

بنك قطر الوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
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 ٢٠١٧ 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 الإعتراف 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، وتتنحصر 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 المؤدى 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. وبقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم إكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية 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 ٢٠١٧ وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف 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.

القاهرة في: ١١ أبريل ٢٠١٧

مراقب الحسابات



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



٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	إيضاح	الأصول
١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١	١١,٨٥١,٨٥٧,٩٤٢	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	١٣,٩٤٩,٠٦١,٤٢٨	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨	٣٤,١٣١,٩٧٤,٦٧٩	(١٧)	أذون خزائنة
٤١,٤٨٣,١٧٢	٦٠,٧٠٩,٣٣٣	(١٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨	٩٤,٥٢٢,٤١٣,٠٣٠	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
٨٦,٣٤٥,٥٤٤	٦٦,٥٩٨,٢٥٦	(٢٠)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢,٧٨٨,٠٣٢,٣٩٦	٣,١٢٨,٩٠٩,٩٣٢	(٢١)	- متاحة للبيع
٦٦,٨٠٠,٧٩٦,٩٥٦	٢٩,٣٩٩,٠٢٨,٥٤١	(٢١)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٤٩٧,٤٣٠	٢,٤٤٣,٥٧١	(٢٢)	استثمارات في شركات شقيقة
١٢٠,٥٣٤,٩٢٠	١٣٤,٤٦٢,٩٧١	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٣,٣٤٩,٠٤٠,١١٨	٣,٩٣٨,٥٤٠,٠٤٣	(٢٤)	أصول أخرى
١٧٢,٥٥٣,٣٦٨	١٨٢,٩٦٤,٤٩٧	(٣٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٥٨٤,٣٠٧,٣٦٦	٢,٥٦٠,٤٧٨,٨١٧	(٢٥)	أصول مؤجلة تأجير تمويلي (بالصافي)
١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧٦	١,٨٥٠,٧٧٣,٤١٤	(٢٦)	أصول ثابتة (بالصافي)
١٩٠,٩٣٢,٤٤٦,١٣٢	١٩٥,٧٨٠,٢١٦,٤٥٤		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٥,٧٨٤,٠٢٣,٠١٤	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥	١٥٩,٧٩٥,٣١١,٥٨٢	(٢٨)	ودائع العملاء
٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩	٥,١٥٩,٨٦٣,٢٢٠	(٢٩)	قروض أخرى
٢,٥٥٠,٤٠٥,٢٩٣	٢,٥٥٣,٩٤٧,٨٨٩	(٣٠)	التزامات أخرى
٩٢١,٤٩٠,٨٣٣	٩٦٧,٨٨٦,٧٥٤	(٣١)	مخصصات أخرى
١,٣٥٦,٨٣٥,٣٠٦	١,٣٩٩,٦١٥,٠٠٧	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
١,٣٧٠,٩٨٠,٦٨٩	١,٧٥٨,٣٢٩,٢٣١		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٢٤,١٤٢,٧٦٢	(٣٤)	التزامات مزايا التقاعد
١٧٣,٨١٧,٤٥٥,٦٦٦	١٧٧,٧٤٣,١١٩,٤٥٩		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	(٣٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
٥,٠٦٦,٤١٨,٣١٨	٨,٩١٣,٠٢٤,٤١٦	(٣٧)	احتياطيات
٤,٦٢٨,٣٥٧,٥٦٦	١,٧٠٣,٨٥٣,٧٩٧	(٣٧)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
١٧,١١٤,٩٦٥,١٧٤	١٨,٠٣٧,٠٦٧,٥٠٣		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك
٢٥,٢٨٢	٢٩,٤٩٢		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١٧,١١٤,٩٩٠,٤٥٦	١٨,٠٣٧,٠٩٦,٩٩٥		إجمالي حقوق الملكية
١٩٠,٩٣٢,٤٤٦,١٣٢	١٩٥,٧٨٠,٢١٦,٤٥٤		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 ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦	من ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣١ مارس ٢٠١٧	إيضاح	
٣,٢٥٩,٢٤٠,٢٠٨	٥,٣٢٢,٥١٢,٤٢٢	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٧٨٦,٦٥٢,٢١٧)	(٣,٣٧٢,٧٩٨,٠٤٣)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٤٧٢,٥٨٧,٩٩١	١,٩٤٩,٧١٤,٣٧٩		صافي الدخل من العائد
٣٤٢,٨٣٧,٠٨٠	٤٨٨,٢٨٦,٣٦٢	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣٣,١٣٢,٦٥٩)	(٥٥,٦٧٤,٨٢١)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١,٧٨٢,٢٩٢,٤١٢	٢,٣٨٢,٧٢٥,٩٢٠		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٤,٢٥٠,٥٣٧	٣,٦٨١,٨٨٣	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
(٦٠,٠٩٤,٩٧٥)	٧٦٦,٧١٤	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١,٤٤٣,٤٣٥	٩٠٧,٩٨١	(٢١)	أرباح استثمارات مالية
(٣٦٤,٢٢٢,٠٩٧)	(٢٠١,٤٣٠,٨٩٨)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٤٨١,١٥٥,٦٦٣)	(٥٤٢,٦١٠,١٤٤)	(١٠)	مصروفات إدارية
٢٢٤,٢٣٥,٥٥٥	(٨,٣٣٥,٦٥٢)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(١١,٦٨٩)	(٥٣,٨٥٨)		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
١,٢٠٦,٧٣٧,٥١٥	١,٦٣٥,٦٥١,٩٤٦		الربح قبل ضرائب الدخل
(٣٠١,٨٣٣,١٩١)	(٣٧٥,٤٤٦,٢٥٥)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
٩٠٤,٩٠٤,٣٢٤	١,٢٦٠,٢٠٥,٦٩١		صافي أرباح الفترة
			و يعود إلى :
٩٠٤,٩٠٢,٦٧٤	١,٢٦٠,٢٠١,٤٨١		نصيب المساهمين في البنك
١,٦٥٠	٤,٢١٠		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٩٠٤,٩٠٤,٣٢٤	١,٢٦٠,٢٠٥,٦٩١		صافي أرباح الفترة
١,٠٢	١,٤٣	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة


 محمد عثمان الديب
 رئيس مجلس الإدارة والعضو 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 ٢٠١٧

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	أرباح محتجزة	صافي أرباح العام / الفترة	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطر	الإجمالي
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	٢٤٠,٧١٨,٢٦٩	٣,١٩٢,٠٢١,٥١٠	١٤,٩٧٩,٣٠٦,٠٢٩	١٩,٧٤٨	١٤,٩٧٩,٣٢٥,٧٧٧
-	١٥٣,٩٩٨,٢٤٣	٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣	-	١٩٦,٦٢٥	-	-	-	-	-	٤٧,٤٦١,٥٩٤	(٢,٨٦٦,٠٣٧,٥٩٥)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢٥,٩٨٣,٩١٥)	(٣٢٥,٩٨٣,٩١٥)	-	(٣٢٥,٩٨٣,٩١٥)
-	-	-	-	-	-	(١,٣٢٨,٣٠٨,٠٧٢)	-	-	-	-	(١,٣٢٨,٣٠٨,٠٧٢)	(١,٣٢٨,٣٠٨,٠٧٢)	-	(١,٣٢٨,٣٠٨,٠٧٢)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٠٤,٩٠٢,٦٧٤	٩٠٤,٩٠٢,٦٧٤	١,٦٥٠	٩٠٤,٩٠٤,٣٢٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩,٣٥١,٩٥٠)	٩,٣٥١,٩٥٠	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(٢١٧,٩٦٤)	-	-	-	(٢١٧,٩٦٤)	(٢١٧,٩٦٤)	-	(٢١٧,٩٦٤)
-	-	-	-	-	-	(١٣٧,٦٣٩,٣٣٧)	-	-	-	١٣٧,٦٣٩,٣٣٧	-	-	-	-
الرصيد في ١ يناير 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	١٤,٢٢٩,٦٩٨,٧٥٢	٢١,٣٩٨	١٤,٢٢٩,٧٢٠,١٥٠
٣١ مارس ٢٠١٧														
٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٠,١١٣,٩٨٩	٤,٠٠٠,٤٨٣	(١,٢١٢,٩٦٩,٨٨٦)	٧,١٤٩,٣٥٦	-	-	٤٢٤,٩٠٣,٩١٢	٤,٢٠٣,٤٥٣,٦٥٤	١٧,١١٤,٩٦٥,١٧٤	٢٥,٦٨٢	١٧,١١٤,٩٩٠,٤٥٦
-	٢٠١,٦٧٩,٥٢٠	٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦	-	٢,٨٢١	-	-	-	-	-	١٨,٧٤٨,٤٠٤	(٣,٧٦٨,٤٤٩,٣٤١)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٣٥,٠٠٤,٣١٣)	(٤٣٥,٠٠٤,٣١٣)	-	(٤٣٥,٠٠٤,٣١٣)
-	-	-	-	-	-	٩٦,٩٠٥,١٦١	-	-	-	-	٩٦,٩٠٥,١٦١	٩٦,٩٠٥,١٦١	-	٩٦,٩٠٥,١٦١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٦٠,٢٠١,٤٨١	١,٦٦٠,٢٠١,٤٨١	٤,٢١٠	١,٦٦٠,٢٠٥,٦٩١
٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٨,٨١٠,٩٧٣,٩٦٦	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٠,١١٦,٨١٠	٤,٠٠٠,٤٨٣	(١,١١٦,٠٦٤,٧٢٥)	٧,١٤٩,٣٥٦	-	-	٤٤٣,٦٥٢,٣١٦	١,٦٦٠,٢٠١,٤٨١	١٨,٠٣٧,٠٦٧,٥٠٣	٢٩,٤٩٢	١٨,٠٣٧,٠٩٦,٩٩٥

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

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
١,٢٠٦,٧٣٧,٥١٥	١,٦٣٥,٦٥١,٩٤٦	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٣٩,٨٩٣,٥٥٧	٥٣,٦٨٢,٠٥٩	(١٢)
١٥٦,٣٩٣,٨٦٩	١٦٣,٠٣٦,٦٥٧	
٦٦٤,٢٢٢,٠٩٧	٢٠١,٤٣٠,٨٩٨	
(٩,٥٦٧,٧٤٢)	(٨٦٦,٨١٨)	
١,٤٩٦,٠٧٥	٢,٩٨٥,٥١٢	
٦١,٣٦٤,٤٨٠	٤٧,٦٤٤,٦٢١	
(٤,٩٦٧,٦٣٢)	(١٨٩,١١٩)	
٦,٧٨٣,٦٩٧	(١,٠٥٩,٥٨١)	
(٦٦٠,٦٠٤,٠٤٢)	(١٣٣,٤٣٣,٨٨٧)	
(٨٠,٥٨٤,٢٠٧)	(٩٢,٠٧٠,٩٩٢)	
٥٩,٨٣٢,٧٣٣	٤٢,٧٧٩,٧٠١	
-	(٩٤٠,٨٥٧)	
(٤,٢٥٠,٥٣٧)	(٣,٦٨١,٨٨٣)	(٨)
١١,٦٨٩	٥٣,٨٥٨	(٢١)
(١,٤٤٣,٤٣٥)	(٩٠٧,٩٨١)	
١,٤٠٠,٣١٦,١١٧	١,٩١٤,١٥٤,١٣٤	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
(١,٠٣٤,٣٣٥,٩٦٦)	(١,٣٢١,٨٦٦,٩٧٥)	أرصدة لدى البنوك
(٢,٤٦٤,٦٦٨,١٥٩)	٥,٣٣٣,٥٧٧,٥٧٢	أذون خزائنة
٢٩,٩٦٠,٦١٩	(١٩,٢٦٦,١٦١)	أصول مالية بغرض المتاجرة
(٩٢٩,٦٩٩,٦٩١)	(٢,١٤٩,٢٢٠,٣١٤)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٢٢,٣٧١,٧٦٤)	١٩,٧٤٧,٢٨٨	مشتقات مالية
(٦٧٢,٨٥١,٠٥٤)	(٥٨٥,٨١٨,٠٤٢)	أصول أخرى
١,٥٤٩,٣٤٩,٠٧١	٣,٤٥٦,٥٦٩,٨٧٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٥٥١,٩٤٢,٥٦٠	١,٦٥٠,٩٢٤,٩٥٧	ودائع العملاء
١٨٥,٤٥٤,٥٩٠	٣,٥٤٢,٥٩٦	التزامات أخرى
١٢,٢٤٦,٤٢٩	١٦,٠٤٥,٢٩٩	التزامات مزايا التقاعد
(٤٩,٢١١,٦٤٣)	(٦٤,٥٠٥,١١١)	التغيرات في أصول مؤجلة - تسوية عقود تأجيرتمويلي
٢,٥٥٦,١٣١,٠٠٩	٨,٢٥٣,٩٦٥,١١٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٧٧,٦٦٨,٥٩٥)	(٨٩,٤٦١,٤٠٦)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي اعداد وتجهيز الفروع
٨٠,٩٥٥	٩٦١,٣١٥	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٩٢٣,١٥٧,٤٥٢	٦١١,٨٦١,٢٩٢	متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٢,٢٣٥,٨٤٤,٨٥٧)	(٣,٢٦٦,١٦١,٢٣٤)	مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٣٠٥,٥٢٥,٠٢٨)	(١٣٣,٦٨٧,٠٢٢)	مدفوعات لشراء أصول مؤجلة تأجيرتمويلي
٨٩,٩٨٨,٧٥٢	٥٨,٩٨٣,٩٨٥	متحصلات من أصول مؤجلة تأجيرتمويلي
(١,٦٠٥,٤١١,٣٢١)	(٢,٧٧٧,٥٠٣,٠٧٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
٣٩٤,٠١٠,٥٢٥	(١,٦٧٧,٩٤٣,١٠٩)	قروض أخرى
(٣٢٥,٩٨٣,٩١٥)	(٤٣٥,٠٠٤,٣١٣)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٦٨,٠٢٦,٦١٠	(٢,١١٢,٩٤٧,٤٢٢)	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)
١,٠١٨,٧٤٦,٣٩٨	٣,٣٦٣,٥١٤,٦٢٧	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
٦,٤٣٥,٣٤٤,٣١٢	١٣,٦١٤,٢٠٨,٤٦٦	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٧,٤٥٤,٠٩٠,٧١٠	١٦,٩٧٧,٧٢٣,٠٩٣	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية (٣٨)
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
٩,٢٥١,٨٤٣,٠٨٢	١١,٨٥١,٨٥٧,٩٤٢	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٠٩١,٤٣٧,٠٨٥	١٣,٩٤٩,٠٦١,٤٢٨	(١٦) أرسدة لدى البنوك
٣١,٢٧٠,٥٤٦,٥٨٨	٣٤,١٣١,٩٧٤,٦٧٩	أذون خزائنة
(٦,٩٩٤,٠٥٢,٢٠٤)	(٨,١١١,٥٥٠,٩٢٦)	أرسدة لدى البنوك المركزية في إطارنسبة الاحتياطي الإلزامي
(١,٤٢٥,٣١٠,٢٦٦)	(٢,٥٩٠,٢٠٤,٤٦٦)	أرسدة لدى البنوك ذات أجل أكثرمن ثلاثة أشهر
(٢٩,٧٤٠,٣٧٣,٥٧٥)	(٣٢,٢٥٣,٤١٥,٥٦٤)	أذون الخزائنة ذات أجل أكثرمن ثلاثة أشهر
٧,٤٥٤,٠٩٠,٧١٠	١٦,٩٧٧,٧٢٣,٠٩٣	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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 ٢٠٨ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٥,٨١٥ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١١ أبريل ٢٠١٧.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وذلك على أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المستهلكة حسب الأحوال بما فى 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 التى لا تنشئ استحواذاً شكلاً أو موضوعاً. ويستلزم تطبيق طريقة الاستحواذ إتباع الخطوات التالية:

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

وفى تاريخ الاستحواذ المقرون بتحقيق السيطرة يتم قياس تكلفة تجميع الأعمال على أساس مجموع القيم العادلة (فى 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 التى تفى بشروط الاعتراف وذلك بالقيمة العادلة فى تاريخ الاستحواذ فيما عدا الأصول غير المتداولة (أو المجموعات الجارى التخلص منها) المبوبة كأصول محتفظ بها بغرض البيع والتى يتم الاعتراف بها وقياسها على أساس قيمتها الدفترية أو "القيمة العادلة مخصوماً منها التكاليف اللازمة للبيع" أيهما أقل.

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٧

(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 كنسوية لتكلفة تجميع الأعمال.

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

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

(ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

(د) زوال السيطرة

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

* أسس اعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

تتضمن قائمة الدخل المجمعة نتائج أعمال المنشآت التابعة سواء التى تم إقتنائها أو إستبعادها خلال العام وذلك إعتباراً من التاريخ الفعلى للإقتناء 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 ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

ونظرا لقيام المجموعة بتأسيس شركة كيو ان بي الأهلى للتخصيم بنسبة مساهمة ٩٩.٩ % وزيادة نسبة مساهمته في شركة كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلي لتصبح ١٠٠ % وزيادة نسبة مساهمته في شركة كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة لتصبح ١٠٠ % بدلاً من ٢٥ % وزيادة نسبة مساهمته في شركة كيو أن بي الأهلى است مانجمنت ايجيبت الحياة لتصبح ١٠٠ % بدلاً من ٤.٨٧٥ % فإن أسلوب التجميع الكلى هو الأسلوب المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة المرفقة للمجموعة وتتمثل في القوائم المالية للبنك (المنشأة الأم) ولشركات كيو ان بي الأهلى للتخصيم ، كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلي وكيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة و شركة كيو أن بي الأهلى است مانجمنت ايجيبت (شركات تابعة) وذلك من تاريخ تحقق السيطرة على كل شركة من هذه الشركات التابعة.

اسم الشركة	بلد التأسيس	رأس مال الشركة جنيه مصرى	السنة التى تحققت فيها السيطرة (تأسيس أو اقتناء)	حصة المجموعة (%)
كيو ان بي الأهلى للتخصيم	مصر	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 فى ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(١/ز) عملة التعامل والعرض

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

(٢/ز) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

(ح) الأصول المالية

يتم تبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

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

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

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

(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 ٢٠١٧

(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 الغيرو وثائق 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 ٢٠١٧

(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 المُستهلكة، 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 ٢٠١٧

(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 ٢٠١٧

(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 أنه 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 في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(ع) الأصول غير الملموسة

(١/ع) الشهرة

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

(٢/ع) برامج الحاسب الآلي

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(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 والمعدات المصاعد أعمال الكهرباء وأعمال التكييف مولدات الكهرباء شبكة التليفونات و الشبكة التليفزيونية نظام الحريق و نظام مكافحة الحريق تجهيزات أخرى	
التجهيزات للمباني المؤجرة	١٠ سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل

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

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

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

(ص) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ق) الإيجارات

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ق/١) - الاستئجار

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

(ق/٢) - التأجير

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

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

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

(ر) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها أرصدة البنود التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الربط أو الاقتناء ، وتشمل النقدية والأرصدة لدى البنوك بما فيها تلك المحتفظ بها لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي وأذون الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى.

(ش) المخصصات الأخرى

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

(ت) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

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

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(٢) مدينو عمليات التأمين

يتم إثبات حسابات مدينو عمليات التأمين سواء فى صورة أقساط تحت التحصيل أو حسابات جارية للمؤمن لهم بالتكلفة المستهلكة المتمثلة فى القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوما منها مجمع خسائر الأضرار.

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

(ث) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي تصدرها المجموعة ضمانا لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائها من جهات أخرى ، وهى تتطلب من المجموعة أن تقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء المدين بالتزاماته فى تاريخ استحقاقها وفقا لشروط أداة الدين. وعادة ما يقوم البنك الأم بتقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاءه.

ويتم الاعتراف الأولى بالضمانات فى القوائم المالية المجمعة بالقيمة العادلة فى تاريخ منح الضمان بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات المالية. ويتم القياس اللاحق لالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولي (مخصوما منه الاستهلاك المحسوب لأتعاب الضمانة والمحمل إيرادات على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان) ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية فى تاريخ القوائم المالية المجمعة أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقا للخبرة فى معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة.

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

(خ) مزايا العاملين

(خ/١) التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة (نظم مزايا محددة) ومزايا نظم الاشتراك المحدد

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

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

ويتم احتساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات فى التقديرات والافتراضات الاكتوارية. وكما هو وارد أدناه تحمل على قائمة الدخل الأرباح (الخسائر) التي تزيد عن ١٠% من القيمة العادلة لأصول اللانحة أو ١٠% من القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) فى نهاية الفترة المالية السابقة أيهما أعلى. فى حالة زيادة الأرباح (الخسائر) الاكتوارية عن النسبة المشار إليها عليه يتم استهلاك تلك الزيادة بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل للموظفين المشاركين فى تلك النظم.

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

(خ/٢) المدفوعات المبنية على أسهم

حتى نهاية الربع الأول من عام ٢٠١٣ طبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية من بنك سوسيتيه جنرال (البنك الأم سابقا) واتبع البنك فى معالجتها معيار المحاسبة الدولي (IFRS٢) نظراً لأن قواعد البنك المركزى 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 فى الاعتبار تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق، ومنها على سبيل المثال، أهداف الربحية. ولا يتم تعديل القيمة العادلة لهذه الخيارات لاحقاً بل تؤخذ شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق فى الاعتبار عند إعداد الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة فى نهاية كل فترة مالية. ويقوم البنك عن طريق البيانات المستمدة من الشركة الأم في تاريخ نهاية كل فترة مالية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية.

(ذ) ضرائب الدخل

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

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

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

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

(ض) الاقتراض

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(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 ولبيئة الرقابة كل على حدى.

إستراتيجية إدارة المخاطر

يمارس البنك أنشطته من خلال خطوط عمل يتولد عنها العديد من المخاطر التي قد تختلف فيما بينها من حيث درجة تكرارها وجسامتها وتقلبها. لذا 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 ٢٠١٧

(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 ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

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

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

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(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 ٢٠١٧

(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 .

(أ-٣) سياسة مخصصات الاضمحلال

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز قيمتها معامل محدد للأهمية النسبية مرة واحدة على الأقل سنوياً أو كلما اقتضت الظروف ذلك. ويتم تحديد اضمحلال الحسابات التي تم تقييمها على أساس منفرد بناءً 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 عادةً فى اعتباره 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 الأولى 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 أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال قيمة أى من الأصول المالية ذو الأهمية النسبية كما يتم تقدير اضمحلال بصورة منفردة أو مجمعة لمجموعة من الأصول المالية التي لا يمثل أى منها أصلاً 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 خطرات ائتماني للطرف الآخر بال عقد أو إذا تم رفع دعاوى قضائية على المقترض.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ مارس ٢٠١٧		تقييم البنك
مخصص	قروض وتسهيلات	مخصص	قروض وتسهيلات	
خسائر الاضمحلال		خسائر الاضمحلال		
٪٢٢,٨٣	٪٨,٤٢	٪٣٣,٦٥	٪٨,٣٩	- ديون جيدة
٪١٧,٣٣	٪٧,٢٥	٪١٦,٣٩	٪٦,٧٤	- المتابعة العادية
٪١٨,٣٥	٪١,٧٧	٪١٨,٧٠	٪٢,٣٦	- المتابعة الخاصة
٪٤١,٤٩	٪٢,٥٦	٪٤١,٢٦	٪٢,٥١	- ديون غير منتظمة
٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	

(أ-٤) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبينة أعلاه، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعمل ونشاطه ووضعه 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 وفقاً لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة أو معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تجنب الزيادة فى المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بالزيادة والنقص بحيث يعادل رصيده دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين الإيضاح رقم (٣٧) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب وفقاً لأسس	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 حديثاً	٪٣	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٪٥	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٪٢٠	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٪٥٠	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردية	٪١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨	٣٤,١٣١,٩٧٤,٦٧٩	أذون خزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢	٢,١٥٣,٩٩٠,٢٠١	- حسابات جارية مدينة
٥٢٤,٦٣٨,٣٦١	٥٣٧,٨٩٦,٨٦٢	- بطاقات ائتمان
١١,٨٣٨,٦٠٨,٢٣٨	١٢,٣٥٣,٥٣٦,١٤٢	- قروض شخصية
٩١١,١٨٠,٠٨٠	١,٠٤٨,٧٣٣,٥٧٣	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٤١,٩٤٧,٦٤٢,٤٨٥	٤١,٤٨٦,٥٢٥,١٠٨	- حسابات جارية مدينة
٢١,٩٩٤,٧٢٢,٣٨٨	٢٢,٤٦٧,٨٩١,٧٨٩	- قروض مباشرة
١٤,٥٧١,٠١٧,٧٧٤	١٦,٢٤١,٥٣٠,٨٦٣	- قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٥٠٢,٣٦٦,٩٥٦	٣,٣٦٦,٩١٠,٣١٥	- قروض أخرى
(٤,٩٣١,٣٨٠,٣٩٦)	(٥,٠٩٤,٦٠١,٨٢٣)	مخصص خسائر للاضمحلال والعوائد المجنية والخصم غير المكتسب
٨٦,٣٤٥,٥٤٤	٦٦,٥٩٨,٢٥٦	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٢٩,٣٣٥,٦٢٩,٠٦٦	٣٢,٢٧٤,٥٢١,٠٥٢	- أدوات دين
١,٤٩٣,٤٠١,٨٨٢	١,٦٨٥,٩٩٧,٦٦١	أصول مالية أخرى
١٦٢,٦٢٦,٣٩٩,٠٢٨	١٦٢,٦٨١,٥٠٤,٢٧٨	الاجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢٨,٩٨٣,٢٥٥	٢٠,٧٢٧,٨٠٤	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى
٣,٨٩٤,٤٢٢,٠٦٢	٤,٢٣٩,٦٤٣,٤٩٥	اعتمادات مستندية
٩٩٣,٣٧٩,٦٣٦	٧٣٣,٢٢٠,٧٩٦	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣٨,٧٩٠,٢٤٣,٤٨٠	٣٩,٨٧٦,٧٦٠,٠٢٧	خطابات ضمان
٥,٥٠٨,٨٣١,٧٤٢	٥,٦٦٣,٥٥٧,٩١١	التزامات محتملة أخرى
٤٩,٢١٦,٢١٧,٦٧٥	٥٠,١٣٤,٦٦٧,٥٣٣	الاجمالي

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر مارس ٢٠١٧ و ديسمبر ٢٠١٦ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبنود قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٥٨% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٧% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٢٠% مقابل ١٨% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ٢١% مقابل ٢٤% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد وبالبالغ قدره ٢,٥٠٢,٥٦٦,٧٨٢ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٠% من قيمتها مقابل ٢,٤٩٩,٥٠٤,٥٢٢ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٨% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧.
- أن ٩٦% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(أ-٦) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ مارس ٢٠١٧	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
- ٩٣,٠٣٥,٥٩١,٦٦٧	- ٩٣,٠٣٥,٥٩١,٦٦٧	- ٩٥,٥٧٢,٤٥٨,٦١٠	- ٩٥,٥٧٢,٤٥٨,٦١٠
- ١,٩٧٣,٠٦٦,٥١٥	- ١,٩٧٣,٠٦٦,٥١٥	- ١,٥٤١,٩٨٩,٤٦١	- ١,٥٤١,٩٨٩,٤٦١
- ٢,٤٩٩,٥٠٤,٥٢٢	- ٢,٤٩٩,٥٠٤,٥٢٢	- ٢,٥٠٢,٥٦٦,٧٨٢	- ٢,٥٠٢,٥٦٦,٧٨٢
- ٩٧,٥٠٨,١٦٢,٧٠٤	- ٩٧,٥٠٨,١٦٢,٧٠٤	- ٩٩,٦١٧,٠١٤,٨٥٣	- ٩٩,٦١٧,٠١٤,٨٥٣
- (٤,٦٥٨,٣٧٢,٨٦٨)	- (٤,٦٥٨,٣٧٢,٨٦٨)	- (٤,٨٥٧,٠٢٢,٢٧١)	- (٤,٨٥٧,٠٢٢,٢٧١)
- (١٠,٧٦٦,٩٦٦)	- (١٠,٧٦٦,٩٦٦)	- (١٠,٧٦٦,٩٦٦)	- (١٠,٧٦٦,٩٦٦)
- (٢٦٢,٢٤٠,٥٦٢)	- (٢٦٢,٢٤٠,٥٦٢)	- (٢٦٢,٨١٢,٥٨٦)	- (٢٦٢,٨١٢,٥٨٦)
- ٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨	- ٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨	- ٩٤,٥٢٢,٤١٣,٠٣٠	- ٩٤,٥٢٢,٤١٣,٠٣٠

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٤,٨٥٧,٠٢٢,٢٧١ جنيه مقابل ٤,٦٥٨,٣٧٢,٨٦٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ٢,٠٠٣,٧٧٣,١٥٢ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ١,٩٣٢,٦٦٨,٢٥٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٢,٨٥٣,٢٤٩,١١٩ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٢,٧٢٥,٧٠٤,٦١٤ 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 الأقرض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء
أفراد

٣١ مارس ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
جيدة	٢,١١٩,٠٣٧,٥٠٦	٤٢٨,٨٢٩,٧٥١	١١,٤٠٠,٢١٣,٢٥٧	٩٦٤,٦٢٨,٠٤٢	١٤,٩١٢,٧٠٨,٥٥٦
المتابعة العادية	١,٩٣٢,٥٩٩	-	-	-	١,٩٣٢,٥٩٩
المتابعة الخاصة	٤٣٠,٩٦٧	-	-	-	٤٣٠,٩٦٧
الإجمالي	٢,١٢١,٤٠١,٠٧٢	٤٢٨,٨٢٩,٧٥١	١١,٤٠٠,٢١٣,٢٥٧	٩٦٤,٦٢٨,٠٤٢	١٤,٩١٥,٠٧٢,١٢٢

مؤسسات

٣١ مارس ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
جيدة	٣٧,٨٠٠,٨٩١,١٥٠	١٩,٠٠١,٦١٢,٣٩٠	١٣,٠٤٦,٠٢٢,٩٤٠	٣,٢٦٦,٧٣٦,٠١٩	٧٢,٩١٥,٢٦٢,٤٩٩
المتابعة العادية	٢,٦٧٩,٠٥٠,٩٤٨	٦٤٠,٧٨٦,٨٥٩	٢,٦٤٦,٠٣٠,١٥٨	٢٩,٠٠٠,٦٥٠	٥,٩٩٤,٨٦٨,٦١٥
المتابعة الخاصة	٨٥١,٦٦٧,٨١٠	١٩٤,٨٥٨,٧٠٦	٥٤٩,٤٧٧,٧٦٥	١٥١,٢٥١,٠٩٣	١,٧٤٧,٢٥٥,٣٧٤
الإجمالي	٤١,٣٣١,٦٠٩,٩٠٨	١٩,٨٣٧,٢٥٧,٩٥٥	١٦,٢٤١,٥٣٠,٨٦٣	٣,٢٤٦,٩٨٧,٧٦٢	٨٠,٦٥٧,٣٨٦,٤٨٨

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
جيدة	٢,١٨٤,٨٣٨,١٢٧	٤٠٨,١٧٢,٦٣٩	١٠,٩٤٢,٩٦٩,٨٢٠	٨٣٢,٩٦٩,٩٦٢	١٤,٣٦٨,٩٥٠,٥٤٨
المتابعة العادية	١,١٥٩,٨١٢	-	-	-	١,١٥٩,٨١٢
المتابعة الخاصة	٥٨٣,١٣٥	-	-	-	٥٨٣,١٣٥
الاجمالي	٢,١٨٦,٥٨١,٠٧٤	٤٠٨,١٧٢,٦٣٩	١٠,٩٤٢,٩٦٩,٨٢٠	٨٣٢,٩٦٩,٩٦٢	١٤,٣٧٠,٦٩٣,٤٩٥

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
جيدة	٣٨,٢٢٥,٠٧٢,٤٧٤	١٨,٩١١,٣٧٧,٣٢٠	١١,٠٨٢,٤٨٢,١٦٩	٣,٢٥٦,٦٢٤,٣١٢	٧١,٤٧٥,٥٥٦,٢٧٥
المتابعة العادية	٢,٥٤٣,٩٦١,٣٣٥	٥١٧,٣٦٢,٣٢٨	٣,٠٠٥,٧٨٤,٦٩٦	١٨,٤٥٣,٦٤٢	٦,٠٨٥,٥٦٢,٠٠١
المتابعة الخاصة	٨٣٠,٠٥٠,٧٤٢	١٢٥,٣٠٧,٨٥٠	-	١٤٨,٤٢١,٣٠٤	١,١٠٣,٧٧٩,٨٩٦
الإجمالي	٤١,٥٩٩,٠٨٤,٥٥١	١٩,٥٥٤,٠٤٧,٤٩٨	١٤,٠٨٨,٢٦٦,٨٦٥	٣,٤٢٣,٤٩٩,٢٥٨	٧٨,٦٦٤,٨٩٨,١٧٢

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 ٢٠١٧

(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 ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٦٠,٠٣٩,٥٠٠	٥٩٠,٨٧٦,١٩٤	٦١,٣٦٥,١٥٤	٧١٢,٢٨٠,٨٤٨
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٦,٩٦٢,٩٣٣	٨٣,٤٣٤,٠٠٧	٢,٥١٠,٤٣٠	١٠٢,٩٠٧,٣٧٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٦,٩٠٩,٣١١	٣٩,٨٠٥,٨١٣	٢,٣٢٦,٧٣١	٤٩,٠٤١,٨٥٥
الأجمالي	-	٨٣,٩١١,٧٤٤	٧١٤,١١٦,٠١٤	٦٦,٢٠٢,٣١٥	٨٦٤,٢٣٠,٠٧٣

٣١ مارس ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٦٣,٧٠٩,٥٦٥	-	٦٢,٦٤١,٠٣٧	١٢٦,٣٥٠,٦٠٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٣,٨٥٢,٠١٦	-	-	٣,٨٥٢,٠١٦
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	-	-	١,٠٦٢,٧٩١	١,٠٦٢,٧٩١
أكثر من ٩٠ يوم	-	٥٣١,٥٤١,٣٨٧	-	١٤,٩٥٢,٥٩٢	٥٤٦,٤٩٣,٩٧٩
الأجمالي	-	٥٩٩,١٠٢,٩٦٨	-	٧٨,٦٥٦,٤٢٠	٦٧٧,٧٥٩,٣٨٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٦٩,٦١٢,٥٢٣	٥٤٠,٦٤٦,١٥٧	٤٨,٥٠٠,٩٧٥	٦٥٨,٧٥٩,٦٥٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٦,٠٠٠,٥٦٨	٧٨,٢٤٥,٢٣٨	٥,٥٠٠,٠٨٣	٩٩,٧٤٥,٨٨٩
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٥,٧٠١,٦٥٢	٤٥,٧٧٤,٦٦٢	١١,٥٧٤,٩٣٨	٦٣,٠٥٠,٨٥٢
الأجمالي	-	٩١,٣١٤,٧٤٣	٦٦٤,٦٦٥,٦٥٧	٦٥,٥٧٥,٩٩٦	٨٢١,٥٥٦,٣٩٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٩,١٥٧,٧٣٤	-	٤٧,٨٩١,١٧٤	٥٧,٠٤٨,٩٠٨
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	-	-	١٨٩,١٨٥	١٨٩,١٨٥
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٧٩,٢٨٣,٣١٥	-	٦,٣٤٦,٠٢٩	٨٥,٦٢٩,٣٤٤
أكثر من ٩٠ يوم	-	٥١١,٩٤٥,٣٥٥	٤٨٢,٧٥٠,٩٠٩	١٣,٩٤٦,٤١٨	١,٠٠٨,٦٤٢,٦٨٢
الأجمالي	-	٦٠٠,٣٨٦,٤٠٤	٤٨٢,٧٥٠,٩٠٩	٦٨,٣٧٢,٨٠٦	١,١٥١,٥١٠,١١٩

تمثل القروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التي حل موعد استحقاقها كليا أو جزئيا ولم تسدد في المواعيد المتفق عليها ويتضمن ذلك متأخرات لفترات تزيد عن يوم واحد. ومن ثم فإن المبالغ التي تظهر في الإيضاح تمثل إجمالي رصيد القرض أو التسهيل وليس الجزء المتأخر منه فقط بينما لا تتضمن باقي 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.

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعمالها بصورة منفردة
قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة في نهاية الفترة المالية الحالية ٢,٥٠٢,٥٦٦,٧٨٢ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٢,٤٩٩,٥٠٤,٥٢٢ 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					
حسابات جارية مدينة	بطاقات اتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى	٣١ مارس ٢٠١٧
٣٢,٥٨٩,١٢٩	٢٥,١٥٥,٣٦٧	٢٣٩,٢٠٦,٨٧١	١٧,٩٠٣,٢١٦	٣١٤,٨٥٤,٥٨٣	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	٤,٤١٧,٥٤٩	٨,٠٣٩,٦١٧	١,٠٨٢,٢٩٧	١٣,٥٣٩,٤٦٣	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى	٣١ مارس ٢٠١٧
١٥٤,٩١٥,٢٠٠	٢,٠٣١,٥٣٠,٨٦٦	-	١,٢٦٦,١٣٣	٢,١٨٧,٧١٢,١٩٩	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات

أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات اتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣١,٤٠٥,٣٤٨	٢٥,١٥٠,٩٧٩	٢٣٠,٩٧٢,٧٦١	١٢,٦٣٤,١٢٢	٣٠٠,١٦٣,٢١٠	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	٣,٨٧٩,٣٤٤	٩,٧٨٤,٥٠٧	٨١٨,١٦٣	١٤,٤٨٢,٠١٤	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣٤٨,٥٥٧,٩٣٤	١,٨٤٠,٢٨٨,٤٨٦	-	١٠,٤٩٤,٨٩٢	٢,١٩٩,٣٤١,٣١٢	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكله 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 فى سداد القرض لم يكن يحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكله مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ٣١٢,٣٣٤,١٥٩ جنيه مقابل ٣٣٢,٨٦٢,١٥٦ 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 بمراعاة الإبقاء على القروض التى أعيد هيكلتها ضمن تصنيف القروض والتسهيلات غير المنتظمة طالما استمرت حالة عدم تأكد البنك من قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته التعاقدية فى المستقبل بما يتفق مع تعريف الإخفاق طبقا لاتفاقية بازل ٢.

قروض وتسهيلاات للعملاء	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
مؤسسات	٣١٢,٣٣٤,١٥٩	٣٣٢,٨٦٢,١٥٦
- قروض مباشرة		
الاجمالى	٣١٢,٣٣٤,١٥٩	٣٣٢,٨٦٢,١٥٦

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

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

التقييم	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
B-	٣٤,١٣١,٩٧٤,٦٧٩	٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨	- أذون الخزائنة المصرية
B-	٤١,٩٢٩,٦٥٥	٤٠,٦٨١,٤٧٥	- إستثمارات مالية متاحة للبيع
AA+	٢,٨٤٨,٥٦٢,٨٥٦	٢,٥٠٩,١٥٠,٦٣٥	سندات الخزائنة المصرية
			سندات الخزائنة الأمريكية
B-	٢٩,٣٨٤,٠٢٨,٥٤١	٢٦,٧٨٥,٧٩٦,٩٥٦	- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
			سندات الخزائنة المصرية
	٦٦,٤٠٦,٤٩٥,٧٣١	٦٨,٤٦٩,٨٦٩,٢٩٤	الإجمالي

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٧

(٩-١)تركزمخاطرالأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
القطاعات الجغرافية

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

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

جمهورية مصر العربية									
القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى	الإجمالي	
٣٤,١٣١,٩٧٤,٦٧٩	-	-	-	-	-	٣٤,١٣١,٩٧٤,٦٧٩	-	٣٤,١٣١,٩٧٤,٦٧٩	أذن خزنة
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
٧٦٤,٨٠٧,٤٢٢	٤٣١,٩٤٨,٦٩٩	٣٧٢,٧٢٥,٧٩٨	٢٨٨,٤٩٦,٢٤٧	١٥٤,٨٩٠,٨٤٠	١٤١,١٢١,١٩٥	٢,١٥٣,٩٩٠,٢٠١	-	٢,١٥٣,٩٩٠,٢٠١	- حسابات جارية مدينة
١٤٢,٤٧٩,٩٠١	١٢٠,٠٧٥,٠٩٣	١٢٧,٤٤٣,٧٠٥	٧٧,٣٠٧,١٦٩	٤٥,١٦٣,٤٩٤	٢٥,٤٢٧,٥٠٠	٥٣٧,٨٩٦,٨٦٢	-	٥٣٧,٨٩٦,٨٦٢	- بطاقات ائتمان
٢,٩٣٠,٧٧١,١٤١	٢,٧١٧,٨٢٤,٣٩٠	٢,٥٤٩,٧٨٤,٩٢٤	١,٧٢٨,٩٢٠,٨٥٠	١,٩١٤,٦٦٤,٩٦٧	٥١١,٩٦٩,٨٧٠	١٢,٣٥٣,٥٣٦,١٤٢	-	١٢,٣٥٣,٥٣٦,١٤٢	- قروض شخصية
٢٥٧,٧٩٤,٤٢١	٢٧٩,٨٢٤,٩١٧	٢٤١,٤٨٢,٤٤٨	١٢٠,٥٣٧,٦٣٩	٦٤,٣٥٨,٦٣٥	٨٤,٧٣٥,٥١٣	١,٠٤٨,٧٣٣,٥٧٣	-	١,٠٤٨,٧٣٣,٥٧٣	- قروض عقارية
قروض لمؤسسات									
١٠,٢٠٨,٢١٦,٥٣٨	١٠,٢٥٦,٤٢٩,٦٨٠	٩,٩٥٩,٥٥٩,٠١٦	٥,٩٠٤,٤٠٦,٢١٧	٣,٤٣٢,٣٠٩,٤٢٠	١,٧٢٥,٦٠٤,٢٣٧	٤١,٤٨٦,٥٢٥,١٠٨	-	٤١,٤٨٦,٥٢٥,١٠٨	- حسابات جارية مدينة
٧,٧١٣,٦٩٤,١٧٩	٢,٢٣٢,٣٩٦,٠٠٢	٦,٠٧٥,٨٨٩,٣٢٨	٣,١١٨,٤٢٤,٠١٨	٢,٤٢٢,٢٣٥,١٥٩	٩٠٥,٢٥٣,١٠٣	٢٢,٤٦٧,٨٩١,٧٨٩	-	٢٢,٤٦٧,٨٩١,٧٨٩	- قروض مباشرة
٩,٣٨٥,٦٠٦,٦٠٤	١,٢٥٣,٠٤٢,٩٨٥	٢,٢٧٢,٩٠٤,٣٧٢	٢٧١,٧٢١,٢٦٩	٣,٠٠٦,٩٠٥,٣٦٣	٥١,٣٥٠,٢٧٠	١٦,٢٤١,٥٣٠,٨٦٣	-	١٦,٢٤١,٥٣٠,٨٦٣	- قروض و تسهيلات مشتركة
٣,٠٠٨,١٧١,٣١٥	٩,٢٣٩,٠٩٩	١٤٢,١٨٨,٣٢٧	٣,٣٩١,٧٨٤	-	١٦٣,٩١٩,٧٩٠	٣,٣٢٦,٩١٠,٣١٥	-	٣,٣٢٦,٩١٠,٣١٥	- قروض أخرى
٨١,٨٢٣,٠٥١	-	-	-	(٥,٤٥٥,٨٢٠)	-	٧٦,٣٦٧,٢٣١	(٩,٧٦٨,٩٧٥)	٦٦,٥٩٨,٢٥٦	أدوات مشتقات مالية
استثمارات مالية									
٢٩,٤٢٥,٩٥٨,١٩٦	-	-	-	-	-	٢٩,٤٢٥,٩٥٨,١٩٦	٢,٨٤٨,٥٦٢,٨٥٦	٣٢,٢٧٤,٥٢١,٠٥٢	- أدوات دين
١,٣٩٢,٤٤٠,٠٢٥	٥٣,٧٥٣,٤٢٦	٩٣,٣٨١,٠٥٣	٤٠,٠٢٧,٣٧٠	٦٩,٩٦٥,٧٥٥	١٣,٥٠٤,٤٥١	١,٦٨٥,٩٩٧,٦٦١	٢٢,٩٢٥,١٨١	١,٦٨٥,٩٩٧,٦٦١	أصول مالية أخرى
٩٩,٤٤٣,٧٣٧,٤٧٢	١٧,٣٥٤,٥٣٤,٢٩١	٢١,٨٣٥,٣٥٨,٩٧١	١١,٥٥٣,٢٣٢,٥٦٣	١١,١٠٤,٦٣٧,٨١٣	٣,٢٢٢,٨٨٥,٩٢٩	١٦٤,٩١٤,٣٨٧,٠٣٩	٢٢,٨٦١,٧١٩,٠٦٢	١٦٧,٧٧٦,١٠٦,١٠١	الأجمالي في نهاية الفترة الحالية
٩٩,٩٢٤,٨٥٥,٦٢٣	١٧,١٨٩,٤٤٩,٢٧٩	٢١,٧١١,٤٨٠,٢٢٣	١١,٨٨٨,٩٧٢,٣٤٨	١٠,٧٣٥,٩٥٩,٣٢١	٣,٥٦٧,٢٢١,٥٨١	١٦٥,٠١٧,٩٣٨,٣٧٥	٢,٥٣٩,٨٤١,٠٤٩	١٦٧,٥٥٧,٧٧٩,٤٢٤	الأجمالي في نهاية سنة المقارنة

قطاعات النشاط

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

مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي	
-	-	-	-	٣٤,١٣١,٩٧٤,٦٧٩	-	-	-	٣٤,١٣١,٩٧٤,٦٧٩	أذن خزنة
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
-	-	-	-	-	-	-	٢,١٥٣,٩٩٠,٢٠١	٢,١٥٣,٩٩٠,٢٠١	- حسابات جارية مدينة
-	-	-	-	-	-	-	٥٣٧,٨٩٦,٨٦٢	٥٣٧,٨٩٦,٨٦٢	- بطاقات ائتمان
-	-	-	-	-	-	-	١٢,٣٥٣,٥٣٦,١٤٢	١٢,٣٥٣,٥٣٦,١٤٢	- قروض شخصية
-	-	-	-	-	-	-	١,٠٤٨,٧٣٣,٥٧٣	١,٠٤٨,٧٣٣,٥٧٣	- قروض عقارية
قروض لمؤسسات									
-	٢٧٢,٠٦٠,٠٧٧	٢٢,٥٠٢,٧٠٦,٤٥٢	٥,٦٨٤,٣٦٦,٩٣٨	١٣,٠٢٧,٤٣١,٦٤١	-	-	-	٤١,٤٨٦,٥٢٥,١٠٨	- حسابات جارية مدينة
-	٤٨٣,٩٣٠,٦٦٢	١٣,٣٠٧,٢٠٨,٤٨١	٣,٤٨٦,٤٣٩,١١٤	٥,١٩٠,٣١٣,٥٣٢	-	-	-	٢٢,٤٦٧,٨٩١,٧٨٩	- قروض مباشرة
-	-	١٣,٢٣٥,٩٨٠,١٩٦	٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٤٥,٥٥٠,٦٦٧	-	-	-	١٦,٢٤١,٥٣٠,٨٦٣	- قروض و تسهيلات مشتركة
-	١,٤٥٥,٦٥٥,٧٧٦	٥٤٨,٠٢٦,٥٤١	١,٢٩٨,٥٦٠,١٢٦	-	-	٢٤,٦٦٧,٨٧٢	-	٣,٣٢٦,٩١٠,٣١٥	- قروض أخرى
-	(٥,٤٥٥,٨٢٠)	-	٨١,٨٢٣,٠٥١	-	-	(٩,٧٦٨,٩٧٥)	-	٦٦,٥٩٨,٢٥٦	أدوات مشتقات مالية
استثمارات مالية									
-	-	-	-	٢٩,٤٢٥,٩٥٨,١٩٦	٢,٨٤٨,٥٦٢,٨٥٦	-	-	٣٢,٢٧٤,٥٢١,٠٥٢	- أدوات دين
-	٢٩٣,٣١٤,٦٦٩	٥٥,٢٥٣,٤٤٧	١٢٥,٦٤١,٨٩٥	١,٠٩٠,٣٦٩,٧٣٨	٢٢,٩٢٥,١٨١	-	٩٤,٢٩٣,٢٥٦	١,٦٨٥,٩٩٧,٦٦١	أصول مالية أخرى
٧٦٠,١٨٩,٨١٤	٥٠,٧٨٩,٤٠٩,٧٥٤	١٠,٠٣٤,٠٤٦,٠٤٠	٢٢,٤٦٩,٣٢٠,٩١٢	٦٤,٦٤٨,٣٠٢,٦١٣	٢,٨٧١,٤٨٨,٠٣٧	١٤,٨٩٨,٨٩٧	١٦,١٨٨,٤٥٠,٠٣٤	١٦٧,٧٧٦,١٠٦,١٠١	الأجمالي في نهاية الفترة الحالية
٧٣١,٤٨٨,١٨٣	٤٨,٧٦٨,٧٦٣,٨٣٣	١٠,١٢٩,١٧٠,٨١٨	٢٢,٨٠٣,٣١٥,٥٣٩	٦٧,٠١٩,٣٩٨,٦٢٢	٢,٥٥٠,٩٤٢,٤٦٩	(٩٦٦,٣٦٦)	١٥,٥٥٥,٦٢٦,٢٨٦	١٦٧,٥٥٧,٧٧٩,٤٢٤	الأجمالي 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 لمحافظة البنك التي يتم تقييمها على أساس القيمة السوقية.

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

- الحد من المنتجات ذات مخاطر السوق العالية التي يقوم البنك بتقديمها إلى عملائه بحيث لا تتعدى النقدية وبعض المشتقات المالية البسيطة مثل عقود مبادلة أسعار العائد وعمليات مبادلة النقد الأجنبي وعقود الصرف الآجل.
- قصر أنشطة المتاجرة التي يقوم بها البنك فقط على مبادلة النقد الأجنبي لمدة ليلة واحدة وبتطبيق 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 الموضوعة 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 سوقى واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذي يتعرض له البنك.

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

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

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

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة %١٠
USD	(٢,١٤٤,٦٥٩,٤٥٤)	(٢,١٤٤,٦٥٩,٤٥٤)	-	(٢١٤,٤٦٥,٩٤٥)
EUR	١٢,٥١٨,٥٢٨	-	١٢,٥١٨,٥٢٨	١,٢٥١,٨٥٣
GBP	(١,٤١٢,٥٧٥)	(١,٤١٢,٥٧٥)	-	(١٤١,٢٥٨)
JPY	٥٨,٨٨٦	-	٥٨,٨٨٦	٥,٨٨٩
CHF	٣٥٣,٨٨٤	-	٣٥٣,٨٨٤	٣٥,٣٨٨
DKK	٣١,٧٢٩	-	٣١,٧٢٩	٣,١٧٣
NOK	٥٩,٥٥٦	-	٥٩,٥٥٦	٥,٩٥٦
SEK	١١,٨٠٩	-	١١,٨٠٩	١,١٨١
CAD	(٥٧,٠٦٤)	(٥٧,٠٦٤)	-	(٥,٧٠٦)
AUD	١٣,٤٨٣	-	١٣,٤٨٣	١,٣٤٨
AED	٤,٤٠٤	-	٤,٤٠٤	٤٤٠
BHD	٧,١٥٤	-	٧,١٥٤	٧١٥
KWD	٦٢,٧٦٥	-	٦٢,٧٦٥	٦,٢٧٧
QAR	(١٦,٩٢٠)	(١٦,٩٢٠)	-	(١,٦٩٢)
SAR	١٦٣,٩٩٦	-	١٦٣,٩٩٦	١٦,٤٠٠
CNY	١٢,٥٤٠	-	١٢,٥٤٠	١,٢٥٤
EGP	٢,١٣٢,٨٤٧,٢٧٩	-	٢,١٣٢,٨٤٧,٢٧٩	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ مارس ٢٠١٧				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
(٢٤٤,٧٠٤,٤١٥)				
(٢١٣,٢٨٤,٧٢٧)				

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية					
١٠,٤٥٧,٧٢٤,١٥١	١,٠٤٥,١٠٣,١١٣	٢٤٠,٠٥١,٠٩١	٣٧,٤٨٠,٠٦٦	٧١,٤٩٩,٥٦١	١١,٨٥١,٨٥٧,٩٤٢
٢,٣١٣,٨٠٨,٨٠٧	١٠,٥٢٠,١٠٩,٦٠٣	٦٤٩,٤٥٩,٦٨١	٢٣٥,٧٦٢,٠٣٥	٢٢٩,٩٢١,٣٠٢	١٣,٩٤٩,٠٦١,٤٢٨
٢٩,٩٠٥,٧١٨,١٩٢	٤,٢٦٦,٢٥٦,٤٨٧	-	-	-	٣٤,١٣١,٩٧٤,٦٧٩
٦٠,٧٠٩,٣٣٣	-	-	-	-	٦٠,٧٠٩,٣٣٣
٦٠,٢٥٣,٩٧٣,٨٩٤	٣٢,١٢٤,١٥٨,٠٣٢	٢,٠٨٥,٢٤٠,٣١٦	٥٨,٨٨٨,٢٤٦	١٥٢,٥٤٢	٩٤,٥٢٢,٤١٣,٠٣٠
٦٦,٥٩٨,٢٥٦	-	-	-	-	٦٦,٥٩٨,٢٥٦
استثمارات مالية					
١٧٢,٤٨٥,٧٣٧	٢,٩٥٥,٧٣٥,٤٨٢	٦٨٨,٧١٣	-	-	٣,١٢٨,٩٠٩,٩٣٢
٢٨,٥٧٧,١٥٨,١٨٢	٨٢١,٨٧٠,٣٥٩	-	-	-	٢٩,٣٩٩,٠٦٨,٥٤١
١,٥٨٤,٢١٣,٤٩٠	٩١,٣٢١,١٠٦	١٠,٣٧٤,٤٧٤	٧٨,٨١٤	٩,٣٧٧	١,٦٨٥,٩٩٧,٦٦١
١٣٣,٣٩٢,٣٩٠,٠٤٢	٥١,٧٨٤,٥٥٤,١٨٢	٢,٩٨٥,٨١٤,٦٧٥	٣٣٢,٢٠٩,١٢١	٣٠١,٥٨٢,٧٨٢	١٨٨,٧٩٦,٥٥٠,٤٠٢
الالتزامات المالية					
١,٧٤٣,٥٠١,١٤١	٣,٤٠٥,٥٧٦,٠٥٩	٦٠٧,٩٠٠,٣٢٨	١٢,٥٧١,١٥١	١٤,٢٩٤,٣٣٥	٥,٧٨٤,٠٢٣,٠١٤
١١٤,١٥٣,٦٣٦,٦٢٠	٤٠,١١١,٢٩٥,٨٢٠	٤,٥٩٥,٢٩٤,٨٢٢	٦٤٨,٩٢٩,٢٣٣	٢٨٦,١٥٥,٠٨٧	١٥٩,٧٩٥,٣١١,٥٨٢
٩٠٧,١٢٩,٦٦٥	٤,٢٥٢,٧٣٣,٥٥٥	-	-	-	٥,١٥٩,٨٦٣,٢٢٠
١,٤٨٩,٠٨٣,٧٨١	١٣٠,٦١٢,١٠٥	٣,٢١٩,٤١٣	٤١١,٤١٠	١٠,١٢٦	١,٦٢٣,٣٣٦,٨٨٥
١١٨,٢٩٣,٣٥١,٢٠٧	٤٧,٩٠٠,٣٩٧,٥٣٩	٥,٢٠٦,٤١٤,٦١٣	٦٦١,٩١١,٧٩٤	٣٠٠,٥٥٩,٥٤٨	١٧٢,٣٦٢,٥٣٤,٧٠١
١٥,٠٩٩,٠٣٨,٨٣٥	٣,٨٨٤,١٥٦,٦٤٣	(٢,٢٢٠,٦٠٠,٣٣٨)	(٣٢٩,٧٠٢,٦٧٣)	١,١٢٣,٢٣٤	١٦,٤٣٤,٠١٥,٧٠١
صافي المركز المالي					
في نهاية سنة المقارنة					
١٣٢,٣١٤,٤٥٢,٩٧٧	٤٨,٧٩١,٣٢٤,٧٧١	٢,٥٥٢,٧٥٤,٥٨٨	٤٦٩,٣٢٤,٥٤٤	٢٤٠,١١٥,٣٩٦	١٨٤,٣٦٧,٩٧٢,٦٧٦
١١٧,٩٨٠,٧٠٧,٨٣٠	٤٥,٨٠٢,٨٦٤,٠١٦	٤,٣٦٩,٩٤١,٧٣٠	٥٥٨,٠١٦,٢٣٦	٢٥٥,٣٠٩,٢٥٩	١٦٨,٩٦٦,٨٣٩,٠٧١
١٤,٣٣٣,٧٤٥,١٤٧	٢,٩٨٨,٤٦٠,٧٥٥	(١,٨١٧,١٨٧,١٤٢)	(٨٨,٦٩١,٦٩٢)	(١٥,١٩٣,٨٦٣)	١٥,٤٠١,١٣٣,٢٠٥
صافي المركز المالي					

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

ترتبط مخاطر هيكل أسعار الفائدة بالعمليات التجارية للبنك ومعاملات المركز الرئيسي ويرجع منشأها إلى الفجوات غير المغطاة (في صورة فائض أو عجز) بين إجمالي الأصول وإجمالي 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 الخزنة 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 لإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكترير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والالتزامات تصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطورات وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة خطرأسعارالفائدة

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطرالهيكلة لأسعارالفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمة المخاطرالمتبقية الناجمة عن أسعارالفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات. ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغيرفي صافي القيمة الحالية لمراكزأسعارالفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١% بمنحنى سعرالعائد. ويتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس ويرصد مخاطرأسعارالفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثيرالكمي للمخاطرالهيكلة لأسعارالفائدة التي يتعرض لها البنك ، يتم تحليل جميع أصول والالتزامات البنك ذات سعرالفائدة الثابت على مدارأجال 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 المركزالمالي (كما في حاله حقوق المساهمين). وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغيرفي سعرالفائدة على أساس التغيرفي صافي القيمة الحالية لكل مركزمن المراكزذات سعرالفائدة الثابت والنتائج من تحول مواز (parallel shift) قدره ١% في منحنى سعرالعائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعالیه. ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطرقلبات سعرالعائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعيرأو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهرواحد	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١١,٨٥١,٨٥٧,٩٤٢	١١,٨٥١,٨٥٧,٩٤٢
أرصدة لدى البنوك	٨,٨٩٥,٤٧٥,٢٨١	٣,٨٤٠,٤٤٠,٦٦٢	٦٦٢,٧٩٢,٠٠٢	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٧٥,٣٥٣,٤٨٣	١٣,٩٤٩,٠٦١,٤٢٨
أذون خزانه	٤,٢٦١,٤٤٦,٠٩٥	١١,٧٨٤,٣٨٧,٥٥٦	١٨,٠٨٦,١٤١,٠٢٨	-	-	-	٣٤,١٣١,٩٧٤,٦٧٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	٦٠,٧٠٩,٣٣٣	٦٠,٧٠٩,٣٣٣
قروض وتسهيلات للعملاء (بالماضي)	٧٢,١٦١,٠٤٤,٧٨٨	٥,٥٦٩,٦٧٢,٩٣١	٥,٢٤٢,٠٨٧,٣٨٢	١٠,٣٧٠,٧٩٣,٩٤٣	١,١٧٨,٨١٣,٩٨٦	-	٩٤,٥٢٢,٤١٣,٠٣٠
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٦٦,٥٩٨,٢٥٦	٦٦,٥٩٨,٢٥٦
إستثمارات مالية							
متاحة للبيع	-	١٠٩,٨٢٣,٩٤١	٣٧٤,٣٢٠,٥٦٦	١,٢٩٩,٨٥٢,٨١٢	١,١٠٦,٤٩٥,١٩٢	٢٣٨,٤١٧,٤٢١	٣,١٢٨,٩٠٩,٩٣٢
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧٦٤,٨٢١,٤٧٨	٦٦٠,٢٩٩,٩١٠	٢,٨٠٦,٨٨٦,٤٢٥	١٤,٦٧٨,١٩١,٠٩١	١٠,٤٧٣,٨٢٩,٦٣٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٣٩٩,٠٢٨,٥٤١
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٦٨٥,٩٩٧,٢٦١	١,٦٨٥,٩٩٧,٢٦١
إجمالي الأصول المالية	٨٦,٠٨٢,٧٨٧,٦٤٢	٢١,٩٦٤,٦٢٥,٠٠٠	٢٧,١٧٢,٢٢٧,٤٠٣	٢٦,٥٢٣,٨٣٧,٨٤٦	١٢,٧٥٩,١٣٨,٨١٥	١٤,٢٩٣,٩٣٣,٦٩٦	١٨٨,٧٩٦,٥٥٠,٤٠٢
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٤٧٦,٩٨٣,٩٧٢	-	-	-	-	٣٠٧,٠٣٩,٠٤٢	٥,٧٨٤,٠٢٣,٠١٤
ودائع العملاء	٤٨,٧٥٠,٦٠٥,٩٨٠	١٧,٥٢٠,٥٦٦,٤٣٤	١٩,٤٤٣,١٣٢,٦٧٥	٤٨,٨٣٤,٦٨٥,٤٥٤	٨١٣,١٥٠,٤٢٢	٢٤,٤٣٣,١٧٠,٦١٧	١٥٩,٧٩٥,٣١١,٥٨٢
قروض أخرى	٤٧٧,١٠٢,٧٨٢	٧٥١,٢٩٠,٣٣٨	٣,٨١٤,٧٣٨,٠٤٢	١١٦,٧٣٢,٠٥٨	-	-	٥,١٥٩,٨٦٣,٢٢٠
الالتزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٦٢٣,٣٣٦,٨٨٥	١,٦٢٣,٣٣٦,٨٨٥
إجمالي الالتزامات المالية	٥٤,٧٠٤,٦٩٢,٧٣٤	١٨,٢٧١,٨٥٦,٧٧٢	٢٣,٢٥٧,٨٧٠,٧١٧	٤٨,٩٥١,٤١٧,٥١٢	٨١٣,١٥٠,٤٢٢	٢٦,٣٦٣,٥٤٦,٥٤٤	١٧٢,٣٦٢,٥٣٤,٧٠١
فجوة إعادة تسعيرالعائد	٣١,٣٧٨,٠٩٤,٩٠٨	٣,٦٩٢,٧٦٨,٢٢٨	٣,٩١٤,٣٥٦,٦٨٦	(٢٢,٤٢٧,٥٧٩,٦٦٦)	١١,٩٤٥,٩٨٨,٣٩٣	(١٢,٠٦٩,٦١٢,٨٤٨)	١٦,٤٣٤,٠١٥,٧٠١

في نهاية سنة المقارنة

إجمالي الأصول المالية	٩٢,١١٦,٩٠٠,٣٠١	١٩,٥٣٥,٢٤٢,٨٤٣	٣٠,٤٦٦,٧٠٦,٨٢٢	١٧,٢٢٩,٣١٩,٢٥٤	١٠,٨٩٠,٩٤٥,٦٨٣	١٤,١٢٨,٨٥٧,٣٧٣	١٨٤,٣٦٧,٩٧٢,٢٧٦
إجمالي الالتزامات المالية	٥٣,٨٤٧,٧٩٨,٨٢٩	١٨,٥٢١,٩٦٨,٤٤٩	٢١,٧٠٠,٥٣٥,٧٦٩	٤٧,٨٣٢,٨٧٩,١٤٤	٧٨٤,٧٧٣,٩٢٩	٢٦,٢٧٨,٨٨٢,٩٥١	١٦٨,٩٦٦,٨٣٩,٠٧١
فجوة إعادة تسعيرالعائد	٣٨,٢٦٩,١٠١,٤٧٢	١,٠١٣,٢٧٤,٣٩٤	٨,٧٦٦,١٧١,٠٥٣	(٣٠,٦٠٣,٥٥٩,٨٩٠)	١٠,١٠٦,١٧١,٧٥٤	(١٢,١٥٠,٠٢٥,٥٧٨)	١٥,٤٠١,١٣٣,٢٠٥

(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 ٢٠١٧

خطرا السيولة

يتمثل خطر السيولة فى الصعوبات التى 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 ٢٠١٧						
الأجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
الالتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك ودائع العملاء قروض أخرى	٥,٨٠٢,٣٦٦,٧٠٣	-	-	-	-	٥,٨٠٢,٣٦٦,٧٠٣
	٧٣,٧٠١,٥٩٥,٧٨٨	١٩,٦٢٥,٣١١,٦٨٢	٢٥,٢٤٥,٤٦٧,٦٦٥	٥٦,٣٥٣,٠٤٢,٧٣٢	٩٢٩,٠٢٠,١٤٧	١٧٥,٨٥٤,٤٣٨,٠١٤
	٤٠٠,٧٥٠,١٨٤	٧٦٥,٧٤١,٤٧٤	٢,٢٠٨,٨٢٢,٣١٢	١,٨٦٢,٤٢٥,١٠٨	-	٥,٢٣٧,٧٣٩,٠٧٨
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٧٩,٩٠٤,٦٧٢,٦٧٥	٢٠,٣٩١,٠٥٣,١٥٦	٢٧,٤٥٤,٢٨٩,٩٧٧	٥٨,٢١٥,٤٦٧,٨٤٠	٩٢٩,٠٢٠,١٤٧	١٨٦,٨٩٤,٥٠٣,٧٩٥

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصصة و التى تشمل أصل الالتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركزالمالى.

* تم استخدام معدلات سعرالصرف ومعدلات سعرالعائد السائدة في ذلك التاريخ.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
الأجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
الالتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك ودائع العملاء قروض أخرى	١,٨٨٤,٤١٤,٣٠٤	٤٥٣,٠٧٧,٠٥٥	-	-	-	٢,٣٣٧,٤٩١,٣٥٩
	٧٤,٤٢٩,٤٦٤,٣٦١	١٧,٧٥٦,٥٧٢,٣٤٦	٢٥,٦٦٢,١٩٥,٦٩٢	٥٥,٢١٠,٥٧٢,٣٠٢	٩٠٨,٤٣٠,٥٤٢	١٧٣,٩٦٧,٢٣٥,٢٤٣
	٧٥٢,٥٣٠,٠٢٤	٢,٢٩٦,٤٣٢,٨٣٩	١,٤٤٥,٢٣٤,٣٦٩	٢,٤١٥,٥٥٨,٨٢٢	-	٦,٩٠٩,٧٥٦,٠٥٤
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٧٧,٠٦٦,٤٠٨,٦٨٩	٢٠,٥٠٦,٠٨٢,٢٤٠	٢٧,١٠٧,٤٣٠,٠٦١	٥٧,٦٦٦,١٣١,١٢٤	٩٠٨,٤٣٠,٥٤٢	١٨٣,٢١٤,٤٨٢,٦٥٦

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصصة و التى تشمل أصل الالتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركزالمالى.

* 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 فى 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 إجمالى

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

أجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣١ مارس ٢٠١٧						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
مشتقات الصرف الأجنبى - تدفقات خارجة - تدفقات داخلة	١,٩٨٧,٥١٥,٦١١	١,٦٦٧,٨٧١,٨٥٩	١٠٤,٨٩٤,٩٧٠	-	-	٣,٧٦٠,٢٨٢,٤٤٠
	١,٩٧٦,٤٣٧,٣٣٩	١,٧٥٢,٨٩١,٢٣٧	٩٢,٥١١,٩٦٠	-	-	٣,٨٢١,٨٤٠,٥٣٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
مشتقات الصرف الأجنبى - تدفقات خارجة - تدفقات داخلة	١,٤٢٢,٠١٥,٩٧٢	-	١,٣٨٢,٨٤٣,٤٦٠	-	-	٢,٨٠٤,٨٥٩,٤٣٢
	١,٤٢٧,٠٤٤,٧٣٨	-	١,٤٦٧,١٥٩,٠٦٣	-	-	٢,٨٩٤,٢٠٣,٨٠١

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

أجل استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣١ مارس ٢٠١٧				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٢٠,٧٢٧,٨٠٤	-	-	٢٠,٧٢٧,٨٠٤	أرbitاطات عن قروض
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٣١٠,١٥٩,٤٩٢	٤٧,٤٢٧,٨٧٦	١٨١,١٣٨,٣٨٩	٨١,٥٩٣,٢٢٧	ارbitاطات عن الايجار التشغيلي
٦٨,٨٨١,٤٢٤	-	-	٦٨,٨٨١,٤٢٤	ارbitاطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٦٠٠,١٦٦,٢٢٠	٤٧,٤٢٧,٨٧٦	١٨١,١٣٨,٣٨٩	٣٧١,٥٥٦,٩٥٥	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٢٨,٩٨٣,٢٥٥	-	-	٢٨,٩٨٣,٢٥٥	أرbitاطات عن قروض
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٣٣١,٩٢٠,١٥٦	٥١,١٨٤,٥٥٧	١٩٨,٢٤٠,٧٥١	٨٢,٤٩٤,٨٤٨	ارbitاطات عن الايجار التشغيلي
٢٩٦,٩٢١,٠١٧	-	-	٢٩٦,٩٢١,٠١٧	ارbitاطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٦٥٨,١٨١,٩٢٨	٥١,١٨٤,٥٥٧	١٩٨,٢٤٠,٧٥١	٤٠٨,٧٥٦,٦٢٠	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 ٢٠١٧

(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 ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أصول مالية:			
أرصدة لدى البنوك	١٣,٩٤٩,٠٦١,٤٢٨	١٣,٩٤٩,٠٦١,٤٢٨	٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٩٤,٥٢٢,٤١٣,٠٣٠	٩٤,٥٢٢,٤١٣,٠٣٠	٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨
استثمارات مالية:			
أدوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة	١٦٣,٩٧١,٤٩٨	١٦٣,٩٧١,٤٩٨	١٦٣,٩٧١,٤٩٨
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:			
أدوات دين	٢٩,٣٨٤,٠٢٨,٥٤١	٢٩,٣٨٤,٠٢٨,٥٤١	٢٦,٧٨٥,٧٩٦,٩٥٦
وثائق صناديق استثمار	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
الالتزامات المالية:			
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٧٨٤,٠٢٣,٠١٤	٥,٧٨٤,٠٢٣,٠١٤	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨
ودائع العملاء	١٥٩,٧٩٥,٣١١,٥٨٢	١٥٩,٧٩٥,٣١١,٥٨٢	١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥
قروض أخرى	٥,١٥٩,٨٦٣,٢٢٠	٥,١٥٩,٨٦٣,٢٢٠	٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩

* 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 وإدائها 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 المصدروالمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه.

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر؛ ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة الدعامة التحوطية ١١.٢٥% وذلك خلال عام ٢٠١٧. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٤.٥٦% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠.٨٥%) طبقا لبازل II.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

الشريحة الأولى : وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام و الاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائرمرحلة. تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقا لقرارمجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير٢٠١٧.

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 أجلها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) بالإضافة إلى ٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفظ 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 قرارمجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر٢٠١٢.

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

طبقا لبازل II		٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)			
أسهم رأس المال		٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠
الاحتياطي العام		٨,٨١٠,٩٧٣,٩٦٦	٥,٢٦٢,٩٥٥,٣٧٠
الاحتياطي القانوني		١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨
احتياطيات أخرى		١٠,١١٦,٨١٠	١٠,١١٣,٩٨٩
الأرباح المحتجزة والأرباح المرحلية		١,٤٤٦,٤٣٥,٠١٢	٢٩١,٠٧٦,٣٧٥
أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي و الإضافي		(١,٥١٠,٢٦٦,٥٣٨)	(١,٤٩٨,٤١٤,٨٤٦)
إجمالي رأس المال الأساسي والاضافي		١٧,٢٠٠,٦١٥,٠٩٨	١٢,٣٠٧,٤٠٧,٢١٦
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 *		١,٤٥٠,٢٩٥,٩٥٠	١,٤٢٩,١١٨,٥٦٧
- ٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة		١٤,٥٦٩,٣٦٢	١٨,٨٢٣,٠٨٥
إجمالي رأس المال المساند		١,٤٧٣,٥٠٩,٢٣٢	١,٤٥٦,٥٨٥,٥٧٢
إجمالي رأس المال		١٨,٦٧٤,١٢٤,٣٣٠	١٣,٧٦٣,٩٩٢,٧٨٨
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:			
مخاطر الائتمان		١١٦,١٣٧,٨٧٥,٣٨٧	١١٤,٤٤٢,١٧٣,٦٩٣
مخاطر السوق		٢,٥٦٥,٠١٢,٥٢٠	٢,٨٨٨,٣٩٢,١٤٨
مخاطر التشغيل		٩,٥١٣,٨٦٥,٤٩٤	٩,٥١٣,٨٦٥,٤٩٤
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر		١٢٨,٢١٦,٧٥٣,٤٠١	١٢٦,٨٤٤,٤٣١,٣٣٥
معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى		٪١٣,٤٢	٪٩,٧٠
معيار كفاية رأس المال		٪١٤,٥٦	٪١٠,٨٥ **

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

** بلغ معيار كفاية رأس المال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بعد أخذ توزيعات أرباح عام ٢٠١٦ في الاعتبار ١٣.٧٥٪.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

أصدرمجلس إدارة البنك المركزي المصري فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قراربالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣٪) على أساس ربع سنوى و ذلك على النحو التالى:

- كنسبه إسترشادية إعتابرمن نهاية سبتمبر٢٠١٥ و حتى عام ٢٠١٧.

- كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظر فى الإعتماد 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 الاستيعادات) ، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غيرمرجحة بأوزان مخاطر

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات	١٧,٢٠٠,٦١٥,٠٩٨	١٢,٣٠٧,٤٠٧,٢١٦
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	١٩٧,٣٥١,٧٤٧,٦٢٨	١٩٢,٤٩٠,١١١,١١٥
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٢٩,٠٧١,٣٨٢,٥٥٢	٢٨,٩٦٢,٦٨١,٦٤٧
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٢٢٦,٤٢٣,١٣٠,١٨٠	٢٢١,٤٥٢,٧٩٢,٧٦٢
نسبة الرافعة المالية	٧,٦٠%	٧,٥٦%*

طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

* بلغت نسبة الرافعة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بعد أخذ توزيعات أرباح عام ٢٠١٦ في الاعتبار ٧,٢٢%.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يراعى تحديد ما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة أدوات حقوق الملكية المصنفة ضمن الاستثمارات المالية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة وهو ما يعتمد على الحكم الشخصي. ولاتخاذ هذا الحكم يتم تقييم التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم ضمن عوامل أخرى. بالإضافة إلى ذلك فقد ينشأ 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.

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

ج- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

إذا ما افترض توقف المجموعة عن تبويب استثماراتها المالية - بخلاف التي تعين على البنك الاحتفاظ بها طبقاً لأحكام القوانين - ضمن محفظة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرتبط على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٨٤٣,٠٦٠,٢٣١ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بتلك النقص ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع ببند حقوق الملكية.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٧)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٠٢٠,٩٦٥,٩٣٤	١٥٥,٧٥٠,٩٤٧	٥٣٩,٧٣٣,٥٦٦	٢٣٣,٦٦٣,٩٧٢	١,٩٤٩,٧١٤,٣٧٩
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣١١,٨٥١,٥٦٣	١,٤٨٥,٤٧٤	١٠١,٠٨٨,٨٢٣	١٨,٥٨٥,٦٨١	٤٣٣,٠١١,٥٤١
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٣,٦٨١,٨٨٣	-	-	٣,٦٨١,٨٨٣
صافي دخل المتاجرة	٥٥,٨٣٦,٣٨٠	-	٣,٧٠٩,٨٨٠	(٥٨,٧٧٩,٥٤٦)	٧٦٦,٧١٤
أرباح استثمارات مالية	-	٩٠٧,٩٨١	-	-	٩٠٧,٩٨١
عبء اضمحلال الائتمان	(١٩٣,٤٤٤,١٢١)	-	(٧,٩٨٦,٧٧٧)	-	(٢٠١,٤٣٠,٨٩٨)
مصروفات إدارية	(٢٣٧,١٧٦,٠٩١)	(٧٦٥,٢٧٦)	(٣٢٢,١٨٦,١٢٨)	١٧,٥١٧,٣٥١	(٥٤٢,٦١٠,١٤٤)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٤٦,٢٨٦,٩٤٢	٨,٦٣٣,٣٥٨	(٢٠,٢٤٦,٢٠١)	(٤٣,٠٠٩,٧٥١)	(٨,٣٣٥,٦٥٢)
نسب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	(٥٣,٨٥٨)	-	-	(٥٣,٨٥٨)
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٠٠٤,٣٢٠,٦٠٧	١٦٩,٦٤٠,٥٠٩	٢٩٤,١١٣,١٢٣	١٦٧,٥٧٧,٧٠٧	١,٦٣٥,٦٥١,٩٤٦
مصروف ضرائب الدخل	(٢٢٦,٨٣٥,٤٧٨)	(٣٨,١٦٤,٩٤٦)	(٦٦,١٧٥,٤٥٣)	(٤٤,٢٧٠,٣٧٨)	(٣٧٥,٤٤٦,٢٥٥)
صافي ارباح الفترة	٧٧٧,٤٨٥,١٢٩	١٣١,٤٧٥,٥٦٣	٢٢٧,٩٣٧,٦٧٠	١٢٣,٣٠٧,٣٢٩	١,٢٦٠,٢٠٥,٦٩١

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ما رس ٢٠١٧)

شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٨١,٤٢٥,٩٨٤,٦٤٤	٦٥,٦٣٣,٩٨٣,١٤٩	١٥,٧٥٢,٩٤٣,٥٧٦	١٨٥,٩٣٣,١٦٨,٥١٣
أصول غير مصنفة	-	-	-	٩,٨٤٧,٠٤٧,٩٤١
أجمالي الأصول	٨١,٤٢٥,٩٨٤,٦٤٤	٦٥,٦٣٣,٩٨٣,١٤٩	١٥,٧٥٢,٩٤٣,٥٧٦	١٩٥,٧٨٠,٢١٦,٤٥٤
التزامات النشاط القطاعي	٨٩,٦٠٢,٠٥٨,٢٥٤	-	٧٣,٤٣٥,٢٧٧,٩٢٥	١٧٢,١٣٨,٨١٢,٨٢٣
التزامات غير مصنفة	-	-	-	٥,٦٠٤,٣٠٦,٦٣٦
اجمالي الالتزامات	٨٩,٦٠٢,٠٥٨,٢٥٤	-	٧٣,٤٣٥,٢٧٧,٩٢٥	١٧٧,٧٤٣,١١٩,٤٥٩

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٦)	شركات	أستثمارات	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
نسب 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 فترة المقارنة	٣٢٨,٩٧٧,٨٢٨	٢٦٩,٧٣٥,١٣١	١٤٨,١٤٥,٢٤٥	١٥٨,٠٤٦,١٢٠	٩٠٤,٩٠٤,٣٢٤

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦)

شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٨٠,١٠٨,٧٠١,٥٩٧	٦٧,٧٠٩,٠١٢,٩٤٦	١٥,١٦٠,٤١٥,٢١٤	١٨٢,٠٢٢,٩٣٥,٩٢١
أصول غير مصنفة	-	-	-	٨,٩٠٩,٥١٠,٢١١
أجمالي الأصول	٨٠,١٠٨,٧٠١,٥٩٧	٦٧,٧٠٩,٠١٢,٩٤٦	١٥,١٦٠,٤١٥,٢١٤	١٩٠,٩٣٢,٤٤٦,١٣٢
التزامات النشاط القطاعي	٩٣,٠٣٥,٧٥٦,٤٩٩	-	٦٨,٣٨٧,٠٤٠,٦٩٧	١٦٨,٤٢٢,٨٠٦,١٩٦
التزامات غير مصنفة	-	-	-	٥,١٥٠,٩٧٤,٢٧٨
اجمالي الالتزامات	٩٣,٠٣٥,٧٥٦,٤٩٩	-	٦٨,٣٨٧,٠٤٠,٦٩٧	١٧٣,٨١٧,٤٥٥,٦٧٦

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(٥-ب) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠١٧)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٤٩٧,١٨٦,٥٣٢	٣١٤,٢٠٨,٥٢١	٣٧٦,٢٤٣,٦٠٥	١٧٩,٥٢٢,٥٣٧	١٦٠,٩٣٠,١٠٤	٦٥,٠٧٩,٧٢١	٣٥٦,٥٤٣,٣٥٩	١,٩٤٩,٧١٤,٣٧٩
١٠٥,٠٩٨,٩٩١	٦٠,٧٨٢,٦٧٤	٧٧,٤٧٦,٩٣٤	٤٠,٨١١,٨٧٦	٣٢,٦١٦,٣٤١	١٩,٠٤٦,٦٤٩	٩٧,١٧٨,٠٧٦	٤٣٣,٠١١,٥٤١
-	-	-	-	-	-	٣,٦٨١,٨٨٣	٣,٦٨١,٨٨٣
٢٣,٥١٨,٧٠٠	١٤,٥٨٦,٧٧٥	١٤,٠٢٥,٧٠٧	٩,٩٧٦,٠٢٥	٣,٩١٩,٢٢٠	٨٠,٦٠٩	(٦٦,٠٦٦,٣٢٢)	٧٦٦,٧١٤
٧٢,٣٨٦	-	-	-	-	-	٨٣٥,٥٩٥	٩٠٧,٩٨١
(٩٤,٩٠٦,٠٢٠)	٤٧,٤٩٣,٨٥٩	(٨١,٠٤٤,٦٩٢)	(٢٨,٤٩٣,٧٣٠)	(١٩,٥٣٤,٧٧٠)	(٢٤,٩٤٥,٥٤٥)	-	(٢٠١,٤٣٠,٨٩٨)
(١٦٤,٠١٨,٩١٥)	(١١٦,٣٤٣,٣٠٢)	(١١٢,٦٣٦,٦٠٤)	(٧٧,٧٤٦,٢٨٢)	(٦١,٠٥١,٠٢٩)	(٢٩,٣١٨,٦٩٧)	٢٩,٥٠٤,٦٨٥	(٥٤٢,٦١٠,١٤٤)
٥٤,٠٠٧,٣٨٢	(٦,٨٦٢,٢٥١)	(١٧,٥٨٠,٩٥٥)	(٩,٢٥٧,٠٢٧)	(٣,٦٢٥,٣٧٧)	١٦,٨١٧,٢١٩	(٤١,٨٣٤,٦٤٣)	(٨,٣٣٥,٦٥٢)
-	-	-	-	-	-	(٥٣,٨٥٨)	(٥٣,٨٥٨)
٤٢٠,٩٥٩,٠٥٦	٣١٣,٨٦٦,٢٧٦	٢٤٥,٤٨٣,٩٩٥	١١٤,٨١٣,٣٩٩	١١٣,٢٥٤,٤٨٩	٤٧,٤٨٥,٩٥٦	٣٧٩,٧٨٨,٧٧٥	١,٦٣٥,٦٥١,٩٤٦
(٩٤,٠٥٤,٢٧٢)	(٧٠,٦١٩,٩١٢)	(٥٥,٢٣٣,٨٩٩)	(٢٥,٨٣٣,٠١٥)	(٢٥,٤٨٢,٦٦٠)	(١٠,٦٨٤,٣٤٠)	(٩٣,٥٣٨,٥٥٧)	(٣٧٥,٤٤٦,٢٥٥)
٣٦٦,٩٠٤,٧٨٤	٢٤٣,٢٤٦,٣٦٤	١٩٠,٢٥٠,٠٩٦	٨٨,٩٨٠,٣٨٤	٨٧,٧٧٢,٢٢٩	٣٦,٨٠١,٦١٦	٢٨٦,٢٥٠,٢١٨	١,٦٦٠,٢٠٥,٦٩١

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠١٧)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٣٦,٧٨٨,٨٩٠,٢٦٦	١٧,٣٩٦,١٨٣,٠٤٤	٢١,٥٦٨,٠٧٧,٩٩٩	١١,٤١٥,١٠٥,٢٢٩	١٠,٨٣٨,٥٠٥,٨٧٥	٣,٤٦٦,٩٧٢,٢٤٢	٩٣,٩٨٩,٠٥٤,٣٣١	١٩٥,٤٦٢,٧٨٨,٩٨٦
-	-	-	-	-	-	-	٣١٧,٤٢٧,٤٦٨
٣٦,٧٨٨,٨٩٠,٢٦٦	١٧,٣٩٦,١٨٣,٠٤٤	٢١,٥٦٨,٠٧٧,٩٩٩	١١,٤١٥,١٠٥,٢٢٩	١٠,٨٣٨,٥٠٥,٨٧٥	٣,٤٦٦,٩٧٢,٢٤٢	٩٣,٩٨٩,٠٥٤,٣٣١	١٩٥,٧٨٠,٢١٦,٤٥٤
٥٤,٧٧٠,٦١٢,٤٥٣	٣٤,٩٢٧,٦٨٣,٦٦٨	٣٤,٧٧٠,١٧١,١٢٣	٢٥,٥١٣,٠٠٠,١٥٧	١١,٦٢٩,٥٠٤,٧٣٥	٤,٤٨٧,٣٣٩,٦٧١	٨,٥٩٤,٤٤٨,٩٠٥	١٧٤,٦٩٢,٧١٠,٧١٢
-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٥٠,٣٥٨,٧٤٧
٥٤,٧٧٠,٦١٢,٤٥٣	٣٤,٩٢٧,٦٨٣,٦٦٨	٣٤,٧٧٠,١٧١,١٢٣	٢٥,٥١٣,٠٠٠,١٥٧	١١,٦٢٩,٥٠٤,٧٣٥	٤,٤٨٧,٣٣٩,٦٧١	٨,٥٩٤,٤٤٨,٩٠٥	١٧٧,٧٤٣,١١٩,٤٥٩

في نهاية فترة المقارنة

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	٤٣,٢١٥,٦٤٠	٤٠٧,٤٦٨,٠١٨	١,٤٧٢,٥٨٧,٩٩١
٦٧,٥٤٨,٨٧١	٤٧,٩٢٨,٧٨٢	٦٤,٢٧٦,٥٠٤	٣١,٨٦٦,١٦٧	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)	(٦٠٠,٩٤,٩٧٥)
-	-	-	-	-	-	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)	(١٠٧,٧٣٨,٩٦٥)	(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)
١٨٢,٩٦٠,٠٦٠	١٣٨,٦٦٦,٣٣٦	١٤٥,٩١٨,٤٠٦	٨٤,٠٣٩,٢٢٠	٣٤,٣١٩,٦٦١	٩,٦٠٢,٦٥٧	٦١١,٦٣١,٥٧٥	١,٢٠٦,٧٣٧,٥١٥
(٤٥,٨٨٥,١٦٣)	(٣١,١٠٩,٩٦٦)	(٣٢,٨٣١,٦٤١)	(١٨,٩٠٨,٨٢٥)	(٧,٧٢١,٨٣٤)	(٢,١٦٠,٥٩٨)	(١٦٣,٢١٥,٢٠٤)	(٣٠١,٨٣٣,١٩١)
١٣٧,٠٧٤,٨٩٧	١٠٧,١٥٦,٤١٠	١١٣,٠٨٦,٧٦٥	٦٥,١٣٠,٣٩٥	٢٦,٥٩٧,٤٢٧	٧,٤٤٢,٠٥٩	٤٤٨,٤١٦,٣٧١	٩٠٤,٩٠٤,٣٢٤

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٦)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٣٤,٨٦٨,٠٣٥,٠٠٢	١٧,١٤٧,٩١٧,٨٨٨	٢١,٥٠٧,٢٩٣,٩٥١	١١,٧٧٧,٥٣٤,٨٥٤	١٠,٤٧٦,٥٧٦,٦٠٦	٣,٤٣٦,٥٣١,٦٣٥	٩١,٤٢٥,٤٦٧,٩٠٨	١٩٠,٦٣٩,٣٥٧,٨٤٤
-	-	-	-	-	-	-	٢٩٣,٠٨٨,٢٨٨
٣٤,٨٦٨,٠٣٥,٠٠٢	١٧,١٤٧,٩١٧,٨٨٨	٢١,٥٠٧,٢٩٣,٩٥١	١١,٧٧٧,٥٣٤,٨٥٤	١٠,٤٧٦,٥٧٦,٦٠٦	٣,٤٣٦,٥٣١,٦٣٥	٩١,٤٢٥,٤٦٧,٩٠٨	١٩٠,٩٣٢,٤٤٦,١٣٢
٥٣,٦٨٤,٤٥٤,٧٩٩	٣٤,٥١٠,٤٦٩,٧٠٤	٣٥,٥٦٢,٨٥٥,٩٩٤	٢٥,١٠٥,٠١٩,٩٨٠	١١,٥٠١,٥٢٢,٨٥٩	٤,٣٦٦,٦٢٠,٨٢٨	٦,٤٨٥,٩٠٢,٥٢٧	١٧١,٢١٦,٨٦٦,٦٩١
-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٠٠,٥٦٨,٩٨٥
٥٣,٦٨٤,٤٥٤,٧٩٩	٣٤,٥١٠,٤٦٩,٧٠٤	٣٥,٥٦٢,٨٥٥,٩٩٤	٢٥,١٠٥,٠١٩,٩٨٠	١١,٥٠١,٥٢٢,٨٥٩	٤,٣٦٦,٦٢٠,٨٢٨	٦,٤٨٥,٩٠٢,٥٢٧	١٧٣,٨١٧,٤٥٥,٦٧٦

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 ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
		عائد القروض والايرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
١,٦٠٨,٥١٦,٢٥٢	٢,٧٨٥,٠١٠,٨٨١	
١,٦٠٨,٥١٦,٢٥٢	٢,٧٨٥,٠١٠,٨٨١	الاجمالي
١,٦٤٣,٢٦٩,٣٣٠	٢,٣٥٩,٣٤٥,٥٣٩	أذون وسندات خزانة
٧,٠٨٨,١٠١	١٧٨,١٥٦,٠٠٢	ودائع وحسابات جارية
٣٦٦,٥٢٥	-	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
٣,٢٥٩,٢٤٠,٢٠٨	٥,٣٢٢,٥١٢,٤٢٢	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
(٥٩,٧٧٢,٥٣٧)	(١١٣,٩٦٢,٥٦٣)	- للبنوك
(١,٧٠٣,٦٧٩,٩٤٠)	(٣,١٦٥,٢٠٥,٠٧٧)	- للعملاء
(١,٧١٣,٤٥٢,٤٧٧)	(٣,٢٧٩,١٦٧,٦٤٠)	الاجمالي
(٢,٤٧٧,٧٥٣)	(٣٤,٧٠٩,٥٠٢)	اقرض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٢٠,٧٢١,٩٨٧)	(٥٨,٩٢٠,٩٠١)	قروض أخرى
(١,٧٨٦,٦٥٢,٢١٧)	(٣,٣٧٢,٧٩٨,٠٤٣)	الاجمالي
١,٤٧٢,٥٨٧,٩٩١	١,٩٤٩,٧١٤,٣٧٩	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
		إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٢٣٤,٥٧٠,٠٣٠	٣٤٢,٤٨٦,٨٠٨	
٥,٩٩٧,٩٢٠	٨,٨٨٢,٥٥٧	
٤,٠٣٤,٩٣٠	١,٩١٩,٣٣٧	
٩٨,٢٣٤,٢٠٠	١٣٤,٩٩٧,٦٦٠	
٣٤٢,٨٣٧,٠٨٠	٤٨٨,٢٨٦,٣٦٢	الاجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
(٢,١٠٩,٦٣٥)	(٣,٥٠١,٥١٨)	
(٣١,٠٢٣,٠٢٤)	(٥١,٧٧٣,٣٠٣)	
(٣٣,١٣٢,٦٥٩)	(٥٥,٢٧٤,٨٢١)	الاجمالي
٣٠٩,٧٠٤,٤٢١	٤٣٣,٠١١,٥٤١	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٤,٢٥٠,٥٣٧	٣,٦٨١,٨٨٣	استثمارات مالية متاحة للبيع
٤,٢٥٠,٥٣٧	٣,٦٨١,٨٨٣	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
		عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية وثائق صناديق استثماريغرض المتاجرة فروق تقييم عقود صرف آجلة صافي عائد عقود مبادلة العائد
(٨٥,٣٦٩,٤٤٠)	١٨,٣٦٧,٢١١	
٢,٨٢١,١٩٤	٢,١٤٦,٧٩١	
٢٢,٤٥٩,٥٧٠	(١٩,٧٤٧,٢٨٨)	
(٦,٢٩٩)	-	
(٦٠,٠٩٤,٩٧٥)	٧٦٦,٧١٤	الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
		تكلفة العاملين أجور ومزونات تأمينات اجتماعية
٢٠٤,٢٧٧,٢٤١	٢٤٤,١٥٣,٠٠٤	
١٠,٥٧٠,٦٠٢	١٢,٩٠٨,٥٦٨	
١٥,٨١٣,٦٧٦	١٨,٠٧٧,٩٨٧	تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
١٤,٣٨٥,٤٩١	١٨,٤٠٧,١٧١	
٢٤٥,٠٤٧,٠١٠	٢٩٣,٥٤٦,٧٣٠	
٣٩,٨٩٣,٥٥٧	٥٣,٦٨٢,٠٥٩	إهلاك واستهلاك
١٩٦,٢١٥,٠٩٦	١٩٥,٣٨١,٣٥٥	مصروفات إدارية أخرى
٤٨١,١٥٥,٦٦٣	٥٤٢,٦١٠,١٤٤	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١١- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٢٢٤,١٤٠,٢٨٤	(٢٧,٠٢٧,٥٦٠)	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٩٤٠,٨٥٧	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٢,٣٥٥,٠٤٩)	(١١,٧٩٣,١٦٨)	تكلفة برامج
(١٨,٢٤٢,٢٤٣)	(٢٠,٣٢١,٦٥٩)	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٢٦,٣٦٤,٤٨٠)	(٤٧,٦٤٤,٦٢١)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٢٢٦,٨٥٣,٩١٣	٢٤٩,١٦٨,٤٨٧	إيرادات عقود تأجير تمويلي
٥,٠٧٩,٠٥٧	٤,٧٩٢,٤٤٣	إيرادات تأجير أخرى
(١٥٦,٣٩٣,٨٦٩)	(١٦٣,٠٣٦,٦٥٧)	إهلاك أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(١١,٤٧٤,٠٠٠)	(١٠,٨١٢,١٦٧)	أضمحلل أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(١٠,١٣٤,١٢٣)	١١,٣٢٩,٦٢٥	صافي العائد من نشاط التأمين *
٣,١٢٦,٠٦٥	٦,٠٦٨,٧٦٨	إيرادات (مصرفات) أخرى
٢٢٤,٢٣٥,٥٥٥	(٨,٣٣٥,٦٥٢)	الإجمالي

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	* بين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :
٧٧,٥٤٥,٦٦٤	١٠١,٦٩٢,٢٦٦	الاقساط المباشرة
(٩,٤١١,٧٦١)	(١٨,٠٣٠,٠٢٧)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(٥٩,٣٣٦,٠٠٠)	(٣٩,٨٥٣,٩٩٩)	التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
٢٤٤,٥٢٨	٦٦٩,٥١٣	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
١,٧٩٠,٢٠٨	٢,٨٥٢,٤٨٣	أيرادات أخرى مباشرة
(٢٧,٣٧٩,٤٠٧)	(٣٣,٥٧٠,٣٧٩)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٨,١٧٤,٤٤٩	٢,٣١٤,٣٩٠	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(٤٩٦,٧٣٣)	(٢,٩٢٥,٧٠٢)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(١,٢٦٥,٠٧١)	(١,٨١٨,٩٢٠)	اضمحلال مدينو عمليات التأمين
(١٠,١٣٤,١٢٣)	١١,٣٢٩,٦٢٥	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
(٢٦٤,٢٢٢,٠٩٧)	(٢٠١,٤٣٠,٨٩٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٢٦٤,٢٢٢,٠٩٧)	(٢٠١,٤٣٠,٨٩٨)	الإجمالي

١٣- مصرف ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
(٣٠٣,٢٢٦,٨٤٦)	(٣٨٧,٣٤٨,٥٤٢)	الضريبة الجارية
١,٣٩٣,٦٥٥	١١,٩٠٢,٢٨٧	الضريبة المؤجلة
(٣٠١,٨٣٣,١٩١)	(٣٧٥,٤٤٦,٢٥٥)	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	١,٦٣٥,٦٥١,٩٤٦	١,٢٠٦,٣٣٧,٥١٥
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢.٥%	٣٦٨,٠٢١,٦٨٨	٢٧١,٥١٥,٩٤١
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٨,٢٤٦,٤٢٧)	(٩٥٠,٣٢٩)
مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي	٦,٦١١,٣٣٠	٦,١٥٢,٠٩٦
الإعتراف / استخدام أصول ضريبية مؤجلة	٦٣٦,٨٧٨	(٦,٣٣٥,٧١٠)
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	(٦,٠٧٨,٩٨٦)	٤,٥٤٥,٠٥٨
المخصصات والعوائد المجنية	٢٦,٤٠٤,٠٥٩	٢٨,٢٩٩,٧٩٠
مصروف ضريبة الدخل الفعال	٣٨٧,٣٤٨,٥٤٢	٣٠٣,٢٢٦,٨٤٦

الموقف الضريبي

أولاً: 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 منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات ٢٠١٣ و ٢٠١٤ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٥ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- عام ٢٠١٦ جاري اعداد الأقرار الضريبي للبنك وسيتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية بحد أقصى ٣٠ أبريل ٢٠١٧.

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى عام ٢٠١٢ .
- السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٤ تم الفحص مع مصلحة الضرائب.
- عام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

- تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم تحويل نقاط الخلاف الى لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٣ تم الفحص والربط والسداد.
- الفترة من ٠١ أبريل ٢٠١٣ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية و لم تطلب للفحص بعد.

ثانياً: بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط وحتى 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 وتم تحويل نقاط الخلاف الى لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص والربط والسداد.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠٠٥ تم الفحص والربط والسداد.
- سنة ٢٠٠٦ تم الفحص و الربط و انتهاء الخلاف عن هذه السنوات امام اللجنة الداخلية مع إحالة بند ٥% مخصصات من صافي الربح إلى اللجنة الداخلية المختصة.
- السنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠٠٩ تم الفحص والربط وإنهاء الخلاف عن هذه السنوات وجرى عمل تسوية مع شعبة الحجز بالمأمورية لإثبات المبالغ المدسدة بمعرفة الشركة.
- السنوات من ٢٠١٠ حتى ٢٠١١ تم فحص الشركة فعلياً وتم إخطار الشركة من قبل المأمورية بنموذج ١٩ ضرائب و تم الاعتراض عليه في المواعيد القانونية و إحالة الخلاف إلى اللجنة الداخلية وجرى نظر الخلاف.
- السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٥ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية ولم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه.
- عام ٢٠١٦ جاري اعداد الأقرار الضريبي للشركة وسيتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية بحد أقصى ٣٠ أبريل ٢٠١٧.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ تم فحص الشركة والربط والسداد وأصبح الخلاف منتهى عن هذه السنوات.
- السنوات من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٥ لم يتم فحص الفترة من قبل المأمورية حتى تاريخه.

ضريبة الدمغة :

- الفترة من ١ يناير ٢٠٠١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ تم الفحص والربط و السداد.
- الفترة من ١ يناير ٢٠١١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ تم الفحص و جرى مناقشة الخلاف امام اللجنة الداخلية بالمأمورية.
- الفترة من ١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و تعديلاته و قانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤.
- السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٥ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- عام ٢٠١٦ جاري اعداد الأقرارالضريبي للشركة وسيتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية بحد أقصى ٣٠ أبريل ٢٠١٧.

ضريبة كسب العمل :

- الشركة غير ملزمة بحجزو توريد ضريبة المرتبات للموظفين المتدبين 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 ، علما بأنه لم يتم الفحص حتى تاريخه.

الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة :

- الشركة ملزمة بتطبيق نظام الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة و توريد الضريبة في المواعيد القانونية.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- قامت مصلحة الضرائب بربط جزافي عن السنوات من بداية النشاط و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ و قامت الشركة بالطعن في الوقت القانوني و لم يتم تحديد موعد من قبل لجنة الطعن لنظر هذه السنوات حتى تاريخه.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠٠٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية و لم تطلب للفحص حتى تاريخه.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص و الربط و السداد و علما بأنه لم تتم التسوية النهائية حتى تاريخه.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠١٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية مع سداد الضريبة المستحقة و لم تطلب للفحص حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل :

- لقد تم فحص و الربط و السداد و تسوية الشركة عن ضريبة كسب العمل وذلك عن الفترة منذ إنشائها حتى ٢٠١٠.
- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم فحصها و الأخطار عنها بفروق الضريبة على النموذج رقم ٣٨ مرتبات، وقد قامت الشركة بالاعتراض و الطعن على هذا النموذج في الموعد القانوني، وجرى حاليا نظر طعن الشركة امام لجنة فض المنازعات بالمأمورية.
- السنوات من ٢٠١٣ و حتى ٢٠١٦ تقوم الشركة باستقطاع الضريبة المستحقة على العاملين لديها و توريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية و بانتظام ، علما بأن الشركة قدمت التسويات الضريبية عن هذه السنوات ولم يتم طلبها للفحص حتى تاريخه .

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص والربط و السداد عن هذه السنوات وفقا لقرارات اللجان الداخلية.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠١٢ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تقوم الشركة باحتساب و توريد ضريبة الدمغة النسبية المستحقة في المواعيد القانونية ، علماً بأن هذه الفترة لم تطلب للفحص .

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الربط و السداد عن بعض البنود وباقي البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠٠٦ منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٧ و حتى ٢٠١٠ تم الربط و السداد عن بعض البنود و باقي البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٤ جاري التجهيز للفحص.
- عام ٢٠١٥ تم تقديم الاقرارالضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- عام ٢٠١٦ جاري اعداد الأقرارالضريبي للشركة وسيتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية بحد أقصى ٣٠ أبريل ٢٠١٧.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الفحص والاتفاق باللجنة الداخلية و السداد.
- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠١٤ تم الفحص و الانتهاء بضريبة لاشي.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	صافي أرباح الفترة
٨٥٩,٩٨٣,٧٣٨	١,١٨٠,٤٤١,٠٧٩	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة)*
(٢,٢٥٠,٠٠٠)	(٢,٧٥٠,٠٠٠)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة)*
(١٠٠,٦٩٧,٥٠٣)	(١١٧,٩٩٢,٠٤٨)	
٧٥٧,٠٣٦,٢٣٥	١,٠٥٩,٦٩٩,٠٣١	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٧٤٢,٠١٨,٩٢٩	٧٤٢,٠١٨,٩٢٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
١,٠٢	١,٤٣	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة**
* مبالغ تقديرية بناءً 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 ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	نقدية
٣,٤٣٨,٤٣٩,٢٢٩	٣,٧٤٠,٣٠٧,٠١٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨,٤٢١,٩٧٤,٣٩٢	٨,١١١,٥٥٠,٩٢٦	
١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١	١١,٨٥١,٨٥٧,٩٤٢	الإجمالي
١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١	١١,٨٥١,٨٥٧,٩٤٢	أرصدة بدون عائد
١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١	١١,٨٥١,٨٥٧,٩٤٢	الإجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	حسابات جارية
٦٣٢,٧٧١,٦٧٣	١,٠٣٣,٠١٤,٤٣٧	ودائع
٨,٩٥٣,٧٠٤,٤٩٦	١٢,٩١٦,٠٤٦,٩٩١	
٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	١٣,٩٤٩,٠٦١,٤٢٨	الإجمالي
٨,٤٨٧,٨١٠,٩٦٦	٦,٩٧٩,٣٨١,٧٨١	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣٠٦,٨٣٢,٧٢٦	٥,٤٣٦,٢٥٩,٠٧٢	بنوك محلية
٧٩١,٨٣٢,٤٧٧	١,٥٣٣,٤٢٠,٥٧٥	بنوك خارجية
٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	١٣,٩٤٩,٠٦١,٤٢٨	الإجمالي
٣٩٤,٠١٢,٨٦٨	٣٧٥,٣٥٣,٤٨٣	أرصدة بدون عائد
٢٣٨,٧٥٨,٨٠٥	٦٥٧,٦٦٠,٩٥٤	أرصدة ذات عائد متغير
٨,٩٥٣,٧٠٤,٤٩٦	١٢,٩١٦,٠٤٦,٩٩١	أرصدة ذات عائد ثابت
٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	١٣,٩٤٩,٠٦١,٤٢٨	الإجمالي
٩,٤٥٦,٤٧٦,١٦٩	١٣,٧٧٤,٠٦١,٤٢٨	أرصدة متداولة
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	١٣,٩٤٩,٠٦١,٤٢٨	الإجمالي

١٧- أذون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
١,٥٨٠,٨٥٠,٠٠٠	١,٩٧٠,٨٥٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٥,٠٥٩,٥٢٥,٠٠٠	٤,١٠٣,٥٢٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
٣٤,٣٥٧,٤٦٣,٥٥٠	٣٢,٣٨٩,٠٧٢,٥٢٠	عوائد لم تستحق بعد
(١,٨٢٠,٨٢٢,٦٢٥)	(١,٧٤٥,١٢٤,٨٩٩)	
٣٩,١٧٧,٠١٥,٩٢٥	٣٦,٧١٨,٣٢٢,٦٢١	الإجمالي
(٤٢,٧٧٥,٦٩٧)	(٢,٥٨٦,٣٤٧,٩٤٢)	عمليات بيع أذون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨	٣٤,١٣١,٩٧٤,٦٧٩	الصافي

١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	وثائق صناديق استثمار
٤١,٤٨٣,١٧٢	٦٠,٧٠٩,٣٣٣	
٤١,٤٨٣,١٧٢	٦٠,٧٠٩,٣٣٣	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	أفراد
٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢	٢,١٥٣,٩٩٠,٢٠١	حسابات جارية مدينة
٥٢٤,٦٣٨,٣٦١	٥٣٧,٨٩٦,٨٦٢	بطاقات ائتمان
١١,٨٣٨,٦٠٨,٢٣٨	١٢,٣٥٣,٥٣٦,١٤٢	قروض شخصية
٩١١,١٨٠,٠٨٠	١,٠٤٨,٧٣٣,٥٧٣	قروض عقارية
١٥,٤٩٢,٤١٣,١٠١	١٦,٠٩٤,١٥٦,٧٧٨	الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤١,٩٤٧,٦٤٢,٤٨٥	٤١,٤٨٦,٥٢٥,١٠٨	حسابات جارية مدينة
٢١,٩٩٤,٧٢٢,٣٨٨	٢٢,٤٦٧,٨٩١,٧٨٩	قروض مباشرة
١٤,٥٧١,٠١٧,٧٧٤	١٦,٢٤١,٥٣٠,٨٦٣	قروض و تسهيلات مشتركة
٣,٥٠٢,٣٦٦,٩٥٦	٣,٣٦٦,٩١٠,٣١٥	قروض أخرى
٨٢,٠١٥,٧٤٩,٦٠٣	٨٣,٥٢٢,٨٥٨,٠٧٥	الإجمالي (٢)
٩٧,٥٠٨,١٦٢,٧٠٤	٩٩,٦١٧,٠١٤,٨٥٣	الإجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٤,٦٥٨,٣٧٢,٨٦٨)	(٤,٨٥٧,٠٢٢,٢٧١)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	يخصم : العوائد المعجلة
(٢٦٢,٢٤٠,٥٦٢)	(٢٢٦,٨١٢,٥٨٦)	يخصم : خصم غير مكتمل
٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨	٩٤,٥٢٢,٤١٣,٠٣٠	الصافي ويوزع كالتالي :
٦٦,٥١٩,٥٨٠,٦٦٨	٦٦,٣٠٢,٢٧٥,٩٩١	أرصدة متداولة
٢٦,٠٥٧,٢٠١,٦٤٠	٢٨,٢٢٠,١٣٧,٠٣٩	أرصدة غير متداولة
٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨	٩٤,٥٢٢,٤١٣,٠٣٠	الإجمالي

١٩- إ- مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ مارس ٢٠١٧					
أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	
٣٩,٣٠٩,٦٧٢	٢٢,٦٤٩,٣٦٣	٢٥٦,٢٨٣,٨٥٦	١٣,٦٣٢,٨٠٨	٣٣١,٨٧٥,٦٩٩	الرصيد في أول الفترة المالية
١,٠٥٧,٩٥٦	(٥٥٨,٠٠٦)	٤,٢٦٤,٨٩٤	٣,٢٢٢,٧٣٣	٧,٩٨٦,٧٧٧	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	-	(٨١٨,٠٧٨)	-	(٨١٨,٠٧٨)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
-	-	٢,٠٤٨,٥٤٢	-	٢,٠٤٨,٥٤٢	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	(١,٩٦٦)	-	(١,٩٦٦)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٠,٣٦٧,٦٢٨	٢٢,٠٩٠,٥٥٧	٢٦١,٧٧٧,٢٨٨	١٦,٨٥٥,٥٤١	٣٤١,٠٩١,٠١٤	الرصيد في آخر الفترة المالية
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	
١,٣٤٢,٤٤٢,٠٨١	٢,٢٨٢,٦٩٧,٨٧٧	٥٦٧,٩٥٥,١٨٨	١٣٣,٤٠٢,٠٢٣	٤,٣٢٦,٤٩٧,١٦٩	الرصيد في أول الفترة المالية
(٢٦٩,٥٨٥,٦٠٠)	(١,٤٩١,٢٨٢,٣٣٩)	٣٣٢,١٠٠,٢٣٥	١,٦٢٢,٢١١,٨٢٥	١٩٣,٤٤٤,١٢١	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	(٨,٧٤٠)	-	-	(٨,٧٤٠)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
-	٩٣٦,٩٧٠	-	-	٩٣٦,٩٧٠	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١,٥٤٤,٦٧٩)	(٢,٦٢٦,٥٨٣)	(٦٥٣,٥١٧)	(١١٣,٤٨٤)	(٤,٩٣٨,٢٦٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٠٧١,٣١١,٨٠٢	٧٨٩,٧١٧,١٨٥	٨٩٩,٤٠١,٩٠٦	١,٧٥٥,٥٠٠,٣٦٤	٤,٥١٥,٩٣١,٢٥٧	الرصيد في آخر الفترة المالية
					الإجمالي
					٤,٨٥٧,٠٢٢,٢٧١

٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	
١٠,٣٧٤,٧٠٣	٣٠,١٢٧,٠٤٥	٢٨٥,٤٦٩,٥٨٥	١٣,٧٩٩,٧٠٤	٣٣٩,٧٧١,٠٣٧	الرصيد في أول السنة المالية
٤٥,٥٥٨,٩١٣	٢٤,١٩٠,٩٧٧	٨,٢٤٨,٠٠٣	٢٦,٢٨٣	٧٨,٠٢٤,١٧٦	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٦,٦٢٣,٩٤٤)	(٣١,٦٦٨,٦٥٩)	(٤١,٧٥٥,٧٨١)	(١٩٣,١٧٩)	(٩٠,٢٤١,٥٦٣)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
-	-	٤,١٦٢,١٦٥	-	٤,١٦٢,١٦٥	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	١٥٩,٨٨٤	-	١٥٩,٨٨٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٩,٣٠٩,٦٧٢	٢٢,٦٤٩,٣٦٣	٢٥٦,٢٨٣,٨٥٦	١٣,٦٣٢,٨٠٨	٣٣١,٨٧٥,٦٩٩	الرصيد في آخر السنة المالية
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	
٣٣٩,٣٣٢,٦٩٣	١,٢٧٦,٣٦٦,٢١٨	٢٩٣,٩٥٨,٣٥٥	٤٨,٣٨٦,٢٩٣	١,٩٥٨,٠٤٣,٥٥٩	الرصيد في أول السنة المالية
٩٠٧,٣٩٧,١٩٩	٦٣٣,٦٢٢,٩٩٠	١٨٠,٧١٩,٠١٦	٧٠,٦٧١,٨١٥	١,٧٩٢,٤١١,٠٢٠	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١١,٩٦٣,٦٥١)	(٦٦,٣٦٧,٩٤٩)	-	-	(٧٨,٣٣١,٦٠٠)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
-	٣٤,٠٦٤,٦٤٣	-	-	٣٤,٠٦٤,٦٤٣	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١٠٧,٦٧٥,٨٤٠	٤٠٥,٠١١,٩٧٥	٩٣,٢٧٧,٨١٧	١٤,٣٤٣,٩١٥	٦٢٠,٣٠٩,٥٤٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٣٤٢,٤٤٢,٠٨١	٢,٢٨٢,٦٩٧,٨٧٧	٥٦٧,٩٥٥,١٨٨	١٣٣,٤٠٢,٠٢٣	٤,٣٢٦,٤٩٧,١٦٩	الرصيد في آخر السنة المالية
					الإجمالي
					٤,٦٥٨,٣٧٢,٨٦٨

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠- مشتقات مالية

٣١ مارس ٢٠١٧			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعافدي / الافتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	٦٦,٥٩٨,٢٥٦	٣,٧٦٠,٢٨٢,٤٤٠	- مشتقات الصرف الأجنبي
-	٦٦,٥٩٨,٢٥٦		اجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعافدي / الافتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	٨٦,٣٤٥,٥٤٤	٢,٨٠٤,٨٥٩,٤٣٢	- مشتقات الصرف الأجنبي
-	٨٦,٣٤٥,٥٤٤		اجمالي

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

٢١- استثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	استثمارات مالية متاحة للبيع :
			(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
٢٨٩٠,٤٩٢,٥١١		٢,٥٤٩,٨٣٢,١١٠	إجمالي أدوات الدين
			(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية (ج) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية (د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة : غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٣,١٢٨,٩٠٩,٩٣٢		٢,٧٨٨,٠٣٢,٣٩٦	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
			استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق: (أ) أدوات دين مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٢٩,٣٨٤,٠٢٨,٥٤١		٢٦,٧٨٥,٧٩٦,٩٥٦	إجمالي أدوات الدين
			(ب) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية * غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٣٩,٣٩٩,٠٢٨,٥٤١		٣٦,٨٠٠,٧٩٦,٩٥٦	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٣٢,٥٢٧,٩٣٨,٤٧٣		٢٩,٥٨٨,٨٢٩,٣٥٢	إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
			أرصدة متداولة أرصدة غير متداولة
٣٢,٥٢٧,٩٣٨,٤٧٣		٢٩,٥٨٨,٨٢٩,٣٥٢	الأجمالي
			أدوات دين ذات عائد ثابت
٣٢,٢٧٤,٥٢١,٠٥٢		٢٩,٣٣٥,٦٢٩,٠٦٦	إجمالي أدوات دين
			استثمارات مالية متاحة للبيع
			استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٧٨٨,٠٣٢,٣٩٦		٣٦,٨٠٠,٧٩٦,٩٥٦	الرصيد في أول الفترة المالية الحالية
٣٦٣,٤٨٠,٩٤٧		٢,٨٦٢,٦٨٠,٢٨٧	إضافات
(١٠,٣٣٩,٧٦٤)		١٠٢,٤١٠,٧٥٦	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٥٧,٣٠٧,٣١١)		(٥٥٣,٦٤٦,٠٠٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
٢٨,٧٢٩,٥١٦		١٠٤,٧٠٤,٣٧١	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
١٦,٣١٤,١٤٨		٨٢,٠٨٢,١٧١	فروق التغير في القيمة العادلة
٣,١٢٨,٩٠٩,٩٣٢		٢٩,٣٩٩,٠٢٨,٥٤١	الرصيد في آخر الفترة المالية
			استثمارات مالية متاحة للبيع
			استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٣,٩٥٩,١١٢,٠٤٦		٧٨٦,٢٠٦,٠٦٣	الرصيد في أول سنة المقارنة
٥,٢٨٩,٠١٦,٠٢٠		٤,١٢٧,٦٠٧,٩٣٥	إضافات
٢٦٢,٢٩٢,١١٨		١٠٤,٢٠٢,٤٧٩	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٤,٧٤٤,٥٦٦,٦٨٦)		-	استيعادات (بيع / استرداد)
(٢١,٦٧١,٧٦٨,٨٩٣)		٢١,٦٧١,٧٦٨,٨٩٣	محول من استثمارات مالية متاحة للبيع الى استثمارات مالية
١,٥٥١,٦٩٥,١٤٧		-	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١,٨٥١,٤٦٦,٣٣٩)		١١١,٠١١,٥٨٦	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(٦,٢٨١,٠١٧)		-	فروق التغير في القيمة العادلة
			يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٧٨٨,٠٣٢,٣٩٦		٣٦,٨٠٠,٧٩٦,٩٥٦	الرصيد في آخر سنة المقارنة
			أرباح استثمارات مالية
٩٠٧,٩٨١		١,٤٤٣,٤٣٥	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
٩٠٧,٩٨١		١,٤٤٣,٤٣٥	الأجمالي

قامت ادارة البنك بأعادة تبويب ادوات دين بمبلغ ٢١,٦٧١,٧٦٨,٨٩٣ جنيه مصرى من محفظة استثمارات مالية متاحة للبيع الى محفظة استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وذلك باستخدام اخر سعرداؤل فى تاريخ أعادة التويب و ذلك خلال شهري يوليو و أكتوبر ٢٠١٦ وقد بلغت فروق التقييم الخاصة بالسندات محل أعادة التويب مبلغ (١,٣٤١,٥٣٤,٨٢٣) جنيه مصرى تم اضافتها الى إحتياطي تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع فى نهاية سنة المقارنة.

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٢- استثمارات في شركات شقيقة

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

٣١ مارس ٢٠١٧	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	١٤,٩٤٥,٤١٧	٤,٣٦٢,٦٠٩	٣٣,٣٠٤,٧٤٤	(٢٧٤,٨٢٤)	٢,٤٤٣,٥٧١	%٢٣.٠٩
الإجمالي		١٤,٩٤٥,٤١٧	٤,٣٦٢,٦٠٩	٣٣,٣٠٤,٧٤٤	(٢٧٤,٨٢٤)	٢,٤٤٣,٥٧١	

٣١ ديسمبر 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	١٣,٣٥١,٣٥١	٢,٥٣٥,٢٨٩	١٦,٨٥٥,٦٠٩	(٤٢,٥٧٠)	٢,٤٩٧,٤٣٠	%٢٣.٠٩
الإجمالي		١٣,٣٥١,٣٥١	٢,٥٣٥,٢٨٩	١٦,٨٥٥,٦٠٩	(٤٢,٥٧٠)	٢,٤٩٧,٤٣٠	

٢٣- أصول غير ملموسة

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	برامج الحاسب الآلى
١٢٠,٥٣٤,٩٢٠	١٠٥,٠٨٦,٦٤٥	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية
٢٧,٤٩٠,٠٣٩	٦١,٦٦٣,٣٧١	الإضافات
(١٣,٥٦١,٩٨٨)	(٤٦,٢١٥,٠٩٦)	استهلاك الفترة
١٣٤,٤٦٢,٩٧١	١٢٠,٥٣٤,٩٢٠	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٤- أصول أخرى

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الإيرادات المستحقة
١,٦٨٥,٩٩٧,٣٦١	١,٤٩٣,٤٠١,٨٨٢	المصروفات المقدمة
٦٨,٧١٥,٧٠١	٤٦,٥٢١,٧٥٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٢٦,٥١٦,٠٦٠	١١٢,٤٤٥,١٣٠	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون التأمينات والعهد
٣٢,٥٥١,٥٠٨	٩٣,٠٤٨,٥٦٤	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١١٤,٣٨٣,٤٩٨	١,٣٢٣,٠٥١,٧٠٢	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
١,٦٤٤,٨٠٣,١٩٦	٢,٨٩٧,٥٠٠	أخرى
٤,٦٣١,٢٢٥	٢٤٥,١٢٢,٠٧٤	الإجمالي
٣,٩٣٨,٥٤٠,٠٤٣	٣,٣٤٩,٠٤٠,١١٨	

٢٥- أصول مؤجرة تأجير تمويلي (بالصافي)

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أصول مؤجرة (تأجير تمويلي)
٢,٦٥٩,٠٢١,٣٧٥	٢,٧٤٧,٣٥٤,٩٩٥	أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجير تمويلي
(٩٨,٥٤٢,٥٥٨)	(١٦٣,٠٤٧,٦٦٩)	الإجمالي
٢,٥٦٠,٤٧٨,٨١٧	٢,٥٨٤,٣٠٧,٣٢٦	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٥- أصول مؤجرة (تأجير تمويلي)

عقارات	سيارات	أجهزة ومعدات	حاسب آلي	إجمالي
التكلفة				
في ١ يناير ٢٠١٦	٩٣٠,١٧٠,٦٤٤	١,١٩٧,٩٩٦,١٩٠	٢,٠٢١,٧٢٦,٢٤٦	٤,١٥٩,٨٩٣,١١١
إضافات	١٤٨,٥٤٩,٨٩٨	٣٩٠,٢٤٨,٠٤٩	٤٩٠,٠٠٠	٨٣٧,٤٥١,٣٨٦
استيعادات	(٧٣,٤٥٣,٩٨٥)	(٢٤٧,٨٠٤,٩٧٥)	(٤٠,٢٤٠,٣٢٢)	(٥١٧,٦٢١,٧٤٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١,٠٠٥,٢٦٦,٥٥٧	١,٣٤٠,٤٣٩,٢٦٤	٢,١٢٣,١٤٠,٩٣٤	٤,٤٧٩,٨٤٦,٧٥٤
مجمع الإهلاك				
في ١ يناير ٢٠١٦	٩٦,٩٥٨,٨٠١	٥١٢,٨٥٥,٧٣٥	٧٩٦,٣٢٢,٥٨٦	١,٤٠٨,١٣٠,٨٦٦
إهلاك السنة	٣٩,٦١٨,٦٧٩	٢٣٥,٧٧٩,٢٣٩	٣٤٧,٠٩٢,٤٦٣	٦٢٤,٦١٠,١٩٥
استيعادات	(١١,٧١٦,٥١٢)	(١٨٨,٣٣٤,٦٦٢)	(١,٢٣٣,١٠٢)	(٣٠٠,٩٩٩,٦٦٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٢٤,٨٦٠,٩٦٨	٥٦٠,٣٠٠,٣١٢	١,٠٤٣,٧٠٠,٠٦٣	١,٧٣١,٧٩١,٧٥٩
صافي القيمة الدفترية				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٨٨٠,٤٠٥,٥٨٩	٧٨٠,١٣٨,٩٥٢	١,٠٧٩,٤٤٠,٨٧١	٢,٧٤٧,٣٥٤,٩٩٥
التكلفة				
في ١ يناير ٢٠١٧	١,٠٠٥,٢٦٦,٥٥٧	١,٣٤٠,٤٣٩,٢٦٤	٢,١٢٣,١٤٠,٩٣٤	٤,٤٧٩,٨٤٦,٧٥٤
إضافات	١٧,٢٧٧,٨٧٨	٦٩,٠٦٠,٢١٨	٤٧,٣٥٨,٩٢٦	١٣٣,٦٨٧,٠٢٢
استيعادات	-	(٦٠,٩٠١,٣٠٢)	(١٧٧,٦٠٦,٢٩٩)	(٢٣٨,٥٠٧,٦٠١)
في ٣١ مارس ٢٠١٧	١,٠٢٢,٥٣٤,٤٣٥	١,٣٤٨,٥٩٨,١٨٠	١,٩٩٢,٨٩٢,٥٦١	٤,٣٦٣,٣٢٦,١٧٥
مجمع الإهلاك				
في ١ يناير ٢٠١٧	١٢٤,٨٦٠,٩٦٨	٥٦٠,٣٠٠,٣١٢	١,٠٤٣,٧٠٠,٠٦٣	١,٧٣١,٧٩١,٧٥٩
إهلاك الفترة	١٠,٤٤٩,٥١٧	٦٦,٠٨٨,٣٣٧	٨٥,٩٠٥,٩٦٨	١٦٣,٠٣٦,٦٥٧
استيعادات	-	(٤٢,٣٣٤,١٣٢)	(١٣٧,١٨٩,٤٨٤)	(١٧٩,٥٢٣,٦١٦)
في ٣١ مارس ٢٠١٧	١٣٥,٣١٠,٤٨٥	٥٨٤,٠٥٤,٥١٧	٩٩٢,٤١٦,٥٤٧	١,٧١٥,٣٠٤,٨٠٠
صافي القيمة الدفترية				
في ٣١ مارس ٢٠١٧	٨٨٧,٢٢٣,٩٥٠	٧٦٤,٥٤٣,٦٦٣	١,٠٠٠,٤٧٧,٠١٤	٢,٦٥٢,٠٢١,٣٧٥

٢٦- أصول ثابتة (بالصافي)

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠١٦				
التكلفة	١,٣٨٥,٠٠٨,٤١٠	١٢٤,٨٤٦,٧٧٠	٤٩٨,٤٤٧,٤٨٢	٢,١٤٥,٨٧٨,٨٠٥
مجمع الاهلاك	(٤١٧,٦٧١,٩٥٨)	(٩٤,٤٩٧,٨١٤)	(٣٨٤,٨٢٤,٣٤٩)	(٩٨٣,٠٧٠,٣٣٩)
صافي القيمة الدفترية	٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٣٤٨,٩٥٦	١١٣,٦٢٣,١٣٣	١,١١٢,٣٠٨,٥٤٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٣٤٨,٩٥٦	١١٣,٦٢٣,١٣٣	١,١١٢,٣٠٨,٥٤٦
إضافات	٦٣٤,٠٦٣,٣٧٨	٢١,٦٦٩,٣٠٤	١٣٠,٩٧٥,٥٦١	٧٩٨,٢٠١,٣٤٧
استيعادات أصول	(٣٣٩,٦٠٨)	(٢٥,٨٣٠)	(١١,٤٤٨,١٤٠)	(١٣,٣٤٤,٤٩٦)
استيعادات مجمع أهلاك	٣٣٩,٦٠٨	٢٥,٨٣٠	١٠,٤٢٤,٠٨٤	١٢,٠٨٩,٦١٣
إهلاك السنة	(٥٧,٧٢٣,٨٦١)	(١٠,٤٨٨,٣٨٣)	(٥٠,٨٧٤,١٩٢)	(١٣٠,٨٣٢,٣٥٤)
صافي القيمة الدفترية	١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٩	٤١,٥٢٩,٨٧٧	١٩٢,٧٠٠,٤٤٦	١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧٦
في ١ يناير ٢٠١٧				
التكلفة	٢,٠١٨,٧٣٢,١٨٠	١٤٦,٤٩٠,٢٤٤	٦١٧,٩٧٤,٩٠٣	٢,٧٩٣,٠٧٥,٦٥٦
مجمع الاهلاك	(٤٧٥,٠٥٦,٢١١)	(١٠٤,٩٦٠,٣٦٧)	(٤٢٥,٦٧٤,٤٥٧)	(١,٠٠٥,٧١١,٠٣٥)
صافي القيمة الدفترية	١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٩	٤١,٥٢٩,٨٧٧	١٩٢,٧٠٠,٤٤٦	١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧٦
في ٣١ مارس ٢٠١٧				
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٩	٤١,٥٢٩,٨٧٧	١٩٢,٧٠٠,٤٤٦	١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧٦
إضافات	٣١,٢٨٠,٣٢٥	٥٨٦,٤٠٣	٢٧,٧٣٤,٤٢٦	٦١,٩٧١,٣٦٧
استيعادات أصول	-	-	(٩٨,٤٤٨)	(١,٣٠٩,٥١٣)
استيعادات مجمع أهلاك	-	-	٩٨,٤٤٨	١,٢٨٩,٠٥٥
إهلاك الفترة	(١٨,٧٨٤,١٦٩)	(٢,٤٨٧,٦٦٠)	(١٥,٧٤٠,٠٠٩)	(٤٠,١٢٠,٠٧١)
صافي القيمة الدفترية	١,٥٥٦,١٧٢,١٢٥	٣٩,٦٢٨,٦٢٠	٢٠٤,٦٩٤,٨٦٣	١,٨٥٠,٧٧٣,٤١٤
في ٣١ مارس ٢٠١٧				
التكلفة	٢,٠٥٠,٠١٢,٥٠٥	١٤٧,٠٧٦,٦٤٧	٦٤٥,٦١٠,٨٨١	٢,٨٤٢,٧٠٠,٠٣٤
مجمع الاهلاك	(٤٩٣,٨٤٠,٣٨٠)	(١٠٧,٤٤٨,٠٢٧)	(٤٤٠,٩١٦,٠١٨)	(١,٠٤٢,٢٠٤,٤٢٥)
صافي القيمة الدفترية	١,٥٥٦,١٧٢,١٢٥	٣٩,٦٢٨,٦٢٠	٢٠٤,٦٩٤,٨٦٣	١,٨٥٠,٧٧٣,٤١٤

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٣٠٢,١٣٦,٧٣٢	٤٦٦,٠١٠,٢٧٣	حسابات جارية
٢,٠٢٥,٣١٦,٤٠٦	٥,٣٥٨,٠١٢,٧٤١	ودائع
٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٥,٧٨٤,٠٢٣,٠١٤	الإجمالي
٢٩,٤١٤,٤٢٨	٢٦,٨٣١,٦٣٩	بنوك مركزية
١,٤٨٥,٤٤٩,٦٥٥	٥,١٣٨,٣٠٣,٩١١	بنوك محلية
٨١٢,٥٨٩,٠٥٥	٦١٨,٨٨٧,٤٦٤	بنوك خارجية
٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٥,٧٨٤,٠٢٣,٠١٤	الإجمالي
١٥٨,٣٠٠,١٩١	٣٠٧,٠٣٩,٠٤٢	أرصدة بدون عائد
١٤٣,٨٣٦,٥٤١	١١٨,٩٧١,٢٣١	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٠٢٥,٣١٦,٤٠٦	٥,٣٥٨,٠١٢,٧٤١	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٥,٧٨٤,٠٢٣,٠١٤	الإجمالي
٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٥,٧٨٤,٠٢٣,٠١٤	أرصدة متداولة
٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٥,٧٨٤,٠٢٣,٠١٤	الإجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٣٥,٩٣٥,٩٥٦,٨٧٨	٣٦,٢١١,٩٧٤,٣١٩	ودائع تحت الطلب
٦٩,٥٩٧,٥٧٥,٤٦٨	٦٨,١٧٩,٨٤٠,٨١٢	ودائع لأجل وبإخطار
٣٦,٧٤٤,٥٥٢,٠٠٠	٣٨,٧٥٦,٥٠٢,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
١٠,٦٨٣,٥٢٤,٦٤٨	١١,٨٨٠,١٠٤,٤٧٩	ودائع توفير
٥,١٨٢,٧٧٧,٦٣١	٤,٧٦٦,٨٨٩,٩٧٢	ودائع أخرى *
١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥	١٥٩,٧٩٥,٣١١,٥٨٢	الإجمالي
٨٩,٧٥٧,٣٤٥,٩٢٨	٨٦,٣٦٠,٠٣٣,٦٥٧	ودائع مؤسسات
٦٨,٣٨٧,٠٤٠,٦٩٧	٧٣,٤٢٥,٢٧٧,٩٢٥	ودائع أفراد
١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥	١٥٩,٧٩٥,٣١١,٥٨٢	الإجمالي
٢٤,٤٦٣,٣٨٩,٧٨١	٢٤,٤٣٣,١٧٠,٦١٧	أرصدة بدون عائد
٢٨,٧٠٤,١٧٥,١٠٤	٢٩,٧٦٦,٥٩٨,٨٣٢	أرصدة ذات عائد متغير
١٠٤,٩٧٦,٨٢١,٧٤٠	١٠٥,٥٩٥,٥٤٢,١٣٣	أرصدة ذات عائد ثابت
١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥	١٥٩,٧٩٥,٣١١,٥٨٢	الإجمالي
١٠٩,٥٨٢,٣٨٦,٦٨٨	١١٠,٠٥٨,٦٦٨,٧٠٥	أرصدة متداولة
٤٨,٥٦١,٩٩٩,٩٣٧	٤٩,٧٣٦,٦٤٢,٨٧٧	أرصدة غير متداولة
١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥	١٥٩,٧٩٥,٣١١,٥٨٢	الإجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣١ مارس ٢٠١٧ ودائع قدرها ٣٨٧,٧٨٦,١٣٥ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٤١١,٩٠٤,١١٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٢٢٤,٦٠٦,٢٤٥	٢٠٦,١١٩,٠٧٥	بنك الاتحاد الوطني
٦٠,٣٩٨,٦٢٩	١٠١,٥٢٣,٩٤٠	البنك الأهلي المصري
٦٠,١٢٦,٢٨٨	٢٩,٥٧٠,٠٠٠	البنك التجاري الدولي
٢١,٦٠٢,٨٥١	١٨,٦٨١,٥٩١	البنك المصري الخليجي
١,٩١٧,٩٨٢,٥٠٠	١,٩٠٤,٦٥٨,٠٠٠	بنك قطر الوطني
٢٩٨,٢٢٨,١٦٣	٢٧٨,٣٦٢,٤٦٦	بنك عوده
٣,٩٥٢,٣٢٩,٦٥٤	٢,٣٤٨,٠٧٥,٥٥٥	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٧٣,٩٣٧,٦١٢	٥٠,٥٥٦,١٢٨	بنك الإسكندرية
١٤٠,٣٢٥,٢٦٤	١٤٠,٣١٨,٩١٥	بنك مصر
٨٨,٢٦٩,١٢٣	٨١,٩٩٧,٥٩٠	البنك الأهلي الكويتي
٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩	٥,١٥٩,٨٦٣,٢٢٠	الإجمالي
٤,٤٥٣,٥٢٤,٣١١	٣,٣٢٧,٦٧١,٣٨٢	أرصدة متداولة
٢,٣٨٤,٢٨٢,٠١٨	١,٨٣٢,١٩١,٨٣٨	أرصدة غير متداولة
٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩	٥,١٥٩,٨٦٣,٢٢٠	الإجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
١,٦٥٧,١٩٢,٩٧٩	١,٦٢٣,٣٣٦,٨٨٥	عوائد مستحقة
٧٩,٧٩٧,٩٤٥	١٠٦,٥٢١,٢٠٧	ايرادات مقدمة
٤١٥,٧٦٩,٩٥٤	٤٠٥,٥٢٥,٨٠١	مصرفات مستحقة
٥٤,١٥٣,١٩١	٥٩,١٦٥,١٢٩	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٤٣,٤٩١,٢٢٤	٣٥٩,٣٩٨,٨٦٧	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٥٥٠,٤٠٥,٢٩٣	٢,٥٥٣,٩٤٧,٨٨٩	الإجمالي

٣١- مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠١٧						
البيان	الرصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	المرئد خلال الفترة	فرق ترجمة	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
				ارصدة		
				المخصصات بالعملات الاجنبية		
				+	(-)	
مخصص مطالبات ضريبية	٥٨٢,٥٣٤,٧٤٨	٢٣,٣٤٦,٦٧٠	-	-	(٢١,٠١٠)	٦٠٥,٨٦٠,٠٠٨
مخصص مطالبات قضائية	٥٤,٤٣١,٧٧٤	٤٠٠,٢٦٥	-	-	(٥٣,١٧١)	٥٤,٥١٣,٧٣٣
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٤٢,٤١٩,١٨٠	٢٣,٨٩٨,٠٨٦	-	-	-	٢٦٥,٧٧٠,٦٢٥
مخصص خيانة الامانة	٤٢,١٠٥,١٣١	-	-	-	(١١٤,٩٣٨)	٤١,٧٤٢,٣٨٨
الاجمالى	٩٢١,٤٩٠,٨٣٣	٤٧,٦٤٤,٦٢١	-	(١,٠٥٩,٥٨١)	(١٨٩,١١٩)	٩٦٧,٨٨٦,٧٥٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرئد خلال السنة	فرق ترجمة	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
				أرصدة		
				المخصصات بالعملات الاجنبية + (-)		
مخصص مطالبات ضريبية	٥٨٩,٢٦٥,٤٠٧	٣,٧٦٤,٥٠٩	(٥,٩٦٠,٠٠٠)	-	(٤,٥٣٥,١٦٨)	٥٨٢,٥٣٤,٧٤٨
مخصص مطالبات قضائية	١٥,٧٤٨,٥٦٠	٢١,١٨٠,٣٦٥	(٦٠,٠٠٠)	١٩,٦٤٧,٥٠٨	(٢,٠٨٤,٦٥٩)	٥٤,٤٣١,٧٧٤
مخصص الإلتزامات العرضية	١٦٤,٤٢٠,٥٢٠	٣١,٧٥٦,٤٤٧	-	٤٦,٢٤٢,٢١٣	-	٢٤٢,٤١٩,١٨٠
مخصص خيانة الامانة	٢٣,٨٩٧,٨١٦	-	-	٢٠,٥٧٥,٠٤٠	(٢,٣٦٧,٧٢٥)	٤٢,١٠٥,١٣١
الاجمالى	٧٩٣,٣٣٢,٣٠٣	٥٦,٧٠١,٣٢١	(٦,٠٢٠,٠٠٠)	٨٦,٤٦٤,٧٦١	(٨,٩٨٧,٥٥٢)	٩٢١,٤٩٠,٨٣٣

٣٢- حقوق حملة وثائق التأمين

٣١ مارس ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص و تكوين الأموال	١,٣٣٦,٥٨٩,٩٩٩	١,٢٩٦,٧٣٦,٠٠٠	
مخصص المطالبات تحت التسديد	٦٣,٠٢٥,٠٠٨	٦٠,٠٩٩,٣٠٦	
الاجمالى	١,٣٩٩,٦١٥,٠٠٧	١,٣٥٦,٨٣٥,٣٠٦	

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

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

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

الأصل الضريبى للمؤجلة على كل من:		الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
-	-	-	-	(٤٤,٤٦٨,٥٠٢)	(٤٤,٧٨٨,٧٢٢)
٢٣٨,٥٤٥,٤٤٥	٢٣٦,٩٦٣,٣٧٨	-	-	-	-
-	-	-	-	(٧,٤٦٢,٣٧٧)	(٥,٩٧١,٢١٩)
-	-	-	-	(٣,٦٥٠,٠٦٩)	(٣,٦٥٠,٠٦٩)
٢٣٨,٥٤٥,٤٤٥	٢٣٦,٩٦٣,٣٧٨	(٥٥,٥٨٠,٩٤٨)	(٥٤,٤١٠,٠١٠)		
١٨٢,٩٦٤,٤٩٧	١٧٢,٥٥٣,٣٦٨				

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصل الضريبى للمؤجلة على كل من:		الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٣٦,٩٦٣,٣٧٨	٢١٦,٣١٦,٩٢١	(٥٤,٤١٠,٠١٠)	(٤٨,٣٣٠,٢٠٨)		
١١,٥٨٢,٠٦٧	١٠,٦٤٦,٤٥٧	(١,١٧٠,٩٣٨)	(٦,٠٧٩,٨٠٢)		
٢٣٨,٥٤٥,٤٤٥	٢٣٦,٩٦٣,٣٧٨	(٥٥,٥٨٠,٩٤٨)	(٥٤,٤١٠,٠١٠)		

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

٣١ مارس ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٧,٤٦٢,٣٧٧	(١١,٩٣٩,٣٢٠)		
(٣,٢٤٤,٥٠٦)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)		

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٢٤,١٤٢,٧٦٢	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٥٧,٥٤١,٩٦٢	١٨,٤٠٧,١٧١	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:
٣٣٨,٨٣٥,٢٣٧	٣٥٤,٧٠٩,١٠٣	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
(٣٠,٧٣٧,٧٧٤)	(٣٠,٥٦٦,٣٤١)	خسائر اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٢٤,١٤٢,٧٦٢	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:
٢٦٠,٥٩٢,٢٠٦	٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	الرصيد في أول الفترة المالية
١٣,١٣٠,٢٥٢	٣,٨٩٦,٢٩٠	تكلفة الخدمة الحالية
٤٣,٤٧٧,٦٩٢	١٤,٣٣٩,٤٤٨	تكلفة العائد
٩٣٤,٠١٨	١٧١,٤٣٣	خسائر اكتوارية
(١٠,٠٣٦,٧٠٥)	(٢,٣٦١,٨٧٢)	مزايا مدفوعة
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٢٤,١٤٢,٧٦٢	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:
١٣,١٣٠,٢٥٢	٣,٨٩٦,٢٩٠	تكلفة الخدمة الحالية
٤٣,٤٧٧,٦٩٢	١٤,٣٣٩,٤٤٨	تكلفة العائد
٩٣٤,٠١٨	١٧١,٤٣٣	الخسائر الاكتوارية المحققة خلال الفترة
٥٧,٥٤١,٩٦٢	١٨,٤٠٧,١٧١	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
١٧,٥٠%	١٧,٥٠%	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين
		الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
١٧,٥٠%	١٧,٥٠%	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في
		بنك مصر الدولي سابقا
١٥,٣٢%	١٥,٣٢%	الزيادة طويلة الأجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم)
		للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
١٥,٣٢%	١٥,٣٢%	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:

الاثـر على إجمالى تكلفة الخدمة	الاثـر على الالتزامات المحددة
٥٩,٠٨%	٢٠,٢٧%
المزايا العلاجية بعد التقاعد	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

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 ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ موزع على ٦٤٥,٢٣٣,٨٥٢ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٥١٩,٩١٠,٨٥٢ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقاً للسعر الساري وقت السداد.

- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 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.

- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٧ موزع على ٧٤٢,٠١٨,٩٢٩ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٦١٦,٦٩٥,٩٢٩ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقاً للسعر الساري وقت السداد.

- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠١٧ زيادة رأس المال المرخص به ليصبح ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (خمسة عشر مليارات جنيه مصري) بدلاً من ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (عشرة مليارات جنيه مصري) وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه مصري إلى ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠ جنيه مصري (فقط مليار و ربعمائة و اربعة و ثمانون مليون و سبعة و ثلاثون ألف و ثمانمائة و خمسون 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، بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين بالبنك وفقاً لاجتماع مجلس ادارة المجموعة في ٢ نوفمبر ٢٠١٠. وقام بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) طبقاً لنظام مدفوعات مبنية على اسهم 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 بدلاً 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 المقرر تمتعهم بها بموجب النظام طبقاً لتواريخ استحقاقها وبدون تحمل البنك أي تكلفة في هذا الشأن.

ونظراً لقيام البنك بالاسترشاد بمعيار المحاسبة الدولي IFRS٢ للمحاسبة 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 تعلية 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 بإصدار تلك الأسهم مع عدم وجود أي التزام على البنك فيما يتعلق بإصدار تلك الأسهم ، فقد قام البنك بالتوقف عن الاعتراف بمصروف المزايا الإضافية التي يكتسبها الموظفون (اعتباراً من التاريخ الذي باع فيه سوسيتيه جنرال باريس حصته بالكامل) مع الاحتفاظ بالرصيد المتراكم ضمن قائمة حقوق الملكية لحين تنفيذ منح الأسهم بواسطة سوسيتيه جنرال باريس.

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

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 ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٧- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

(١) الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	٨,٨١٠,٩٧٣,٩٦٦	الاحتياطي العام (أ)
٧,١٤٩,٣٥٦	٧,١٤٩,٣٥٦	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	احتياطي قانوني (ج)
(١,٢١٢,٩٦٩,٨٨٦)	(١,١١٦,٠٦٤,٧٢٥)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د)
١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	احتياطي خاص (هـ)
١٠,١١٣,٩٨٩	١٠,١١٦,٨١٠	احتياطي رأسمالي
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال
٥,٠٦٦,٤١٨,٣١٨	٨,٩١٣,٠٢٤,٤١٦	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية
		وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي
		(أ) الاحتياطي العام
٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	الرصيد في أول الفترة المالية
٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣	٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦	محول من الأرباح المحتجزة
(٩٦٧,٨٥٠,٧٧٠)	-	المحول لزيادة رأس المال
٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	٨,٨١٠,٩٧٣,٩٦٦	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
١٤٠,٨١٦,٠٣٠	٧,١٤٩,٣٥٦	الرصيد في أول الفترة المالية
(١٣٣,٦٦٦,٦٧٤)	-	محول الى الأرباح المحتجزة
٧,١٤٩,٣٥٦	٧,١٤٩,٣٥٦	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

٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	الرصيد في أول الفترة المالية
١٥٣,٩٩٨,٢٤٣	٢٠١,٦٧٩,٥٢٠	محول من أرباح الفترة المالية السابقة
٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٥٢١,٥١٦,٧٦٦	(١,٢١٢,٩٦٩,٨٨٦)	(د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(١,٧٤٠,٤٥٤,٧٥٣)	٩٨,٣٩٦,٣١٩	الرصيد في أول الفترة المالية
٥,٩٦٨,١٠١	(١,٤٩١,١٥٨)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢١)
(١,٢١٢,٩٦٩,٨٨٦)	(١,١١٦,٠٦٤,٧٢٥)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٣)
		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 تتأثر بها قائمة المركز المالي (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عن الفترة المالية السابقة). وحيث أن آثار التسويات موجبة فقد تم تحريكها من خلال الأرباح المحتجزة الى إحتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري وفيما يلي البنود التي نتج عنها رصيد الاحتياطي الخاص :

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(٢) أرباح الفترة والأرباح المحتجزة
الحركة على الأرباح المحتجزة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٣,٤٣٢,٧٣٩,٧٧٩	٤,٦٢٨,٣٥٧,٥٦٦	الرصيد في أول الفترة المالية
٤,٢٠٣,٤٥٣,٦٥٤	١,٦٠,٢٠١,٤٨١	صافي أرباح الفترة المالية
(٣٢٥,٧٧٨,٤٩٠)	(٤٢٥,٧٥٤,٣١٣)	حصة العاملين في الأرباح
(٦,٥٠٠,٠٠٠)	(٩,٢٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٩٦,٦٢٥)	(٢,٨٢١)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣)	(٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦)	محول الى الاحتياطي العام
(١٥٣,٩٩٨,٢٤٣)	(٢٠١,٦٧٩,٥٢٠)	محول الى الاحتياطي القانوني
٩,٣٥١,٩٥٠	-	محول من مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١٣٣,٦٦٦,٦٧٤	-	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٤,٦٢٨,٣٥٧,٥٦٦	١,٧٠٣,٨٥٣,٧٩٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٨- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٢,٢٥٧,٧٩٠,٨٧٨	٣,٧٤٠,٣٠٧,٠١٦	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٦٦٦,١٢٦,٨١٩	١١,٣٥٨,٨٥٦,٩٦٢	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١,٥٣٠,١٧٣,٠١٣	١,٨٧٨,٥٥٩,١١٥	أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٧,٤٥٤,٠٩٠,٧١٠	١٦,٩٧٧,٧٢٣,٠٩٣	الاجمالي

٣٩- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠١٧ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غير المرجح تحقق خسائرها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٢٨,٨٨١,٤٢٤ جنيه في ٣١ مارس ٢٠١٧ مقابل ٢٩٦,٩٢١,٠١٧ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ متمثلة في مشتريات مباني 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 ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢٨,٩٨٣,٢٥٥	٢٠,٧٢٧,٨٠٤	ارتباطات عن قروض
٩٩٣,٣٧٩,٦٣٦	٧٣٣,٢٢٠,٧٩٦	الأوراق المقبولة
٣٨,٧٩٠,٢٤٣,٤٨٠	٣٩,٨٧٦,٧٦٠,٠٢٧	خطابات ضمان
٣,٦١٢,٥٨٨,٣٢٢	٤,٠٢٦,٩٤٧,٧١٧	اعتمادات مستندية استيراد
٢٨١,٨٣٣,٧٤٠	٢١٢,٦٩٥,٧٧٨	اعتمادات مستندية تصدير
٥,٥٠٨,٨٣١,٧٤٢	٥,٢٦٣,٥٥٧,٩١١	التزامات محتملة أخرى
٤٩,٢١٦,٢١٧,٦٧٥	٥٠,١٣٤,٢٦٧,٥٣٣	الاجمالي

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٨٢,٤٩٤,٨٤٨	٨١,٥٩٣,٢٢٧	لا تزيد عن سنة واحدة
١٩٨,٢٤٠,٧٥١	١٨١,١٣٨,٣٨٩	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٥١,١٨٤,٥٥٧	٤٧,٤٢٧,٨٧٦	أكثر من خمس سنوات
٣٣١,٩٢٠,١٥٦	٣١٠,١٥٩,٤٩٢	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٤٠- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يملك بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك) في نهاية الفترة المالية الجارية ٩٧,١% من الأسهم العادية لرأس مال البنك بينما يملك مساهمون آخرون النسبة المتبقية وقدرها 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 ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أرصدة لدى البنوك	٤٨,٣٦٠,٧١٥
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٥١,٩٢٢,٨٤٤
اعتمادات تصدير	٥,٦١٤,٩٨٠
خطابات ضمان خارجية	١٢,٣٨٧,١٦٠,٧١٣
مشتقات الصرف الأجنبي	٢,٢٦٤,٣٩٣,٩٠٠
قروض أخرى	١,٩٠٤,٦٥٨,٠٠٠
	١٢,٧٥٤,١٣٢
	٦٧٧,١٠٨,٠٥١
	-
	١١,٨٦١,٩٩٠,٤٦٩
	١,٤٢٢,٠١٥,٩٧٢
	١,٩١٧,٩٨٢,٥٠٠

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١١١	١٠٥,٨٥٠	١,٠٠٢,٦١٢	١,٠٠١,٨٥٥
-	-	-	٧٥٧
-	(١٠٥,٧٣٩)	(٩٩٩,٢١٦)	-
١١١	١١١	٣,٣٩٦	١,٠٠٢,٦١٢
-	١,٦٩٩	٢,٥٥٣	١,٢٥٧

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١١١	١١١	٣,٣٩٦	١,٠٠٢,٦١٢
١١١	١١١	٣,٣٩٦	١,٠٠٢,٦١٢
حسابات جارية مدينة			
الأجمالي			

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من اطراف ذوى علاقة

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الودائع في أول الفترة المالية	٥٤,٠٥٤,٨٠١	٢٠,٢١٧,٠١٥	٥,٢٧٧,٧٤٩
الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية	٥,٥٠٢,٦١٢	٣٧,٣١٢,٩٢١	٦٣٠,٣٤٨
الودائع المستردة خلال الفترة المالية	(٥٠٩,٣٣٦)	(٣,٤٧٥,١٣٥)	-
الودائع في آخر الفترة المالية	٥٩,٠٤٨,٠٧٧	٥٤,٠٥٤,٨٠١	٥,٩٠٨,٠٩٧
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٤٠٨,٩٤٤	٨٦٤,١٢٢	١٨٥,٤١٥
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي			
ودائع تحت الطلب	٩٥٨,٣٦٠	٩٦٨,٨٨٧	٢,٥٥١,٤٨٨
ودائع توفير	١٣٧,٠٨٨	٦٦,٩٢٠	-
شهادات ادخار وإيداع	٣,٣٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	-
ودائع لأجل وبأخطار	٥٤,٦٥٢,٦٢٩	٥١,٧١٨,٩٩٤	٣,٣٥٦,٦٠٩
الأجمالي	٥٩,٠٤٨,٠٧٧	٥٤,٠٥٤,٨٠١	٥,٩٠٨,٠٩٧

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
إيرادات الأنعاب والعمولات	٢,١١٩	٦,٤٨٤	٢٩,٥٨٣
ضمانات صادرة عن البنك	-	٣٥,٥٩٩	٣٥,٥٩٩
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:			
خطابات ضمان	-	٣٥,٥٩٩	٣٥,٥٩٩
الأجمالي	-	٣٥,٥٩٩	٣٥,٥٩٩

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 ولائحته التنفيذية، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتتاب والتخصيص مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري وتقوم بإدارة أموال الصندوق شركة المجموعة المالية لإدارة صناديق الاستثمار (إي إف جى هيرمس).

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦,٠٨١,٢٥١ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٧ بقيمة إجمالية ١,٥١٣,١٤٩,٠٣٦ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٣٦٥,٨٥٦ وثيقة بمبلغ ٨٣,٥٩١,٩٢١ 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 ١٧,٨٨٢,٥٨٨ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية متاحة للبيع ومبلغ ٦٠,٧٠٩,٣٣٣ 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 ١,٨٧٥,٣٦٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦٠,٦٧٠ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٧ بقيمة إجمالية ١٠,٣٦٤,٦٠٨ 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 ٢٤,٤٢٨ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٧٣,٣٣٢ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٧ بقيمة إجمالية ١٦,٣٤٦,٠٨٤ 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 ١٩,٥٤٩ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.