

بنك قطر الوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
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 الدورية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة (المجموعة) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمع في ٣١ مارس ٢٠١٦ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم إكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى 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 ٢٠١٦ وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

مراقبا الحسابات

كامل مجدي صالح
صالح وبرسوم وعبد العزيز. Deloitte.
محاسبون ومراجعون

القاهرة في: ٢٠ أبريل ٢٠١٦
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
عمر و محمد الشعيبي
Member of
Ernst & Young Global
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	إيضاح	
الأصول			
٨,٧٣٠,٧٧٦,٩٧٤	٩,٢٥١,٨٤٣,٠٨٢	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩	٥,٠٩١,٤٣٧,٠٨٥	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٢٩,١٨٠,٩٢٣,١٠٩	٣١,٢٧٠,٥٤٦,٥٨٨	(١٧)	أذون خزائنة
١٥٧,٦٢٧,٧٧٩	١٢٧,٦٦٧,١٦٠	(١٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٦٠,٥٠٧,٩٣٨,٦٤٤	٦١,١٨١,٤٨٧,٩٠٥	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصادفي)
٢٧,٩١٥,٣٢٦	٥٠,٠٥١,٥٢٨	(٢٠)	مشتقات مالية
استثمارات مالية			
٢٣,٩٥٩,١١٢,٠٤٦	٢٤,٢٧١,٨٤٩,٨٤١	(٢١)	- متاحة للبيع
٧٨٦,٢٠٦,٠٦٣	٨٠٣,٣٤٣,٢٩١	(٢١)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٥١٨,٧١٧	٢,٥٠٧,٠٢٨	(٢٢)	استثمارات في شركات شقيقة
١٠٥,٠٨٦,٦٤٥	٩٧,١٥٤,٤٤٤	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٢,٥٣٤,٨١٣,٦٦٢	٣,٢١١,٩١٥,٢٥٣	(٢٤)	أصول أخرى
١٦٧,٩٨٦,٧١٣	١٦٦,٥١٨,٣٦٢	(٢٥)	أصول ضريبة مؤجلة
٢,٣٠٨,٨٥٣,١٣٩	٢,٤١٧,٢٠٧,١٨٩	(٢٥)	أصول مؤجلة تأجيل تمويل (بالصادفي)
١,١٦٢,٨٠٨,٤٦٦	١,٢٠٨,٠٣٤,٧٥٠	(٢٦)	أصول ثابتة (بالصادفي)
١٣٢,٨١٦,٩٤٣,٤٣٢	١٣٩,١٥١,٥٦٣,٥٠٦		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١	٣,٧٥٣,٠٧٥,٥٠٢	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٨,٠٩٠,٣٢٠,٦٧٩	١١٢,٦٤٢,٦١٢,٨٣٩	(٢٨)	ودائع العملاء
٢,٦٥٠,٥٥٤,٥٩٥	٣,٠٤٤,٥٦٥,١٢٠	(٢٩)	قروض أخرى
١,٩٦٦,٦٢٨,٥٤٧	٢,١٥٢,٠٨٣,١٣٧	(٣٠)	التزامات أخرى
٧٩٣,٣٣٢,٣٠٣	٨٢١,٥١٢,٨٤٨	(٣١)	مخصصات أخرى
٨٩٨,٩٨٥,١٩١	٩٥٨,٨١٧,٩٢٥	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
٩٧٣,٤٧٨,١٠٣	١,٢٧٦,٦٨٧,٣٥٠	(٣٣)	التزامات ضمانات الدخل الجارية
٢٦٠,٥٩٢,٢٠٦	٢٧٢,٨٣٨,٦٣٥	(٣٤)	التزامات مزايا التقاعد
١١٧,٨٣٧,٦١٧,٦٥٥	١٢٤,٩٢١,٨٤٣,٣٥٦		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	(٣٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
٥,٠٨٤,٨٧٥,٧٨٠	٦,٤٣٧,٢٨٦,٤٠٨	(٣٦)	احتياطات
٩,٣٥١,٩٥٠	-	(٣٦)	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٣,٤٣٢,٧٣٩,٧٧٩	١,٣٤٠,٠٧٣,٨٢٤	(٣٧)	صادفي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
١٤,٩٧٩,٣٠٦,٠٢٩	١٤,٢٢٩,٦٩٨,٧٥٢		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
١٩,٧٤٨	٢١,٣٩٨		حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة
١٤,٩٧٩,٣٢٥,٧٧٧	١٤,٢٢٩,٧٢٠,١٥٠		إجمالي حقوق الملكية
١٣٢,٨١٦,٩٤٣,٤٣٢	١٣٩,١٥١,٥٦٣,٥٠٦		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 ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠١٥ الى ٣١ مارس ٢٠١٥	من ١ يناير ٢٠١٦ الى ٣١ مارس ٢٠١٦	إيضاح	
٢,٤٨٦,٥٨٥,١١٥	٣,٢٥٩,٢٤٠,٢٠٨	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٣٩١,٧٥٧,٦١٧)	(١,٧٨٦,٦٥٢,٢١٧)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٠٩٤,٨٢٧,٤٩٨	١,٤٧٢,٥٨٧,٩٩١		صافي الدخل من العائد
٢٩٥,٠٣٦,٩٠١	٣٤٢,٨٣٧,٠٨٠	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٣,٠١٣,١٠١)	(٣٣,١٣٢,٦٥٩)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١,٣٦٦,٨٤١,٢٩٨	١,٧٨٢,٢٩٢,٤١٢		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٢,٣٥٤,٩٨٥	٤,٢٥٠,٥٣٧	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
٣٥,٤٥٥,٥٩٣	(٦٠,٠٩٤,٩٧٥)	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١,٣٩٩,٢٥٧	١,٤٤٣,٤٣٥	(٢١)	أرباح استثمارات مالية
(١٢٩,٤٩١,٤٩١)	(٦٦٤,٢٢٢,٠٩٧)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٤٠٤,٠٤٠,٨٧٦)	(٤٨١,١٥٥,٦٦٣)	(١٠)	مصروفات إدارية
٧٩,٦٢١,٤٥١	٢٢٤,٢٣٥,٥٥٥	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٣٥,٣٠٢	(١١,٦٨٩)		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٩٥٢,١٧٥,٥١٩	١,٢٠٦,٧٣٧,٥١٥		أرباح قبل ضرائب الدخل
(٣٠٢,٩٦٠,٣٥٥)	(٣٠١,٨٣٣,١٩١)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
٦٤٩,٢١٥,١٦٤	٩٠٤,٩٠٤,٣٢٤		صافي أرباح الفترة
			و يعود إلى :
٦٤٩,٢١٤,٨٤٦	٩٠٤,٩٠٢,٦٧٤		نصيب المساهمين في البنك
٣١٨	١,٦٥٠		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٦٤٩,٢١٥,١٦٤	٩٠٤,٩٠٤,٣٢٤		صافي أرباح الفترة
٠,٨٧	١,١٧	(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 ٢٠١٦

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	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	صافي أرباح العام / الفترة	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
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	٢٣,٩٣٤	١١,٩٢٠,٧٠٣,٩٢٦
الربيد في ١ يناير ٢٠١٥	-	١٠٩,٨٩٠,٩٦٢	-	٦٩٨,٣٣٠	-	-	-	-	-	١١٦,٨١٠,١٤٥	(١,٩٧٠,٣٩٠,٢٧٢)	-	-
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مكافأة أعضاء مجلس الادارة و حصة العاملين في توزيعات الأرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢١٥,٢٥٢,٦١٧)	-	(٢١٥,٢٥٢,٦١٧)
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التي تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٤٩,٢١٤,٨٤٦	٣١٨	٦٤٩,٢١٥,١٦٤
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في شركات تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٧٠٣)	(٧,٧٠٣)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات التغطية لمخاطر التدفقات النقدية (بعد الضرائب)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٨,٢١٣,٨٨٦)	-	-
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	١٦,٥٤٩	١٢,٨٢٠,٧٦٥,١٤٦
٣١ مارس ٢٠١٦													
٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٩,٩١٧,٣٦٤	٤,٠٠٠,٤٨٣	٥٢١,٥١٦,٧٦٦	١٤٠,٨١٦,٠٣٠	١,٠٢٩,٣٦٧	٩,٣٥١,٩٥٠	٢٤٠,٧١٨,٦٦٩	٣,١٩٢,٠٢١,٥١٠	١٩,٧٤٨	١٤,٩٧٩,٣٢٥,٧٧٧
الربيد في ١ يناير ٢٠١٦	-	١٥٣,٩٩٨,٢٤٣	-	١٩٦,٦٢٥	-	-	-	-	-	٤٧,٤٦١,٥٩٤	(٢,٨٦٦,٠٣٧,٥٩٥)	-	-
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مكافأة أعضاء مجلس الادارة و حصة العاملين في توزيعات الأرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢٥,٩٨٣,٩١٥)	-	(٣٢٥,٩٨٣,٩١٥)
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التي تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٠٤,٩٠٢,٦٧٤	١,٦٥٠	٩٠٤,٩٠٤,٣٢٤
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات التغطية لمخاطر التدفقات النقدية (بعد الضرائب)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣١ مارس ٢٠١٦													
٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٦,٢٣٠,٨٠٦,١٤٠	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٠,١١٣,٩٨٩	٤,٠٠٠,٤٨٣	(٨٠٦,٧٩١,٣٠٦)	٣,١٧٦,٦٩٣	٨١١,٤٠٣	-	٤٣٥,١٧١,١٥٠	٩٠٤,٩٠٢,٦٧٤	٢١,٣٩٨	١٤,٢٢٩,٧٢٠,١٥٠

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٩٥٢,١٧٥,٥١٩	١,٢٠٦,٧٣٧,٥١٥	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٣٥,٣٩١,٦٦٦	٣٩,٨٩٣,٥٥٧	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٣١,٦٢٧,٤٤٣	١٥٦,٣٩٣,٨٦٩	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
١٢٩,٤٩١,٤٩١	٢٦٤,٢٢٢,٠٩٧	إهلاك أصول مؤجرة تأجير تمويلي
(٣١,٣٢٤,١٨٢)	(٩,٥٦٧,٧٤٢)	عبء اضمحلال الائتمان
١,٣٧٠,٥٥٤	١,٤٩٦,٠٧٥	المستخدم من مخصصات القروض
٤٢,٣١٥,٥٧٧	٢٦,٣٦٤,٤٨٠	متحصلات من ديون سبق أعدامها
(٤٢٠,٧٩١)	(٤,٩٦٧,٦٣٢)	صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى
٢,٧٨٦,٦٤٤	٦,٧٨٣,٦٩٧	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٤٨,٢٨٨,٧٢٢)	(٢٦٠,٦٠٦,٠٤٢)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٧٨,٨٧٤,٤١١)	(٨٠,٥٨٤,٢٠٧)	فروق ترجمة إستثمارات مالية متاحة للبيع ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٣١,٢٠٩,٣٣٨	٥٩,٨٣٢,٧٣٣	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٢,٣٥٤,٩٨٥)	(٤,٢٥٠,٥٣٧)	مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين المكونة خلال الفترة
(٣٥,٣٠٢)	١١,٦٨٩	إيرادات من توزيعات أرباح
(١,٣٩٩,٢٥٧)	(١,٤٤٣,٤٣٥)	نسب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
١,١٦٣,٦٧٠,٥٣٢	١,٤٠٠,٣١٦,١١٧	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
صافي التخص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
(٥٥,٤٦٢,٣٣٢)	(١,٠٣٤,٣٣٥,٩٦٦)	أرصدة لدى البنوك
(٤,٦٣٨,٥٢١,٥٣٠)	(٢,٤٦٤,٦٦٨,١٥٩)	أذون خزائنة
١١,٧٣٩,٨١٩	٢٩,٩٦٠,٦١٩	أصول مالية بغرض المتاجرة
(٢,٧٧١,١٣٢,٤٩٩)	(٩٢٩,٦٩٩,٦٩١)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٣٦,١٣٤,٤٧٥)	(٢٢,٣٧١,٧٦٤)	مشتقات مالية
(٣٩٣,١٣٩,٩٨٠)	(٦٧٢,٨٥١,٠٥٤)	أصول أخرى
٢,٤٤٥,٢٠٠,٥٤٥	١,٥٤٩,٣٤٩,٠٧١	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٢٩٦,٣٢٧,٨٦٣	٤,٥٥١,٩٤٢,٥٦٠	ودائع العملاء
٢٧٨,١٢٥,١٩٠	١٨٥,٤٥٤,٥٩٠	التزامات أخرى
١٣,٣٦٧,٢٣٦	١٢,٢٤٦,٤٢٩	التزامات مزايا التقاعد
(٨٤,٢٣٠,٦٣٨)	(٤٩,٢١١,٦٤٣)	التغير في أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجير تمويلي
(٣,٦٦١,٢٧٢)	-	ضرائب الدخل المسددة
٢,٢٢٦,١٤٨,٤٥٩	٢,٥٥٦,١٣١,١٠٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٣٦,٥٤٦,٢٢١)	(٧٧,٢٦٨,٥٩٥)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي اعداد وتجهيز الفروع
-	٨٠,٩٥٥	متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٧٢,٥٩٢,٥٧٧	٩٢٣,١٥٧,٤٥٢	متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١,٧٦١,٠١١,٨٢٥)	(٢,٢٣٥,٨٤٤,٨٥٧)	مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٢٢٤,٢٥٥,٤٧٦)	(٣٠٥,٥٢٥,٠٢٨)	مدفوعات لشراء أصول مؤجرة تأجير تمويلي
٩٩,٥٥٨,٠٠١	٨٩,٩٨٨,٧٥٢	متحصلات من أصول مؤجرة تأجير تمويلي
(٧,٧٠٣)	-	شراء شركات تابعة، صافي بعد النقدية وما في حكمها
٣٠٠,٠٠٠	-	توزيعات أرباح محصلة
(١,٧٤٩,٣٧٠,٦٤٧)	(١,٦٠٥,٤١١,٣٢١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
٧٩٥,٧٦٩,٥٧١	٣٩٤,٠١٠,٥٢٥	قروض أخرى
(١٦٦,٢٠٥,٣١١)	(٣٢٥,٩٨٣,٩١٥)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٦٢٩,٥٦٤,٢٦٠	٦٨,٠٢٦,٦١٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التمويل (٣)
١,١٠٦,٣٤٢,٠٧٢	١,٠١٨,٧٤٦,٣٩٨	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
٧,٦٦٧,٥٦٥,٩٤٣	٦,٤٣٥,٣٤٤,٣١٢	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٨,٣٧٣,٩٠٨,٠١٥	٧,٤٥٤,٠٩٠,٧١٠	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
٧,٤٩٨,٣٤٨,٥١٤	٩,٢٥١,٨٤٣,٠٨٢	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٥٨١,٣٧٨,٧٢٨	٥,٠٩١,٤٣٧,٠٨٥	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٢٦,٦٩٥,٩٦٢,٢٤٠	٣١,٢٧٠,٥٤٦,٥٨٨	أذون خزائنة
(٥,٥٨١,٩٢٩,٣٤٩)	(٦,٩٩٤,٠٥٢,٢٠٤)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢٦٧,٩٦٤,٦٣٢)	(١,٤٢٥,٣١٠,٢٦٦)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٣,٥٥١,٨٨٧,٤٨٦)	(٢٩,٧٤٠,٣٧٣,٥٧٥)	أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٨,٣٧٣,٩٠٨,٠١٥	٧,٤٥٤,٠٩٠,٧١٠	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

- 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 ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شمليون وسط البلد - القاهرة وعدد ١٩٢ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٥,٤٥٩ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٦ أبريل ٢٠١٦.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، 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

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

- تحديد المنشأة المقتنية.
- وقياس تكلفة عملية تجميع الأعمال.
- وتوزيع تكلفة التجميع على الأصول المقتناة 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 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 ٢٠١٦

(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 الإقضاء 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 الإقضاء المرحلية تلك عن تغيير فى مبدأ السيطرة المطلقة على المنشآت أو الأعمال التى تم تجميعها بعد عمليات الإقضاء 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 مستثمريها 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 المستثمريها. 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 إقنتائها أو إستبعادها خلال العام وذلك إعتباراً من التاريخ الفعلى للإقضاء 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 ٢٠١٦

(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 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	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٢	٩٩.٩٩
كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلي	مصر	٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٢	١٠٠
كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة	مصر	١٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٤	١٠٠
كيو أن بي الأهلى است مانجمنت ايجيبت	مصر	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	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 في ٣١ مارس ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(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:

- صافي 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 المصري بالسعر الساري في 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 في 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 ٢٠١٦

(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 مشتقة تتوافر النية لإدارة المجموعة للاحتفاظ بها لمدة غير محددة، وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم.

ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع المعتادة للأصول المالية - سواء تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو تلك المتاحة للبيع أو القروض والمديونيات - في تاريخ التسوية وهو التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل إلى أو بواسطة المنشأة.
- يتم الاعتراف الأولي بالأصول المالية - بخلاف تلك التي يتم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. أما بالنسبة للأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة مع تحميل تكاليف المعاملة المرتبطة باقتناء تلك الأصول بقائمة الدخل 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 ٢٠١٦

(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 ٢٠١٦

(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 تعلقى 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 الذى يظهر بقائمة المركز المالى قبل الجدولة.

(ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات 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 فى 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 ٢٠١٦

(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 الإعراف 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 ٢٠١٦

(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 تقديرها إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال فى 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 تقديرها 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 فى 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 ٢٠١٦

(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 الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال وفي حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستردادية لأصل منفرد عندئذ يتم تقدير القيمة الاستردادية لأصغر وحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا الاضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

(ق) الإيجارات

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

(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 تأجيراً تمويلياً، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لكل أصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ 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 انتهاء 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 ٢٠١٦

(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 بعلم 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 في ٣١ مارس ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد يتم سداد اشتراكات إلى لوائح تأمينية للمعاشات المقررة للعاملين بالقطاع الخاص على أساس تعاقد إجباري أو اختياري ، 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 في معالجتها معيار المحاسبة الدولي (IFRS٢) نظراً لأن قواعد البنك المركزي الجديدة وكذا معيار المحاسبة المصري المدفوعات المبنية على أسهم رقم (٣٩) لم يتناولوا 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 في 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 في الاعتبار عند إعداد الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة في 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 - في مجموع الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة. ويتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل بقائمة الدخل باستثناء الضريبة التي تتعلق بالبنود التي يتم معالجتها مباشرة ضمن حقوق الملكية حيث يتم الاعتراف بها هي الأخرى مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

وبصفة عامة يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عن كافة الفروق المؤجلة القابلة للخصم ضريبياً عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح ضريبية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلي أو الجزئي بهذا الأصل ، ويتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة في نهاية كل فترة مالية وتخفيضها بقيمة الجزء الذي لم يعد من المرجح أن يتحقق منه منفعة ضريبية بسبب عدم تحقيق أرباح ضريبية كافية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلي أو الجزئي بهذا الأصل. ومع هذا فإذا كان من المتوقع زيادة المنفعة الضريبية يتم زيادة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

(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 ٢٠١٦

(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 مسؤولاً 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 ٢٠١٦

(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 إخلال 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 بتصنيف 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 ٢٠١٦

(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 مسؤولاً 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 في أي نشاط أو منتج جديد.

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

(أ) مخاطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن عدم قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه البنك. ولكونه من أهم مخاطر التعاملات البنكية يراعى البنك الحرص البالغ في إدارة الخطر الائتماني. وينبع هذا الخطر من أنشطة الإقراض ومن استثمارات البنك 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 ٢٠١٦

(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 ٢٠١٦

(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 لاحد القروض والتسهيلات. يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لاصول 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 الائتماني كجزء من حجم الاقراض الكلى الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة لتغيرات فى السوق ولا يتم عادة الحصول على ضمانات فى مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التى يطلبها البنك كأيداعات هامشية من 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 ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
تقييم البنك		مخصص	
قروض وتسهيلات		قروض وتسهيلات	
خسائر الاضمحلال		خسائر الاضمحلال	
- ديون جيدة	٩٠,٧٧٪	٢١,٠٠٪	١٨,٤١٪
- المتابعة العادية	٦,٢٩٪	٢٤,٣٩٪	٢٢,٩٤٪
- المتابعة الخاصة	٠,٤٥٪	١,٤١٪	١,٣٥٪
- ديون غير منتظمة	٢,٤٩٪	٥٣,٢٠٪	٥٧,٣٠٪
	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبنية أعلاه، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلا بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقا لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعمل ونشاطه 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 المخضومة 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 ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

البند المعرض لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٢٩,١٨٠,٩٢٣,١٠٩	٣١,٢٧٠,٥٤٦,٥٨٨	أذون خزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
١,٣٥٩,٠١٨,٤٩٢	١,٣٦٠,٧٦٥,٨٢٨	- حسابات جارية مدينة
٤٤٨,٤٧٠,٥٠٣	٤٥١,٣٢٠,٨٦٩	- بطاقات ائتمان
١٠,٦١٥,٠١٤,٦٢٤	١٠,٨٠٣,٢٥٦,٦٢٨	- قروض شخصية
٦٦٩,٤٦٦,١٠٤	٧٦٩,٤٦٦,٠٦٤	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٢٤,٧٠٩,٨٠٣,١٥١	٢٥,٣١٣,٢٣٨,٣١٠	- حسابات جارية مدينة
١٣,٣٩٧,٤٠٥,٨٤٩	١٣,٤٩٧,٣١٦,٣٣٣	- قروض مباشرة
٩,٤٤٦,٧٠٦,٢١٣	٩,٧٣٩,٨٦٢,٠٥٦	- قروض وتسهيلات مشتركة
٢,٢٩١,١٧٢,١٤٣	١,٩٨١,٧٤٤,٩٦٢	- قروض أخرى
(٢,٤٢٧,١١٨,٤٣٥)	(٢,٧٣٥,٤٤٣,١٤٥)	مخصص خسائر الازمحلل والعوائد المجنبة والخصم غير المكتسب
٢٧,٩١٥,٣٢٦	٥٠,٠٥١,٥٢٨	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٢٤,٤٤١,٨٨٥,٤٦٢	٢٤,٧٩٩,٧٤١,١٩٧	- أدوات دين
٩٧٢,٥٣٦,٢٩١	١,٢٨١,٠٦٦,٢٥٢	أصول مالية أخرى
١١٥,١٣١,١٩٨,٨٣٢	١١٨,٥٨٢,٨٥٣,٤٧٠	الاجمالي

البند المعرض لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٥٠٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
١٠,٨٢٤,٢٢٠	١٤,٨٦٢,٥٠٧	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى
٢,٥٠٥,١١١,٧٤٤	٢,٩٣٥,٧٦٢,٢٤٧	اعتمادات مستندية
٨١٠,٦١٩,٣١٥	١,١٠٣,٤٥٥,٦٢٣	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١٨,٧٢١,٤٤٩,٠٣٥	٢٠,٩٢١,٤١٠,٠٨٦	خطابات ضمان
٢,٥٩٣,٤٩٢,٥٤٦	٢,٩٠١,٩٨٥,٢٧٦	التزامات محتملة أخرى
٢٤,٦٤٢,٠٠٤,٣٦٠	٢٧,٨٧٧,٨٣٣,٢٣٩	الاجمالي

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر مارس ٢٠١٦ وديسمبر ٢٠١٥ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبند قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٥٢% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٣% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٢١% مقابل ٢١% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ٢٦% مقابل ٢٥% 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 ٩٧% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٧% 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 ١,٥٨٨,٥٦٥,٦٢٧ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٩% من قيمتها مقابل ٣٥,٧٢٥,٠٦٦,٦٦٧ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٠% من قيمتها.

- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦.

- أن ٩٦% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٧% في آخر سنة المقارنة.

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ مارس ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال	-	٦٠,٤٠١,٣٥٨,٢١٤	-
توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال	-	١,٩٢٧,٠٠٧,٢٠٩	-
محل اضمحلال	-	١,٥٨٨,٥٦٥,٦٢٧	-
الإجمالي	-	٦٣,٩١٦,٩٣١,٠٥٠	-
يخصم : مخصص خسائر اضمحلال	-	(٢,٦٢٢,٤١٧,٣٣٠)	-
يخصم : العوائد المجنية	-	(١٢,٩٢١,٨٤٥)	-
يخصم : خصم غير مكتسب	-	(١٠٠,١٠٣,٩٧٠)	-
الصافي	-	٦١,١٨١,٤٨٧,٩٠٥	-

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٢,٦٢٢,٤١٧,٣٣٠ جنيه مقابل ٢,٦٢٧,٨١٤,٥٩٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ١,٣٩٥,١١٥,٢٢٧ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ١,٣١٦,٥٧١,٣٧٢ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ١,٢٢٧,٣٠١,٦٠٣ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٩٨١,٢٤٣,٢٢٤ 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 ٢% نتيجة التوسع في أنشطة الأراض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء				
أفراد				
٣١ مارس ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
١- جيدة	١,٣٢٧,٠٠١,١٠٢	٣٤٣,٦٤٣,٩٩٩	٩,٧٧٧,١٤٦,٨٩٤	٦٨١,٥٩٦,٦٣٨
٢- المتابعة العادية	١,٤٧٧,٩٩٤	-	-	-
٣- المتابعة الخاصة	٤٣٤,٦٨٩	-	-	-
الإجمالي	١,٣٢٨,٩١٣,٧٨٥	٣٤٣,٦٤٣,٩٩٩	٩,٧٧٧,١٤٦,٨٩٤	٦٨١,٥٩٦,٦٣٨

مؤسسات				
٣١ مارس ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
١- جيدة	٢٤,٦٦٥,٢١٤,٦١٨	١١,٤٢٨,٤٥٩,٠٠٨	٧,٦٢٢,٧٠٩,٢٦٨	١,٨٢٣,٤١٧,٨٨٣
٢- المتابعة العادية	٥٤٣,٨٤٩,١٢٩	١٨١,٤٨٦,٨٧٩	١,٨٢٦,٠٤٨,٤٨٩	٩١,٦١٩,٩٢٤
٣- المتابعة الخاصة	٧٦,٠٣٢,٣١١	١١,٢١٩,٣٨٩	-	-
الإجمالي	٢٥,٢٨٥,٠٩٦,٠٥٨	١١,٦٢١,١٦٥,٢٧٦	٩,٤٤٨,٧٥٧,٧٥٧	١,٩١٥,٠٣٧,٨٠٧

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

أفراد				
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
١- جيدة	١,٣٤٦,٧٠٧,١٥٦	٣٤٧,٥٩٤,٣٦٤	٩,٦٢٤,٩٩٩,٨٩٦	٥٩٣,٩٢٥,٠٩٦
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-
الإجمالي	١,٣٤٦,٧٠٧,١٥٦	٣٤٧,٥٩٤,٣٦٤	٩,٦٢٤,٩٩٩,٨٩٦	٥٩٣,٩٢٥,٠٩٦

مؤسسات				
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
١- جيدة	٢٤,١٤٦,٥٥٩,٨٢٠	١١,٥٦٥,٠٨٢,٥٥١	٧,٧٨٠,٢٤٤,٦٠٨	٢,١٨٧,٩١٤,٦٠٤
٢- المتابعة العادية	٤٣٧,١٠٣,٦٨٧	١٦١,٣٢٦,٧٦٦	١,٦٦٦,٤٦١,٦٠٥	٦٥,٣٥٩,٣٨٩
٣- المتابعة الخاصة	٧٢,٥٠٧,٤٠١	٧,٣٠٨,٣٩٧	-	-
الإجمالي	٢٤,٦٥٦,١٧٠,٩٠٨	١١,٧٣٣,٧١٩,٧١٤	٩,٤٤٦,٧٠٦,٢١٣	٢,٢٥٣,٦٧٣,٩٩٣

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 ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

٣١ مارس ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٥٣,٢٤٦,٧٧٢	٦٠٨,٣٢٤,٣٦٦	٥٦,٩٨٦,٦٠١	٧١٨,٥٥٧,٧٣٩
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٠,٣١١,٤١٧	١٠٩,١٠٨,٥٦٧	٩,١٤٢,١٣٧	١٢٨,٥٦٢,١٢١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٥,١٤٩,٦٢٦	٥٩,٣١٩,١١١	٧,٠٧٢,٧٥٦	٧١,٥٤١,٤٩٣
الأجمالي	-	٦٨,٧٠٧,٨١٥	٧٧٦,٧٥٢,٠٤٤	٧٣,٢٠١,٤٩٤	٩١٨,٦٦١,٣٥٣

٣١ مارس ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٩٦,٣٣٠,٠٢١	٢٩١,١٠٤,٢٩٩	٤٣,٥٢٧,٠١٩	٥٣٠,٨٦١,٣٣٩
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٥٣,٣٧٠,١٨٠	-	٢٠,٦٦٥,٠٤٥	٧٤,٠٣٥,٢٢٥
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٢٧,٩٦٣,٦١٩	-	١,٢٤٨,٩٥٨	٢٩,٢١٢,٥٧٧
أكثر من ٩٠ يوم	-	٣٧٤,٢٣٦,٧١٥	-	-	٣٧٤,٢٣٦,٧١٥
الأجمالي	-	٦٥١,٨٠٠,٥٣٥	٢٩١,١٠٤,٢٩٩	٦٥,٤٤١,٠٢٢	١,٠٠٨,٣٤٥,٨٥٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٥٢,٧٧٣,٧١٠	٦٢٣,٤٢٣,٩٧٥	٤٤,٩٧٨,٧٤١	٧٢١,١٧٦,٤٢٦
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٠,٨٦٦,٣٢٢	١٠٣,٧٧٧,٠٤٦	١١,٤١٧,٩٨٩	١٢٦,٠٦١,٣٥٧
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٤,٩٨٦,٩٩٤	١٧,٢٥٢,٩٥٥	٣,٢٤١,٨٠٧	٢٥,٤٨١,٧٥٦
الأجمالي	-	٦٨,٦٢٧,٠٢٦	٧٤٤,٤٥٣,٩٧٦	٥٩,٦٣٨,٥٣٧	٨٧٢,٧١٩,٥٣٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٧٢,٦٥٨,٠٧٠	-	٣٤,٧٧٥,٨٠٥	١٠٧,٤٣٣,٨٧٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٠,٦٣٥,٣١٣	-	-	١٠,٦٣٥,٣١٣
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	-	-	-	-
أكثر من ٩٠ يوم	-	٢٧٤,١٣٥,٢٨٧	-	-	٢٧٤,١٣٥,٢٨٧
الأجمالي	-	٣٥٧,٤٢٨,٦٧٠	-	٣٤,٧٧٥,٨٠٥	٣٩٢,٢٠٤,٤٧٥

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 ٢٠١٦

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعمالها بصورة منفردة
قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة في نهاية الفترة المالية الحالية ١,٥٨٨,٥٦٥,٦٢٧ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ١,٦٦٧,٠٣٥,٧٢٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعمالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

أفراد					٣١ مارس ٢٠١٦
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٣١,٨٥٢,٠٤٣	٣٨,٩٦٩,٠٥٥	٢٤٩,٣٥٧,٦٩٠	١٤,٦٢٧,٩٣٢	٣٣٤,٨٠٦,٧٢٠	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
-	٥,٣٩٩,٩٦٥	١٧,٥٨٨,٠٦٢	٢,٠٣٧,٨٠٥	٢٥,٠٢٥,٨٣٢	
مؤسسات					٣١ مارس ٢٠١٦
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٢٨,١٤٢,٢٥٢	١,٢٢٤,٣٥٠,٥٢٢	-	١,٦٦٦,١٣٣	١,٢٥٣,٧٥٨,٩٠٧	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
-	-	-	-	-	

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠١٥
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
١٢,٣١١,٣٣٦	٣٢,٢٤٩,١١٣	٢٤٥,٥٦٠,٧٥٢	١٣,٩٠٢,٤٧١	٣٠٤,٠٢٣,٦٧٢	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
-	٤,٥٧٣,١٥١	١٤,٨٣٠,٨٠٧	١,٤١٩,٤٦٣	٢٠,٨٢٣,٤٢١	
مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠١٥
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٥٣,٦٣٢,٢٤٣	١,٣٠٦,٢٥٧,٤٦٥	-	٣,١٢٢,٣٤٥	١,٣٦٣,٠١٢,٠٥٣	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
-	١٣١,٤١٧,١٥٤	-	-	١٣١,٤١٧,١٥٤	

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير- من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لإعادة هيكلة مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ٣١٥,٣٣٣,٩١٨ جنيه مقابل ٣٠٦,٨٤٣,٩٧٥ 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.

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

قروض وتسهيلات للعملاء			٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
مؤسسات			٣١٥,٣٣٣,٩١٨	٣٠٦,٨٤٣,٩٧٥
- قروض مباشرة				
الاجمالي			٣١٥,٣٣٣,٩١٨	٣٠٦,٨٤٣,٩٧٥

(٧-١) 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 ستاندرد أند بورو ما يعادله:

التقييم			٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
- أذون الخزانة المصرية			B-	٢٩,١٨٠,٩٢٣,١٠٩
- إستثمارات مالية متاحة للبيع			B-	٢١,٩٩٨,٧٠٣,٢٥٠
سندات الخزانة المصرية			AA+	١,٣١٧,٩٨١,٣٥٩
سندات الخزانة الأمريكية			AAA	٣٥٣,٩٩٤,٧٩٠
سندات الخزانة الألمانية			B-	٧٧١,٢٠٦,٠٦٣
- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق			٧٨٨,٣٤٣,٢٩١	٥٣٣,٦٢٢,٨٠٨,٥٧١
سندات الخزانة المصرية			٥٦,٠٧٠,٢٨٧,٧٨٥	
الإجمالي				

(٨-١) الاستحواذ على الضمانات

خلال الفترة المالية الحالية لم يتم البنك بالاستحواذ على أي أصول بغرض تسوية مديونيات قائمة بينما قام خلال سنة المقارنة بالاستحواذ على الأصول التالية من الضمانات التي كان يحتفظ بها:

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
جزء من مصنع بحصة في الأرض	٤٨٣,٦٥٧

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

(١-٩) تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

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

جمهورية مصر العربية									
الفاخرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	[جمالي	دول أخرى	الإجمالي	
٣١,٢٧٠,٥٤٦,٥٨٨	-	-	-	-	-	٣١,٢٧٠,٥٤٦,٥٨٨	-	٣١,٢٧٠,٥٤٦,٥٨٨	أذن خزنة
فروض وتسهيلات للعملاء									
فروض لأفراد									
٤٦٧,٩٣٩,١٩٩	٢٢٠,٦٩٦,٣٨٧	٢٣٠,٣٩٩,٤٣٥	٢٠٦,٦٦٨,٥٥٧	١٢٥,٥١١,٩٦٦	١٠٩,٩٧٠,٢٨٤	١,٣٦٠,٧٦٥,٨٢٨	-	١,٣٦٠,٧٦٥,٨٢٨	- حسابات جارية مدينة
١١٩,٢٤٧,٠٥١	١٠٠,١٨٢,٢٩٥	١٠٥,٧٣١,٧٠٢	٦٣,١٠٥,٢٣٤	٣٨,٢٧٧,٤٠٦	٢٤,٧٧٧,١٨١	٤٥١,٣٢٠,٨٦٩	-	٤٥١,٣٢٠,٨٦٩	- بطاقات ائتمان
٢,٤٣٩,٠٧٤,٣٠٤	٢,٥٢٩,٦٣٥,٤٥٨	٢,٠٧٠,١١٦,٤٧٨	١,٥٦٣,٩٧٠,٣٩٢	١,٧٠٠,٨٦٩,٩٩٩	٤٩٩,٥٨٩,٩٩٧	١٠,٨٠٣,٢٥٦,٦٢٨	-	١٠,٨٠٣,٢٥٦,٦٢٨	- قروض شخصية
١٨٥,٣٦٥,٠١٣	٢٠٢,٦٢٢,٢٢٧	١٨٣,٢٥١,٨٥٨	٩٦,٠٨٥,٢٩١	٤٥,٥٦٣,٦٤٧	٥٦,٥٣٨,٠٢٨	٧٦٩,٤٦٦,٠٦٤	-	٧٦٩,٤٦٦,٠٦٤	- قروض عقارية
فروض لمؤسسات									
٦,٨٩١,١٥٣,٦٣١	٥,٥٠٠,٢٣٧,١٣٢	٥,٩٠٥,٥٠٨,٢٥٠	٣,٣٨٤,٢٨٢,١٢٩	٢,٢٤٥,٢٧١,٧٤٤	١,٣٨٦,٧٨٥,٤٢٤	٢٥,٣١٣,٢٣٨,٣١٠	-	٢٥,٣١٣,٢٣٨,٣١٠	- حسابات جارية مدينة
٤,٤٩٧,٦٨٨,١١٤	١,٦٠٠,٦٤٢,٣١٧	٣,٥٠٩,٤٨٣,٥٨١	١,٨٦٦,٤٢١,٠٩٢	١,٥٢٥,١٤٣,٢٧٥	٤٩٧,٩٣٧,٩٥٤	١٣,٤٩٧,٣١٦,٣٣٣	-	١٣,٤٩٧,٣١٦,٣٣٣	- قروض مباشرة
٤,١٦٩,٩٩٦,٧٧٤	٩٧٧,٨٧٥,٢٣٦	١,٨٨٨,٥٠٩,٧٨١	٣٣٠,٩٧١,٦٤٧	٢,٣٥٣,١٧٩,٦٤٠	١٩,٣٢٨,٩٧٨	٩,٧٣٩,٨٦٢,٠٥٦	-	٩,٧٣٩,٨٦٢,٠٥٦	- قروض و تسهيلات مشتركة
١,٧٨٢,١٧٩,٠٠٩	١١,٨٥٦,٩١٣	١٠٦,٣٢٢,٠٧١	٢,١١٤,٢٤٥	-	٧٩,٢٧٢,٧٢٤	١,٩٨١,٧٤٤,٩٦٢	-	١,٩٨١,٧٤٤,٩٦٢	- قروض أخرى
١٧,٢٤١,١٣٥	-	-	-	-	-	١٧,٢٤١,١٣٥	٣٢,٨١٠,٣٩٣	٥٠,٠٥١,٥٢٨	أدوات مشتقات مالية
استثمارات مالية									
٢٢,٦٩١,٥٥٢,١١٢	-	-	-	-	-	٢٢,٦٩١,٥٥٢,١١٢	٢,١٠٨,١٨٩,٠٨٥	٢٤,٧٩٩,٧٤١,١٩٧	- أدوات دين
١٠,٣٦٠,١٥,٢٤٢	٤١,٤٠٥,٨٠٠	٤٩,٦٩٨,٥٨٢	٢٨,٢٤١,٣٠٥	٨٣,٨٦٦,٢٥٧	٨,٧٣٠,٤٥٤	١,٢٤٧,٩٥٧,٦٤٠	٣٣,٠٦٨,٦١٢	١,٢٨١,٠٦٦,٢٥٢	أصول مالية أخرى
٧٥,٥٦٧,٩٩٨,١٧٢	١١,١٨٥,١٥٣,٧٦٥	١٤,٠٤٩,٠٠١,٧٣٨	٧,٥٤١,٤٥٩,٨٩٢	٨,١١٧,٦٨٣,٩٣٤	٢,٦٨٢,٩٣١,٠٢٤	١١٩,١٤٤,٢٢٨,٥٢٥	٢,١٧٤,٠٦٨,٠٩٠	١٢١,٣١٨,٢٩٦,٦١٥	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٧٢,٩٨٠,٧١٨,٢٧١	١٠,٩٢٨,٢٢١,٩٠٨	١٣,٦٥٧,٩٤٩,٩٥٢	٧,٩٣٠,٥٣٩,٧٣٦	٧,٨٥٢,٣٤٥,٠٢١	٢,٥١٣,٠٥٢,٧١٦	١١٥,٨٦٢,٨٢٧,٦٠٤	١,٦٩٥,٤٨٩,٦٦٣	١١٧,٥٥٨,٣١٧,٦٦٧	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

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	
-	-	-	-	٣١,٢٧٠,٥٤٦,٥٨٨	-	-	-	٣١,٢٧٠,٥٤٦,٥٨٨	أذن خزنة
فروض وتسهيلات للعملاء									
فروض لأفراد									
-	-	-	-	-	-	-	١,٣٦٠,٧٦٥,٨٢٨	١,٣٦٠,٧٦٥,٨٢٨	- حسابات جارية مدينة
-	-	-	-	-	-	-	٤٥١,٣٢٠,٨٦٩	٤٥١,٣٢٠,٨٦٩	- بطاقات ائتمان
-	-	-	-	-	-	-	١٠,٨٠٣,٢٥٦,٦٢٨	١٠,٨٠٣,٢٥٦,٦٢٨	- قروض شخصية
-	-	-	-	-	-	-	٧٦٩,٤٦٦,٠٦٤	٧٦٩,٤٦٦,٠٦٤	- قروض عقارية
فروض لمؤسسات									
٢٥٠,٤٠٥,٨٦٤	١٥٠,٠٨٠,٠٣٦,٦٧٣	٣,٦٦٥,٦٢١,٨٩٧	٦,٣٨٩,١٧٣,٨٧٦	-	-	-	-	٢٥,٣١٣,٢٣٨,٣١٠	- حسابات جارية مدينة
٣٤١,١٤٤,٨٨٩	٧,٣٩٠,٤٧١,٩٢٧	٢,١٩٦,٢٤٢,٣٥١	٣,٥٦٩,٤٥٧,١٦٦	-	-	-	-	١٣,٤٩٧,٣١٦,٣٣٣	- قروض مباشرة
-	٧,٦٣٥,٨٢٨,٢٣٤	٢٧٨,٩٧٠,٣٤٩	١,٨٢٥,٠٦٣,٤٧٣	-	-	-	-	٩,٧٣٩,٨٦٢,٠٥٦	- قروض و تسهيلات مشتركة
-	٩٣٥,٢٨٨,٨٤٦	٣١٤,٩٠١,٢٥٨	٧٢٢,٤٤٨,٣٢٩	-	-	٩,١٠٦,٥٢٩	-	١,٩٨١,٧٤٤,٩٦٢	- قروض أخرى
-	٢٩٩,٦٣٤	-	١٦,٩٤١,٥٠١	-	-	٣٢,٨١٠,٣٩٣	-	٥٠,٠٥١,٥٢٨	أدوات مشتقات مالية
استثمارات مالية									
-	-	-	-	٢٢,٦٩١,٥٥٢,١١٢	٢,١٠٨,١٨٩,٠٨٥	-	-	٢٤,٧٩٩,٧٤١,١٩٧	- أدوات دين
٣,١٦٩,٧٨١	١٦٤,١٨٠,٢٣٦	٣٢,٩٠٥,٢١٢	٧١,٨٧٣,٤٨٠	٩٠٤,١٠٧,٦٢٤	٣٣,٠٦٨,٦١٢	-	٧١,٧٢١,٣٠٧	١,٢٨١,٠٦٦,٢٥٢	أصول مالية أخرى
٥٩٤,٧٢٠,٥٣٤	٣١,١٣٤,١٠٥,٥٥٠	٦,٤٨٨,٦٤١,٠٦٧	١٢,٥٩٤,٩٥٧,٨٢٥	٥٤,٨٦٦,٢٠٦,٣٢٤	٢,١٤١,٢٥٧,٦٩٧	٤١,٩١٦,٩٢٢	١٣,٤٥٦,٤٩٠,٦٩٦	١٢١,٣١٨,٢٩٦,٦١٥	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٤٩٨,١٩٥,٢٨٩	٣١,٠١٤,٥٣٨,٠١٥	٦,٥٧٩,٥٥٠,٦٦٨	١١,٩٤٨,٥٤٠,١٦٥	٥٢,٦٤٨,٧٨٠,١٤٩	١,٦٩٩,٦٢٣,٥٤٥	٢٧,٥٦٥,٣٧٦	١٣,١٤١,٥٢٤,٠٦٠	١١٧,٥٥٨,٣١٧,٦٦٧	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

يتحمل مديري إدارة المعاملات الدولية المسؤولية الأساسية فيما يتعلق بحدود المخاطر وتقوم الإدارة بدورها في مراقبة خطر السوق ("Market Risk Controller" MRC) 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 إدارة آلية الموافقة على الحدود.
- مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.

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

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

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

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

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠%
USD	(٧٥١,٣٠٤,٩٩١)	(٧٥١,٣٠٤,٩٩١)	-	(٧٥,١٣٠,٤٩٩)
EUR	١,١٥٦,٨٨٧	-	١,١٥٦,٨٨٧	١١٥,٦٨٩
GBP	٥٦٢,٥٤٤	-	٥٦٢,٥٤٤	٥٦,٢٥٤
JPY	(٨,١٩٤)	(٨,١٩٤)	-	(٨١٩)
CHF	١٠٩,٩٦٨	-	١٠٩,٩٦٨	١٠,٩٩٧
DKK	١١٤	-	١١٤	١١
NOK	٢٨,٠٠٣	-	٢٨,٠٠٣	٢,٨٠٠
SEK	٩٤١	-	٩٤١	٩٤
CAD	٦,٢١٣	-	٦,٢١٣	٦٢١
AUD	٥٩,٢٤٧	-	٥٩,٢٤٧	٥,٩٢٥
AED	٧٦,٣٤١	-	٧٦,٣٤١	٧,٦٣٤
KWD	٢٨٦,١٨٧	-	٢٨٦,١٨٧	٢٨,٦١٩
QAR	١٣,١٧٣	-	١٣,١٧٣	١,٣١٧
SAR	(٢٠١,١٣٧)	(٢٠١,١٣٧)	-	(٢٠,١١٤)
EGP	٧٤٩,٢١٤,٧٠٤	-	٧٤٩,٢١٤,٧٠٤	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ مارس ٢٠١٦				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
(٧١,٦٦٦,٠٦٧)				
(٧٤,٩٢١,٤٧١)				

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض المركز المالي للبنك وتدفقاته النقدية لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لمراكز العملة في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم 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	٨,٦٧٣,١٨٦,١٣٦	٤١٥,٧٦٥,١٧٧	١٠١,٨٥٩,٥٢٠	٢٤,٦٧٢,٩٥٥	٣٦,٣٥٩,٢٩٤	٩,٢٥١,٨٤٣,٠٨٢
أرصدة لدى البنوك	٧٩,٣٩٥,٤٠٣	٣,٩٤٩,٣٨٩,٧٨٠	٦٩٠,٨٧٥,٩٥٠	٢٥٧,٦٦٨,٣٢٠	١١٤,٥٠٧,٦٣٢	٥,٠٩١,٤٣٧,٠٨٥
أذون خزائنة	٣٠,٤٠٦,٤٢٠,٨٦٦	٨٦٤,١٢٥,٧٢٢	-	-	-	٣١,٢٧٠,٥٤٦,٥٨٨
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٢٧,٦٦٧,١٦٠	-	-	-	-	١٢٧,٦٦٧,١٦٠
قروض وتسهيلات للملاء (بالصافي)	٤٣,٩٨٠,٨٨٢,٥٧٨	١٦,١٧٠,٣٥٩,٩٩٥	٩٧٥,١٢٩,٢٥٠	٤٢٠,١٢٥,٤٤٧	١٢,٩٩٠,٦٣٥	٦١,١٨١,٤٨٧,٩٠٥
مشتقات مالية	٤٩,٢٣٤,٩١٦	٨١٦,٦١٢	-	-	-	٥٠,٠٥١,٥٢٨
استثمارات مالية						
متاحة للبيع	٢٢,٠٥٥,٥٤٤,٢٠٨	١,٨٠٠,٩٦٦,٦٨٤	٤١٥,٣٧٨,٩٤٩	-	-	٢٤,٢٧١,٨٤٩,٨٤١
محفوظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	٨٠٣,٣٤٣,٢٩١	-	-	-	-	٨٠٣,٣٤٣,٢٩١
أصول مالية أخرى	١,١٦٨,٣٤١,٠٩٥	٨٩,٨٦١,٥٩٦	٢٢,٧٥٢,١٢٥	٩٢,٤٨١	١٨,٩٥٥	١,٢٨١,٠٢٦,٢٥٢
إجمالي الأصول المالية	١٠٧,٣٤٤,٠١٥,٦٥٣	٢٣,٢٩١,٢٠٥,٥٦٦	٢,٢٠٥,٩٩٥,٧٩٤	٣٢٤,١٥٩,٢٠٣	١٦٣,٨٧٦,٥١٦	١٣٣,٣٢٩,٢٥٢,٧٣٢
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٧٢٣,٣٠٠,٥٣٠	٣٦٩,٨٢٣,٨٥١	٦٤١,٤٦١,٢٨١	١١,٣٠٤,٢٦٥	٧,١٨٥,٥٧٥	٣,٧٥٣,٠٧٥,٥٠٢
ودائع العملاء	٩١,٢٣٢,٧٩٩,٨٢١	١٨,٣٩٣,٧٦٤,٥٧١	٢,٥٤١,١٤٥,٥٩٨	٣١١,٧٩٢,٦٠٩	١٦٢,٧١٠,٢٤٠	١١٢,٦٤٢,٦٦٢,٨٣٩
قروض أخرى	٥٣٨,٤٩٩,٢١٥	٢,٥٠٦,٠٦٥,٩٠٥	-	-	-	٣,٠٤٤,٥٦٥,١٢٠
التزامات مالية أخرى	١,٢٥٢,٤٤٠,٣٧٤	٥٣٠,٨٥٥,٨٤٠	٢,٣٥٥,٧٣٦	١٧٩,٠٣٩	١٢,١١٠	١,٣٠٨,٠٧٣,٠٩٩
إجمالي الالتزامات المالية	٩٥,٧٤٧,٠٣٩,٩٤٠	٢١,٣٢٢,٧٤٠,١٦٧	٣,١٨٤,٩٦٢,٦١٥	٣٢٣,٢٧٥,٩١٣	١٦٩,٩٥٧,٩٢٥	١٢٠,٧٤٧,٩٧٦,٥١٠
صافي المركز المالي	١١,٥٩٦,٩٧٥,٧١٣	١,٩٦٨,٤٦٥,٣٩٩	(٩٧٨,٩٦٦,٨٢١)	٨٨٣,٢٩٠	(٦,٠٨١,٤٠٩)	١٢,٥٨١,٦٧٦,١٧٢
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	١٠٥,٥١٦,٦٩٧,١٣٠	٢٠,٢٧٥,٢٧٠,٧٨٣	١,٢٧٢,٧٥٨,١٤١	٣٠١,٠٢٤,٤٣٥	١٤١,٦٦١,٨٩٢	١٢٧,٥٠٧,٤١٢,٣٨١
إجمالي الالتزامات المالية	٩٣,٠٠١,٧٦٥,٦٠٤	١٨,٥٦٢,٢٠٧,٩٤٧	٢,١٨٢,٨١٦,١٢٦	٣٠٠,٧٤٠,٩٧٧	١٣٩,٩٦١,٥٥٦	١١٤,١٨٧,٤٩٢,٢١٠
صافي المركز المالي	١٢,٥١٤,٩٣١,٥٢٦	١,٧١٣,٠٦٢,٨٣٦	(٩١٠,٠٥٧,٩٨٥)	٢٨٣,٤٥٨	١,٧٠٠,٣٣٦	١٣,٣١٩,٩٢٠,١٧١

(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 والسكرتير 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 تطورات عرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

(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 قيمة 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. ويتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

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

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من 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	-	-	-	-	-	٩,٢٥١,٨٤٣,٠٨٢	٩,٢٥١,٨٤٣,٠٨٢
أرصدة لدى البنوك	١,٣٠٣,٠٨٤,٦٩٤	٢,٢٢٤,٢٩٠,٠٨٠	١,٣٧٠,٥٠٠,٦٧١	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٤١,٥٦١,٦٤٠	٥,٠٩١,٤٣٧,٠٨٥
أذون خزانه	٥,٧٥١,٧٥٩,٠٨٤	٦,٧٧١,٩٧٢,٠٠٨	١٨,٧٤٦,٨١٥,٤٩٦	-	-	-	٣١,٢٧٠,٥٤٦,٥٨٨
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	١٢٧,٦٦٧,١٦٠	١٢٧,٦٦٧,١٦٠
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٥٨,٢١١,١٧٨,٣٩١	٤٤٩,٣٢٩,٨٨٩	٨٤٤,٨٣١,٤٧٥	١,٦٣١,٧٣٩,٩٧٨	٤٤,٤٠٨,١٧٢	-	٦١,١٨١,٤٨٧,٩٠٥
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٥٠,٠٥١,٥٢٨	٥٠,٠٥١,٥٢٨
إستثمارات مالية							
متاحة للبيع	١٤٩,٤٦٩,٥٢٠	٢,٢٠١,٨٣٧,٣٠٤	١,٩٦٦,٧١٠,٥٧٣	١٢,٢٩٢,٠٦٣,٤٧٧	٧,٤٠١,٣١٧,٠٣٢	٢٦٠,٤٥١,٩٣٥	٢٤,٢٧١,٨٤٩,٨٤١
معتطف بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	١٧٦,٢٨٥,٢٣٠	٦١٢,٠٥٨,٠٦١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٣,٣٤٣,٢٩١
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٢٨١,٠٢٦,٢٥٢	١,٢٨١,٠٢٦,٢٥٢
إجمالي الأصول المالية	٦٥,٤١٥,٤٩١,٦٨٩	١١,٦٤٧,٤٢٩,٢٨١	٢٢,٩٢٨,٨٥٨,٢١٥	١٤,١٥٢,٠٨٦,٦٨٥	٨,٠٥٧,٧٨٣,٦٦٥	١١,١٢٧,٦٠١,٥٩٧	١٣٣,٣٢٩,٢٥٢,٧٣٢
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	-	-	٨٧,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	٨٧,٨٠٠,٠٠٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٦٥٨,٣٥٢,٣٦٤	-	-	-	-	٩٤,٧٢٣,١٣٨	٣,٧٥٣,٠٧٥,٥٠٢
ودائع العملاء	٣٦,٨٤٢,٣٠٥,٩١١	١٦,٥٠٠,٣٥٦,٠٣٩	١٨,٤١٨,١٧١,٣٧١	٢٢,٧١٧,٩٦٩,٩٣٦	٢٦٧,٢٢٤,١٨٦	١٧,٨٩٦,٢٣٥,٣٩٦	١١٢,٦٤٢,٢٦٢,٨٣٩
قروض أخرى	٧٥٨,٧٧٧,٩٠٧	١٨٣,٢٩٥,٠٢٧	١,٩١٢,٠٧٧,٧١٢	١٩٠,٤١٤,٤٧٤	-	-	٣,٠٤٤,٥٦٥,١٢٠
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٣٠٨,٠٧٣,٠٩٩	١,٣٠٨,٠٧٣,٠٩٩
إجمالي الالتزامات المالية	٤١,٢٥٩,٤٣٦,١٨٢	١٦,٦٨٣,٦٥١,٠٦٦	٢٠,٣٣٠,٢٤٩,٠٨٣	٢٢,٩٠٨,٣٨٤,٤١٠	٢٦٧,٢٢٤,١٨٦	١٩,٢٩٩,٠٣١,٦٣٣	١٢٠,٧٤٧,٩٧٦,٥٦٠
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	-	٨٧,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٨٧,٨٠٠,٠٠٠
فجوة إعادة تسعيرالعائد	٢٤,١٥٦,٠٥٥,٥٠٧	(٥,١٢٤,٠٢١,٧٨٥)	٢,٦٨٦,٤٠٩,١٣٢	(٨,٧٥٦,٢٩٥,٧٢٥)	٧,٧٩٠,٥٥٩,٠٧٩	(٨,١٧١,٤٣٠,٠٣٦)	١٢,٥٨١,٢٧٦,١٧٢
في نهاية سنة المقارنة	٥٥,١٩٩,١٨٧,٦٠٦	٩,٨٣٥,٨٥٢,٣١٧	٢٤,٠٢٢,١٣٨,٤٦١	١٩,١٧٤,٨٠٦,٣٧٩	٨,٩٤٢,٤٨١,٠٤٩	١٠,٣٣٢,٩٤٦,٥٦٩	١٢٧,٥٠٧,٤١٢,٣٨١
إجمالي الأصول المالية							
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	-	٣٠,٩٢٠,٤٠٠	٧٧,٣٠١,٠٠٠	-	-	-	١٠٨,٢٢١,٤٠٠
إجمالي الالتزامات المالية	٣٧,٥٨٣,٣٣٧,١٨٨	١٦,١٦٨,٧١٥,٩١٧	١٩,٠٧٣,٦٢٨,٨١٧	٢٢,٥٦٧,٣٣٤,٧٦٨	١٩٧,١٣٨,٠٦٥	١٨,٥٩٧,٣٣٧,٤٥٥	١١٤,١٨٧,٤٩٢,٢١٠
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	-	١٠٨,٢٢١,٤٠٠	-	-	-	-	١٠٨,٢٢١,٤٠٠
فجوة إعادة تسعيرالعائد	١٧,٦١٥,٨٥٠,٤١٨	(٦,٤١٠,١٦٤,٦٠٠)	٥,٠٢٥,٨١٠,٦٤٤	(٣,٣٩٢,٥٢٨,٣٨٩)	٨,٧٤٥,٣٤٢,٩٨٤	(٨,٢٦٤,٣٩٠,٨٨٦)	١٣,٣١٩,٩٢٠,١٧١

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

يتم تنفيذ الإجراءات الضرورية التي 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 تأثير المحتمل على فجوة السيولة.
- اختبار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أى منتج جديد على مراكز هيكل السيولة.

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

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

هدف البنك من إدارة السيولة:

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

- إدارة السيولة في 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 في العمليات التالية:

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

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 ٢٠١٦						
الأجل التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٧٧١,٩٧٤,١٩٨	-	-	-	-	٣,٧٧١,٩٧٤,١٩٨
ودائع العملاء	٥٥,١٥٧,٧٣٧,٨٤٤	١٧,٤٢١,٨٩٠,١٠٢	٢٠,٩٥٤,٤٢٢,١٧١	٢٥,٩٨٤,٤٢٠,٧٦٦	٣٦٦,٧٤٩,٨٢٠	١١٩,٨٨٥,٢٢٠,٧٠٣
قروض أخرى	٧٣٢,٣٥٩,٣١٨	١٩٢,٩٧٤,٢٣١	١,٠٧٨,٧٩٠,٦٧٠	١,٠٨١,٠٦٣,٨٠٣	-	٣,٠٨٥,١٨٨,٠٢٢
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	٥٩,٦٦٢,٠٧١,٣٦٠	١٧,٦١٤,٨٦٤,٣٣٣	٢٢,٠٣٣,٢١٢,٨٤١	٢٧,٠٦٥,٤٨٤,٥٦٩	٣٦٦,٧٤٩,٨٢٠	١٢٦,٧٤٢,٣٨٢,٩٢٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥						
الأجل التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٢٢١,٣٢١,٥٠٧	-	-	-	-	٢,٢٢١,٣٢١,٥٠٧
ودائع العملاء	٥١,٣٦٠,٤٥٩,٧١٣	١٦,٨٩٤,٣٣٣,٣٩٠	٢١,٠٧٢,٥٣٤,٦٢٧	٢٥,٦٥٥,٠١٥,٥٢٩	٢٧٨,٨٣٦,٥٤٧	١١٥,٢٦١,١٧٩,٨٠٦
قروض أخرى	٤٦٢,٦١٤,٩٤٥	٢٦٠,٧٢١,٠٧٠	٩٥١,٢٧٣,٤٢٨	١,٠٠٩,٣٧٥,٧٧٢	-	٢,٦٨٣,٩٨٥,٢١٥
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	٥٤,٠٤٤,٣٩٦,١٦٥	١٧,١٥٥,٠٥٤,٤٦٠	٢٢,٠٢٣,٨٠٨,٠٥٥	٢٦,٦٦٤,٣٩١,٣٠١	٢٧٨,٨٣٦,٥٤٧	١٢٠,١٦٦,٤٨٦,٥٢٨

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصصة و التي تشمل أصل الالتزام 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 الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانه 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 الخزانه والأوراق الحكومية الأخرى ضمانا لسداد الالتزامات. 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 الالتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالاجمالي موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المجمعة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غيرالمخصصة.

أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣١ مارس ٢٠١٦					
حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة					
عقود أسعارصرف آجلة	-	-	-	-	١,٧٢١,٠٦٧,٥٩٠
- تدفقات خارجة	-	-	-	-	١,٧٧٠,٦١٦,٣٦٣
- تدفقات داخلة	-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة					
عقود أسعارصرف آجلة	٦٣٧,٧٦٦,٩٢٣	٨٥١,٠٤٥,٨٧٦	-	-	١,٤٨٨,٨١٢,٧٩٩
- تدفقات خارجة	٦٣٤,٦٧٨,١٢٨	٨٨١,١٦٨,٢١١	-	-	١,٥١٥,٨٤٦,٣٣٩
- تدفقات داخلة	-	-	-	-	-

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

أجل استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣١ مارس ٢٠١٦				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
١٤,٨٦٢,٥٠٧	-	-	١٤,٨٦٢,٥٠٧	أرbitاطات عن قروض
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢٧٢,٩٠٢,١٤٦	٤٤,١٨٤,١٤٠	١٦٨,٢٨٠,٧٠٢	٦٠,٤٣٧,٣٠٤	ارbitاطات عن الايجار التشغيلي
٤٢٧,٦٥٨,٥٠٢	-	-	٤٢٧,٦٥٨,٥٠٢	ارbitاطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٧١٥,٧٨٠,٦٥٥	٤٤,١٨٤,١٤٠	١٦٨,٢٨٠,٧٠٢	٥٠٣,٣١٥,٨١٣	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
١٠,٨٢٤,٢٢٠	-	-	١٠,٨٢٤,٢٢٠	أرbitاطات عن قروض
٥٠٧,٥٠٠	-	-	٥٠٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢٧٩,٠٣٠,٥٦٦	٤٠,٣٠٦,٦٩٦	١٧٥,٢٩٥,١٨٦	٦٣,٤٢٨,٦٨٤	ارbitاطات عن الايجار التشغيلي
٤٥٧,٩٧١,٤٤٢	-	-	٤٥٧,٩٧١,٤٤٢	ارbitاطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٧٤٨,٣٣٣,٧٢٨	٤٠,٣٠٦,٦٩٦	١٧٥,٢٩٥,١٨٦	٥٣٢,٧٣١,٨٤٦	الاجمالي

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة". كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية 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 ٢٠١٦

(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 ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أصول مالية:			
أرصدة لدى البنوك	٥,٠٩١,٤٣٧,٠٨٥	٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩	٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٦١,١٨١,٤٨٧,٩٠٥	٦٠,٥٠٧,٩٣٨,٦٤٤	لم يتم تحديدها
استثمارات مالية:			
أدوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة	١٧٠,٧٤١,٧٢٤	١٧٠,٥٩٢,٣٧٢	لم يتم تحديدها
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:			
أدوات دين	٧٨٨,٣٤٣,٢٩١	٧٧١,٢٠٦,٠٦٣	٧٦٩,٥١٣,٢٨٨
وثائق صناديق استثمار	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٩٤٦,٦٦٠
الالتزامات المالية:			
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٧٥٣,٠٧٥,٥٠٢	٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١	٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١
ودائع العملاء	١١٢,٦٤٢,٢٦٢,٨٣٩	١٠٨,٠٩٠,٣٢٠,٢٧٩	لم يتم تحديدها
قروض أخرى	٣,٠٤٤,٥٦٥,١٢٠	٢,٦٥٠,٥٥٤,٥٩٥	٢,٦٥٠,٥٥٤,٥٩٥

* 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 اكتتب 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 طبقا 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 وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة في البنك المركزي المصري حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠ 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 ١٥.٧٥% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٤.٣٦%) طبقا لبازل II.

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

الشريحة الأولى : وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة 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 أية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية : وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقا لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي بما لا يزيد عن ١.٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية 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 والمحتفظ 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 مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

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

طبقا لبازل II		٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافى)			
أسهم رأس المال		٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠
الاحتياطي العام		٦,٢٣٠,٨٠٦,١٤٠	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧
الاحتياطي القانوني		٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥
احتياطيات أخرى		١٠,١١٣,٩٨٩	٩,٩١٧,٣٦٤
الأرباح المحتجزة		٢٩٥,٠٤٩,٠٣٨	١٥٥,٨٧٥,٢٦٢
إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي و الإضافى		(١,٠٣٨,٦٨٥,٤٣١)	(١٧٠,٢١١,١٨٢)
إجمالي رأس المال الأساسي والاضافى		١٢,٧٧١,١٠٩,٢٩٤	١٠,٦٨١,٨٣٣,٧٦٦
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)			
٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص		٨,٦٤٣,٩٢٠	٨,٦٤٣,٩٢٠
ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة *		٩٧٧,٧٥٠,١٦٨	٩١٣,٢٨١,٢٥٠
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة		٤,٣١٨,٤٣٦	٢٣٨,٧٠٨,٥٤٨
إجمالي رأس المال المساند		٩٩٠,٧١٢,٥٢٤	١,١٦٠,٦٣٣,٧١٨
إجمالي رأس المال		١٣,٧٦١,٨٢١,٨١٨	١١,٨٤٢,٤٦٧,٤٨٤
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:			
مخاطر الائتمان		٧٨,٤٠٧,٥١٢,٠٩٧	٧٣,٥٩٢,٥٤٦,٦١٥
مخاطر السوق		٩٦٢,٣٧٣,٩٦٥	٩٠٨,٠٢٨,٦٠١
مخاطر التشغيل		٧,٩٨٣,١٢٣,٤٧٥	٧,٩٨٣,١٢٣,٤٧٥
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر		٨٧,٣٥٣,٠٠٩,٥٣٧	٨٢,٤٨٣,٦٩٨,٦٩١
معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى		٪١٤,٦٢	٪١٢,٩٥
معيار كفاية رأس المال		٪١٥,٧٥	٪١٤,٣٦

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

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرارا بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى وذلك على النحو التالى:

- كنسبه إسترشادية إعتبارمن نهاية سبتمبر ٢٠١٥ و حتى عام ٢٠١٧.

- كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات	١٢,٧٧١,١٠٩,٢٩٤	١٠,٦٨١,٨٣٣,٧٦٦
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	١٣٩,٣٠٣,٢٧٨,٦١٢	١٣٢,٨٣٢,٣١٢,٧٨٣
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	١٦,٨٩٢,٨٢٢,٨٩٥	١٥,٣٨٠,٠٣٦,١٦١
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	١٥٦,١٩٦,١٠١,٥٠٧	١٤٨,٢١٢,٣٤٨,٩٤٤
نسبة الرافعة المالية	٨,١٨%	٧,٢١%

طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستيعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

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 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 اضمحلال 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.

وإذا تم اعتبار كل الانخفاض في القيمة العادلة إلى أقل من التكلفة هام أو ممتد، فإن البنك سوف يعاني خسارة إضافية بمقدار ٤٩,٣٧٧,٠٠٠ جنيه تمثل تحويل إجمالي الخسائر في القيمة العادلة لأدوات حقوق ملكية متاحة للبيع المثبتة ضمن احتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل .

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 التوزيع استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية لذا يتم الحكم على صدق نية وقدرة المجموعة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. وإذا 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.

٥- التحليل القطاعي

(١-٥) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصرفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٦)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٦٢٥,٨٥٥,٧٠١	١٣٦,٥٠٤,١٨٦	٤٢٠,٩٧٨,١١٨	٢٨٩,٢٤٩,٩٨٦	١,٤٧٢,٥٨٧,٩٩١
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١٩٦,٢٧٩,٢٤١	٢,٣١٩,٥٧١	١٠٥,١٠٣,٣٨٤	٦,٠٠٢,٢٢٥	٣٠٩,٧٠٤,٤٢١
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٤,٢٥٠,٥٣٧	-	-	٤,٢٥٠,٥٣٧
صافي دخل المتاجرة	١٠,٦٤٧,٤٠٩	-	٧٩٨,٥٩٧	(٧١,٥٤٠,٩٨١)	(٦٠,٠٩٤,٩٧٥)
أرباح استثمارات مالية	-	١,٤٤٣,٤٣٥	-	-	١,٤٤٣,٤٣٥
عبء اضمحلال الائتمان	(٢٤٦,٤٧٤,٢٩٦)	-	(١٧,٧٤٧,٨٠١)	-	(٢٦٤,٢٢٢,٠٩٧)
مصروفات إدارية	(٢٠٨,٢٥٠,٦٣٦)	(٣٨٥,٨٨٥)	(٢٩٨,٦٧٥,٩٧٨)	٢٦,١٥٦,٨٣٦	(٤٨١,١٥٥,٦٦٣)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٤٧,٣٣١,٤٠٥	٢٠٣,٩٢٨,٥٦٩	(١٩,٣٠١,١٦٥)	(٧,٧٢٣,٢٥٤)	٢٢٤,٢٣٥,٥٥٥
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	(١١,٦٨٩)	-	-	(١١,٦٨٩)
الربح قبل ضرائب الدخل	٤٢٥,٣٨٨,٨٢٤	٣٤٨,٠٤٨,٧٢٤	١٩١,١٥٥,١٥٥	٢٤٢,١٤٤,٨١٢	١,٢٠٦,٧٣٧,٥١٥
مصروف ضرائب الدخل	(٩٦,٤١٠,٩٩٦)	(٧٨,٣١٣,٥٩٣)	(٤٣,٠٠٩,٩١٠)	(٨٤,٠٩٨,٦٩٢)	(٣٠١,٨٣٣,١٩١)
صافي ارباح الفترة	٣٢٨,٩٧٧,٨٢٨	٢٦٩,٧٣٥,١٣١	١٤٨,١٤٥,٢٤٥	١٥٨,٠٤٦,١٢٠	٩٠٤,٩٠٤,٣٢٤

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٦)

شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٥٠,٥٨٩,٢٧٤,٥٤١	٥٥,٥٣٠,٢٥٥,١٦٥	١٣,٠٣٥,٤٤٢,٤٣٦	١٣٢,٢١٠,١٤٩,٨١٩
أصول غير مصنفة	-	-	-	٦,٩٤١,٤١٣,٦٨٧
أجمالي الأصول	٥٠,٥٨٩,٢٧٤,٥٤١	٥٥,٥٣٠,٢٥٥,١٦٥	١٣,٠٣٥,٤٤٢,٤٣٦	١٣٩,١٥١,٥٦٣,٥٠٦
التزامات النشاط القطاعي	٦٨,٨٩٨,٤١٧,٠٧٩	-	٤٥,٤٠٢,٠٤٣,٣١٥	١٢٠,٣٩٨,٧٢١,٣٨٦
التزامات غير مصنفة	-	-	-	٤,٥٢٣,١٢١,٩٧٠
اجمالي الالتزامات	٦٨,٨٩٨,٤١٧,٠٧٩	-	٤٥,٤٠٢,٠٤٣,٣١٥	١٢٤,٩٢١,٨٤٣,٣٥٦

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصرفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٥)	شركات	استثمارات	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 استثمارات 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	١٠٢,١١٢,٨٣٢	٢٠٤,٣١٢,٦٥٨	٢٣٦,٥٥٦,٥٩٦	٩٥٢,١٧٥,٥١٩
مصروف ضرائب الدخل	(١٥٢,٩٢٢,٧١٢)	(٢٦,٨٦١,٥١٠)	(٤٩,٥٣١,٤٨٤)	(٧٣,٦٤٤,٦٤٩)	(٣٠٢,٩٦٠,٣٥٥)
صافي ارباح فترة المقارنة	٢٥٦,٢٧٠,٧٢١	٧٥,٢٥١,٣٢٢	١٥٤,٧٨١,١٧٤	١٦٢,٩١١,٩٤٧	٦٤٩,٢١٥,١٦٤

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٥٠,١٠٦,٩٣٩,٧٨٦	٥٣,١١٨,٧٩٢,٩٨٣	١٢,٧٥٠,٠٧٦,٤٩٨	١٠,٨٢٠,٣٢٢,٨٣٣	١٢٦,٧٩٦,٠٤٢,١٠٠
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٦,٠٢٠,٩٠١,٣٣٢
أجمالي الأصول	٥٠,١٠٦,٩٣٩,٧٨٦	٥٣,١١٨,٧٩٢,٩٨٣	١٢,٧٥٠,٠٧٦,٤٩٨	١٠,٨٢٠,٣٢٢,٨٣٣	١٣٢,٨١٦,٩٤٣,٤٣٢
التزامات النشاط القطاعي	٦٦,٦٣٠,٠١١,٦٦٢	-	٤٢,٩٤٧,٢٣٨,٧٨٩	٤,٢٦٦,٣٣٦,٠٤٥	١١٣,٨٤٣,٥٨٦,٤٩٦
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٣,٩٩٤,٠٣١,١٥٩
اجمالي الالتزامات	٦٦,٦٣٠,٠١١,٦٦٢	-	٤٢,٩٤٧,٢٣٨,٧٨٩	٤,٢٦٦,٣٣٦,٠٤٥	١١٧,٨٣٧,٢١٧,٦٥٥

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٥-ب) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠١٦)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٢٨٠,١٠٥,٢٠٩	٢٣١,٢٤١,٢٣٦	٢٥٧,٦٣٢,٩٠٦	١٤٣,٢٠٨,٩٩٠	١٠٩,٧١٦,٣٩٢	٤٣,٢١٥,٢٤٠	٤٠٧,٤٦٨,٠١٨	١,٤٧٢,٥٨٧,٩٩١
٦٧,٥٤٨,٨٧١	٤٧,٩٢٨,٧٨٢	٦٤,٢٧٦,٥٠٤	٣١,٨٨٦,١٦٧	٢٧,٨٤٠,٣١٩	١٥,٧١٥,٨٢٧	٥٤,٥٠٧,٩٥١	٣٠٩,٧٠٤,٤٢١
-	-	-	-	-	-	٤,٢٥٠,٥٣٧	٤,٢٥٠,٥٣٧
٧,٦١٠,١٤٧	١,٥٣٥,٥٥٠	٢,٣٢٧,٩٣٩	١,٣٥٩,٠٥٢	١,٢٧٨,١٥٣	١٨٨,٧٩٠	(٧٤,٣٩٤,٦٠٦)	(٦٠,٠٩٤,٩٧٥)
-	-	-	-	-	-	١,٤٤٣,٤٣٥	١,٤٤٣,٤٣٥
(٩٩,٨٢٢,١٢٢)	(٢٩,٤١٣,٩٤٧)	(٥٧,٦٠٦,٣٣٥)	(١٥,٥٩٨,٧٥٩)	(٤٣,٨٣٥,٧٨٦)	(١٧,٩٤٥,١٤٨)	-	(٦٦٤,٢٢٢,٠٩٧)
(١٣٦,٠٨٣,١٩٠)	(١٠٧,٣٣٨,٩٦٥)	(١١٣,٩١١,٥٣٢)	(٧١,٥٨٠,٣٩٥)	(٥٦,٥٤٦,٤٤٠)	(٢٩,٦٨٥,٠٢٩)	٣٤,٣٨٩,٨٨٨	(٤٨١,١٥٥,٦٦٣)
٦٣,٦٠١,١٤٥	(٥,٢٨٦,٣٢٠)	(٦,٨٠١,٠٧٦)	(٥,٢٣٥,٨٣٥)	(٤,١٣٣,٣٧٧)	(١,٨٨٧,٠٢٣)	١٨٣,٩٧٨,٠٤١	٢٢٤,٢٣٥,٥٥٥
-	-	-	-	-	-	(١١,٦٨٩)	(١١,٦٨٩)
الريخ قبل ضرائب الدخل	١٨٢,٩٦٠,٠٦٠	١٣٨,٦٦٦,٣٣٦	١٤٥,٩١٨,٤٠٦	٨٤,٠٣٩,٢٢٠	٣٤,٣١٩,٦٦١	٩,٦٠٢,٦٥٧	٦١١,٦٣١,٥٧٥
مصروف ضرائب الدخل	(٤٥,٨٨٥,١٦٣)	(٣١,١٠٩,٩٦٦)	(٣٢,٨٣١,٦٤١)	(١٨,٩٠٨,٨٢٥)	(٧,٧٢١,٨٣٤)	(٢,١٦٠,٥٩٨)	(١٦٣,٢١٥,٢٠٤)
صافي ارباح الفترة	١٣٧,٠٧٤,٨٩٧	١٠٧,٥٥٦,٤١٠	١١٣,٠٨٦,٧٦٥	٦٥,١٣٠,٣٩٥	٢٦,٥٩٧,٤٢٧	٧,٤٤٢,٠٥٩	٤٤٨,٤١٦,٣٧١
٩٠٤,٩٠٤,٣٢٤	٩٠٤,٩٠٤,٣٢٤	٩٠٤,٩٠٤,٣٢٤	٩٠٤,٩٠٤,٣٢٤	٩٠٤,٩٠٤,٣٢٤	٩٠٤,٩٠٤,٣٢٤	٩٠٤,٩٠٤,٣٢٤	٩٠٤,٩٠٤,٣٢٤

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠١٦)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٢٣,٣٧٦,٠٩١,٩٩٩	١١,٢١٧,٩٨٠,٦٢٩	١٤,٠٣٣,٣٥٣,٥٥٥	٧,٦١٣,٤٧١,٧٢٥	٧,٩٣٧,٦٥٤,٤٨٩	٢,٦٨٧,٧٥٦,٦٥٩	٧٢,٠٢١,٥٨١,٦٤٤	١٣٨,٨٧٧,٨٩٠,٧٠٠
-	-	-	-	-	-	-	٢١٣,٦٧٢,٨٠٦
٢٣,٣٧٦,٠٩١,٩٩٩	١١,٢١٧,٩٨٠,٦٢٩	١٤,٠٣٣,٣٥٣,٥٥٥	٧,٦١٣,٤٧١,٧٢٥	٧,٩٣٧,٦٥٤,٤٨٩	٢,٦٨٧,٧٥٦,٦٥٩	٧٢,٠٢١,٥٨١,٦٤٤	١٣٩,١٥١,٥٦٣,٥٠٦
٣٧,٣٧٣,٧٠٨,٤٦٦	٢٥,٧٨١,٣٤٢,٤٢٨	٢٥,٢٠١,٥٠٥,٠٧٧	١٧,١٨٩,١٦٦,١١٢	٨,٢٣٣,١٤٣,٥١٧	٣,٤٨٧,١٥٤,٣٦٧	٥,٢٨٤,٨٢٤,٥٩٦	١٢٢,٥٥٠,٨٠٤,٥٢٣
-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٧١,٠٣٨,٨٣٣
٣٧,٣٧٣,٧٠٨,٤٦٦	٢٥,٧٨١,٣٤٢,٤٢٨	٢٥,٢٠١,٥٠٥,٠٧٧	١٧,١٨٩,١٦٦,١١٢	٨,٢٣٣,١٤٣,٥١٧	٣,٤٨٧,١٥٤,٣٦٧	٥,٢٨٤,٨٢٤,٥٩٦	١٢٤,٩٢١,٨٤٣,٣٥٦

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠١٥)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٢٠٠,٣٦٩,١٠٦	١٨٠,٦٤٨,٣٣٧	١٨٧,٩٢٩,٣٣٢	١٠٨,١١٦,٤٤٦	٩٤,٧٣٩,٧٢٧	٣٩,١١٥,٦٨٣	٢٨٣,٩٠٨,٨٦٧	١,٠٩٤,٨٢٧,٤٩٨
٦١,١٥٤,٤٩٣	٤٨,٨٣٣,٩٤٤	٦١,٤٨٦,٨١٣	٢٤,٧٦١,٦٧٩	٢٨,٠٩٩,٤٦٥	١٥,٠٢٠,٢١٦	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
(٨٣,٠٨٧,٤٩٦)	(٤٠,٤٤٨,٦٧٦)	(٣,٤٢٦,٠٩٩	(٣,٤٥٩,٤٠٧	(١٠١,٢٣٢,٦٦٣)	(٧,٤٩٤,٤٨٦	-	(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
الريخ قبل ضرائب الدخل	١٢٨,٧١٣,٥٧٥	٢١٩,٣٨٩,٠٦٤	٢٤,٥٦٨,٠٣٠	٧٥,١١٧,٩٢٠	(٢٧,٨٩٩,٧٤٠)	٣٤,٣٥٤,٥٠٢	٤٥٧,٩٣٢,١٦٨
مصروف ضرائب الدخل	(٣٧,٢٥٣,٧٧٠)	(٦٥,٨١٦,٧١٩)	(١٩,٣٧٠,٤٠٩)	(٢٢,٥٣٥,٣٧٦)	٨,٣٦٩,٩٢٢	(١٠٣,٠٦٧,٦٥٣)	(٣٠٢,٩٦٠,٣٥٥)
صافي ارباح فترة المقارنة	٩١,٤٥٩,٨٠٥	١٥٣,٥٧٢,٣٤٥	٤٥,١٩٧,٦٢١	٥٢,٥٨٢,٥٤٤	(١٩,٥٢٩,٨١٨)	٢٤,٠٤٨,١٥٢	٣٠١,٨٨٤,٥١٥
٢٤٩,٢١٥,١٦٤	٢٤٩,٢١٥,١٦٤	٢٤٩,٢١٥,١٦٤	٢٤٩,٢١٥,١٦٤	٢٤٩,٢١٥,١٦٤	٢٤٩,٢١٥,١٦٤	٢٤٩,٢١٥,١٦٤	٢٤٩,٢١٥,١٦٤

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٢٢,٨٧٩,٠٢٠,٩٠٣	١٠,٩٥١,٠٩٨,٨٥٩	١٣,٦١٧,٦٢٤,٥٥٢	٧,٩٩٦,٧٠٤,٩٥٣	٧,٦٨٠,٨٦٥,٤٧٢	٢,٥٤٢,٦١٥,٦٦٤	٦٦,٨٧٦,٢٩٩,٦٧١	١٣٢,٥٤٣,٨٧٠,٠٧٤
-	-	-	-	-	-	-	٢٧٣,٠٧٣,٣٥٨
٢٢,٨٧٩,٠٢٠,٩٠٣	١٠,٩٥١,٠٩٨,٨٥٩	١٣,٦١٧,٦٢٤,٥٥٢	٧,٩٩٦,٧٠٤,٩٥٣	٧,٦٨٠,٨٦٥,٤٧٢	٢,٥٤٢,٦١٥,٦٦٤	٦٦,٨٧٦,٢٩٩,٦٧١	١٣٢,٨١٦,٩٤٣,٤٣٢
٣٤,٦٥٨,٣٧١,٢٥١	٢٥,٠٠٣,٢٥٠,١٤٧	٢٤,٧٥٢,٣٠٨,٤٣٣	١٦,٥٨٤,٦٢٤,١٦١	٧,٨٩٢,٠٧٦,٥٥٣	٣,٥٣٠,٦٦٢,١٠٩	٣,٣٨٩,٣٢٢,٣٨٩	١١٥,٨١٠,٢١٥,٠٤٣
-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٧٤,٤٠٢,٦١٢
٣٤,٦٥٨,٣٧١,٢٥١	٢٥,٠٠٣,٢٥٠,١٤٧	٢٤,٧٥٢,٣٠٨,٤٣٣	١٦,٥٨٤,٦٢٤,١٦١	٧,٨٩٢,٠٧٦,٥٥٣	٣,٥٣٠,٦٦٢,١٠٩	٣,٣٨٩,٣٢٢,٣٨٩	١١٧,٨٧٧,٦١٧,٦٥٥

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 ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
١,١٨٧,٤٦٠,٥٤٣	١,٦٠٨,٥١٦,٢٥٢	
١,١٨٧,٤٦٠,٥٤٣	١,٦٠٨,٥١٦,٢٥٢	الإجمالي
١,٢٩٥,٥٠٤,٤١٥	١,٦٤٣,٦٦٩,٣٣٠	أذون وسندات خزانة
١,٤١٩,٥٣٣	٧,٠٨٨,١٠١	ودائع وحسابات جارية
٢,٢٠٠,٦٢٤	٣٦٦,٥٢٥	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
٢,٤٨٦,٥٨٥,١١٥	٣,٢٥٩,٢٤٠,٢٠٨	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
(٥٤,٣٣٨,٩٨٧)	(٥٩,٧٧٢,٥٣٧)	- للبنوك
(١,٣٠٠,٧٩٢,٤٩٤)	(١,٧٠٣,٦٧٩,٩٤٠)	- للعملاء
(١,٣٥٥,١٣١,٤٨١)	(١,٧٦٣,٤٥٢,٤٧٧)	الإجمالي
(٢٨,١١٣,٩٥٥)	(٢,٤٧٧,٧٥٣)	اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٨,٥١٢,١٨١)	(٢٠,٧٢١,٩٨٧)	قروض أخرى
(١,٣٩١,٧٥٧,٦١٧)	(١,٧٨٦,٦٥٢,٦١٧)	الإجمالي
١,٠٩٤,٨٢٧,٤٩٨	١,٤٧٢,٥٨٧,٩٩١	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
		إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
١٩٥,٣٤٣,٨٦٠	٢٣٤,٥٧٠,٠٣٠	
٤,٧٨٤,٤٥٤	٥,٩٩٧,٩٢٠	
٣,٨٥٧,٠٢٩	٤,٠٣٤,٩٣٠	
٩١,٠٤١,٥٥٨	٩٨,٢٣٤,٢٠٠	
٢٩٥,٠٢٦,٩٠١	٣٤٢,٨٣٧,٠٨٠	الإجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
(١,٩٨٢,٤٦٥)	(٢,١٠٩,٦٣٥)	
(٢١,٠٣٠,٦٣٦)	(٣١,٠٢٣,٠٢٤)	
(٢٣,٠١٣,١٠١)	(٣٣,١٣٢,٦٥٩)	الإجمالي
٢٧٢,٠١٣,٨٠٠	٣٠٩,٧٠٤,٤٢١	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٣٠٠,٠٠٠	-	صناديق استثمار
٢,٠٥٤,٩٨٥	٤,٢٥٠,٥٣٧	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢,٣٥٤,٩٨٥	٤,٢٥٠,٥٣٧	الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
		عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية وثائق صناديق استثمار بغرض المتاجرة فروق تقييم عقود صرف آجلة صافي عائد عقود مبادلة العائد
(٥,٥٠٣,٠٥١)	(٨٥,٣٦٩,٤٤٠)	
٤,٧٩٠,٣٥٨	٢,٨٢١,١٩٤	
٣٦,٢٢٣,١٥٣	٢٢,٤٥٩,٥٧٠	
(٥٤,٨٦٧)	(٦,٢٩٩)	
٣٥,٤٥٥,٥٩٣	(٦٠,٠٩٤,٩٧٥)	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
		تكلفة العاملين أجور ومزونات تأمينات اجتماعية
١٧٩,١٨٥,٨٢١	٢٠٤,٢٧٧,٢٤١	
٨,٧٥٢,٢٧٠	١٠,٥٧٠,٦٠٢	
		تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
١٤,٢٨٨,٣٢٤	١٥,٨١٣,٦٧٦	
١٤,٣٤٥,١٩٦	١٤,٣٨٥,٤٩١	
٢١٦,٥٧١,٦١١	٢٤٥,٠٤٧,٠١٠	
٣٥,٣٩١,٦٢٦	٣٩,٨٩٣,٥٥٧	إهلاك واستهلاك
١٥٢,٠٧٧,٦٣٩	١٩٦,٢١٥,٠٩٦	مصروفات إدارية أخرى
٤٠٤,٠٤٠,٨٧٦	٤٨١,١٥٥,٦٦٣	الإجمالي

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٨١,٥٣٩,٤١٨	٢٢٤,١٤٠,٢٨٤	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٩,٨٨٢,٩٧٢)	(١٢,٣٥٥,٠٤٩)	تكلفة برامج
(١٤,٧٠٩,٤٨٦)	(١٨,٢٤٢,٢٤٣)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٤٢,٣١٥,٥٦٧)	(٣٦,٣٦٤,٤٨٠)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٢٠٤,٢٩٤,٥١٦	٢٢٦,٨٥٣,٩١٣	إيرادات عقود تأجير تمويلي
٨,١٩٠,٧٤٨	٥,٠٧٩,٠٥٧	إيرادات تأجير أخرى
(١٣١,٦٢٧,٤٤٣)	(١٥٦,٣٩٣,٨٦٩)	إهلاك أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(١٥,٦٢٩,٠٩٩)	-	خسائر بيع أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(٥,٧٩٨,٠٠٠)	(١١,٤٧٤,٠٠٠)	أضعلال أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
٣,٥٦١,٢٣٦	(١٠,١٣٤,١٢٣)	صافي العائد من نشاط التأمين **
١,٩٩٨,١٠٠	٣,١٦١,٠٦٥	إيرادات (مصروفات) أخرى
٧٩,٦٢١,٤٥١	٢٢٤,٢٣٥,٥٥٥	الإجمالي

** بين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٦٠,٣٢١,٥١٢	٧٧,٥٤٥,٦٦٤	الأقساط المباشرة
(٦,٥٦٥,٣٨٤)	(٩,٤١١,٧٦١)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(٣٤,١٤٩,٥٠٠)	(٥٩,٣٣٦,٠٠٠)	التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
١٠٥,٩٥٠	٢٤٤,٥٢٨	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
١,٤٠٣,٦٣٥	١,٧٩٠,٢٠٨	أيرادات أخرى مباشرة
(٢٣,٥٦٠,٧٤١)	(٢٧,٣٧٩,٤٠٧)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٣,٣٩٠,٦٩٦	٨,١٧٤,٤٤٩	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
٢,٩٤٠,١٦٢	(٤٩٦,٧٣٣)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(٣٢٥,٠٩٤)	(١,٦٦٥,٠٧١)	أضعلال مدينو عمليات التأمين
٣,٥٦١,٢٣٦	(١٠,١٣٤,١٢٣)	الإجمالي

١٢- عبء أضعلال الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
(١٢٩,٤٩١,٤٩١)	(٢٦٤,٢٢٢,٠٩٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١٢٩,٤٩١,٤٩١)	(٢٦٤,٢٢٢,٠٩٧)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
(٣٠١,٨٧٦,١٧٣)	(٣٠٣,٢٦٦,٨٤٦)	الضريبة الجارية
(١,٠٨٤,١٨٢)	١,٣٩٣,٦٥٥	الضريبة المؤجلة
(٣٠٢,٩٦٠,٣٥٥)	(٣٠١,٨٧٣,١٩١)	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 ستنتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

الربح قبل الضرائب	١,٢٠٦,٧٣٧,٥١٥	٩٥٢,١٧٥,٥١٩
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٥%	-	١,٠٤٦,٢٠٣
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٣٠%	-	٢٨٤,٣٩٧,٢١٣
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢.٥%	٢٧١,٥١٥,٩٤١	-
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٩٥٠,٣٢٩)	(٢,٠٩٨,٠٠٧)
مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي	٦,١٥٢,٠٩٦	١٧٥,٠٠٠
استخدام أصول ضريبية مؤجلة	(٦,٣٣٥,٧١٠)	(٩,٣٣٢,٤٠٧)
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	٤,٥٤٥,٠٥٨	(٥٣٤,٧٢٩)
المخصصات و العوائد المجنية	٢٨,٢٩٩,٧٩٠	٢٨,٢٢٢,٩٠٠
مصرف ضريبة الدخل الفعال	٣٠٣,٢٢٦,٨٤٦	٣٠١,٨٧٦,١٧٣

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 منظرة أمام لجنة الطعن.
- عام ٢٠١٣ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٤ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- عام ٢٠١٥ جاري اعداد الأقرار الضريبي للبنك وسيتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية بحد أقصى ٣٠ أبريل ٢٠١٦.

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى عام ٢٠٠٦ .
- السنوات ٢٠٠٧ وحتي ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٣ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية وجرى البدء في أعمال الفحص الضريبي.
- السنوات ٢٠١٤ و ٢٠١٥ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

- تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ منظرة أمام اللجنة الداخلية المتخصصة.
- الفترة من ٠١ يناير ٢٠٠٨ وحتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ تم الفحص والربط والإعتراض على المطالبة في المواعيد القانونية وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.
- الفترة من ٠١ يناير ٢٠١١ و حتى ٣١ مارس ٢٠١٣ تم الفحص والربط والإعتراض على المطالبة في المواعيد القانونية وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.
- الفترة من ٠١ أبريل ٢٠١٣ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تم سداد الضريبة في 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 وحتي ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦.

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ .

ضريبة الدمغة :

- تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ منظرة أمام اللجنة الداخلية المتخصصة.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠٠١ تم الفحص و الربط و السداد.
- السنوات من ٢٠٠٢ حتى ٢٠٠٤ تم إعادة فحص الشركة على أساس فعلى من قبل مصلحة الضرائب و تم الاعتراض على نتيجة الفحص وإحالة الخلاف إلى اللجنة الداخلية وجرى حسم الخلاف باللجنة.
- سنة ٢٠٠٥ تم الفحص و الربط و السداد.
- سنة ٢٠٠٦ تم فحص الفترة تقديريا و قامت الشركة بالطعن على نموذج ١٩ في الميعاد القانوني وإحالة 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 وجرى حسم الخلاف باللجنة.
- السنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠٠٩ تم فحص الشركة فعليا عن هذه السنوات و قامت الشركة بالطعن على نموذج ١٩ في الميعاد القانوني وإحالة الخلاف إلى اللجنة الداخلية وجرى حسم الخلاف باللجنة.
- السنوات من ٢٠١٠ حتى ٢٠١١ تم فحص الشركة فعليا و تم إخطار الشركة من قبل المأمورية بنموذج ١٩ ضرائب و تم الاعتراض عليه في المواعيد القانونية وإحالة الخلاف إلى اللجنة الداخلية وجرى نظر الخلاف.
- السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٤ 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 في ٣١ مارس ٢٠١٦

١

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من بداية النشاط وحتى 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 وتم إخطار الشركة من قبل المأمورية بنموذج ٣٨ مرتبات وتم الاعتراض عليه في المواعيد القانونية وإحالة الخلاف إلى اللجنة الداخلية وجارى نظرا لخلاف.

- الفترة من ١ يناير ٢٠١٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لم يتم فحص الفترة من قبل المأمورية حتى تاريخه.

ضريبة الدمغة :

- الفترة من ١ يناير ٢٠٠١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ تم الفحص والربط والسداد.
- الفترة من ١ يناير ٢٠٠٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ تم الفحص والربط والسداد.
- الفترة من ١ 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 وقانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤.
- السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٤ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

الخصم والتخصيم تحت حساب الضريبة :

- الشركة ملزمة بتطبيق نظام الخصم والتخصيم تحت حساب الضريبة وتوريد الضريبة في 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 وقامت الشركة بالطعن في الوقت القانونى.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠٠٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية ولم تطلب للفحص حتى تاريخه.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد وعلماً بأن الشركة لم تسلم نماذج الربط حتى تاريخه.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠١٣ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ 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 ٢٠١٠.
- السنوات من ٢٠١١ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم طلب هذه السنوات للفحص من قبل مصلحة الضرائب ولم يتم الأخطار نتيجة فحص هذه السنوات حتى تاريخه .
- السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٥ تقوم الشركة باستقطاع الضريبة المستحقة على العاملين لديها وتوريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية وبانتظام ، علماً بأن الشركة قدمت التسويات الضريبية عن هذه السنوات ولم يتم طلبها للفحص حتى تاريخه .

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد عن هذه السنوات وفقاً لقرارات اللجان الداخلية.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠١٢ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ تقوم الشركة باحتساب وتوريد ضريبة الدمغة النسبية المستحقة في المواعيد القانونية ، علماً بأن هذه الفترة لم تطلب للفحص .

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من ٢٠٠٢ وحتى ٢٠٠٤ تم الربط والسداد عن بعض البنود وباقي البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠٠٦ منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٢ تم الربط والسداد عن بعض البنود وباقي البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٤ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من ٢٠٠٢ وحتى ٢٠٠٤ تم الاعتراض على نتيجة الفحص والاتفاق باللجنة الداخلية وفي انتظار المطالبة.
- السنوات من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠١٤ تم الفحص والانتهاء بضريبة لاشئ.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٦٢١,٩٨١,٩٣٧	٨٥٩,٩٨٣,٧٣٨	صافي أرباح الفترة
(١,٢٥٠,٠٠٠)	(٢,٢٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة)*
(٦٠,٣٧٦,٨٠٥)	(١٠٠,٦٩٧,٥٠٣)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة)*
٥٦٠,٣٥٥,١٣٢	٧٥٧,٠٣٦,٢٣٥	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٦٤٥,٢٣٣,٨٥٢	٦٤٥,٢٣٣,٨٥٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٠,٨٧	١,١٧	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 ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٢,٠٥٠,٢٠٥,٨٤٦	٢,٢٥٧,٧٩٠,٨٧٨	نقدية
٦,٦٨٠,٥٧١,١٢٨	٦,٩٩٤,٠٥٢,٢٠٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨,٧٣٠,٧٧٦,٩٧٤	٩,٢٥١,٨٤٣,٠٨٢	الإجمالي
٨,٧٣٠,٧٧٦,٩٧٤	٩,٢٥١,٨٤٣,٠٨٢	أرصدة بدون عائد
٨,٧٣٠,٧٧٦,٩٧٤	٩,٢٥١,٨٤٣,٠٨٢	الإجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٣٤٩,٤١٨,٥٦٧	٣٥١,٠٩٩,٩٧٣	حسابات جارية
٢,٨٣٤,٩٥٧,٥٨٢	٤,٧٤٠,٣٣٧,١١٢	ودائع
٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩	٥,٠٩١,٤٣٧,٠٨٥	الإجمالي
٢,٥٦٦,٩٩٢,٠٥٠	٣,٥٩٧,٦٠٠,٣٤٦	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧١,٣٤٤,٣١٩	٩٧٩,٨٧٢,١٩٧	بنوك محلية
٥٤٦,٠٣٩,٧٨٠	٥١٣,٩٦٤,٥٤٢	بنوك خارجية
٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩	٥,٠٩١,٤٣٧,٠٨٥	الإجمالي
١٤٠,٦٥٧,٥٥٢	١٤١,٥٦١,٦٤٠	أرصدة بدون عائد
٢١١,٢٣٤,٦٤٨	٢١٢,٣٤٧,٩٣٣	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٨٣٢,٤٨٣,٩٤٩	٤,٧٣٧,٥٢٧,٥١٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩	٥,٠٩١,٤٣٧,٠٨٥	الإجمالي
٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩	٥,٠٣٩,٤٣٧,٠٨٥	أرصدة متداولة
-	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩	٥,٠٩١,٤٣٧,٠٨٥	الإجمالي

١٧- أذون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
١,٩٣٣,٠٢٥,٠٠٠	١,٥٧٢,١٧٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٥,٨٠٠,٠٢٥,٠٠٠	٤,٩٠٤,٧٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٢٢,٦١١,٥٨٥,٠٠٠	٢٦,٢٢١,٩٢٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(١,١٤٩,٥٣٠,٦٣٧)	(١,٤٠٥,٢٤٧,٥٣٠)	عوائد لم تستحق بعد
٢٩,١٩٥,١٠٤,٣٦٣	٣١,٢٩٣,٥٥٢,٤٧٠	الإجمالي
(١٤,١٨١,٢٥٤)	(٢٣,٠٠٥,٨٨٢)	عمليات بيع أذون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٩,١٨٠,٩٢٣,١٠٩	٣١,٢٧٠,٥٤٦,٥٨٨	الصافي

١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
١٥٧,٦٢٧,٧٧٩	١٢٧,٦٦٧,١٦٠	وثائق صناديق استثمار
١٥٧,٦٢٧,٧٧٩	١٢٧,٦٦٧,١٦٠	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣١ مارس ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أفراد		
حسابات جارية مدينة	١,٣٦٠,٧٦٥,٨٢٨	١,٣٥٩,٠١٨,٤٩٢
بطاقات ائتمان	٤٥١,٣٢٠,٨٦٩	٤٤٨,٤٧٠,٥٠٣
قروض شخصية	١٠,٨٠٣,٢٥٦,٦٢٨	١٠,٦١٥,٠١٤,٦٢٤
قروض عقارية	٧٦٩,٤٦٦,٠٦٤	٦٦٧,٤٦٦,١٠٤
الاجمالي (١)	١٣,٣٨٤,٧٦٩,٣٨٩	١٣,٠٨٩,٩٦٩,٧٢٣
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٢٥,٣١٣,٢٣٨,٣١٠	٢٤,٧٠٩,٨٠٣,١٥١
قروض مباشرة	١٣,٤٩٧,٣١٦,٣٣٣	١٣,٣٩٧,٤٠٥,٨٤٩
قروض و تسهيلات مشتركة	٩,٧٣٩,٨٦٢,٠٥٦	٩,٤٤٦,٧٠٦,٢١٣
قروض أخرى	١,٩٨١,٧٤٤,٩٦٢	٢,٢٩١,١٧٢,١٤٣
الاجمالي (٢)	٥٠,٥٣٢,١٦١,٦٦١	٤٩,٨٤٥,٠٨٧,٣٥٦
أجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)	٦٣,٩١٦,٩٣١,٠٥٠	٦٢,٩٣٥,٠٥٧,٠٧٩
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٢,٦٢٢,٤١٧,٣٣٠)	(٢,٢٩٧,٨١٤,٥٩٦)
يخصم : العوائد المجنية	(١٢,٩٢١,٨٤٥)	(١٢,٧٣٤,٩٣٣)
يخصم : خصم غير مكتسب	(١٠٠,١٠٣,٩٧٠)	(١١٦,٥٦٨,٩٠٦)
الصافي وينوز كالتالي :	٦١,١٨١,٤٨٧,٩٠٥	٦٠,٥٠٧,٩٣٨,٦٤٤
أرصدة متداولة	٤٠,٢٤٨,٥٧٩,٤٣٩	٤٠,٨٣٨,٨٢٤,٢٩٢
أرصدة غير متداولة	٢٠,٩٣٢,٩٠٨,٤٦٦	١٩,٦٦٩,١١٤,٣٥٢
الاجمالي	٦١,١٨١,٤٨٧,٩٠٥	٦٠,٥٠٧,٩٣٨,٦٤٤

١٩- مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ مارس ٢٠١٦				
أفراد				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
١٠,٣٧٤,٧٠٣	٣٠,١٢٧,٠٤٥	٢٨٥,٤٦٩,٥٨٥	١٣,٧٩٩,٧٠٤	٣٣٩,٧٧١,٠٣٧
(٨,٨٢٢,٧٦٩)	٤,٨٩٠,٩٣٦	٢١,٥٢٨,٨٩٦	١٥٠,٧٣٨	١٧,٧٤٧,٨٠١
-	-	(٩,٥٦٧,٧٤٢)	-	(٩,٥٦٧,٧٤٢)
-	-	١,٢٣٧,٧٣٧	-	١,٢٣٧,٧٣٧
-	-	١٥,٩٣٢	-	١٥,٩٣٢
١,٥٥١,٩٣٤	٣٥,٠١٧,٩٨١	٢٩٨,٦٨٤,٤٠٨	١٣,٩٥٠,٤٤٢	٣٤٩,٢٠٤,٧٦٥

مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
٣٣٩,٣٣٢,٦٩٣	١,٢٦٦,١٦٦,٢١٨	٢٩٣,٩٥٨,٣٥٥	٤٨,٣٨٦,٢٩٣	١,٩٥٨,٠٤٣,٥٥٩
٩١,٣٢٨,٨١١	٧٣,٩٢٨,٠٤٨	٧٤,٣٤١,٠١٥	٦,٨٧٦,٤٢٢	٢٤٦,٤٧٤,٢٩٦
-	٢٥٨,٣٣٨	-	-	٢٥٨,٣٣٨
١١,٨٧٩,٤٦١	٤٤,٦٨٣,٤١٧	١٠,٢٩٠,٩٨٤	١,٥٨٢,٥١٠	٦٨,٤٣٦,٦٧٢
٤٤٢,٥٤٠,٩٦٥	١,٣٩٥,٢٣٦,٠٢١	٣٧٨,٥٩٠,٣٥٤	٥٦,٨٤٥,٢٢٥	٢,٦٧٣,١٢١,٥٦٥
الاجمالي				
٢,٦٢٢,٤١٧,٣٣٠				

٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
أفراد				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٩,٤٩٧,٤٨٦	٢٨,١٠٧,٧٤٣	٢٥٧,٥٧١,٧١٤	٧,٣٦٩,٤٩٠	٣٠٢,٥٤٦,٤٣٣
١,٠١٦,٩٧٨	٢٢,٤٥٤,٠٥٣	٢٧,٢٧٥,٤٧٤	٦,٤٣٠,٢١٤	٥٧,١٧٦,٧١٩
(١٣٩,٧٦١)	(٢٠,٤٣٤,٧٥١)	(٣,٨٢١,١٠٣)	-	(٢٤,٣٩٥,٦١٥)
-	-	٤,٤٣٤,٥٤٧	-	٤,٤٣٤,٥٤٧
-	-	٨,٩٥٣	-	٨,٩٥٣
١٠,٣٧٤,٧٠٣	٣٠,١٢٧,٠٤٥	٢٨٥,٤٦٩,٥٨٥	١٣,٧٩٩,٧٠٤	٣٣٩,٧٧١,٠٣٧

مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
٣٣٣,١٨٩,٣٦٩	١,١١٩,٠٤٧,٣٩١	١٨٢,٩٩١,٨٠٨	٣٧,٩١٢,٩٥٤	١,٥٧٣,١٤١,٥٢٢
١٠٢,٢٢٩,٣٦٧	٣٣٢,٧٠٠,٤٨٤	١٠٧,٨٩٥,١٢٩	٩,٨٥٩,٨٢٤	٤٥٢,٨٤٨,٠٠٤
-	(٩٧,٩١٩,٣١٩)	-	-	(٩٧,٩١٩,٣١٩)
-	٣,٧٥٥,٠٦١	-	-	٣,٧٥٥,٠٦١
٣,٩١٣,٩٥٧	١٨,٧٨٢,٦٠١	٣,٠٧١,٤١٨	٦١٣,٥١٥	٢٦,٣٨١,٤٩١
٣٣٩,٣٣٢,٦٩٣	١,٢٦٦,٣٦٦,٢١٨	٢٩٣,٩٥٨,٣٥٥	٤٨,٣٨٦,٢٩٣	١,٩٥٨,٠٤٣,٥٥٩
الاجمالي				
٢,٢٩٧,٨١٤,٥٩٦				

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٠ - مشتقات مالية

٣١ مارس ٢٠١٦			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	٤٩,٢٣٤,٩١٦	١,٧٢١,٠٦٧,٥٩٠	- عقود الصرف الآجلة
-	٤٩,٢٣٤,٩١٦		اجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	-	-	عقود مبادلة أسعار العائد
			(ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
-	٨١٦,٦١٢	٨٧,٨٠٠,٠٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
-	٥٠,٠٥١,٥٢٨		الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	٢٦,٧٧٥,٣٤٦	١,٤٨٨,٨١٢,٧٩٩	- عقود الصرف الآجلة
-	٢٦,٧٧٥,٣٤٦		اجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	٨٩,٠٨٦	٣٠,٩٢٠,٤٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
			(ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
-	١,٠٥٠,٨٩٤	٧٧,٣٠١,٠٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
-	٢٧,٩١٥,٣٢٦		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 أصول مالية بلغت قيمتها العادلة ٨٩,٠٨٦ 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 ٨١٦,٦١٢ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٦ مقابل أصولاً مالية بمبلغ ١,٠٥٠,٨٩٤ جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

٢١- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	استثمارات مالية متاحة للبيع :
٢١,٩٩٨,٧٠٣,٢٥٠	٢١,٩٠٣,٢٠٨,٨٢١	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :
١,٦٧١,٩٧٦,١٤٩	٢,١٠٨,١٨٩,٠٨٥	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٢٣,٦٧٠,٦٧٩,٣٩٩	٢٤,٠١١,٣٩٧,٩٠٦	مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
		أجمالي أدوات الدين
٥٢,٢٣٥,٠١٧	٤٤,٥١٢,٨٩٤	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
		مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٦٥,٦٠٥,٢٥٨	٤٥,١٩٧,٣١٧	(ج) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية:
		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١٧٠,٥٩٢,٣٧٢	١٧٠,٧٤١,٧٢٤	(د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة :
		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٢٣,٩٥٩,١١٢,٠٤٦	٢٤,٢٧١,٨٤٩,٨٤١	أجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:
		(أ) أدوات دين
٧٧١,٢٠٦,٠٦٣	٧٨٨,٣٤٣,٢٩١	مدرجة ببورصة أوراق مالية
		(ب) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية *
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٧٨٦,٢٠٦,٠٦٣	٨٠٣,٣٤٣,٢٩١	أجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٢٤,٧٤٥,٣١٨,١٠٩	٢٥,٠٧٥,١٩٣,١٣٢	أجمالي استثمارات مالية (٢٠١)
٤,٢٩٧,١٧٦,٩١٠	٤,٣١٨,٠١٧,٣٩٧	أرصدة متداولة
٢٠,٤٤٨,١٤١,١٩٩	٢٠,٧٥٧,١٧٥,٧٣٥	أرصدة غير متداولة
٢٤,٧٤٥,٣١٨,١٠٩	٢٥,٠٧٥,١٩٣,١٣٢	الأجمالي
٢٤,٤٤١,٨٨٥,٤٦٢	٢٤,٧٩٩,٧٤١,١٩٧	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢٤,٤٤١,٨٨٥,٤٦٢	٢٤,٧٩٩,٧٤١,١٩٧	أجمالي 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
٧٨٦,٢٠٦,٠٦٣	٢٣,٩٥٩,١١٢,٠٤٦	أضافات
١٥,٩٤٦,٥٠٦	٢,٢١٩,٨٩٨,٣٥١	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
١,١٩٠,٧٢٢	٧٩,٣٩٣,٤٨٥	استيعادات (بيع / استرداد)
-	(٩٢١,٧١٤,٠١٧)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
-	٢٦٠,٦٠٦,٠٤٢	فروق التغير في القيمة العادلة
-	(١,٣٢٥,٤٤٦,٠٦٦)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
-	-	الرصيد في آخر الفترة المالية
٨٠٣,٣٤٣,٢٩١	٢٤,٢٧١,٨٤٩,٨٤١	

- 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
٢٤٩,٧٣٢,١٠٢	١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	أضافات
٥٣٦,٨٢٧,٩٦٩	٧,٦٥١,٦٤٩,٠٠١	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٩٢٣,٩٩٢	٣٥٦,٤٩٨,٥١٠	استيعادات (بيع / استرداد)
(١,٢٧٨,٠٠٠)	(٢,٦١٨,٧٢٠,٦٦٠)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
-	٩٥,١٥٥,٤٥٢	فروق التغير في القيمة العادلة
-	٧٥,٥٢٣,٦٦٦	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
-	(٢,٥٣٣,٠٧٨)	الرصيد في آخر سنة المقارنة
٧٨٦,٢٠٦,٠٦٣	٢٣,٩٥٩,١١٢,٠٤٦	

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	أرباح استثمارات مالية
١,٣٩٩,٢٥٧	١,٤٤٣,٤٣٥	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
١,٣٩٩,٢٥٧	١,٤٤٣,٤٣٥	الأجمالي

* 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 الاول 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 ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٢- استثمارات في شركات شقيقة

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

٣١ مارس ٢٠١٦	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	١٤,٦١٨,٧١٩	٣,٧٦١,٠٨٧	٢٢,٠٤٨,١٧٩	(١٨٥,٢٠٩)	٢,٥٠٧,٠٢٨	%٢٣.٠٩
الإجمالي		١٤,٦١٨,٧١٩	٣,٧٦١,٠٨٧	٢٢,٠٤٨,١٧٩	(١٨٥,٢٠٩)	٢,٥٠٧,٠٢٨	

٣١ ديسمبر 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	١٣,٥٨٤,٦٨٤	٢,٦٧٦,٤٦٦	١٥,٤٢٩,٥٢١	(١٣٤,٥٨٣)	٢,٥١٨,٧١٧	%٢٣.٠٩
الإجمالي		١٣,٥٨٤,٦٨٤	٢,٦٧٦,٤٦٦	١٥,٤٢٩,٥٢١	(١٣٤,٥٨٣)	٢,٥١٨,٧١٧	

٢٣- أصول غير ملموسة

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	برامج الحاسب الآلى
١٠٥,٠٨٦,٦٤٥	١٠٤,٤٣٢,٨٤٣	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية
٢,٧٧٠,٨٩٨	٤٠,٨٦٦,٦٩٨	الاضافات
(١٠,٧٠٣,٠٩٩)	(٤٠,١٧٢,٨٩٦)	استهلاك الفترة
٩٧,١٥٤,٤٤٤	١٠٥,٠٨٦,٦٤٥	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٤- أصول أخرى

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الإيرادات المستحقة
١,٢٨١,٠٢٦,٢٥٢	٩٧٢,٥٣٦,٢٩١	المصروفات المقدمة
٣١,٢٢٦,٤٢٧	٢٣,٢١٧,٠٨٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٩٧,٦٤٦,٢٢٥	٤٧٧,٣٥٣,٢٧٤	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون التأمينات والعهد
٣٢,٥٥١,٥٠٨	٣٢,٥٥١,٥٠٨	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١٧,٥١٤,٤٥٢	١٥,٣٥٥,٣٥٤	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
١,٢٢٨,٢١٧,٥٢٢	٩٥٤,٢٢١,٠٠٦	المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
٤,٨١٩,٩٩٤	٣,٢٣٦,١٣٣	أخرى
٤٥,٨٨٧	٢١٢,٢١٢	الإجمالي
٣,٢١١,٩١٥,٢٥٣	٢,٥٣٤,٨١٣,٦٦٢	

٢٥- أصول مؤجرة تأجير تمويلي (بالصافي)

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أصول مؤجرة (تأجير تمويلي)
٢,٨١٠,٣٢٨,٦٩٢	٢,٧٥١,١٨٦,٢٨٥	أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجير تمويلي
(٣٩٣,١٢١,٥٠٣)	(٤٤٢,٣٣٣,١٤٦)	الإجمالي
٢,٤١٧,٢٠٧,١٨٩	٢,٣٠٨,٨٥٣,١٣٩	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٥- أصول مؤجرة (تأجير تمويلي)

عقارات	سيارات	أجهزة ومعدات	حاسب آلي	إجمالي
التكلفة				
٩١١,٧٠٣,١٨٧	١,٠٣٨,٣٤٧,٣٤٤	١,٩٣٩,٥٦٨,٥٢٥	١٧,٣٥٣,٦٦٣	٣,٩٠٦,٩٧٢,٧١٩
١٣٠,٤٤١,٥٤٧	٤٠٥,١٢٢,٣٧٢	٤٣٠,٨٤٥,٦١٨	-	٩٦٦,٤٠٩,٥٣٧
(١١١,٩٧٤,٠٩٠)	(٢٤٥,٤٧٣,٥٦٦)	(٣٤٨,٦٨٧,٨٩٧)	(٧,٩٢٩,٦٣٢)	(٧١٤,٠٦٥,١٤٥)
٩٣٠,١٧٠,٦٤٤	١,١٩٧,٩٩٦,١٩٠	٢,٠٢١,٧٦٦,٢٤٦	٩,٤٢٤,٠٣١	٤,١٥٩,٣١٧,١١١
مجمع الإهلاك				
٧٧,٠٧٤,١٥٨	٤٩٣,٥٣٤,٨٧٥	٧٨٥,٣٥٥,٥٥٢	٢,٣٠٧,٦٥٥	١,٣٥٨,٢٧٢,٢٤٠
٣٢,٠٩٠,٤١٩	٢٠٣,٠٤٣,٣٤٧	٣٠٠,٣٩٤,٥٢٠	٧٩٧,٤٧٥	٥٣٦,٣٢٥,٧٦١
(١٢,٢٠٥,٧٧٦)	(١٨٣,٧٢٢,٤٨٧)	(٢٨٩,٤٢٧,٤٨٦)	(١,١١١,٤٢٦)	(٤٨٦,٤٢٧,١٧٥)
٩٦,٩٥٨,٨٠١	٥١٢,٨٥٥,٧٣٥	٧٩٦,٣٢٢,٥٨٦	١,٩٩٣,٧٠٤	١,٤٠٨,١٣٠,٨٦٦
صافي القيمة الدفترية				
٨٣٣,٢١١,٨٤٣	٦٨٥,١٤٠,٤٥٥	١,٢٢٥,٤٠٣,٦٦٠	٧,٤٣٠,٣٦٧	٢,٧٥١,١٨٦,٢٨٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
التكلفة				
٩٣٠,١٧٠,٦٤٤	١,١٩٧,٩٩٦,١٩٠	٢,٠٢١,٧٦٦,٢٤٦	٩,٤٢٤,٠٣١	٤,١٥٩,٣١٧,١١١
١٤٨,٥٤٩,٨٩٩	٧٥,٥٥٤,٥٥٠	٧٧,٤٢٠,٥٧٩	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٥,٥٢٥,٠٢٨
(٧٣,٤٥٣,٩٨٥)	(٦٦,٢٨٨,٦٤١)	(٣١,٣٥٢,١٨٩)	(٢٤٧,٢٦٢)	(١٣١,٣٤٢,٠٧٧)
١,٠٠٥,٦٦٦,٥٥٨	١,٢٤٧,٦٦٢,٠٩٩	٢,٠٦٧,٧٩٤,٦٣٦	١٣,١٧٦,٧٦٩	٤,٣٣٣,٥٠٠,٠٦٢
مجمع الإهلاك				
٩٦,٩٥٨,٨٠١	٥١٢,٨٥٥,٧٣٥	٧٩٦,٣٢٢,٥٨٦	١,٩٩٣,٧٠٤	١,٤٠٨,١٣٠,٨٦٦
٨,٦٩٩,٠٦١	٦٠,٢٠٤,٣١٩	٨٦,٩٨٣,٣٧٧	٥٠٧,١١٢	١٥٦,٣٩٣,٨٦٩
(١١,٧١٦,٥١٢)	(١٦,٨٤٠,٣٤٨)	(١٢,٥٤٩,٢٠٢)	(٢٤٧,٢٦٣)	(٤١,٣٥٣,٣٢٥)
٩٣,٩٤١,٣٥٠	٥٥٦,٢١٩,٧٠٦	٨٧٠,٧٥٦,٧٦١	٢,٢٥٣,٥٥٣	١,٥٢٣,١٧١,٣٧٠
صافي القيمة الدفترية				
٩١١,٣٢٥,٢٠٨	٦٩١,٠٤٢,٣٩٣	١,١٩٧,٠٣٧,٨٧٥	١٠,٩٢٣,٢٦٦	٢,٨١٠,٣٢٨,٦٩٢
في ٣١ مارس ٢٠١٦				

٢٦- أصول ثابتة (بالصافي)

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠١٥				
١,٢٤٨,٥٤٦,٢٥٩	١١٧,٠٧٥,٢٥٠	٤٤٣,٨٩٧,٠٥٨	١٣١,٨٠٣,١٦٢	١,٩٤١,٣٢١,٧٢٩
(٣٦٩,٨٢٧,٩١٠)	(٨٣,٥٣٢,٧٨٥)	(٣٤٣,١٣٦,٩٧٣)	(٧٥,٣٦٣,٤٥٠)	(٨٧١,٨٦١,١١٨)
٨٧٨,٧١٨,٣٤٩	٣٣,٥٤٢,٤٦٥	١٠٠,٧٦٠,٠٨٥	٥٦,٤٣٩,٧١٢	١,٠٦٩,٤١٠,٦١١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
٨٧٨,٧١٨,٣٤٩	٣٣,٥٤٢,٤٦٥	١٠٠,٧٦٠,٠٨٥	٥٦,٤٣٩,٧١٢	١,٠٦٩,٤١٠,٦١١
١٣٦,٤٦٢,١٥١	٧,٧٧١,٥٢٠	٥٤,٥٥٠,٤٢٤	٦,٣٤٤,٤٨١	٢٠٥,١٢٨,٥٧٦
-	-	-	(٥٧١,٥٠٠)	(٥٧١,٥٠٠)
-	-	-	٣٦٣,٣٥٠	٣٦٣,٣٥٠
(٤٧,٨٤٤,٠٤٨)	(١٠,٩٦٥,٠٢٩)	(٤١,٦٨٧,٣٧٦)	(١١,٠٧٦,١١٨)	(١١١,٥٢٢,٥٧١)
٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٣٤٨,٩٥٦	١١٣,٦٢٣,١٣٣	٥١,٤٩٩,٩٢٥	١,١٦٢,٨٠٨,٤٦٦
في ١ يناير ٢٠١٦				
١,٣٨٥,٠٠٨,٤١٠	١٢٤,٨٤٦,٧٧٠	٤٩٨,٤٤٧,٤٨٢	١٣٧,٥٧٦,١٤٣	٢,١٤٥,٨٨٨,٨٠٥
(٤١٧,٦٧١,٩٥٨)	(٩٤,٤٩٧,٨١٤)	(٣٨٤,٨٢٤,٣٤٩)	(٨٦,٠٧٦,٢١٨)	(٩٨٣,٠٧٠,٣٣٩)
٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٣٤٨,٩٥٦	١١٣,٦٢٣,١٣٣	٥١,٤٩٩,٩٢٥	١,١٦٢,٨٠٨,٤٦٦
في ٣١ مارس ٢٠١٦				
٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٣٤٨,٩٥٦	١١٣,٦٢٣,١٣٣	٥١,٤٩٩,٩٢٥	١,١٦٢,٨٠٨,٤٦٦
٦١,٣٧٨,٦٣٥	٤,٠٩١,٤٦٦	٨,١٤٣,٦٧٤	٨٨٣,٩٦٢	٧٤,٤٩٧,٦٩٧
-	-	-	(٧٣٩,٤٠٠)	(٧٣٩,٤٠٠)
-	-	-	٦٥٨,٤٤٥	٦٥٨,٤٤٥
(١٢,٣٨٥,٧٠٩)	(٢,٥٩٦,٨١٣)	(١١,٣٧٣,٦٩٨)	(٢,٨٣٤,٢٣٨)	(٢٩,١٩٠,٤٥٨)
١,٠١٦,٣٣٩,٣٧٨	٣١,٨٤٣,٥٦٩	١١٠,٣٩٣,١٠٩	٤٩,٤٦٨,٦٩٤	١,٢٠٨,٠٣٤,٧٥٠
في ٣١ مارس ٢٠١٦				
١,٤٤٦,٣٨٧,٠٤٥	١٢٨,٩٣٨,١٩٦	٥٠٦,٥٩١,١٥٦	١٣٧,٧٢٠,٧٠٥	٢,٢٢٩,٦٣٧,١٠٢
(٤٣٠,٠٥٧,٦٦٧)	(٩٧,٠٩٤,٦٢٧)	(٣٩٦,١٩٨,٠٤٧)	(٨٨,٢٥٢,٠١١)	(١,٠١١,٦٠٢,٣٥٢)
١,٠١٦,٣٣٩,٣٧٨	٣١,٨٤٣,٥٦٩	١١٠,٣٩٣,١٠٩	٤٩,٤٦٨,٦٩٤	١,٢٠٨,٠٣٤,٧٥٠
صافي القيمة الدفترية				

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٩٢,٨٢٤,٦٧٥	١٤٨,٦٤١,٣٨١	حسابات جارية
٢,١١٠,٩٠١,٧٥٦	٣,٦٠٤,٤٣٤,١٢١	ودائع
٢,٢٠٣,٧٣٦,٤٣١	٣,٧٥٣,٠٧٥,٥٠٢	الاجمالي
٦٧,٤٥٠,١٧٢	١٧,٠٧٠,٤٢٢	بنوك مركزية
١,٤٣٠,٢٤٩,١١٢	٢,٨٤٧,٣٠١,٠٦٥	بنوك محلية
٧٤٦,٠٢٧,١٤٧	٨٨٨,٧٠٤,٠١٥	بنوك خارجية
٢,٢٠٣,٧٣٦,٤٣١	٣,٧٥٣,٠٧٥,٥٠٢	الاجمالي
٦٣,٣٨٠,٩١٨	٩٤,٧٣٣,١٣٨	أرصدة بدون عائد
٢٩,٤٤٣,٧٥٧	٥٣,٩١٨,٢٤٣	أرصدة ذات عائد متغير
٢,١١٠,٩٠١,٧٥٦	٣,٦٠٤,٤٣٤,١٢١	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٢٠٣,٧٣٦,٤٣١	٣,٧٥٣,٠٧٥,٥٠٢	الاجمالي
٢,٢٠٣,٧٣٦,٤٣١	٣,٧٥٣,٠٧٥,٥٠٢	أرصدة متداولة
٢,٢٠٣,٧٣٦,٤٣١	٣,٧٥٣,٠٧٥,٥٠٢	الاجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٢٢,٧٦٦,٦٨٩,٩٧٨	٢٣,٦٦٩,٦٨٧,٣٤٤	ودائع تحت الطلب
٥٢,٧٢٨,٣٥٧,٠١٠	٥٥,٧٢٥,٧٧٧,٩١٩	ودائع لأجل وبيخطار
٢٠,٩٥٣,٩٨٩,٠٠٠	٢٠,٧٩٩,١٢٣,٥١٦	شهادات ادخار وإيداع
٧,٥٣٦,٣٩٣,٣٨٧	٨,٢٨٤,٤٣٠,٣٠٥	ودائع توفير
٤,١٤٤,٨٩٠,٩٠٤	٤,٥٦٣,٦٤٣,٧٥٥	ودائع أخرى *
١٠٨,٠٩٠,٣٢٠,٦٧٩	١١٢,٦٤٢,٦٦٢,٨٣٩	الاجمالي
٦٥,١٤٣,٠٨١,٤٩٠	٦٧,٢٤٠,٢١٩,٥٢٤	ودائع مؤسسات
٤٢,٩٤٧,٢٣٨,٧٨٩	٤٥,٤٠٢,٠٤٣,٣١٥	ودائع أفراد
١٠٨,٠٩٠,٣٢٠,٦٧٩	١١٢,٦٤٢,٦٦٢,٨٣٩	الاجمالي
١٧,٢٩١,٠٦٥,٦٣٢	١٧,٨٩٦,٢٣٥,٣٩٦	أرصدة بدون عائد
١٧,٦٢٣,٦٦٢,٧٠٨	١٨,٨٣٥,٦٩٢,١٥٢	أرصدة ذات عائد متغير
٧٣,١٧٥,٩٩١,٩٣٩	٧٥,٩١٠,٣٣٥,٢٩١	أرصدة ذات عائد ثابت
١٠٨,٠٩٠,٣٢٠,٦٧٩	١١٢,٦٤٢,٦٦٢,٨٣٩	الاجمالي
٨٥,٣٨٢,٥٨٣,٩٤٩	٨٩,٤٧٨,٠٠٦,٧١٦	أرصدة متداولة
٢٢,٧٠٧,٧٣٦,٣٣٠	٢٣,١٦٤,٢٥٦,١٢٣	أرصدة غير متداولة
١٠٨,٠٩٠,٣٢٠,٦٧٩	١١٢,٦٤٢,٦٦٢,٨٣٩	الاجمالي

* تتضمن الودائع الأخرى في ٣١ مارس ٢٠١٦ ودائع قدرها ٥٠٧,٣٥٤,٦٧٦ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٣٦٦,٧٣١,٢٤٦ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٢١٥,٤٨٦,٦٨٢	١٩٧,٢٨٢,٠٩٣	بنك الاتحاد الوطني
٨١,٠١١,٨٧٥	٦٧,٧٨٩,٣٨٥	البنك الأهلي المصري
٤٣,٣٥٨,٦٥٣	٥٨,٨٣٦,٧٠٩	البنك التجاري الدولي
٣٣,٢٨٧,٨٩٣	٣٠,٣٦٦,٦٣٣	البنك المصري الخليجي
٨١١,٦٦٠,٥٠٠	٩٢١,٩٠٠,٠٠٠	بنك قطر الوطني
١٥٨,٨٣٥,٩١٣	١٨٦,٧٣٢,٦٩٥	بنك عوده
١,٣٠٦,٩١٣,٠٧٩	١,٥٨١,٦٥٧,٦٠٥	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٢,٦٥٠,٥٥٤,٥٩٥	٣,٠٤٤,٥٦٥,١٢٠	الاجمالي
١,٦٥٩,٩٢٨,٤٣٢	١,٦٤٢,٠١٩,٤٥٨	أرصدة متداولة
٩٩٠,٦٦٦,١٦٣	١,٤٠٢,٥٤٥,٦٦٢	أرصدة غير متداولة
٢,٦٥٠,٥٥٤,٥٩٥	٣,٠٤٤,٥٦٥,١٢٠	الاجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
١,٢٤٢,٨٩٠,٩٠٥	١,٣٠٨,٠٧٣,٠٩٩	عوائد مستحقة
٨٦,٠٩٧,٨٨٣	٩٦,١٨٨,١٢٧	إيرادات مقدمة
٣٣٥,٥٦٥,١٧٨	٣٨٢,٢١٦,٤١١	مصرفات مستحقة
٥٤,٨١٩,٦٥٢	٤٩,٩٦٠,٩٧٠	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٤٧,٢٥٤,٩٢٩	٣١٥,٦٤٤,٥٣٠	أرصدة دائنة متنوعة
١,٩٦٦,٦٢٨,٥٤٧	٢,١٥٢,٠٨٣,١٣٧	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣١- مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠١٦						
البيان	الرصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	المردد خلال الفترة	فرق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية + (-)	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
مخصص مطالبات ضريبية	٥٨٩,٦٦٥,٤٠٧	٢٠,٠٥٤,١٠٦	-	-	(٣,٩٣٢,٤٨٢)	٦٠٥,٣٨٧,٠٣١
مخصص مطالبات قضائية	١٥,٧٤٨,٥٦٠	٢٢,٩١٥	(٦٠,٠٠٠)	١٨٧,٤٠١	(١,٠٣٥,١٥٠)	١٤,٨٦٣,٧٦٦
مخصص الإلتزامات العرضية	١٦٤,٤٢٠,٥٢٠	٦,٣٤٧,٤٥٩	-	٤,٥٤٦,٠٩٥	-	١٧٥,٣١٤,٠٧٤
مخصص خيانة الامانة	٢٣,٨٩٧,٨١٦	-	-	٢,٠٥٠,٢٠١	-	٢٥,٩٤٨,٠١٧
الاجمالى	٧٩٣,٣٣٢,٣٠٣	٢٦,٤٢٤,٤٨٠	(٦٠,٠٠٠)	٦,٧٨٣,٦٩٧	(٤,٩٦٧,٦٣٢)	٨٢١,٥١٢,٨٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٥						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المردد خلال السنة	فرق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية + (-)	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٤٧٣,١٨٧,٣٥٥	١١٧,٥٢٨,٨١٩	-	-	(١,٤٥٠,٧٦٧)	٥٨٩,٦٦٥,٤٠٧
مخصص مطالبات قضائية	١٨,٠١٦,٢٣٦	٢,١٠٨,٨٤٩	(٣,٥٧٢,٥٦٦)	١٠٠,٤٨٨	(٩٠٤,٤٤٧)	١٥,٧٤٨,٥٦٠
مخصص الإلتزامات العرضية	١٦٦,٩٧٧,٧٨٥	-	(٥,٥٠٥,٥١٣)	٢,٩٤٨,٢٤٨	-	١٦٤,٤٢٠,٥٢٠
مخصص خيانة الامانة	٢٢,٧٤٥,٦٨٨	-	-	١,١٥٢,١٢٨	-	٢٣,٨٩٧,٨١٦
الاجمالى	٦٨٠,٩٢٧,٠٦٤	١١٩,٦٣٧,٦٦٨	(٩,٠٧٨,٠٧٩)	٤,٢٠٠,٨٦٤	(٢,٣٥٥,٢١٤)	٧٩٣,٣٣٢,٣٠٣

٣٢- حقوق حملة وثائق التأمين

٣١ مارس ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥
المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص و تكوين الأموال	٨٩٩,٦٦٥,٠٠٠	٨٣٩,٩٢٩,٠٠٠
مخصص المطالبات تحت التسديد	٥٩,٥٥٢,٩٢٥	٥٩,٠٥٦,١٩١
الاجمالى	٩٥٨,٨١٧,٩٢٥	٨٩٨,٩٨٥,١٩١

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقا لطريقة الميزانية وباستخدام معدل الضريبة المتوقع في وقت الاستفادة من الأصول / تحمل الألتزامات (٢٢.٥%) عن الفترة المالية
لا يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إلا إذا كان للبنك حق قانوني فى إجراء تسوية بين الأصول والالتزامات الضريبية الجارية ويشترط أن تكون الأصول والالتزامات الضريبية
المؤجلة متعلقة بضرائب الدخل المفروضة بمعرفة نفس الدائرة الضريبية.

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الأصل الضريبى للفروق المؤقتة على كل من:		٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الأصول الثابتة	-	-	-	(٣٠,٩٨٧,٨٧٨)	(٣٢,٧٤٠,٨١٩)
الشهرة	٢٢,٢٦٦,٤٧٦	٣٠,٥٦١,٤٠٥	-	-	-
المخصصات (بخلاف مخصص خسانراضمحلال القروض)	١٩٣,٧٣١,١٥٩	١٨٥,٧٥٥,٥١٦	-	-	-
فروق التغير فى القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	-	(١٤,٨٠١,٣٢٦)	(١١,٩٣٩,٣٢٠)
اثرالتغير فى السياسات المحاسبية	-	-	-	(٣,٦٥٠,٠٦٩)	(٣,٦٥٠,٠٦٩)
اجمالى الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة	٢١٥,٩٥٧,٦٣٥	٢١٦,٣١٦,٩٢١	(٤٩,٤٣٩,٢٧٣)	(٤٨,٣٣٠,٢٠٨)	(٤٨,٣٣٠,٢٠٨)
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافى	١٦٦,٥١٨,٣٦٢	١٦٧,٩٨٦,٧١٣			

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة		٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الرصيد في بداية الفترة	٢١٦,٣١٦,٩٢١	٢٣٩,٩٤٣,٠٧٨	(٤٨,٣٣٠,٢٠٨)	(٦٩,٠١٣,١٣٨)	
الضريبة المؤجلة التى تم الاعتراف بها / أستخدمها خلال الفترة	(٣٥٩,٢٨٦)	(٢٣,٦٦٦,١٥٧)	(١,١٠٩,٠٦٥)	٢٠,٦٨٢,٩٣٠	
الرصيد بالاجمالى في نهاية الفترة	٢١٥,٩٥٧,٦٣٥	٢١٦,٣١٦,٩٢١	(٤٩,٤٣٩,٢٧٣)	(٤٨,٣٣٠,٢٠٨)	

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

٣١ مارس ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥
فروق التغير فى القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	(١٤,٨٠١,٣٢٦)	(١١,٩٣٩,٣٢٠)
اثرالتغير فى السياسات المحاسبية (الاحتياطى الخاص)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٢٧٢,٨٣٨,٦٣٥	٢٦٠,٥٩٢,٢٠٦	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
١٤,٣٨٥,٤٩١	٥٧,٣٧٥,٨٩٨	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:
٣٠٧,٧٩٩,٤٥٨	٢٩٥,٧٨٦,٥١٣	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
(٣٤,٩٦٠,٨٢٣)	(٣٥,١٩٤,٣٢٧)	خسائر اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٢٧٢,٨٣٨,٦٣٥	٢٦٠,٥٩٢,٢٠٦	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:
٢٦٠,٥٩٢,٢٠٦	٢١٢,٦١٠,٣٦٤	الرصيد في أول الفترة المالية
٣,٢٨٢,٥٦٣	١٤,٨٩٨,٢٥٦	تكلفة الخدمة الحالية
١٠,٨٦٩,٤٢٣	٤٠,٤٢٩,٢٧٣	تكلفة العائد
٢٣٣,٥٠٥	٢,٠٤٨,٣٦٩	خسائر اكتوارية
(٢,١٣٩,٠٦٢)	(٩,٣٩٤,٠٥٦)	مزايا مدفوعة
٢٧٢,٨٣٨,٦٣٥	٢٦٠,٥٩٢,٢٠٦	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:
٣,٢٨٢,٥٦٣	١٤,٨٩٨,٢٥٦	تكلفة الخدمة الحالية
١٠,٨٦٩,٤٢٣	٤٠,٤٢٩,٢٧٣	تكلفة العائد
٢٣٣,٥٠٥	٢,٠٤٨,٣٦٩	الخسائر الاكتوارية المحققة خلال الفترة
١٤,٣٨٥,٤٩١	٥٧,٣٧٥,٨٩٨	

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
%١٥,٢٥	%١٥,٢٥	وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
		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
%١٢,٥٣	%١٢,٥٣	الزيادة طويلة الأجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم)
		للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
%١٢,٥٣	%١٢,٥٣	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:

الائترعلى إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	الائترعلى الالتزامات المحددة
%٣٦,٧٨	%٢٠,١٤

المزايا العلاجية بعد التقاعد

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

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 ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ موزع على ٥٦١,٠٧٢,٩١٥ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٤٣٥,٧٤٩,٩١٥ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٣٣,٠٠٠ 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 ثمانمائة وواحد وأربعون مليون و ستمائة و تسعة ألف و ثلثمائة و سبعون جنيه لا غير) وذلك خصماً من الاحتياطي العام.
- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٦ موزع على ٦٤٥,٢٣٣,٨٥٢ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٥١٩,٩١٠,٨٥٢ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٣٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقاً للسعر الساري وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠١٦ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠ جنيه مصري إلى ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٩٦٧,٨٥٠,٧٧٠ جنيه مصري (فقط تسعمائة و سبعة و ستون مليون و ثمانمائة و خمسون ألف و سبعمائة و سبعون جنيه لا غير) وذلك خصماً من الاحتياطي العام وجاري اتخاذ الموافقات على تلك الزيادة من الجهات الرسمية.

٣٦- المدفوعات المبنية على أسهم

- قامت مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) ، الشركة الأم سابقاً لبنك قطر الوطني الأهلي، بتنفيذ 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 إثباتها 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 فتره ماليه 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 الاضافية 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.

في ٣١ مارس ٢٠١٦ قامت مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) بتوزيع ٢٤ سهم على العاملين بعد تحقق شرط توزيع هذه الأسهم وهي إرضاء العملاء خلال الفترة من عام ٢٠١٠ إلى عام ٢٠١٣.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٧- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

(١) الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	٦,٢٣٠,٨٠٦,١٤٠	الاحتياطي العام (أ)
١٤٠,٨١٦,٠٣٠	٣,١٧٦,٦٩٣	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	احتياطي قانوني (ج)
٥٢١,٥١٦,٧٦٦	(٨٠٦,٧٩١,٣٠٦)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د)
١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	احتياطي خاص (هـ)
٩,٩١٧,٣٦٤	١٠,١١٣,٩٨٩	احتياطي رأسمالي
١,٠٢٩,٣٦٧	٨١١,٤٠٣	احتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	احتياطي تجميع أعمال
٥,٠٨٤,٨٧٥,٧٨٠	٦,٤٣٧,٢٨٦,٤٠٨	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية
		وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي
		(أ) الاحتياطي العام
٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	الرصيد في أول الفترة المالية
١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥	٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣	محول من الأرباح المحتجزة
(٨٤١,٦٠٩,٣٧٠)	-	المحول لزيادة رأس المال
٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	٦,٢٣٠,٨٠٦,١٤٠	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
١٩١,٣٠٤,٨١٣	١٤٠,٨١٦,٠٣٠	الرصيد في أول الفترة المالية
(٥٠,٤٨٨,٧٨٣)	(١٣٧,٦٣٩,٣٣٧)	محول إلى الأرباح المحتجزة
١٤٠,٨١٦,٠٣٠	٣,١٧٦,٦٩٣	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	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	الرصيد في أول الفترة المالية
١٠٩,٨٩٠,٩٦٢	١٥٣,٩٩٨,٢٤٣	محول من أرباح الفترة المالية السابقة
٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

يتعين 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 ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	٥٢١,٥١٦,٧٦٦	(د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٧٥,٥٢٣,٦٦٦	(١,٣٢٥,٤٤٦,٠٦٦)	الرصيد في أول الفترة المالية
١٢,٧١٢,٤١٠	(٢,٨٦٢,٠٠٦)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢١)
٥٢١,٥١٦,٧٦٦	(٨٠٦,٧٩١,٣٠٦)	الرصيد في آخر الفترة المالية

(هـ) احتياطي خاص

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

١١٢,٧٣٩,٣٢٠	مخصصات إضمحلال 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 (الآثار الضريبية 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 ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(٢) أرباح الفترة والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٢,٢٥٥,٧٢٧,٠١٣	٣,٤٣٢,٧٣٩,٧٧٩	الرصيد في أول الفترة المالية
٣,١٩٢,٠٢١,٥١٠	٩٠٤,٩٠٢,٦٧٤	صافي أرباح الفترة المالية
(٢١٥,٢١٨,٦١٥)	(٣١٩,٤٨٣,٩١٥)	حصة العاملين في الأرباح
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٦٩٨,٣٣٠)	(١٩٦,٦٢٥)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥)	(٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣)	محول الى الاحتياطي العام
(١٠٩,٨٩٠,٩٦٢)	(١٥٣,٩٩٨,٢٤٣)	محول الى الاحتياطي القانوني
٨,٣٠١,٢١٥	٩,٣٥١,٩٥٠	محول من مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٥٠,٤٨٨,٧٨٣	١٣٧,٦٣٩,٣٣٧	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٣,٤٣٢,٧٣٩,٧٧٩	١,٣٤٠,٠٧٣,٨٢٤	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 لاقتناء.

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
١,٩١٦,٤١٩,١٦٥	٢,٢٥٧,٧٩٠,٨٧٨	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٣١٣,٤١٤,٠٩٦	٣,٦٦٦,١٢٦,٨١٩	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٣,١٤٤,٠٧٤,٧٥٤	١,٥٣٠,١٧٣,٠١٣	أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٨,٣٧٣,٩٠٨,٠١٥	٧,٤٥٤,٠٩٠,٧١٠	الاجمالي

٣٩- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠١٦ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائرها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٤٢٧,٦٥٨,٥٠٢ جنيه في ٣١ مارس ٢٠١٦ مقابل ٤٥٧,٩٧١,٤٤٢ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ 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 ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٥٠٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
١٠,٨٢٤,٢٢٠	١٤,٨٦٢,٥٠٧	ارتباطات عن قروض
٨١٠,٦١٩,٣١٥	١,١٠٣,٤٥٥,٦٢٣	الأوراق المقبولة
١٨,٧٢١,٤٤٩,٠٣٥	٢٠,٩٢١,٤١٠,٠٨٦	خطابات ضمان
٢,٤٣٧,٦٦٩,٦١٤	٢,٨٤٠,٠٩٧,٤٥٩	اعتمادات مستندية استيراد
٦٧,٤٤٢,١٣٠	٩٥,٦٦٤,٧٨٨	اعتمادات مستندية تصدير
٢,٥٩٣,٤٩٢,٥٤٦	٢,٩٠١,٩٨٥,٢٧٦	التزامات محتملة أخرى
٢٤,٦٤٢,٠٠٤,٣٦٠	٢٧,٨٧٧,٨٣٣,٢٣٩	الاجمالي

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٦٣,٤٢٨,٦٨٤	٦٠,٤٣٧,٣٠٤	لا تزيد عن سنة واحدة
١٧٥,٢٩٥,١٨٦	١٦٨,٢٨٠,٧٠٢	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٤٠,٣٠٦,٦٩٦	٤٤,١٨٤,١٤٠	أكثر من خمس سنوات
٢٧٩,٠٣٠,٥٦٦	٢٧٢,٩٠٢,١٤٦	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنينة 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 يمتلك مساهمون آخرون النسبة المتبقية وقدورها 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 ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أرصدة لدى البنوك	٢,٣٠٧,٨٤٤
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٦٨,٧٦٧,٥٤٠
اعتمادات تصدير	٣,٢٦٦,٩٨٣
خطابات ضمان خارجية	٢,٢٨٠,٥٨٤,٧٩٩
عقود الصرف الآجلة	١,٢١٨,١١٥,٢٥٠
قروض أخرى	٩٢١,٩٠٠,٠٠٠

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين *		شركات شقيقة	
٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
القروض القائمة في أول الفترة المالية	١٠٥,٨٥٠	٦٦٠,٠٦٤	١٧٣
القروض الصادرة خلال الفترة المالية	-	١١١	١,٠٠١,٦٨٢
القروض المحصلة خلال الفترة المالية	(٣٩,٣٩٠)	(١٥٤,٣٢٥)	-
القروض القائمة في آخر الفترة المالية	٦٦,٤٦٠	١٠٥,٨٥٠	١,٠٠١,٨٥٥
عائد القروض	٧٦٩	٥,٨٨٧	٣٦٧

* بلغت أرصدة القروض الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين في نهاية الفترة ٦٦,٤٦٠ جنيه مصري مقابل ١٠٥,٨٥٠ جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة. ويوضح البيان التالي طبيعة تلك القروض وقد بلغ متوسط العائد على تلك القروض بمختلف أنواعها ٣,٨٦% (مقابل متوسط عائد ٣,٢١% 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 ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
حسابات جارية مدينة	١١١	١٥	١,٠٠١,٨٥٥
قروض موظفين	٦٦,٣٤٩	-	-
الإجمالي	٦٦,٤٦٠	١٥	١,٠٠١,٨٥٥

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من اطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٤,١٣٧,٤٢٠	٥,٢٧٧,٧٤٩	١٦,٩٤٤,٢٩٠	٢٠,٢١٧,٠١٥	الودائع في أول الفترة المالية
١,١٤٠,٣٣٦	٦٤,٦١٧	٥,٧٣١,١٧٨	٦,٦٣٨,٢٦٣	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية
(٧)	(١,٢٦٦,٢٦١)	(٢,٤٥٨,٤٥٣)	(١,٣٣٩,٨٥٩)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
٥,٢٧٧,٧٤٩	٤,٠٧٦,١٤٠	٢٠,٢١٧,٠١٥	٢٥,٥١٥,٤١٩	الودائع في آخر الفترة المالية
١٥٢,٣٠٩	٣٩,٥٩٣	٣٤٥,٠٨٠	١١١,٦٣٧	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
				وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي
٢,١٠٤,٣٩٥	٨٦٢,٩٦٣	٣,٩٢٩,٣٧٦	٣,٨١١,٩٦٦	ودائع تحت الطلب
-	-	١٠,٠٢٣	١,٠١٥,٥٥٦	ودائع توفير
٣,١٧٣,٣٥٤	٣,٢١٣,١٧٧	١٦,٢٧٧,٦١٦	٢٠,٦٨٧,٨٩٧	ودائع لأجل وبأخطار
٥,٢٧٧,٧٤٩	٤,٠٧٦,١٤٠	٢٠,٢١٧,٠١٥	٢٥,٥١٥,٤١٩	الأجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٢٠,٧٧٠	٨,٤٦٣	١٠,٠٩٩	٢,٤٠٩	إيرادات الأتعاب والعمولات
٥٩,١٠٢	٥٩,١٠٢	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
				وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
٥٩,١٠٢	٥٩,١٠٢	-	-	خطابات ضمان
٥٩,١٠٢	٥٩,١٠٢	-	-	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 الاول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (ثمار)

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد اليومي التراكمي (ثمار) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته 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 ١٢,٤٤٤,٨٨١ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٦ بقيمة إجمالية ٢,٧٨٨,٥٦١,٨٢٠ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٨٢١,٤٦٥ وثيقة بمبلغ ١٧٧,٨٦٤,٤٧٧ 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 ٤٥,١٩٧,٣١٧ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية متاحة للبيع ومبلغ ١٢٧,٦٦٧,١٦٠ 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 ٤,٠١١,٧٤٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ 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 ولانحته 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 ٧٨,٥٨٧ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٦ بقيمة إجمالية ١٠,٠٣٠,٠٢٠ 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 ١١,٤٩٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ 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 ولانحته 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 آتش سي للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٧٦,٧٧٠ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٦ بقيمة إجمالية ١٠,٧٦٥,٣٠٢ 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 ١١,٦٩٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.