥٢٨,٦٨٩,٠٦٨	
٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	٣,٥٨١,٣٧٨,٧٢٨	الاجمالي
		أرصدة بدون عائد
٤٩١,٣٠٧,١٨٥	٣٢٤,٢١١,٣٤٧	أرصدة ذات عائد متغير
٣٢٣,٥٩٠,٦٠٣	٢٨٤,٨٢٦,٠٦٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٩٦٣,٠٦٢,٩٥٩	٢,٩٧٢,٣٤١,٣١٨	
٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	٣,٥٨١,٣٧٨,٧٢٨	الاجمالي
		أرصدة متداولة
٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	٣,٥٧٨,٩٦٩,٠٩٦	أرصدة غير متداولة
-	٢,٤٠٩,٦٣٢	
٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	٣,٥٨١,٣٧٨,٧٢٨	الاجمالي

١٧- أذون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٢,٦٦٥,٦٠٠,٠٠٠	٣,١٨٣,٦٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٥,٠٨٥,١٥٠,٠٠٠	٥,٩٢١,٨٢٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
١٧,٢١٦,٦٠٠,٠٠٠	١٨,٧٣٠,٦٦٠,٠٠٠	عوائد لم تستحق بعد
(٩٨٨,٩٣٨,٠٧١)	(١,١٣٦,٨٠١,٦٦٠)	
٢٣,٩٧٨,٠٧١,٩٢٩	٢٦,٦٩٩,٢٨٣,٣٤٠	الاجمالي
(٢,٩٦٩,٠١٧,٤٠٠)	(٣,٣٢١,١٠٠)	عمليات بيع أذون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢١,٠٠٩,٠٥٤,٥٢٩	٢٦,٦٩٥,٩٦٢,٢٤٠	الصافي

١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	وثائق صناديق استثمار
٢٤٨,٧٨٤,٢٠٣	٢٣٧,٠٤٤,٣٨٤	
٢٤٨,٧٨٤,٢٠٣	٢٣٧,٠٤٤,٣٨٤	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
٩٥٧,٢٣٢,٩٩٨	١,٠٤٢,٣٠٠,١٣٨	أفراد
٣٨٢,٨٤١,١٦٩	٤٠١,١٢٣,٩٤٠	حسابات جارية مدينة
٨,٦٣٣,٣٨٥,٠٦٢	٩,٢٣٧,٧٢٧,٥٤٠	بطاقات ائتمان
٤٤٥,٣٣٦,٩٥٦	٥٥٠,٩١٨,٠٤٤	قروض شخصية
		قروض عقارية
١٠,٤١٨,٧٩٦,١٨٥	١١,٢٣٢,٠٦٩,٦٦٢	الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للنشطة الاقتصادية
١٧,١٨٠,٠٨١,٠٥٤	١٨,٩٥٢,٢٢١,٥٩٥	حسابات جارية مدينة
١١,٧٩٧,٦٧٤,٥٩٥	١١,٧٥٦,٧٢٨,٣٥٧	قروض مباشرة
٧,٩٠٥,٠١٩,٧٧٢	٨,٢١١,٢٤٨,٤٠٤	قروض و تسهيلات مشتركة
١,٥٦٠,٠٥٤,٩٤٦	١,٤٩١,٤٣٨,٦٦٦	قروض أخرى
٣٨,٤٤٢,٨٣٠,٣٦٧	٤٠,٤١١,٦٣٧,٠٢٢	الإجمالي (٢)
٤٨,٨٦١,٦٦٦,٥٥٢	٥١,٦٤٣,٧٠٦,٦٨٤	أجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١,٨٧٥,٦٨٧,٩٥٥)	(١,٩٨٨,٢٧٩,٢١٦)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(٢١,٥٣٩,٠٣٠)	(٢١,٦٠٨,٤٦٢)	يخصم : العوائد المجنية
(٢٣,٧٥١,٧٢٦)	(٢١,٥٧٦,٥٢٩)	يخصم : خصم غير مكتسب
٤٦,٩٤٠,٦٤٧,٨٤١	٤٩,٦١٢,٢٤٢,٤٧٧	الصافي ويوزع كالتالي :
٣١,٨١٥,٦٢٢,٦٠٨	٣٣,٨٢٥,٥٨٣,٧٣٠	أرصدة متداولة
١٥,١٢٥,٠٢٥,٢٣٣	١٥,٧٨٦,٦٥٨,٧٤٧	أرصدة غير متداولة
٤٦,٩٤٠,٦٤٧,٨٤١	٤٩,٦١٢,٢٤٢,٤٧٧	الإجمالي

١٩-أ مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ مارس ٢٠١٥					
أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	
٩,٤٩٧,٤٨٦	٢٨,١٠٧,٧٤٣	٢٥٧,٥٧١,٧١٤	٧,٣٦٩,٤٩٠	٣٠٢,٥٤٦,٤٣٣	الرصيد في أول الفترة المالية
٦٩,٧٦٦	٤,٣٠٩,٣٧٤	(١,٨٥٢,٩٦١)	(١,٤٣٥,٠٣٢)	١,٠٩١,١٤٧	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٨,٧١٧)	(٥٣,٣٩٧)	(٢٤٨,٩٦٢)	-	(٣١١,٠٧٦)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
-	-	٩٠٤,١٩٩	-	٩٠٤,١٩٩	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	٥,٩١٨	-	٥,٩١٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩,٥٥٨,٥٣٥	٣٢,٣٦٣,٧٢٠	٢٥٦,٣٧٩,٩٠٨	٥,٩٣٤,٤٥٨	٣٠٤,٢٣٦,٦٢١	الرصيد في آخر الفترة المالية

مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	
٢٣٣,١٨٩,٣٦٩	١,١١٩,٠٤٧,٣٩١	١٨٢,٩٩١,٨٠٨	٣٧,٩١٢,٩٥٤	١,٥٧٣,١٤١,٥٢٢	الرصيد في أول الفترة المالية
(٢١,١٧٢,٦١١)	٦٦,٩٥٧,٣٦٦	٨٦,٧٠٥,٤٤٦	(٤,٠٨٩,٨٥٧)	١٢٨,٤٠٠,٣٤٤	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	(٣١,٠١٣,١٠٦)	-	-	(٣١,٠١٣,١٠٦)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
-	٤٦٦,٣٥٥	-	-	٤٦٦,٣٥٥	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١,٩٣٥,٧٢٣	٩,٢٨٩,٣٠٢	١,٥١٩,٠٢٩	٣٠٣,٤٢٦	١٣,٠٤٧,٤٨٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢١٣,٩٥٢,٤٨١	١,١٦٤,٧٤٧,٣٠٨	٢٧١,٢١٦,٢٨٣	٣٤,١٢٦,٥٢٣	١,٦٨٤,٠٤٢,٥٩٥	الرصيد في آخر الفترة المالية
٢٢٣,٥١١,٠١٦	١,١٩٧,١١١,٠٢٨	٥٢٧,٥٩٦,١٩١	٤٠,٠٦٠,٩٨١	١,٩٨٨,٢٧٩,٢١٦	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	
٨,٢٣٠,٨٣٣	٧٤,٥٥٩,٦٩٥	٢٧٠,٩٠٠,٦٤٦	١٠,٥٩٤,٩٥٦	٣٦٤,٢٨٦,١٣٠	الرصيد في أول السنة المالية
١١,٠٠٨,٣٧١	٤٤,٥٧٩,٢٧٢	٢٠,٧٥٩,٢٤٨	(٣,٢٢٥,٤٦٦)	٧٣,١٢١,٤٢٥	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(٩,٧٤١,٧١٨)	(٩١,٠٣١,٢٢٤)	(٣٦,٣١١,٧٧٩)	-	(١٣٧,٠٨٤,٧٢١)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
-	-	٢,٢٢٠,٥٤١	-	٢,٢٢٠,٥٤١	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	٣,٠٥٨	-	٣,٠٥٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩,٤٩٧,٤٨٦	٢٨,١٠٧,٧٤٣	٢٥٧,٥٧١,٧١٤	٧,٣٦٩,٤٩٠	٣٠٢,٥٤٦,٤٣٣	الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	
٢٠١,٥٣٩,٤٥٤	٩١٧,٣٨٢,٦٧٩	٢٢٢,٠٥٣,٠٩١	٣٨,٧٦٣,٦١٥	١,٣٧٩,٧٣٨,٨٣٩	الرصيد في أول السنة المالية
٤٤,٧٤١,٣٧٤	٢٢٤,٩٩٧,٠١٧	(٣٩,٣٠٦,٧٩٠)	(٨٩٢,٧٤١)	٢٢٩,٥٣٨,٨٦٠	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٣,٣١٤,٢٨٥)	(٢٧,٨٧٠,٣٠٣)	-	-	(٤١,١٨٤,٥٨٨)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
-	٣,٥٢٣,٧١٨	-	-	٣,٥٢٣,٧١٨	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٢٢٢,٨٢٦	١,٠١٤,٢٨٠	٢٤٥,٥٠٧	٤٢,٠٨٠	١,٥٢٤,٦٩٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٣٣,١٨٩,٣٦٩	١,١١٩,٠٤٧,٣٩١	١٨٢,٩٩١,٨٠٨	٣٧,٩١٢,٩٥٤	١,٥٧٣,١٤١,٥٢٢	الرصيد في آخر السنة المالية
٢٤٢,٦٨٦,٨٥٥	١,١٤٧,١٥٥,١٣٤	٤٤٠,٥٦٣,٥٢٢	٤٥,٢٨٢,٤٤٤	١,٨٧٥,٦٨٧,٩٥٥	الإجمالي

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠- مشتقات مالية

٣١ مارس ٢٠١٥			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	
-	٦٥٦,٢٤١	٩٢٥,١٠٠,٤٩٠	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	-	٤٩,٥١٩,٨٣٨	- عقود الصرف الآجلة
-	٦٥٦,٢٤١	-	- عقود مبادلة أسعار العائد
-	-	-	اجمالي
-	٨٦٥,٠٢١	٣٣٦,٠٠٧,١٨٤	(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	-	-	عقود مبادلة أسعار العائد
-	٢,٧٤٩,٦٧٥	١٥٠,٦٠٢,٠٠٠	(ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
-	٤,٢٧٠,٩٣٧	-	عقود مبادلة أسعار العائد
-	-	-	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	
٣٥,٥٦٦,٩١٣	-	١,٥٠٠,٤٥٥,٠٦٩	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	-	٧٠,٤٧٩,٩٠٠	- عقود الصرف الآجلة
٣٥,٥٦٦,٩١٣	-	-	- عقود مبادلة أسعار العائد
-	-	-	اجمالي
-	٩٥٣,٨١٨	٣٥٤,١٧٣,٠٦١	(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	-	-	عقود مبادلة أسعار العائد
-	٢,٩٠٨,٤٥٨	١٤٢,٨٠٢,٠٠٠	(ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
٣٥,٥٦٦,٩١٣	٣,٨٦٢,٢٧٦	-	عقود مبادلة أسعار العائد
-	-	-	الاجمالي

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد نشأ عن تلك العقود أصولاً مالية بلغت قيمتها العادلة ٨٦٥,٠٢١ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٥ مقابل أصولاً مالية بمبلغ ٩٥٣,٨١٨ جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

- تغطية مخاطر التدفقات النقدية

قام البنك بتغطية جزء من خطر التدفقات النقدية من القروض الممنوحة للعملاء ذات معدل متغير وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد.

وقد نشأ عن تلك العقود أصولاً مالية بلغت قيمتها العادلة ٢,٧٤٩,٦٧٥ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٥ مقابل أصولاً مالية بمبلغ ٢,٩٠٨,٤٥٨ جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢١- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	استثمارات مالية متاحة للبيع :
١٦,٣١١,٤٠١,٢٣٣	١٨,٣٢٤,٦٧٦,٤١٣	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :
١,٨٠٣,٧٠٠,٧٩٩	١,٨٤٧,٥١٥,١٥٨	مدرجة بيورصة الأوراق المالية المصرية
		مدرجة بيورصة أوراق مالية أجنبية
١٨,١١٥,١٠٢,٠٣٢	٢٠,١٧٢,١٩١,٥٧١	إجمالي أدوات الدين
٥٨,٠٣٨,٨٩٠	٥٩,٠٢٢,٦٠٠	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
		مدرجة بيورصة الأوراق المالية المصرية
٥٨,٤٠٦,٦٥٠	٥٠,٩٨٠,٣٥٧	(ج) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية:
		غير مدرجة بيورصة أوراق مالية
١٦٩,٩٩١,٩٨٣	١٧٠,٢٠٨,٠٦٧	(د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة :
		غير مدرجة بيورصة أوراق مالية
١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	٢٠,٤٥٢,٤٠٢,٥٩٥	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:
		(أ) أدوات دين
٢٣٤,٧٣٢,١٠٢	٣٦٦,٨٦٥,٧٤٥	مدرجة بيورصة أوراق مالية
		(ب) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية *
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	غير مدرجة بيورصة أوراق مالية
٢٤٩,٧٣٢,١٠٢	٣٨١,٨٦٥,٧٤٥	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
١٨,٦٥١,٢٧١,٢٥٧	٢٠,٨٣٤,٦٦٨,٣٤٠	إجمالي استثمارات مالية (٢٠١)
٢,٠٥٢,٣٤٨,٨٢٣	٢,٦٥٧,٣٤٣,٤٥٢	أرصدة متداولة
١٦,٥٩٨,٩٢٢,٤٣٤	١٨,١٧٦,٩٢٤,٨٨٨	أرصدة غير متداولة
١٨,٦٥١,٢٧١,٢٥٧	٢٠,٨٣٤,٦٦٨,٣٤٠	الإجمالي
١٨,٣٤٩,٨٣٤,١٣٤	٢٠,٥٣٩,٠٥٧,٣١٦	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٨,٣٤٩,٨٣٤,١٣٤	٢٠,٥٣٩,٠٥٧,٣١٦	إجمالي أدوات دين

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة:

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	الرصيد في أول الفترة المالية الحالية
٢٤٩,٧٣٢,١٠٢	١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	إضافات
١٣٢,٠٨٧,٩٠١	١,٦٢٨,٩٢٣,٩٢٤	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٤٥,٧٤٢	٧٨,٨٢٨,٦٦٩	استيعادات (بيع / استرداد)
-	(١٧١,١٩٣,٣٢٠)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
-	٤٨,٢٨٨,٧٢٢	فروق التغير في القيمة العادلة
-	٤٦٦,٠١٥,٤٤٥	الرصيد في آخر الفترة المالية
٣٨١,٨٦٥,٧٤٥	٢٠,٤٥٢,٤٠٢,٥٩٥	

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	الرصيد في أول سنة المقارنة
٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣,١٧٨,٥٠٤,٩٦٧	إضافات
٢٣٣,٠٢١,٨٨٢	٧,٤٩٢,٥٨٨,٢٢٠	الشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ
١,٥٥٩,٥٢٢	-	أستهلاك علاوة / خصم الاصدار
١٥٠,٦٩٨	١٣٣,٣٩١,١٤٥	استيعادات (بيع / استرداد)
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,١٧٨,٩١٢,٩٠٦)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
-	٦,١٠٣,٧٧٠	فروق التغير في القيمة العادلة
-	(٢٢٤,٧٣٣,١٥٩)	بخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
-	(٥,٤٠٢,٨٨٢)	الرصيد في آخر سنة المقارنة
٢٤٩,٧٣٢,١٠٢	١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	أرباح استثمارات مالية
٤٨٧,٣٧٠	١,٣٩٩,٢٥٧	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
٤٨٧,٣٧٠	١,٣٩٩,٢٥٧	الإجمالي

* تتمثل وثائق صناديق الاستثمار المدرجة ضمن بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في وثائق تلك الصناديق التي أسسها البنك وتشمل نسبة خمسة في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الأول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (ثمار) التي اكتتب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق ونسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنيه المصري (توازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) والتي اكتتب فيها عند الإصدار الأولي للصندوق علماً بأن البنك يتعين عليه الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون.

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٢- استثمارات في شركات شقيقة

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

٣١ مارس ٢٠١٥	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٣,٩٥٦,٠٤٧	٢,٤٠٠,٣٤٥	١٧,٠١٤,٨٠٠	٤٣٢,٨٠٥	٢,٦٦٨,٢١٢	٢٣.٠٩%
الإجمالي		١٣,٩٥٦,٠٤٧	٢,٤٠٠,٣٤٥	١٧,٠١٤,٨٠٠	٤٣٢,٨٠٥	٢,٦٦٨,٢١٢	

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٤,٠٨٢,٤٩٢	٢,٦٧٩,٦٧٩	١٢,٤٩٥,٥١٤	٢٧٩,٩١٧	٢,٦٣٢,٩١٠	٢٣.٠٩%
الإجمالي		١٤,٠٨٢,٤٩٢	٢,٦٧٩,٦٧٩	١٢,٤٩٥,٥١٤	٢٧٩,٩١٧	٢,٦٣٢,٩١٠	

٢٣- أصول غير ملموسة

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	برامج الحاسب الآلى
١٠٤,٤٣٢,٨٤٣	١١٩,٣٥٩,٠٩٤	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية
-	١١٠,٣٦٥	صافي القيمة الدفترية للشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ
١٥,٠٧٥,١٩٤	١٩,٣٩١,٧٢٧	الإضافات
(٩,٣٣٤,٢٠٩)	(٣٤,٤٢٨,٣٤٣)	استهلاك الفترة
١١٠,١٧٣,٨٢٨	١٠٤,٤٣٢,٨٤٣	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٤- أصول أخرى

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الأيرادات المستحقة
٩٢٤,٦٩٦,٤٩٦	٧١٤,٩٧٠,٤٦٩	المصروفات المقدمة
٣٣,٩١٧,٨٨٤	٣٤,١٥٧,٦٧٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٢٣,٩٠٥,٩٧٣	٣٤٧,٠٦٤,٩٩٧	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون التأمينات والعهد
٣٢,٠٦٧,٨٥١	٣٢,٠٦٧,٨٥١	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٤,٨٦٢,٥٣٢	٤,٧٣٢,٥٠٩	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
٨٥٥,٧٤٣,٣١٩	٦٦٥,١٧٧,٣٢٩	المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٧,٣٦٩	٧٣	أخرى
٢٠٥,١٣٤	٢٠٥,١٣٤	الإجمالي
١٨٦,٢٣٧,٠٩٦	٢٧٨,١٠٢,٦٥٦	
٢,٤٦١,٦٧٣,٦٥٤	٢,٠٦٦,٤٧٨,٦٨٨	

٢٥- أصول مؤجرة تأجير تمويلي (بالصافي)

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أصول مؤجرة (تأجير تمويلي)
٢,٥٤١,٧٧٠,٥١١	٢,٥٤٨,٧٠٠,٤٧٩	أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجير تمويلي
(٣٧٢,٤٠٠,٣٦٥)	(٤٥٦,٦٣١,٠٠٣)	الإجمالي
٢,١٦٩,٣٧٠,١٤٦	٢,٠٩٢,٠٦٩,٤٧٦	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٥- أصول مؤجرة (تأجير تمويلي)

التكلفة	عقارات	سيارات	أجهزة و معدات	حاسب آلي	إجمالي
في ١ يناير ٢٠١٤	٧٥٩,٨٥٧,٤٢٥	٩٤١,١٥٢,١٧٥	١,٨٠٠,٥٧٤,١٤٩	١٦,٩٧٠,٦٧٩	٣,٥١٨,٥٥٤,٤٢٨
إضافات	٢٤١,٠٣١,٤٣٠	٣٢١,٦٥٧,٧٧٦	٣٩٥,٩٦١,٧٧٠	٦٠٠,٤٤٩	٩٥٩,٢٥١,٤٢٥
استيعادات	(٨٩,١٨٥,٦٦٨)	(٢٢٤,٤٦٢,٦٠٧)	(٢٥٦,٩٦٧,٣٩٤)	(٢١٧,٤٦٥)	(٥٧٠,٨٣٣,١٣٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٩١١,٧٠٣,١٨٧	١,٠٣٨,٣٤٧,٣٤٤	١,٩٣٩,٥٦٨,٥٢٥	١٧,٣٥٣,٦٦٣	٣,٩٠٦,٩٧٢,٧١٩
مجمع الإهلاك					
في ١ يناير ٢٠١٤	٧٢,٢٢٣,٤١٩	٥٠١,٢٨٢,١٧٧	٦٤٤,١٠٥,١١٠	١,١٠٨,٦٧٤	١,٢١٨,٧١٩,٣٨٠
إهلاك السنة	٢٥,٣٦٤,٨٣٨	١٧٢,٨٥٩,١٢٢	٢٧٦,٨٤٤,٤٥٨	١,٣٧٩,٩٠٥	٤٧٦,٤٤٨,٣٢٣
استيعادات	(٢٠,٥١٤,٠٩٩)	(١٨٠,٦٠٦,٤٢٤)	(١٣٥,٥٩٤,٠١٦)	(١٨٠,٩٢٤)	(٣٣٦,٨٩٥,٤٦٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٧٧,٠٧٤,١٥٨	٤٩٣,٥٣٤,٨٧٥	٧٨٥,٣٥٥,٥٥٢	٢,٣٠٧,٦٥٥	١,٣٥٨,٢٧٢,٢٤٠
صافي القيمة الدفترية					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٨٣٤,٦٢٩,٠٢٩	٥٤٤,٨١٢,٤٦٩	١,١٥٤,٢١٢,٩٧٣	١٥,٠٤٦,٠٠٨	٢,٥٤٨,٧٠٠,٤٧٩
التكلفة					
في ١ يناير ٢٠١٥	٩١١,٧٠٣,١٨٧	١,٠٣٨,٣٤٧,٣٤٤	١,٩٣٩,٥٦٨,٥٢٥	١٧,٣٥٣,٦٦٣	٣,٩٠٦,٩٧٢,٧١٩
إضافات	١٨,٥٥٢,٥٠٠	١٣٧,٠١٣,٠٥٧	٦٨,٦٨٩,٩١٩	-	٢٢٤,٢٥٥,٤٧٦
استيعادات	(٨٨,٣٢٤,٠٩٠)	(٤٥,٦١٣,٨٧٣)	(١٨٦,١٩٣,٦٤٨)	-	(٣٢٠,١٣١,٦١١)
في ٣١ مارس ٢٠١٥	٨٤١,٩٣١,٥٩٧	١,١٢٩,٧٤٦,٥٢٨	١,٨٢٢,٠٦٤,٧٩٦	١٧,٣٥٣,٦٦٣	٣,٨١١,٠٩٦,٥٨٤
مجمع الإهلاك					
في ١ يناير ٢٠١٥	٧٧,٠٧٤,١٥٨	٤٩٣,٥٣٤,٨٧٥	٧٨٥,٣٥٥,٥٥٢	٢,٣٠٧,٦٥٥	١,٣٥٨,٢٧٢,٢٤٠
إهلاك الفترة	٧,٦٩٩,٧٦٧	٥٢,٧١٣,٨٦٦	٧١,٢٩٦,٠٣٨	٣٤٧,٧٧٢	١٣١,٦٢٧,٤٤٣
استيعادات	(١٠,٢١٥,٩٢٤)	(٣٥,٢٨٩,٩١٠)	(١٧٥,٠٦٧,٧٧٦)	-	(٢٢٠,٥٧٣,٦١٠)
في ٣١ مارس ٢٠١٥	٧٤,١٢٨,٠٠١	٥١٠,٩٥٨,٨٣١	٦٨١,٥٨٣,٨١٤	٢,٦٥٥,٤٢٧	١,٦٦٩,٣٦٦,٠٧٣
صافي القيمة الدفترية					
في ٣١ مارس ٢٠١٥	٧٦٧,٨٠٣,٥٩٦	٦١٨,٧٨٧,٦٩٧	١,١٤٠,٤٨٠,٩٨٢	١٤,٦٩٨,٢٣٦	٢,٥٤١,٧٧٠,٥١١

٢٦- أصول ثابتة (بالصافي)

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠١٤				
التكلفة	١,٠٦٢,٦٢٨,٦٧٥	١٠٤,٣٧٣,٣٤٠	٣٩٧,٩٩٧,٩٩٦	١,٦٨٤,٧٩٥,٧٠٥
مجمع الاهلاك	(٣٢٩,٦٨٨,٣١٢)	(٧٠,٨٧٠,٧٨٣)	(٣٠٢,٧٤٥,٦٢٦)	(٦٧٦,٤٨٥,١٥٨)
صافي القيمة الدفترية	٧٣٢,٩٤٠,٣٦٣	٣٣,٥٠٢,٥٥٧	٩٥,٢٥٢,٣٧٠	٩١٧,٣١٠,٥٤٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٧٣٢,٩٤٠,٣٦٣	٣٣,٥٠٢,٥٥٧	٩٥,٢٥٢,٣٧٠	٩١٧,٣١٠,٥٤٧
إضافات	١٩٣,٤٧٨,٦٨٥	١١,٤٩٥,٧١٠	٤٢,٣٥٤,٥٦٢	٢٥٧,٧٧٥,٦٨٩
تلكة أصول للشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ	-	١,٢٠٦,٢٠٠	٣,٥٥٠,٩٥٢	٧,١١٩,٦٨٨
استيعادات أصول	(٧,٥٦١,١٠١)	-	(٦,٤٥٢)	(٨,٣٦٨,٩٥٣)
استيعادات مجمع إهلاك	٦,١٩٦,١٠١	-	٦,٤٥٢	٦,٣٨١,٦١٤
إهلاك السنة	(٤٦,٣٤٥,٦٩٩)	(١٢,٢٢٤,٨٦٨)	(٣٧,٢٩٠,٧٧٥)	(١٠٠,٦٢٥,٩٤٢)
مجمع إهلاك للشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ	-	(٤٣٧,١٣٤)	(٣,١٠٧,٠٢٤)	(٤,٤٩٨,٤٣٢)
صافي القيمة الدفترية	٨٧٨,٧١٨,٣٤٩	٣٣,٥٤٢,٤٦٥	١٠٠,٧٦٠,٠٨٥	١,٠٦٩,٤٦٠,٦١١
في ١ يناير ٢٠١٥				
التكلفة	١,٢٤٨,٥٤٦,٢٥٩	١١٧,٠٧٥,٢٥٠	٤٤٣,٨٩٧,٠٥٨	١,٩٤١,٣٢١,٧٢٩
مجمع الاهلاك	(٣٦٩,٨٢٧,٩١٠)	(٨٣,٥٣٢,٧٨٥)	(٣٤٣,١٣٦,٩٧٣)	(٨٧١,٨٦١,١١٨)
صافي القيمة الدفترية	٨٧٨,٧١٨,٣٤٩	٣٣,٥٤٢,٤٦٥	١٠٠,٧٦٠,٠٨٥	١,٠٦٩,٤٦٠,٦١١
في ٣١ مارس ٢٠١٥				
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	٨٧٨,٧١٨,٣٤٩	٣٣,٥٤٢,٤٦٥	١٠٠,٧٦٠,٠٨٥	١,٠٦٩,٤٦٠,٦١١
إضافات	٨,٨٧٠,٩٦٣	٥٦٩,٢٩٤	١٠,٩٨١,٦٩١	٢١,٤٧١,٠٢٧
إهلاك الفترة	(١١,١٨٩,٧٧٠)	(٢,٧٣٧,٩٠٣)	(٩,٥٠٣,٥١١)	(٢٦,٠٥٧,٤١٧)
صافي القيمة الدفترية	٨٧٦,٣٩٩,٦٤٢	٣١,٣٧٣,٨٥٦	١٠٢,٢٣٨,٦٦٥	١,٠٦٤,٨٧٤,٢٢١
في ٣١ مارس ٢٠١٥				
التكلفة	١,٢٥٧,٤١٧,٢٢٢	١١٧,٦٤٤,٥٤٤	٤٥٤,٨٧٨,٧٤٩	١,٩٦٢,٧٩٢,٧٥٦
مجمع الاهلاك	(٣٨١,٠١٧,٥٨٠)	(٨٦,٢٧٠,٦٨٨)	(٣٥٢,٦٤٠,٤٨٤)	(٨٩٧,٩١٨,٥٣٥)
صافي القيمة الدفترية	٨٧٦,٣٩٩,٦٤٢	٣١,٣٧٣,٨٥٦	١٠٢,٢٣٨,٦٦٥	١,٠٦٤,٨٧٤,٢٢١

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
١٢٥,١٥٤,١١٧	١٠٢,٢٢٠,٣٢٢	حسابات جارية
١,٦٨,٩٩٩,٢٩١	٣,٧٣٧,١٣٣,٦٣١	ودائع
١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٣,٨٣٩,٣٥٣,٩٥٣	الاجمالي
٢٣,٧٦٨,٥٢٣	٢٤,١٨٨,٤٨٠	بنوك مركزية
٦٥١,٧٥٨,٠٢٤	٣,٠٧٠,١٧٧,٩٤٤	بنوك محلية
٧١٨,٦٦٦,٨٦١	٧٤٤,٩٨٧,٥٢٩	بنوك خارجية
١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٣,٨٣٩,٣٥٣,٩٥٣	الاجمالي
٩٥,١٥٨,٠٢١	٧٤,٧٢٠,٩٥٣	أرصدة بدون عائد
٢٩,٩٩٦,٠٩٦	٢٧,٤٩٩,٣٦٩	أرصدة ذات عائد متغير
١,٦٨,٩٩٩,٢٩١	٣,٧٣٧,١٣٣,٦٣١	أرصدة ذات عائد ثابت
١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٣,٨٣٩,٣٥٣,٩٥٣	الاجمالي
١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٣,٨٣٩,٣٥٣,٩٥٣	أرصدة متداولة
١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٣,٨٣٩,٣٥٣,٩٥٣	الاجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
١٨,١٠٢,٣٠٧,٧٤٣	٢٠,٤٣١,٦٨١,٠١٧	ودائع تحت الطلب
٤٤,٦١٦,٤٩٩,٣٠٧	٤٦,١٠٩,٦٨٨,٦٦٦	ودائع لأجل وبيانات
١٤,١١٥,٨٦٧,٩٤١	١٥,٧٦٩,٢٥٢,٤٤١	شهادات ادخار وادعاء
٥,٩٠٦,٥٥٢,٢٦٦	٦,٤٦١,٩٩٣,٣٢٨	ودائع توفير
٢,٧١٦,٣٤٠,٤٦٧	٢,٩٨١,٦٦٠,٤٥٥	ودائع أخرى *
٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤	٩١,٧٥٣,٨٥٥,٥٠٧	الاجمالي
٥٠,٠٩٤,٧٢٤,٣٥٦	٥٢,٤٧٦,١٩٦,١٥١	ودائع مؤسسات
٣٥,٣٦٢,٨٠٣,٢٨٨	٣٩,٢٧٧,٦٥٩,٣٥٦	ودائع أفراد
٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤	٩١,٧٥٣,٨٥٥,٥٠٧	الاجمالي
١٦,٣٩٥,٦٨٦,٠١٤	١٥,٥٢٢,٢٠٢,٦١٦	أرصدة بدون عائد
٥,٩٢٢,٩٣٧,٢٦٦	١٤,٩٣٢,٤٣٣,١٤٢	أرصدة ذات عائد متغير
٦٣,١٣٨,٩٠٤,٤٠٤	٦١,٢٩٩,٢١٩,٧٤٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤	٩١,٧٥٣,٨٥٥,٥٠٧	الاجمالي
٧١,٨١٦,١٢٤,١٠٩	٧٥,٢٩١,٨١١,٣٧٩	أرصدة متداولة
١٣,٦٤١,٤٠٣,٥٣٥	١٦,٤٦٢,٠٤٤,١٢٨	أرصدة غير متداولة
٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤	٩١,٧٥٣,٨٥٥,٥٠٧	الاجمالي

* تتضمن الودائع الأخرى في ٣١ مارس ٢٠١٥ ودائع قدرها ٢٨٥,٤٨٢,١٠٦ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٣٥٠,٢٨٢,٠٤٤ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
٤٩,٠٠١,٣٨٦	١١٨,٢٤١,٢٣١	قروض بنك الاتحاد الوطني
١٥٠,٤٩٧,١٥٩	١٠٧,٩٣٨,٨٧٨	قروض البنك الأهلي المصري
١٢٢,٦١٥,٢٠٩	١٠٣,٠٤٠,٤٥٥	قروض البنك التجاري الدولي
٢٥,٧٣١,٢٠٦	٢٣,٧٣٣,٤٦٧	قروض البنك المصري الخليجي
-	٧٩٠,٦٦٠,٥٠٠	قروض بنك قطر الوطني
٣٤٧,٨٤٤,٩٦٠	١,١٤٣,٦١٤,٥٣١	الاجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
١,٠٣٢,٩٣٥,٠٩٣	١,٢٤٦,١٧٨,٣٦١	عوائد مستحقة
٦٣,٥٥١,٩٥٨	٧٢,٣٩٣,١٢١	إيرادات مقدمة
٢٤٦,٧٧٦,٧٤٠	٢٧٥,٥١٢,٧٣٢	مصرفات مستحقة
٣٢,٧٣٥,٢٤٠	٣٤,٧٥٨,٠١٢	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٩٨,٩٧٤,٩٣٧	٢٧٣,٣٠٤,٢٣٩	ارصدة دائنة متنوعة
١,٥٧٤,٩٧٣,٩٦٨	١,٩٠٢,١٤٦,٤٦٥	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٥

٣١- مخصصات أخرى

البيان	الرصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	المرتد خلال الفترة	أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	فروق ترجمة المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
					+	
مخصص مطالبات ضريبية	٤٧٣,١٨٧,٣٥٥	٤٩,٢٠٤,٢٤٣	-	-	(٤١٥,٨٢١)	٥٢١,٩٧٥,٧٧٧
مخصص مطالبات قضائية	١٨,٠١٦,٢٣٦	٢٩٦,٧٢٥	-	٦٤,٨٣٨	(٤,٩٧٠)	١٨,٣٧٢,٨٢٩
مخصص الإلتزامات العرضية	١٦٦,٩٧٧,٧٨٥	-	(٧,١٨٥,٤٠١)	١,٩٦٠,٢٣٠	-	١٦١,٧٥٢,٦١٤
مخصص حياة الامانة	٢٢,٧٤٥,٦٨٨	-	-	٧٦١,٥٧٦	-	٢٣,٥٠٧,٢٦٤
الإجمالي	٦٨٠,٩٢٧,٠٦٤	٤٩,٥٠٠,٩٦٨	(٧,١٨٥,٤٠١)	٢,٧٨٦,٦٤٤	(٤٢٠,٧٩١)	٧٢٥,٦٠٨,٤٨٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

البيان	الرصيد أول السنة	ناتج الاستحواذ عن شركات تابعة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	فروق ترجمة المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
						+	
مخصص مطالبات ضريبية	٤١٠,٤٩٧,٦٢٠	٧,١٤١,٩٧٥	٥٥,٥٤٧,٧٦٠	-	-	-	٤٧٣,١٨٧,٣٥٥
مخصص مطالبات قضائية	٢٤,٧٧١,٣٦٩	-	-	(٢,٤٤٣,٢٩٠)	٨,١٥٢	(٤,٣١٩,٩٩٥)	١٨,٠١٦,٢٣٦
مخصص الإلتزامات العرضية	١٤٨,٨٦٠,٦٣٤	-	١٧,٢١٤,٥١٣	-	٩٠٢,٦٣٨	-	١٦٦,٩٧٧,٧٨٥
مخصص حياة الامانة	١٣,٥٤٩,٤٠٧	-	٨,٨٠٢,٨٠٠	-	٣٩٣,٤٨١	-	٢٢,٧٤٥,٦٨٨
الإجمالي	٥٩٧,٦٧٩,٠٣٠	٧,١٤١,٩٧٥	٨١,٥٦٥,٠٧٣	(٢,٤٤٣,٢٩٠)	١,٣٠٤,٢٧١	(٤,٣١٩,٩٩٥)	٦٨٠,٩٢٧,٠٦٤

٣٢- حقوق حملة وثائق التأمين

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٦٩٥,٣٠١,٠٠٠	٦٦١,١٥٥,٠٠٠
٣٨,٧٦٠,٦٢٠	٤١,٦٩٧,٢٨٢
٧٣٤,٠٦١,٦٢٠	٧٠٢,٨٥٢,٢٨٢
الإجمالي	

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 الإلتزامات (٢٥ ٪ ، ٣٠ ٪) عن الفترة المالية لا يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة إلا إذا كان للبنك حق قانوني فى إجراء تسوية بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية ويشترط أن تكون الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بضرائب الدخل المفروضة بمعرفة نفس الدائرة الضريبية.

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الإلتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الأصول الثابتة	-	-	-	(٣٨,٩٦٧,٢٦٧)	(٤٠,٣٠٥,٧٧٥)			
الشهرة	٧٤,٠٨٨,٢٥٥	٨٥,٢٠١,٤٩٤	-	-	-			
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	١٦٣,٤٣٢,١٣٣	١٥٤,٧٤١,٥٨٤	-	-	-			
فروق التغير فى القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	-	(٢٤,٤٧٣,٥٠٢)	(٢٤,٦٥١,٧٣٠)			
اثر التغير فى السياسات المحاسبية	-	-	-	(٤,٠٥٥,٦٣٣)	(٤,٠٥٥,٦٣٣)			
إجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	٢٣٧,٥٢٠,٣٨٨	٢٣٩,٩٤٣,٠٧٨		(٦٧,٤٩٦,٤٠٢)	(٦٩,٠١٣,١٣٨)			
الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالباقي	١٧٠,٠٢٣,٩٨٦	١٧٠,٩٢٩,٩٤٠						

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الإلتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الرصيد في بداية الفترة	٢٣٩,٩٤٣,٠٧٨	٢٣٧,٨٢١,٤٨٣	المرتد خلال الفترة	(٦٩,٠١٣,١٣٨)	(٧٢,٣٥٧,٧٠١)
الإلتزامات الضريبية للشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ	-	-	المرتد خلال الفترة	-	(١٥٠,١٨٦)
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها خلال الفترة	(٢,٤٢٢,٦٩٠)	٢,١٢١,٥٩٥	الرصيد في نهاية الفترة	(٦٧,٤٩٦,٤٠٢)	(٦٩,٠١٣,١٣٨)

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

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(٢٤,٤٧٣,٥٠٢)	(٢٤,٦٥١,٧٣٠)
(٣,٢٤٤,٥٠٦)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
٢١٢,٦١٠,٣٦٤	٢٢٥,٩٧٧,٦٠٠	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤٧,٠٥٢,٠٦٣	١٤,٣٤٥,١٩٦	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٢٧٢,١٤٩,٤٥٢	٢٨٥,٠٠٣,٣٧٤	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
(٥٩,٥٣٩,٠٨٨)	(٥٩,٠٢٥,٧٧٤)	خسائر اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٢١٢,٦١٠,٣٦٤	٢٢٥,٩٧٧,٦٠٠	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:
١٧٤,٦٦٧,٣٢٢	٢١٢,٦١٠,٣٦٤	الرصيد في أول الفترة المالية
١١,٩٣٩,٥٠٦	٣,٧٢٤,٥٦٤	تكلفة الخدمة الحالية
٣٢,٦١٢,٨٩٤	١٠,١٠٧,٣١٨	تكلفة العائد
٢,٤٩٩,٦٦٣	٥١٣,٣١٤	خسائر اكتوارية
(٩,١٠٩,٠٢١)	(٩٧٧,٩٦٠)	مزايا مدفوعة
٢١٢,٦١٠,٣٦٤	٢٢٥,٩٧٧,٦٠٠	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:
١١,٩٣٩,٥٠٦	٣,٧٢٤,٥٦٤	تكلفة الخدمة الحالية
٣٢,٦١٢,٨٩٤	١٠,١٠٧,٣١٨	تكلفة العائد
٢,٤٩٩,٦٦٣	٥١٣,٣١٤	الخسائر الاكتوارية المحققة خلال الفترة
٤٧,٠٥٢,٠٦٣	١٤,٣٤٥,١٩٦	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
١٥,٢٥%	١٥,٢٥%	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين
		الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
١٥,٢٥%	١٥,٢٥%	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في
		بنك مصر الدولي سابقا
١٤,٥٢%	١٤,٥٢%	الزيادة طويلة الأجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم)
		للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
١٤,٥٢%	١٤,٥٢%	الزيادة طويلة الأجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم)
		للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا

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

الالتزامات المحددة	الالتزامات المحددة	الالتزامات المحددة
١٧,٦٤%	١٩,٦٧%	المزايا العلاجية بعد التقاعد

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣٥- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ موزع على ٤٨٧,٨٨٩,٤٩٢ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٣٦٢,٥٦٦,٤٩٢ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقاً للسعر الساري وقت السداد.

- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٤ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠ جنيه مصري إلى ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٧٣١,٨٣٤,٢٣٠ جنيه مصري (فقط سبع مائة وواحد وثلاثون مليون وثمان مائة أربعة و ثلاثون ألف و مائتان وثلاثون جنيه لاغير) وذلك خصماً من الاحتياطي العام .

وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٥ موزع على ٥٦١,٠٧٢,٩١٥ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٤٣٥,٧٤٩,٩١٥ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقاً للسعر الساري وقت السداد.

قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠١٥ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠ جنيه مصري إلى ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٨٤١,٦٠٩,٣٧٠ جنيه مصري (فقط ثمان مائة وواحد وأربعون مليون و ستمائة وتسعة ألف و ثلث مائة و سبعون جنيه لاغير) وذلك خصماً من الاحتياطي العام وجاري اتخاذ الموافقات على تلك الزيادات من الجهات الرسمية.

٣٦- المدفوعات المبنية على أسهم

- قامت مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) ، الشركة الأم سابقاً لبنك قطر الوطني الأهلي، بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين بالبنك وفقاً لاجتماع مجلس إدارة المجموعة في ٢ نوفمبر ٢٠١٠. وقام بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) طبقاً لنظام مدفوعات مبنية على أسهم للعاملين بالبنك قطر الوطني الأهلي على شرط استيفاء شروط استحقاق محددة:

أ- ١٦ سهم تم منحهم بعد استيفاء شرط الاستحقاق المتفق عليه وهو تحقيق مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) عام ٢٠١٢ عائد على حقوق الملكية بعد الضرائب يصل إلى ١٠% على الأقل، على أن يسمح التعامل على الأسهم الممنوحة في نهاية مارس ٢٠١٥. خلال مايو ٢٠١٢ وافق المساهمين على تغيير شرط الاستيفاء ليصبح الشرط إذا حققت المجموعة صافي ربح موجب عن عام ٢٠١٢ بدلا من تحقيق المجموعة لعائد على حقوق الملكية بعد الضرائب يصل إلى ١٠% على الأقل عن عام ٢٠١٢ .

ب- ٢٤ سهم سوف يتم منحهم في حالة التحسن في إرضاء العملاء خلال الفترة من عام ٢٠١٠ إلى عام ٢٠١٣. وفي حالة تحقيق ذلك الشرط جزئياً، سيتم تخصيص الأسهم جزئياً، على أن يسمح التعامل على الأسهم الممنوحة في نهاية مارس ٢٠١٦.

- تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ المنح وتم أثباتها بقائمة الدخل في بند مصروفات إدارية وعمومية وفقاً لمبدأ الاستحقاق مقابل زيادة في حقوق الملكية طبقاً لتقدير البنك لعدد الأسهم التي سيتم إصدارها.

خلال الربع الأول من عام ٢٠١٣، قامت سوسيتيه جنرال باريس (الشركة الأم سابقاً) ببيع مساهمتها في رأس مال البنك بالكامل، وقد تعهدت مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) بالاستمرار في تطبيق نظام الإثابة على العاملين المشتركين بذلك النظام والوفاء بكافة حقوقهم بالأسهم المقررة تمتعهم بها بموجب النظام طبقاً لتواريخ استحقاقها وبدون تحمل البنك أي تكلفة في هذا الشأن.

ونظراً لقيام البنك بالاسترشاد بمعيار المحاسبية الدولي IFRS٢ للمحاسبية عن الأسهم الممنوحة من الشركة الأم للعاملين بالمنشآت التابعة، فقد قام البنك - منذ بداية تطبيق هذا النظام - بإثبات نصيب كل فترة ماله من العبء الإضافي للمزايا التي يكتسبها الموظفون بموجب النظام مع تلبية نفس المبلغ عن الحساب المجنب لاثابة العاملين حيث تعتبر المعاملة في جوهرها زيادة في حقوق ملكية الشركة التابعة محولة من الشركة القابضة.

ونظراً لأن سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) لم تُعد هي الشركة القابضة بعد بيع مساهمتها في البنك ، وفي ضوء التزامها باصدار تلك الأسهم مع عدم وجود أي التزام على البنك فيما يتعلق باصدار تلك الأسهم ، فقد قام البنك بالتوقف عن الاعتراف بمصروف المزايا الإضافية التي يكتسبها الموظفون (اعتباراً من التاريخ الذي باع فيه سوسيتيه جنرال باريس حصته بالكامل) مع الاحتفاظ بالرصيد المتراكم ضمن قائمة حقوق الملكية لحين تنفيذ منح الأسهم بواسطة سوسيتيه جنرال باريس.

في ٣١ مارس ٢٠١٥ قامت مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) بتوزيع ١٦ سهم على العاملين بعد تحقق شرط توزيع هذه الأسهم وهي تحقيق المجموعة لصافي ربح موجب عن عام ٢٠١٢.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٧- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

(١) الاحتياطات

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٤,٤٠٨,٠٣٤,٣٧٧	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	الاحتياطي العام (أ)
٢١٧,٨١٩,٩١٤	١٩١,٣٠٤,٨١٣	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	احتياطي قانوني (ج)
٨٩٩,٤٧٤,٣٦٣	٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د)
١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	احتياطي خاص (هـ)
٩,٩١٧,٣٦٤	٩,٢١٩,٠٣٤	احتياطي رأسمالي
٢,٣٥٥,٠٠٤	٢,٤٦٦,٢٣٥	إحتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال
٦,٣٨٢,٧٧٢,٦٦٨	٤,٠٣٦,٥٩٤,٥٩٨	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية
وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي		
(أ) الاحتياطي العام		
٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦	الرصيد في أول الفترة المالية
١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥	١,٥٣٦,٠٨٤,١٧٦	محول من الأرباح المحتجزة
-	(٧٣١,٨٣٤,٢٣٠)	المحول لزيادة رأس المال
٤,٤٠٨,٠٣٤,٣٧٧	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	الرصيد في آخر الفترة المالية
(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام		
١٩١,٣٠٤,٨١٣	٥٧,٧٩٨,٦٧٨	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٦,٥١٥,١٠١	١٣٣,٥٠٦,١٣٥	محول من أرباح الفترة / الأرباح المحتجزة
٢١٧,٨١٩,٩١٤	١٩١,٣٠٤,٨١٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري يتم تكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة خصماً على حساب توزيع الأرباح ويتم اعتماده من الجمعية العامة للبنك عند إنعقادها لاعتماد القوائم المالية المستقلة السنوية ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

(ج) احتياطي قانوني

٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	٤٧٠,٥٨٢,٥٠١	الرصيد في أول الفترة المالية
١٠٩,٨٩٠,٩٦٢	٨٧,٠١٥,٣٣٢	محول من أرباح الفترة المالية السابقة
٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	٦٥٢,٥٠٨,٠٢٥	(د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٤٦٦,٠١٥,٤٤٥	(٢٢٤,٧٣٣,١٥٩)	الرصيد في أول الفترة المالية
١٧٨,٢٢٨	٥,٥٠٥,٨٢٤	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢١)
٨٩٩,٤٧٤,٣٦٣	٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

(هـ) احتياطي خاص

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

١١٢,٧٣٩,٣٢٠	مخصصات إضمحلل القروض
٣٩,٤٨٦,٤٨٤	مخصصات الالتزامات العرضية
٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات
٣٩٣,٩٣٠	المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٦,٦٣٧,٧٨٩	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات
(٢٢,٢٨٨,٠٣٠)	المالية المتاحة للبيع
١٦,٤٥٨,٨٦٨	تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة
١٧٣,٦٨١,٩٦٨	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(٢) أرباح الفترة والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	الحركة على الأرباح المحتجزة :
١,٨٧٩,٦١٥,٤٦٩	٢,٢٥٥,٧٢٧,٠١٣	الرصيد في أول الفترة المالية
٢,٣١٩,١٤٩,٠٢٤	٦٤٩,٢١٤,٨٤٦	صافي أرباح الفترة المالية
(١٨٤,٥٢٠,٧٩٩)	(٢١٠,٢٥٢,٦١٧)	حصة العاملين في الأرباح
(١,٩٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٠,٥٣٨)	(٦٩٨,٣٣٠)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(١,٥٣٦,٠٨٤,٦٧٦)	(١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥)	محول الى الاحتياطي العام
(٨٧,٠١٥,٣٣٢)	(١٠٩,٨٩٠,٩٦٢)	محول الى الاحتياطي القانوني
-	٨,٣٠١,٢١٥	محول من محجب لحساب نظام إثابة العاملين
(١٣٣,٥٠٦,١٣٥)	(٢٦,٥١٥,١٠١)	محول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
٢,٢٥٥,٧٢٧,٠١٣	٨١٧,٨٩٥,٢٢٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٨- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
١,٦٤٣,٨٢٥,٨٦٩	١,٩١٦,٤١٩,١٦٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٥٣٦,٠٥٦,٨٣٥	٣,٣١٣,٤١٤,٠٩٦	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٩٣٥,٩٦٩,٠٢٨	٣,١٤٤,٠٧٤,٧٥٤	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٦,١١٥,٨٥١,٧٣٢	٨,٣٧٣,٩٠٨,٠١٥	الاجمالي

٣٩- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠١٥ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائرها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٣٦١,٥٥٩,٩٠٩ جنيه في ٣١ مارس ٢٠١٥ مقابل ٤٠٩,٠٥٧,٢٦٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الادارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
٣٦,١٩٠,٩٠٠	٧٣,١٨٣,٣٠٥	ارتباطات عن قروض
٨٢٤,٨٩٥,٧٩٠	٦١٥,٥٢٧,٥٢٢	الأوراق المقبولة
١٥,٧١٥,٣٧٤,٨٤٥	١٧,١٠٩,٢٦٦,٧٦٢	خطابات ضمان
٢,١٢٠,٢٤٧,٤٢٤	١,٩٥٥,٨٨٢,٥٨٠	اعتمادات مستندية استيراد
١٨٧,٥٨٣,٤٦٨	١٥١,٨٨٦,٣٦٥	اعتمادات مستندية تصدير
٦١١,٣٠٢	٦٥٨,١٠٢	التزامات محتملة أخرى (ضمانات)
١٨,٨٨٤,٩٠٣,٧٢٩	١٩,٩٠٦,٤٠٤,٦٣٦	الاجمالي

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
٤٧,٩٣٨,٣٨٢	٥١,٦٢٠,٩٦١	لا تزيد عن سنة واحدة
١٤٨,٥٩٦,٢٥١	١٥٧,٢١٣,١٥٧	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٣٦,٧٧٨,٧٩٤	٤٠,٨٨٩,١٤٠	أكثر من خمس سنوات
٢٣٣,٣١٣,٤٢٧	٢٤٩,٧٢٣,٢٥٨	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٤٠- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يملك بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك) في نهاية الفترة المالية الجارية ٩٧,١% من الأسهم العادية لرأس مال البنك بينما يملك مساهمون آخرون النسبة المتبقية وقدراها ٢,٩%.

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

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

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

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
أرصدة لدى البنوك	٣٧,٨٥٧,٤٧٨
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٥٩,٤١١,٣٢٤
اعتمادات تصدير	٤,٥١٨,٠٦٠
خطابات ضمان خارجية	١,٤٥٨,٧٥٠,٥٧٥
عقود الصرف الآجلة	٤٦٣,٥٠٩,٦٨١
قروض أخرى	٧٩٠,٦٦٠,٥٠٠
	٥٧,٦٤٧,٣٨٣
	٦٤٤,٠٩٣,٥٨٥
	-
	٩٠٦,٩٦٥,٦٦٤
	١ ٤٨٤ ٤٦٥ ٧٠٩
	-

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين*		شركات شقيقة	
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
القروض القائمة في أول الفترة المالية	٦٦٠,٠٦٤	١٩٨,٣١٢	١,١٧٧
تغيرات أعضاء الإدارة العليا	-	٣١٠,٦٦٢	-
القروض للشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ	-	-	(١,٠٣٣)
القروض الصادرة خلال الفترة المالية	-	-	٢٩
القروض المحصلة خلال الفترة المالية	(٣٨,٠٨٣)	(٢٤٨,٥١٠)	(١٣٤)
القروض القائمة في آخر الفترة المالية	٢٢١,٩٨١	٦٦٠,٠٦٤	١٧٣
عائد القروض	١,٨٩٢	١٠,٧٦٨	٣

* بلغت أرصدة القروض الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين في نهاية الفترة ٢٢١,٩٨١ جنيه مصري مقابل ٦٦٠,٠٦٤ جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة. ويوضح البيان التالي طبيعة تلك القروض وقد بلغ متوسط العائد على تلك القروض بمختلف أنواعها ٣.١٤% (مقابل متوسط عائد ٣.٠١% في سنة المقارنة).

** لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
حسابات جارية مدينة	-	٣٩	١٧٣
قروض موظفين	٢٢١,٩٨١	-	-
فيزا كارد	-	-	-
الأجمالي	٢٢١,٩٨١	٦٦٠,٠٦٤	١٧٣

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
٣٦٥,٧٤٣,٢٤٩	٤,١٣٧,٤٢٠	٣٥,١٥١,٩٩٧	١٦,٩٤٤,٢٩٠	الودائع في أول الفترة المالية
-	-	(٢٠,٠٥٤,٣٢٤)	-	تغيرات أعضاء الإدارة العليا
(٣٦٢,٩٦٥,٨٠٩)	-	-	-	الودائع للشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ
١,٣٦٠,٥٩٩	٨٧٨,٣٧٤	٢,٧٢٩,٤٤٦	١,٤٧١,١٣٠	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية
(٦١٩)	(٨٠)	(٨٨٢,٨٢٩)	(٤٥٥,٢٣٤)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
٤,١٣٧,٤٢٠	٥,٠١٥,٧١٤	١٦,٩٤٤,٢٩٠	١٧,٩٦٠,١٨٦	الودائع في آخر الفترة المالية
١٣٦,٢٤١	٣٨,٢٢٧	٢٤٢,٨٠٩	٧٢,٠١٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي				
١,٤١٢,٩٢٩	١,٩٥٥,٦٦٨	٥,٩٩٧,٤٥٦	٦,٣٦٩,٩١١	ودائع تحت الطلب
-	-	٩,٥٨٨	٩,٥٨٨	ودائع توفير
-	-	٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٢,٧٢٤,٤٩١	٣,٠٦٠,٠٤٦	١٠,٨٨٢,٢٤٦	١١,٦٢٥,٦٨٧	ودائع لأجل وبيخطر
٤,١٣٧,٤٢٠	٥,٠١٥,٧١٤	١٦,٩٤٤,٢٩٠	١٧,٩٦٠,١٨٦	الأجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
١٩,٥٦٩	٤,١٦١	٨,٤٤٧	٢,١١٥	إيرادات الأتعاب والعمولات
٤٧,٤٣٢	٥٦,٣٠٢	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
٤٧,٤٣٢	٥٦,٣٠٢	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
-	-	-	-	خطابات ضمان
٤٧,٤٣٢	٥٦,٣٠٢	-	-	الأجمالي

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

٤١- صناديق استثمار البنك

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٤,٨٥٥,٣٨٦ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٥ بقيمة إجمالية ٣,٠٦٤,٧٨٤,٩٧٥ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ١,٤٤٦,٠٩١ وثيقة بمبلغ ٢٩٣,٠٢٤,٧٤٢ جنيه مصري منها مبلغ ٥ مليون جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ومبلغ ٥٠,٩٨٠,٣٥٧ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتتاب أدرجت ببند استثمارات مالية متاحة للبيع ومبلغ ٢٣٧,٠٤٤,٣٨٥ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٣,٨١٨,٠١٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١١٣,٨٠٥ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٥ بقيمة إجمالية ١٧,٦٢٠,١٣٢ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٢١,١١٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.

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

قام البنك بطرح الاكتتاب في صندوق استثمار البنك الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد طرحت وثائق استثمار الصندوق للاكتتاب العام بمبلغ ٢٥ مليون جنيه مصري موزعة على مائتين وخمسون ألف وثيقة بقيمة 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 في ذلك التاريخ وتقوم شركة اتش سي للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٨٥,٢٩٥ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٥ بقيمة إجمالية ١٤,٣٩٠,١٨٤ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٧,٩٠٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.