

بنك قطر الوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

صالح وبرسوم وعبد العزيز. Deloitte
محاسبون ومراجعون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة (المجموعة) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ومعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ومعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

القاهرة في: ٨ يوليو ٢٠١٥

مراقبا الحسابات

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

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
عمر محمد الشعيبي
EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة المركز المالي المجمعة

فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	إيضاح	الأصول
٧,١٨٨,٣٤٨,٦٧٢	٨,٠٢٦,٨٦٤,٠٥٢	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	٢,٨٦٠,٤١٥,٥٨٤	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٢١,٠٠٩,٠٥٤,٥٢٩	٢٥,٩٨٤,٩٩١,٩٧٢	(١٧)	أذون خزائنة
٢٤٨,٧٨٤,٢٠٣	٢٨٠,٢٠٣,٢٤٩	(١٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٤٦,٩٤٠,٦٤٧,٨٤١	٥٣,٥٩٠,٢٢٩,٧٩٨	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصادفي)
٣,٨٦٢,٦٧٦	٢,٩٣٠,٣٤٧	(٢٠)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	٢١,٨٩٨,١١٩,١٣٩	(٢١)	- متاحة للبيع
٢٤٩,٧٣٢,١٠٢	٤٥٨,٧٨٩,٢٥٧	(٢١)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٦٣٢,٩١٠	٢,٥٨٩,١٦٩	(٢٢)	استثمارات في شركات شقيقة
١٠٤,٤٣٢,٨٤٣	١٠٧,٢١٩,٠٠٩	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٢,٠٦٦,٤٧٨,٦٨٨	٢,٠٥٢,٣٠٣,٢٣٣	(٢٤)	أصول أخرى
١٧٠,٩٢٩,٩٤٠	١٦٤,٦٢٧,٠٧٢	(٣٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٠٩٢,٠٦٩,٤٧٦	٢,٢٠٨,١٣٤,٨٠٨	(٢٥)	أصول مؤجلة تأجير تمويلي (بالصادفي)
١,٠٦٩,٤٦٠,٦١١	١,٠٧٥,٥٩٩,٨٤٩	(٢٦)	أصول ثابتة (بالصادفي)
١٠٣,٣٢٥,٩٣٣,٥٩٣	١١٨,٧١٣,٠١٦,٥٣٨		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٢,٢٩٦,٧٨٥,٥٤٢	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤	٩٦,٩٦٩,٦٤٤,٦٠٠	(٢٨)	ودائع العملاء
٣٥,٥٦٦,٩١٣	١٠,١٦٤,٥٠٢	(٢٠)	مشتقات مالية
٣٤٧,٨٤٤,٩٦٠	١,٨٦٦,٢٧٤,٦٦٤	(٢٩)	قروض أخرى
١,٥٧٤,٩٧٣,٩٦٨	١,٩٩٩,٨٢٤,٣٧٠	(٣٠)	التزامات أخرى
٦٨٠,٩٢٧,٠٦٤	٦٩٧,٥١٧,٧٥٤	(٣١)	مخصصات أخرى
٧٠٢,٨٥٢,٢٨٢	٧٩٠,٥٦٢,٠٥٧	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
٩٩٨,٧٤٩,١٣٠	٦٢٣,٧٦٣,٦٣٣		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢١٢,٦١٠,٣٦٤	٢٣٧,٥٦٦,٣١٧	(٣٤)	التزامات مزايا التقاعد
٩١,٤٠٥,٢٠٥,٧٣٣	١٠٥,٤٥٢,١٠٣,٠٣٩		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	(٣٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
٤,٠٣٦,٥٩٤,٥٩٨	٦,٠٦١,١٨٠,٣٧٠	(٣٧)	احتياطات
١٧,٦٥٣,١٦٥	٩,٣٥١,٩٥٠	(٣٦)	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٢,٢٥٥,٧٢٧,٠١٣	١,٥٧٩,٦٣٤,٩٦٦	(٣٧)	صافي أرباح الفترة / العام و الأرباح المحتجزة
١١,٩٢٠,٧٠٣,٩٦٦	١٣,٢٦٠,٨٩٦,٤٣٦		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك
٢٣,٩٣٤	١٧,٠٦٣		حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة
١١,٩٢٠,٧٢٧,٨٦٠	١٣,٢٦٠,٩١٣,٤٩٩		إجمالي حقوق الملكية
١٠٣,٣٢٥,٩٣٣,٥٩٣	١١٨,٧١٣,٠١٦,٥٣٨		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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

إيضاح	من ١ أبريل ٢٠١٥ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٥	من ١ يناير ٢٠١٥ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٥	من ١ أبريل ٢٠١٤ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٤	من ١ يناير ٢٠١٤ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٤
عائد القروض والائراجات المشابهة	(٦)	٢,٦٨٤,٧٧٧,٩٧٤	٥,١٧١,٣٦٣,٠٨٩	١,٩٦٠,٩٦٨,٨٤٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(١,٥٠١,٣٤٠,٢٩٠)	(٢,٨٩٣,٠٩٧,٩٠٧)	(١,٠٧٥,٨٦٦,٢٤٦)
صافي الدخل من العائد		١,١٨٣,٤٣٧,٦٨٤	٢,٢٧٨,٢٦٥,١٨٢	٨٨٥,١٠٢,٥٩٦
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٣٣٠,٧٢٥,٣٨٣	٦٢٥,٧٥٢,٢٨٤	٢٧٩,١٢٨,٨٩١
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٢٣,١٣١,٤٩٢)	(٤٦,١٤٤,٥٩٣)	(١٨,١١٢,٤٥٣)
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات		١,٤٩١,٠٣١,٥٧٥	٢,٨٥٧,٨٧٢,٨٧٣	١,١٤٦,١١٩,٠٣٤
إيرادات من توزيعات أرباح	(٨)	٦,٩١٥,٥٩٦	٩,٢٧٠,٥٨١	٩,٣٠٣,١٩٠
صافي دخل المتاجرة	(٩)	١٨,٤٠٢,٢٠٦	٥٣,٨٥٧,٧٩٩	١٦,٣٤٥,٩١٣
(خسائر) أرباح استثمارات مالية	(٢١)	(١,٤١٠,٤٣٨)	(١١,١٨١)	(٥٦٧,٥٢٠)
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢)	(١١٣,٥٥٤,٤٣٦)	(٢٤٣,٠٤٥,٩٢٧)	(٥٨,٨٢٠,١٢١)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٣٩٥,١٦٥,٥٤٨)	(٧٩٩,٢٠٦,٤٢٤)	(٣٤٣,٦٢١,٠٤٣)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	٧٨,٨٢٧,٠٧٣	١٥٨,٤٤٨,٥٢٤	٨٨,٤٠٨,٨١٧
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة		(٣٠,٨٥٥)	٤,٤٤٧	٦٦,٥٥٠
الربح قبل ضرائب الدخل		١,٠٨٥,٠١٥,١٧٣	٢,٠٣٧,١٩٠,٦٩٢	٨٥٧,٢٣٤,٨٢٠
مصروف ضرائب الدخل	(١٣)	(٣٠٩,٧٩٧,٦٣٤)	(٦١٢,٧٥٧,٩٨٩)	(٢٨٢,٣٥٥,٧١١)
صافي أرباح الفترة		٧٧٥,٢١٧,٥٣٩	١,٤٢٤,٤٣٢,٧٠٣	٥٧٤,٨٧٩,١٠٩
و يعود إلى :				
نصيب المساهمين في البنك		٧٧٥,٢١٧,٠٢٥	١,٤٢٤,٤٣١,٨٧١	٥٧٤,٨٧٨,١٤١
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة		٥١٤	٨٣٢	٩٦٨
صافي أرباح الفترة		٧٧٥,٢١٧,٥٣٩	١,٤٢٤,٤٣٢,٧٠٣	٥٧٤,٨٧٩,١٠٩
نصيب السهم من صافي أرباح الفترة	(١٤)		٢,٢٠	١,٦٦



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي لجميع أعمال	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	إحتياطي المخاطر البنية العام	إحتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	صافي أرباح العام / الفترة	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسطرة	الإجمالي
٣٠ يونيو ٢٠١٤													
٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠	٤٧٠,٥٨٢,٥٠١	١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٩,٢٠٨,٤٩٦	٤,٠٠٠,٤٨٣	٦٥٢,٥٠٨,٠٢٥	٥٧,٧٩٨,٦٧٨	٤,٧٨٣,٢٠١	١٧,٦٥٣,٦٦٥	١٠٣,٥٨٣,٤٥٧	١,٧٧٦,٠٣٢,٠١٢	١٠٠,٠٠٩,٥٣٢,٩٩٠	١٢,٩٨٨
-	٨٧,٠١٥,٣٣٢	١,٥٣٦,٠٨٤,٦٧٦	-	١٠,٥٣٨	-	-	-	-	(٢٩,٥٣٤,٠٩٠)	(١,٥٩٣,٥٧٦,٤٥٦)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٨٢,٤٥٥,٥٥٦)	(١٨٢,٤٥٥,٥٥٦)	-	(١٨٢,٤٥٥,٥٥٦)
-	-	-	-	-	-	(١٥٣,٥٨٤,٢٢٥)	-	-	-	-	(١٥٣,٥٨٤,٢٢٥)	-	(١٥٣,٥٨٤,٢٢٥)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٠٨,٤١٣,٤٢٤	١,١٠٨,٤١٣,٤٢٤	١,٥٦٢	١,١٠٨,٤١٣,٤٢٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٦٨٣	٨,٦٨٣
-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٠١٩,٥٤٥)	-	(١,٠١٩,٥٤٥)	-	-	(١,٠١٩,٥٤٥)
-	-	-	-	-	-	-	٦٨,٦٦٢,٧٤٣	-	-	(٦٨,٦٦٢,٧٤٣)	-	-	-
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤													
٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	٣,٣٦٦,٨٧٧,٧٧٢	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٩,٢١٩,٠٣٤	٤,٠٠٠,٤٨٣	٤٩٨,٩٢٣,٨٠٠	١٢٦,٠٦١,٤٢١	٣,٧٦٣,٦٥٦	١٧,٦٥٣,٦٦٥	٧٤,٠٤٩,٣٦٧	١,٠٤٠,١٤٩,١١٩	١٠,٧٨٠,٨٧٢,٥٣٨	٢٣,٢٣٣
٣٠ يونيو ٢٠١٥													
٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٩,٢١٩,٠٣٤	٤,٠٠٠,٤٨٣	٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	١٩١,٢٠٤,٨١٣	٢,٤٦٦,٢٣٥	١٧,٦٥٣,٦٦٥	٧٠,٠٨٤,١٢٤	٢,١٨٥,٦٤٢,٨٨٩	١١,٩٢٠,٧٠٣,٩٦٦	٢٣,٩٣٤
-	١٠٩,٨٩٠,٩٦٢	١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥	-	٦٩٨,٣٣٠	-	-	-	-	١١٦,٨١٠,١٤٥	(١,٩٧٠,٣٩٠,٢٧٢)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢١٥,٢٥٢,٦١٧)	(٢١٥,٢٥٢,٦١٧)	-	(٢١٥,٢٥٢,٦١٧)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣١,٤٨٥,٨٧٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٢٤,٤٣١,٨٧١	١,٤٢٤,٤٣١,٨٧١	٨٣٢	١,٤٢٤,٤٣١,٨٧١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٧٠٣)	(٧,٧٠٣)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٣٠١,٢١٥	(٨,٣٠١,٢١٥)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٧٢,٦١٦)	-	-	(٤٧٢,٦١٦)	-	(٤٧٢,٦١٦)
-	-	-	-	-	-	-	٣٩,٩٩٢,٣٩٩	-	-	(٨,٣٠١,٢١٥)	(٣١,٦٩١,١٧٤)	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥													
٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٤,٤٠٨,٠٣٤,٣٧٧	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٩,٩١٧,٣٦٤	٤,٠٠٠,٤٨٣	٥١٤,٧٦٦,٥١٢	٢٣١,٢٩٧,٢٠٢	١,٩٩٣,٦١٩	٩,٣٥١,٩٥٠	١٨٦,٨٩٤,٦٦٩	١,٣٩٢,٧٤٠,٦٩٧	١٣,٦٦٠,٩١٣,٤٩٩	١٧,٠٦٣



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	إيضاح	
١,٥٦٣,٧٣٩,٤٨٣	٢,٠٣٧,١٩٠,٦٩٢		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧٢,٤٦٣,٠٣٠	٧٢,٦٦٩,٩٤٦		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٢٣٥,٦٨٥,٥٠٦	٢٦٧,٠٦٩,٦٩٥		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٨٧,٢٥٨,٩٦٤	٢٤٣,٠٤٥,٩٢٧	(١٢)	إهلاك واستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(٣,٠٥٨,٢٠٧)	(٣٨,٢٥٧,٢٤٨)		إهلاك أصول مؤجرة تأجير تمويلي
٣,٦٥٧,٤٧٢	٤,٦٦٠,٦٦٥		عبء اضمحلال الائتمان
٢٢,٣٨٨,٦٦٦	١٥,٦٨٢,٤٠٤		المستخدم من مخصصات القروض
(٣,٨٣٢,٠٤٩)	(١,٩٥٢,٩٨٣)		متحصلات من ديون سبق أعدامها
١,٥٥٨,١٨١	٢,٨٦١,٦٦٩		صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى
(٥٢,٥٩٥,٢٨١)	(٥٩,٥٥٥,٥٥٨)		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(١٧,٤٤١,٧٠١)	(١٦٧,٣٩٠,٤١٠)		فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
٦٣,٨٧١,٥٧٨	٨٧,٧٠٩,٧٧٥		فروق ترجمة إستثمارات مالية متاحة للبيع ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٢٢,٤٤٧)	-		استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
(١٤,٣٢٠,٨٥٦)	(٩,٢٧٠,٥٨١)	(٨)	مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين المكونة خلال الفترة
(٥٥,٩١٩)	(٤,٤٤٧)		أرباح بيع أصول ثابتة
(٥,٣٢٢,٧٣٢)	(٢,٥٢١,٨٩٧)	(٢١)	إيرادات من توزيعات أرباح
٥,٤٠٢,٨٨٢	٢,٥٣٣,٠٧٨	(٢١)	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
(٤١,٧٥٤,٤٦٢)	-	(١١)	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢,٠١٧,٦٢٢,١٠٨	٢,٤٥٤,١٦٩,٩٢٧		خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
			شهرة سالية ناتجة من إقتران حصص في شركات تابعة
			أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
٧٨,٦٠٤,٥٨١	(٢٦,١٣٥,٨٩١)		أرصدة لدى البنوك
(٢,٧٢٧,٧٢١,٢٩٨)	(٥,٩٧١,٧٤٣,٤٣٧)		أذون خزنة
(١٨,٨١٢,٧٥٢)	(٣١,٤١٩,٠٤٦)		أصول مالية بغرض المتاجرة
(٥,٠٩٣,٨٦٠,٢٨٢)	(٦,٨٥٩,٠٣٠,٩٠١)		قروض وتسهيلات للعملاء
٢,٢٥٤,٠٧٨	(٢٥,١٤٥,٦٤٨)		مشتقات مالية
٩,٦٧٠,٥٥٤	١٨,٤٢٦,١٤٧		أصول أخرى
٨٠,٨٨٤,١١٩	٩٠,٢٦٣,١٣٤		أرصدة مستحقة للبنوك
٨,٨٣٢,٩٥٩,٥٤٩	١١,٥١٢,١٦٩,٩٥٦		ودائع العملاء
٨٤,١٥٧,٣٠٦	٤٢٤,٨٥٠,٤٠٢		التزامات أخرى
١٩,٥٦٤,٧٢٩	٢٤,٩٥٥,٩٥٣		التزامات مرابا التفاضل
١٨,٢٧٣,٣١٤	(٣٨,٣٤٠,٩٠٢)		التغير في أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجير تمويلي
(٧٩٤,٨٥٤,٨٥٤)	(٩٧٧,٤٠٢,١٧٢)		ضرائب الدخل المسددة
٣,٢٣٦,٧٠٣,١٥٢	١,٤٠٧,٩٣٣,٥٢٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(١٩٩,٨٦٦,٤٧٦)	(٨١,٦١٢,٧١٠)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي إعداد وتجهيز الفروع
١٥٥,٦٧٤	١٧,٣٦٠		متحصلات من بيع أصول ثابتة
١,٦٠٣,١٠٤,٠١٤	٤٤٣,٠٧٠,٠٤٢		متحصلات من بيع إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٣,٧١٩,٦٥٩,٩٥٧)	(٣,٧٩٣,٨٢٢,٤١٨)		مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٥٨٥,٥١٨,٨١٤)	(٤٧٢,٩٧٨,٨٤٠)		مدفوعات لشراء أصول مؤجرة تأجير تمويلي
١٢٣,٥١٨,٣٧٣	١٢٨,١٨٤,٧١٥		متحصلات من أصول مؤجرة تأجير تمويلي
(٤٩,٩٢٤,٦١٤)	(٧,٧٠٣)		شراء شركات تابعة، صافي بعد النقدية وما في حكمها
٥,٩٧١,٢٨٨	٥,٠١٩,٨٨٩		توزيعات أرباح محصلة
-	٤٨,١٨٨		متحصلات من توزيعات أرباح من شركات شقيقة
(٢,٨٢٢,١٨٠,٥١٢)	(٣,٧٧٢,٠٨١,٤٧٧)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢٩,٩٩٠,٧٥٧)	١,٤٧٨,٤٢٩,٣٠٤		قروض أخرى
(١٨٢,٤٥٥,٥٥٦)	(٢١٥,٢٥٢,٦١٧)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢١٢,٤٤٦,٣١٣)	١,٢٦٣,١٧٦,٦٨٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)
٢٠٢,٠٧٦,٣٢٧	(١,١٠٠,٩٧١,٦٦٨)		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
٦,١٩٣,٧٢٣,١٣٢	٧,٢٦٧,٥٦٥,٩٤٣		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٦,٣٩٥,٧٩٩,٤٥٩	٦,١٦٦,٥٩٤,٦٧٥	(٣٨)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٦,٠٠٨,٨١٤,٨٠٦	٨,٠٢٦,٨٦٤,٠٥٢	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٧٠٠,٥١٢,١٣٦	٢,٨٦٠,٤١٥,٥٨٤	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١٨,٨٢١,٩٢٠,١٥٨	٢٥,٩٨٤,٩٩١,٩٧٢		أذون خزنة
(٣,٩٧٣,٦٩١,٦٢٢)	(٥,٨١٨,١٥٧,٩٠٨)		أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٨٥,٦٨١,٢٠٠)	(٢,٤٠٩,٦٣٢)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١٧,٠٧٦,٠٧٤,٨١٩)	(٢٤,٨٨٥,١٠٩,٣٩٣)		أذون الخزنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٦,٣٩٥,٧٩٩,٤٥٩	٦,١٦٦,٥٩٤,٦٧٥		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية



محمد عثمان الديب

رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(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 ولانتهه التنفيذ وتعدلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسى الكائن فى ٥ شارع شمليون وسط البلد - القاهرة وعدد ١٧٩ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٥,٢٥٠ موظفاً فى تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج فى بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة فى ٨ يوليو ٢٠١٥.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المستهلكة حسب الأحوال بما 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

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

- 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 الأولي لحقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة فى المنشأة المقتناة على أساس نسبة اصحاب تلك الحصص فى القيمة العادلة للأصول 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

إلا أنه إذا ما كان عقد تجميع الأعمال ينص على تلك التسوية فلا يتم إدراجها ضمن تكلفة تجميع الأعمال فى تاريخ المحاسبة الأولية عن عملية التجميع إذا لم تكن مؤكدة أو لا يمكن قياسها بطريقة موضوعية. وعندما تصبح هذه التسوية فيما بعد مؤكدة ويمكن قياسها بطريقة موضوعية عندئذ يتم معالجة القيمة الإضافية 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 تتحقق 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 للمجموعة (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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

اسم الشركة	بلد التأسيس	رأس مال الشركة جنيه مصرى	السنة التى تحققت فيها السيطرة (تأسيس أو اقتناء)	حصة المجموعة (%)
كيو ان بي الأهلى للتخصيم	مصر	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	٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(١/ز) عملة التعامل والعرض

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

(٢/ز) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

(ح) الأصول المالية

يتم تبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

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

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

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

(ح/٢) القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وغير متداولة في سوق نشطة فيما عدا:

- الأصول المالية التي تنوي المجموعة بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير فيتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول المالية بغرض المتاجرة.
- الأصول المالية التي تبويبها المجموعة كأصول مالية متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول المالية التي لن تستطيع المجموعة بصورة جوهرية استرداد قيمة استثمارها الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية لمصدر الأداة.

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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 فى ذلك المحافظ الاستثمارية التى تدار بمعرفة الغيرو وثائق صناديق الاستثمار التى لا تصدرها شركات التأمين بالقيمة العادلة (القيمة السوقية / الاستردادية) فى تاريخ القوائم المالية و تدرج فى صافى دخل المتاجرة.

(ج/٥) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولا مالية غير مشتقة تتوافر النية لإدارة المجموعة للاحتفاظ بها لمدة غير محددة، وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات فى 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 - فى تاريخ التسوية وهو التاريخ الذى يتم فيه تسليم الأصل إلى أو بواسطة المنشأة.
- يتم الاعتراف الأولي بالأصول المالية - بخلاف تلك التى يتم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - بالقيمة العادلة مضافا 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 "صافى دخل المتاجرة".
- يتم استبعاد الأصل المالى عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يُحول ذلك الأصل وكذا كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية تقريبا 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 المالى، 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 صافى 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 الصافى بالميرانية ضمن بند أذون الخزانة.

(ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم قياسها لاحقا 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

- يتم فصل المشتقات المالية التى تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لمصفة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختارت المجموعة تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك الأم بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:
 - تغطية مخاطر التقلبات فى القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
 - تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
- ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندى لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

(ي-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(ي-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(ي-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ك) إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوية بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث يدخل العائد الخاص بها ضمن إجمالي التغيير في قيمتها العادلة.
- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.
- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك كما يلي:
- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول المالية

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

(س / ١) الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يتم في نهاية كل فترة مالية تقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال في قيمة احد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضحكة 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 منفرداً ، كما يتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

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

(س / ٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

(ع) الأصول غير الملموسة

(١/ع) الشهرة

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

(٢/ع) برامج الحاسب الآلي

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ف) الأصول الثابتة

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

المباني	٥٠ سنة
التجهيزات	١٠ سنوات ١٥ سنة ١٠ سنوات ٣٠ سنة ١٠ سنوات ١٠ سنوات ١٠ سنوات
التجهيزات للمباني المؤجرة	١٠ سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل

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

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

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

(ص) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ق) الإيجارات

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(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 إيراد 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 و معدات	٤-١٠ سنوات
سيارات	٤-٥ سنوات
عقارات	١٧-٥٠ سنوات

(ر) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها أرصدة البنود التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الربط أو الاقتناء ، وتشمل النقدية والأرصدة لدى البنوك بما فيها تلك المحتفظ بها لدى البنك المركزى خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامى 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(٢) مدينو عمليات التأمين

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

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

(ث) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(خ) مزايا العاملين

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

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

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

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

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

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد فإنها عبارة عن لوائح معاشات تقوم المجموعة بموجبها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا يكون على المجموعة التزام قانوني أو حكومي 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

(خ/٢) المدفوعات المبنية على أسهم

حتى نهاية الربع الأول من عام ٢٠١٣ طبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية من بنك سوسيتيه جنرال (البنك الأم سابقا) 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 يتناول المعالجة المحاسبية للأسهم الممنوحة من الشركة الأم للعاملين بالمنشآت التابعة. ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن بند المصروفات العمومية والإدارية.

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

(ذ) ضرائب الدخل

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

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

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

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

(ض) الاقتراض

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(غ) رأس المال

(١/غ) تكلفة رأس المال

يتم الاعتراف بأسهم رأس المال (أدوات حقوق الملكية للمنشأة ذاتها) ضمن حقوق الملكية على أساس صافى 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 المالى 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 فى توزيعات أرباح الشركات التابعة للمجموعة وكذا حصة العاملين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقررة بموجب النظام الأساسي للبنك وشركات المجموعة وكذا قانون الشركات.

(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 المالى. ونظراً لأن الأنشطة المالية تقوم على أساس مبدأ قبول المخاطر وتحليل وإدارة تلك المخاطر سواء بصورة منفردة أو فى مجموعة من المخاطر المجموعة، لذا تهدف المجموعة إلى تحقيق التوازن الملازم بين الخطر والمنافع المرتبطة بها وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالى 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 أتخذ البنك إجراءات لضمان الإدارة الفعالة لتلك المخاطر ومنها زيادة القدرة على توحيد درجة الإقدام على المخاطر ومحددات المخاطر، وتطوير الاختصاصات الأساسية لإدارة المخاطر، وكذلك تطبيق هيكل لإدارة المخاطر يتسم بالكفاءة وبأداء عالي المستوى. لذا تتمثل الأهداف الأساسية لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك فيما يلي:

- المساهمة في تطوير خطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أمثل للخطر العام.
- ضمان استمرارية البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطر تتسم بجودة عالية.
- وفي تعريف المستوى العام للإقدام على المخاطر الخاص بالبنك، وضعت إدارة البنك في 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 فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

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

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

وجدير بالذكر إن قسم المخاطر مستقل عن جميع كيانات البنك التشغيلية ويتبع مباشرة الإدارة العامة. ويتمثل دوره في المساهمة في تطوير وزيادة ربحية البنك عن طريق التأكد من أن إطار عمل إدارة المخاطر المعمول به هو إطار فعال وقوى. 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

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

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

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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 الإخلال الخاصة بمعاملة تجارية في حالة إخلال أحد طرفي العقد الأصليين بالالتزاماته وضرورة إغلاق الموقف المفتوح (المعرض لمخاطر تقلب أسعار السوق مثل أسعار الصرف) الناتج عن ذلك مع طرف العقد الآخر. ولذلك فإن تكاليف الإخلال 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 في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الطويل والاقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الازمحلال لأحد القروض والتسهيلات. يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول الأخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزنة بدون ضمان.

- المشتقات:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٣-أ) 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 المالي. ويجرى تطبيق تلك السياسة على كل حساب من كافة الحسابات ذات الأهمية النسبية. ويضع هذا التقييم عادةً في 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 مالي بتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال في قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية كنتيجة لحدث أو مجموعة من الأحداث وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل في الدفاتر (حدث الخسارة) وما إذا كان حدث الخسارة له تأثير على التدفقات المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي 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 أي من الأصول المالية ذو الأهمية النسبية كما يتم تقدير الاضمحلال بصورة منفردة أو مجمعة لمجموعة من الأصول المالية التي لا يمثل أي منها أصلاً ذو أهمية نسبية وبغض النظر عن أي ضمانات مقدمة. ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال:

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات
- ديون جيدة	٩١٪	١٤٪	٩١٪
- المتابعة العادية	٥٪	١٨٪	١٤٪
- المتابعة الخاصة	١٪	٢٪	٦٪
- ديون غير منتظمة	٣٪	٦٢٪	٦٢٪
	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بالزيادة والنقص بحيث يعادل رصيده دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين الإيضاح رقم (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 الجدارة الائتمانية	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١٪	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١٪	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢٪	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢٪	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة جداً	٣٪	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥٪	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠٪	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠٪	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢٥,٩٨٤,٩٩١,٩٧٢	٢١,٠٠٩,٠٥٤,٥٢٩
أذون خزانه	
قروض وتسهيلات للعملاء	
قروض لأفراد	
- حسابات جارية مدينة	١,٢٠٥,١٦٧,٢٨٩
- بطاقات ائتمان	٤٢٣,٦٤٣,٧١٤
- قروض شخصية	٩,٨٢٧,١٤٥,٥٢٤
- قروض عقارية	٥٩٦,٨٦٩,٥٣٦
قروض لمؤسسات	
- حسابات جارية مدينة	٢١,٥٨٩,١٤٧,٠٦٨
- قروض مباشرة	١١,٧١٣,١٢٦,٨٢١
- قروض وتسهيلات مشتركة	٨,٦١١,١٠٨,١٢٩
- قروض أخرى	١,٧٥٨,١٧٣,٩١١
- مخصص خسائر لاضمحلال والعوائد المجنية والخصم غير المكتسب	(٢,١٣٤,١٥٢,١٩٤)
- أدوات مشتقات مالية	٢,٩٣٠,٣٤٧
استثمارات مالية	
- أدوات دين	٢٢,٠٥٥,١٠٤,٤٠١
- أصول مالية أخرى	٩١٠,٢٩١,٠٦٨
الاجمالى	٨٧,٠١٨,٣٦٩,٢٤٩

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٦٥٨,١٠٢	٦١١,٣٠٢
٤٢,٧٨٨,٥١٠	٣٦,١٩٠,٩٠٠
٢,١٨٤,٧٧٤,٢٠٠	٢,٣٠٧,٨٣٠,٨٩٢
٦٨٦,٨٢٧,١٤٠	٨٢٤,٨٩٥,٧٩٠
١٧,٦٠٦,٢٥٤,٨٢٣	١٥,٧١٥,٣٧٤,٨٤٥
٢,٥٢٦,٣٩١,٤٠٨	-
الاجمالى	١٨,٨٨٤,٩٠٣,٧٢٩

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٥٢% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٤% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٢٢% مقابل ٢١% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانه ٢٥% 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 ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.

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

- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد وبالبالغ قدره ١,٧٣١,٧٩١,٤٦١ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٩٠% من قيمتها مقابل ١,٤٩٥,٣٥٢,٣١١ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٩% من قيمتها.

- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥.

- أن ٩٧% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانه في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال	٥٢,٩٢٤,٠٣٠,٣٣٤	-	٤٦,٢٢٩,١٦٣,٠١٤	-	-
توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال	١,٣٣٨,٥٦٠,٠٣٧	-	١,١٣٧,١١١,٢٢٧	-	-
محل أضمحل	١,٤٦١,٧٩١,٧٣١	-	١,٤٩٥,٣٥٢,٣١١	-	-
الأجمالي	٥٥,٧٢٤,٣٨١,٩٩٢	-	٤٨,٨٦١,٦٦٦,٥٥٢	-	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٢,١٠٠,٨٦١,١٢٨)	-	(١,٨٧٥,٦٨٧,٩٥٥)	-	-
يخصم : العوائد المجنية	(١٤,٠٤٥,٤٦٢)	-	(٢١,٥٣٩,٠٣٠)	-	-
يخصم : خصم غير مكتسب	(١٩,٢٤٥,٦٠٤)	-	(٢٣,٧٥١,٧٦٦)	-	-
الصافي	٥٣,٥٩٠,٢٢٩,٧٩٨	-	٤٦,٩٤٠,٦٤٧,٨٤١	-	-

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٢,١٠٠,٨٦١,١٢٨ جنيه مقابل ١,٨٧٥,٦٨٧,٩٥٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ١,٢٩٥,٤٤١,٠٢٢ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ١,١٦١,٠٩٤,٢٢٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٨٠٥,٤١٥,١٠٦ جنيه يمثل مخصص الاضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٧١٤,٥٩٣,٧٢٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ١٤% 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

٣٠ يونيو ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
١- جيدة	١,١٩٣,٨٩٢,٧١٨	٣٠٩,٣٦٤,٨١٧	٨,٨٨٣,٥٤٠,٣٨٨	٥١٤,٤٧٢,٦٠٤	١٠,٩٠١,٦٧٠,٥٢٧
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	-
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-
الأجمالي	١,١٩٣,٨٩٢,٧١٨	٣٠٩,٣٦٤,٨١٧	٨,٨٨٣,٥٤٠,٣٨٨	٥١٤,٤٧٢,٦٠٤	١٠,٩٠١,٦٧٠,٥٢٧

مؤسسات

٣٠ يونيو ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١- جيدة	٢٠,٨٩٩,٣٥٢,٠٤٢	٩,٩٩٩,٠٥٠,٤٢٨	٦,٩٧٧,٦٣٢,١٥٦	١,٦٧٧,٩١٩,٤١٧	٣٩,٥٥٣,٩٥٤,٠٤٣
٢- المتابعة العادية	٥٩٧,٧٠٩,١٢٨	١١٦,١٥٤,٠٠٤	١,١٥٠,٦٨٦,٦٨٨	٥٠,٢٠٠,١٦٤	١,٩١٤,٧٤٩,٩٨٤
٣- المتابعة الخاصة	٥٣,٣٨٣,٠٣٧	١٤,١١٥,١١٢	٤٨٢,٧٨٩,٢٨٥	٣,٧٨٨,٢٤٦	٥٥٤,٠٥٥,٦٨٠
الأجمالي	٢١,٥٥٠,٤٤٤,٢٠٧	١٠,١٢٩,٣١٩,٥٤٤	٨,٦١١,١٠٨,١٢٩	١,٧٣١,٨٨٧,٨٢٧	٤٢,٠٢٢,٧٥٩,٧٠٧

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
١- جيدة	٩٤٧,٢٤٣,٣٤٥	٣٠٠,٠٥٨,٨٨٩	٧,٧٢٧,٠٥٣,٣٧٥	٣٩٧,٨١٢,٦٦٦	٩,٣٧٢,١٦٨,٢٣٥
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	-
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-
الأجمالي	٩٤٧,٢٤٣,٣٤٥	٣٠٠,٠٥٨,٨٨٩	٧,٧٢٧,٠٥٣,٣٧٥	٣٩٧,٨١٢,٦٦٦	٩,٣٧٢,١٦٨,٢٣٥

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١- جيدة	١٦,٥٥٣,٠٢٥,٦٢٣	٩,٩٠٧,٧٢٦,٢٠٥	٦,٧١٣,٩٣٤,٧٨٤	١,٤٩٦,٤٧٧,١٨٧	٣٤,٦٧١,١٦٣,٧٩٩
٢- المتابعة العادية	٤٨٨,٣١٢,٢٣١	٢٨١,٩٩٧,٨٥٢	٧١٦,٩٢٩,٢٤٢	٥٢,٠٥١,٣٣٢	١,٥٣٩,٢٩٠,٦٥٧
٣- المتابعة الخاصة	١٢,٥٠٥,٥٤١	٤٨,٩٦٨,٠٧٥	٤٧٤,١٥٥,٧٤٦	٢,٩١٠,٩٦١	٦٤٢,٥٤٠,٣٢٣
الأجمالي	١٧,١٦١,٨٤٣,٣٩٥	١٠,٢٣٨,٦٩٢,١٣٢	٧,٩٠٥,٠١٩,٧٧٢	١,٥٥١,٤٣٩,٤٨٠	٣٦,٨٥٦,٩٩٤,٧٧٩

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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

أفراد					٣٠ يونيو ٢٠١٥
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي	
-	٥٧,٢٠٨,٣٦٦	٥٤٦,٩٥١,٠٨٠	٤٩,١٦٧,٨٤١	٦٥٣,٣٢٧,٢٨٧	متأخرات حتى ٣٠ يوما
-	١٣,١٤٦,٧٢٦	١٠١,٢٦٦,٠٢١	١٠,٠٩٦,٠٩٦	١٢٤,٥٠٨,٨٤٣	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
-	٥,٣١٨,١٠١	٥٥,١٠٠,٤٧٢	١٨,٢٩٩,٣٥٠	٧٨,٧١٧,٩٢٣	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
-	٧٥,٦٧٣,١٩٣	٧٠٣,٣١٧,٥٧٣	٧٧,٥٦٣,٢٨٧	٨٥٦,٥٥٤,٠٥٣	الأجمالي

مؤسسات					٣٠ يونيو ٢٠١٥
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي	
-	٦٣,٣١٩,٨٩٣	-	٢٤,١٩٣,٩٦٩	٨٧,٥١٣,٨٦٢	متأخرات حتى ٣٠ يوما
-	٢,٤٧٩,٤١٧	-	-	٢,٤٧٩,٤١٧	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
-	٣,٢٣٩,٢٧٤	-	-	٣,٢٣٩,٢٧٤	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
-	٣٨٧,٩٤٧,٤٣٩	-	٨٢٥,٩٨٢	٣٨٨,٧٧٣,٤٢١	أكثر من ٩٠ يوم
-	٤٥٦,٩٨٦,٠٢٣	-	٢٥,٠١٩,٩٥١	٤٨٢,٠٠٥,٩٧٤	الأجمالي

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

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

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

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

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلالها بصورة منفردة

قروض وتسهيّلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة في نهاية الفترة المالية الحالية ١,٤٦١,٧٩١,٧٣١ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ١,٤٩٥,٣٥٢,٣١١ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

٣٠ يونيو ٢٠١٥				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
١١,٢٧٤,٥٧١	٣٨,٦٠٥,٧٠٤	٢٤٠,٢٨٧,٥٦٣	٤,٨٣٣,٦٤٥	٢٩٥,٠٠١,٤٨٣
-	٥,٣٤٥,٩٦٩	٢٩,٢٨٩,٣٤٤	٨٥٠,٦٩٩	٣٥,٤٨٦,٠١٢

مؤسسات

٣٠ يونيو ٢٠١٥				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيّلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
٣٨,٧٠٢,٨٦١	١,١٢٦,٨٢١,٢٥٤	-	١,٢٦٦,١٣٣	١,١٦٦,٧٩٠,٢٤٨
-	-	-	-	-

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٩,٩٨٩,٦٥٣	٢٨,٣٠١,٩٣١	٢٤٥,٤٥٤,٢٧٣	٩,٥٣٦,٦١١	٢٩٣,٢٨٢,٤٦٨
-	٢,٤٥٦,٧٥١	٣٧,٥٣١,٥٨٤	٣,٨٣٨,٨٦٣	٤٣,٨٢٧,١٩٨

مؤسسات

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

قروض وتسهيّلات تم اعادتها هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكلة مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ٢٣٥,٩٥٥,٢٦٤ جنيه مقابل ١٤٤,٦٢٥,٦٧٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤
قروض و تسهيّلات للعملاء		
مؤسسات		
- قروض مباشرة	٢٣٥,٩٥٥,٢٦٤	١٤٤,٦٢٥,٦٧٩
الاجمالي	٢٣٥,٩٥٥,٢٦٤	١٤٤,٦٢٥,٦٧٩

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥		التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢٥,٩٨٤,٩٩١,٩٧٢		B-	٢١,٠٠٩,٠٥٤,٥٢٩
١٩,٩٣٧,١٩٧,٠٣٩		B-	١٦,٣١١,٤٠١,٢٣٣
١,٣١١,٠٤٠,٩٥١		AA+	١,٤١٧,٤٠١,٥٧٨
٣٦٣,٠٧٧,١٥٤		AAA	٣٨٦,٢٩٩,٢٢١
٤٤٣,٧٨٩,٢٥٧		B-	٢٣٤,٧٣٢,١٠٢
٤٨,٠٤٠,٠٩٦,٣٧٣			٣٩,٣٥٨,٨٨٨,٦٦٣

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(٩-أ) تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلا للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية 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 الخزانة 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	
٢٥,٩٨٤,٩٩١,٩٧٢	-	-	-	-	-	٢٥,٩٨٤,٩٩١,٩٧٢	-	٢٥,٩٨٤,٩٩١,٩٧٢	أذون خزينة
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
٣٨٦,٠٨١,٩٣٦	٢٥٣,٢٤٢,٦٥١	١٨٣,٤٦٧,٧٠٤	١٧٠,٨٠٨,٥٧١	١٢٧,٤٠٠,٣٢٧	٨٤,١٦٦,١٠٠	١,٢٠٥,١٦٧,٢٨٩	-	١,٢٠٥,١٦٧,٢٨٩	- حسابات جارية مدينة
١١٣,٩٢٩,٦٢٣	٩٣,٢٩٩,١٧٤	١٠٠,٧٧٣,٩٧٣	٥٧,٨٤٦,٨٢٩	٣٥,١٣١,٦٠٩	٢٢,٦٦٢,٥٠٦	٤٢٣,٦٤٣,٧١٤	-	٤٢٣,٦٤٣,٧١٤	- بطاقات ائتمان
٢,١٠٨,٩٠٨,٥٩٨	٢,٥٢٣,٩٩٩,٠٢٤	١,٨٤٥,٥٧٤,٤٢١	١,٣٧٣,٤٥٠,٧٧٦	١,٤٨٩,١٩٧,٥٨٣	٤٨٦,٠١٥,١٢٢	٩,٨٢٧,١٤٥,٥٢٤	-	٩,٨٢٧,١٤٥,٥٢٤	- قروض شخصية
١٤٤,٥٧١,٥٧٣	١٥٣,٨٩٦,٨٩٧	١٤١,٣٢٦,٢٨٥	٦٥,٦٨٥,٩٦٤	٤٤,٩١٥,٣٨٥	٤٦,٤٧٣,٤٣٢	٥٩٦,٨٦٩,٥٣٦	-	٥٩٦,٨٦٩,٥٣٦	- قروض عقارية
قروض لمؤسسات									
٥,٩٧٩,٢٤٩,٦٥٨	٤,٤١٠,٥٩٦,٤٠٨	٤,٩٥٤,٠٤٩,٩١١	٢,٧٧٩,٩٢٤,٦٥١	٢,٣٩٣,٧٠٩,٠٤٨	١,٠٧١,٦١٧,٣٩٢	٢١,٥٨٩,١٤٧,٠٦٨	-	٢١,٥٨٩,١٤٧,٠٦٨	- حسابات جارية مدينة
٣,٤١٩,٠١٨,٤٩٠	١,٤٣٤,٤٠٠,٨٩٧	٣,٠٦٩,٦٣٢,٨١٨	٢,١٤٢,٢٩١,٣٥١	١,٢٩٥,٩٢٤,٠١٠	٣٥١,٨٥٩,٢٥٥	١١,٧١٣,١٢٦,٨٢١	-	١١,٧١٣,١٢٦,٨٢١	- قروض مباشرة
٣,٠٢٥,١٤٣,١٥٢	١,٠٧٨,٢٩٩,٩٠٥	٢,٠٢٥,٧٩٦,٣١٣	٣٦٩,٧٨٠,٧٢٣	٢,١٠٤,١٨٤,٠٧٨	٧,٩٠٣,٩٥٨	٨,٦١١,١٠٨,١٢٩	-	٨,٦١١,١٠٨,١٢٩	- قروض وتسهيلات مشتركة
١,٣٤٧,١٩٢,٨٨٥	٢٠٣,٨٦٣,٤٦٨	٢٨,٨٤٣,١١٧	٣,٣٤٨,٥٤٢	١٢٧,٠٣٧	١٧٤,٧٩٨,٨٦٢	١,٧٥٨,١٧٣,٩١١	-	١,٧٥٨,١٧٣,٩١١	- قروض أخرى
-	-	-	-	-	-	٢,٩٣٠,٣٤٧	٢,٩٣٠,٣٤٧	٢,٩٣٠,٣٤٧	أدوات مشتقات مالية
استثمارات مالية									
-	-	-	-	-	-	٢٠,٣٨٠,٩٨٦,٢٩٦	١,٦٧٤,١١٨,١٠٥	٢٢,٠٥٥,١٠٤,٤٠١	- أدوات دين
٦٨٧,٣٤٥,٤١٣	٤٥,٥٨٨,٣٠٣	٧٢,٣٨٢,١٢٣	٣٠,٣٦٤,١٩١	٥٠,٦١٠,١١٩	٧,٣٦١,٢٠٥	٨٩٣,٦٥١,٣٥٤	١٦,٦٣٩,٧١٤	٩١٠,٢٩١,٠٦٨	أصول مالية أخرى
٦٣,٥٧٧,٤١٩,٥٩٦	١٠,١٩٧,١٨٦,٧٢٧	١٢,٤٢١,٨٤٦,٦٦٥	٦,٩٩٣,٥٠١,٥٩٨	٧,٥٤١,١٩٩,١٩٦	١٠٢,٩٨٤,٠١١,٦١٤	١٠٤,٦٧٧,٦٩٩,٧٨٠	١,٦٩٣,٦٨٨,١٦٦	١٠٤,٦٧٧,٦٩٩,٧٨٠	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٥١,٦٢٢,٦٦٨,٦١١	٨,٩٣٠,٠٥٣,١٠٠	١١,١٦١,٨١٦,٣٢٠	٦,٨٩٩,٠٠٩,٧٢٢	٦,٤٣٠,٢٢٥,٩٥٧	٢,٠٦٠,٤٧١,٩٨٧	٨٧,١٠٤,٢٤٥,٦٩٧	١,٨٣٥,١٠٢,٢٦٣	٨٨,٩٣٩,٣٤٧,٩٦٠	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

قطاعات النشاط

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

مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
-	-	-	-	٢٥,٩٨٤,٩٩١,٩٧٢	-	-	-	٢٥,٩٨٤,٩٩١,٩٧٢
أذون خزانة								
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
-	-	-	-	-	-	-	١,٢٠٥,١٦٧,٢٨٩	١,٢٠٥,١٦٧,٢٨٩
-	-	-	-	-	-	-	٤٢٣,٦٤٣,٧١٤	٤٢٣,٦٤٣,٧١٤
-	-	-	-	-	-	-	٩,٨٢٧,١٤٥,٥٢٤	٩,٨٢٧,١٤٥,٥٢٤
-	-	-	-	-	-	-	٥٩٦,٨٦٩,٥٣٦	٥٩٦,٨٦٩,٥٣٦
قروض لمؤسسات								
-	١٠٧,٢٩٦,٩٤٣	١٤,٤٩٨,٨٦٤,٢٣٩	٣,٢٠٩,٦٦٣,٥٢٠	٣,٧٧٣,٣٢٢,٣٦٦	-	-	-	٢١,٥٨٩,١٤٧,٠٦٨
-	٢٠٢,٢٣٧,٧٤٨	٧,٦٧٦,٠٨٣,٧٤٣	٢,٠٢٥,٦٧٨,٦٠٧	١,٨٠٩,١٢٦,٧٢٣	-	-	-	١١,٧١٣,١٢٦,٨٢١
-	-	٧,٠٧٦,٦٥٠,٧٩١	-	١,٥٣٤,٤٥٧,٣٣٨	-	-	-	٨,٦١١,١٠٨,١٢٩
-	١,١٤٧,٨٩٧,٩٣٩	١٥٨,٤٥٢,٧١٤	٤٣٤,٢٢١,٤٥٣	-	-	١٧,٦٠١,٨٠٥	-	١,٧٥٨,١٧٣,٩١١
-	-	-	-	-	-	٢,٩٣٠,٣٤٧	-	٢,٩٣٠,٣٤٧
استثمارات مالية								
-	-	-	-	٢٠,٣٨٠,٩٨٦,٢٩٦	١,٦٧٤,١١٨,١٠٥	-	-	٢٢,٠٥٥,١٠٤,٤٠١
-	١,٧٢٦,١٦٢	١٦٨,٠٩٥,٥٦٤	٢٩,١٩٥,٦٠٤	٤٦,٢٣٣,٨٥٧	٥٨١,١٨٥,٩٢٨	-	٦٧,٢١٤,٢٣٩	٩١٠,٢٩١,٠٦٨
أصول مالية أخرى								
٣١١,٢٦٠,٨٥٣	٣٠,٥٦٧,٥٩٢,٢٧٦	٥,٤٢٢,٩٩٠,٤٤٥	٧,٥٩٧,٣٦١,٧٣٧	٤٦,٩٤٧,١٦٤,١٩٦	١,٦٩٠,٧٥٧,٨١٩	٢٠,٥٣٢,١٥٢	١٢,١٢٠,٠٤٠,٣٠٢	١٠٤,٦٧٧,٦٩٩,٧٨٠
٣٥٣,٥٦٦,٧٢٠	٢٧,٧٩٧,٧٢٦,٨٧٩	٥,٨١٩,٣٤٢,٩٧٣	٤,٦٢٠,٤٢٣,٠٥٧	٣٨,٠٣٢,٨٣٤,٧٤١	١,٨٣١,٢٣٩,٩٨٧	٢١,٣١٦,٦٠٠	١٠,٤٦٢,٨٩٧,٣٤٣	٨٨,٩٣٩,٣٤٧,٩٦٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

- الإدارة و التسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

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

- إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود 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 الاسمية.
- إدارة آلية الموافقة على الحدود.
- مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.

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

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

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

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠%
USD	(١١٢,٨٩٨,٨١٤)	(١١٢,٨٩٨,٨١٤)	-	(١١,٢٨٩,٨١١)
EUR	١١,٧٥٩,٢١٩	-	١١,٧٥٩,٢١٩	١,١٧٥,٩٢٢
GBP	٥٣٧,٩٧٤	-	٥٣٧,٩٧٤	٥٣,٧٩٧
JPY	٨٧,٤٦٠	-	٨٧,٤٦٠	٨,٧٤٦
CHF	٥٥,١٠٢	-	٥٥,١٠٢	٥,٥١٠
DKK	٢٩,١١٧	-	٢٩,١١٧	٢,٩١٢
NOK	٦٥,١٦٧	-	٦٥,١٦٧	٦,٥١٧
SEK	١٠٣,٠٦٩	-	١٠٣,٠٦٩	١٠,٣٠٧
CAD	٧٩,٥٠١	-	٧٩,٥٠١	٧,٩٥٠
AUD	١٦,٠٧٩	-	١٦,٠٧٩	١,٦٠٨
AED	٣٥٦,٤١٤	-	٣٥٦,٤١٤	٣٥,٦٤١
KWD	(١١,٨٥٤)	(١١,٨٥٤)	-	(١,١٨٥)
OMR	(١٣)	(١٣)	-	(١)
QAR	١٤,٨٩٠	-	١٤,٨٩٠	١,٤٨٩
SAR	(٣١٠,٥٨٨)	(٣١٠,٥٨٨)	-	(٣١,٠٥٩)
EGP	١٠٠,١١٧,٢٧٧	-	١٠٠,١١٧,٢٧٧	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		(١٠,٠١١,٧٢٧)		
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		(٢,٢٨٠,٨٦٩)		

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧,٦٦١,٣٦٥,٣٤٢	٢٣٣,٠٠٠,١٢٠	٨٦,٤٣٦,٧٠٠	٢١,٥٤١,٠٤٧	٢٤,٥٣٠,٨٤٣	٨,٠٣٦,٨٦٤,٠٥٢
أرصدة لدى البنوك	٦٤,٢٠٧,٧١٣	٢,٣٤٩,٥٤٨,٠٤٣	١٠٢,٦١٢,٦٩٢	٢٣٧,٨٣٧,٢٢٣	١٠٦,٢٠٩,٩١٣	٢,٨٦٠,٤١٥,٥٨٤
أذون خزائنة	٢٥,٢٤٤,٦١٠,٧٤٨	٧٤٠,٣٨١,٢٢٤	-	-	-	٢٥,٩٨٤,٩٩١,٩٧٢
أصول مالية بغرض المتاجرة	٢٨٠,٢٠٣,٢٤٩	-	-	-	-	٢٨٠,٢٠٣,٢٤٩
قروض وتسهيلات للملاء (بالصافي)	٣٧,٤٧٨,٣٣١,١٧٤	١٥,٣٦٧,١٨٢,١٢٧	٦٧٤,٧٧٤,٩٧٨	٦٧,١٧٣,١٢١	٢,٧٦٨,٣٩٨	٥٣,٥٩٠,٢٢٩,٧٩٨
مشتقات مالية	-	٢,٨٥٣,٤٧٠	٧٦,٨٧٧	-	-	٢,٩٣٠,٣٤٧
استثمارات مالية						
متاحة للبيع	٢٠,١١٦,٠٣٨,٧٦٠	١,٤١٨,٢١٣,٥٧٦	٣٦٣,٨٦٦,٨٠٣	-	-	٢١,٨٩٨,١١٩,١٣٩
محفوظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	٤٥٨,٧٨٩,٢٥٧	-	-	-	-	٤٥٨,٧٨٩,٢٥٧
أصول مالية أخرى	٨٥١,٢١٤,٩٨٥	٥٥,٣٩٢,٢٢٩	٣,٦٢٤,٧٢٣	٣٦,٨٣٦	٢٢,٢٩٥	٩١٠,٢٩١,٠٦٨
إجمالي الأصول المالية	٩٢,١٥٤,٧٦١,٢٢٨	٢٠,١٦٦,٥٧٠,٧٨٩	١,٢٣١,٣٨٢,٧٧٣	٣٦,٥٨٨,٢٢٧	١٣٣,٥٣١,٤٤٩	١١٤,٠١٢,٨٣٤,٤٦٦
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٥٨٣,٢٢٠,٦٥٤	٦٤٩,٧٤٤,٨٤٠	٤٩,٣٨٤,١٢١	٧,٩٤١,٢٨٦	٦,٤٩٤,٦٤١	٢,٢٩٦,٧٨٥,٥٤٢
ودائع العملاء	٧٨,٦٧٥,٨٦٧,٩٠٥	١٥,٥٠٨,٧٦٦,٥٥٣	٢,٣٤٤,٣٩٣,٢٢٩	٣١٥,٤٥٢,٢٩٣	١٢٥,١٦٤,٦٢٠	٩٦,٩٦٩,٦٤٤,٦٠٠
مشتقات مالية	١٠,١٦٤,٥٠٢	-	-	-	-	١٠,١٦٤,٥٠٢
قروض أخرى	٣٥٧,١٢٢,٩١٩	١,٤٦٩,١٥١,٣٤٥	-	-	-	١,٨٦٦,٢٧٤,٢٦٤
التزامات مالية أخرى	١,٢٥٤,٤٣١,٩٢٢	٢٨,٢٦٩,٤٠٤	١,٩٨٦,٠٢٠	١٨٢,٤٣٠	٤٧٥	١,٢٨٤,٨٧٠,٢٥١
إجمالي الالتزامات المالية	٨١,٨٨٠,٨٠٧,٩٠٢	١٧,٦٥٥,٩٣٢,١٤٢	٢,٣٩٥,٧٦٣,٣٧٠	٣٢٣,٥٧٦,٠٠٩	١٣١,٦٥٩,٧٣٦	١٠٢,٣٨٧,٧٣٩,١٥٩
صافي المركز المالي	١٠,٢٧٣,٩٥٣,٣٢٦	٢,٥١٠,٦٣٨,٦٤٧	(١,١٦٤,٣٨٠,٥٩٧)	٣,٠١٢,٢١٨	١,٨٧١,٧١٣	١١,٦٢٥,٠٩٥,٣٠٧
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	٧٨,٥٠٢,٠٢٩,٩٤٥	١٨,٣٢٥,٦١٨,٩٥٤	١,٢٢١,٨٠٠,٦٦٧	٣٣٣,٠٧٢,٤٧٢	١٥٢,٣٧٧,٥٥٦	٩٨,٥٣٤,٨٩٩,٥٩٤
إجمالي الالتزامات المالية	٦٩,٦٢٩,٦١٠,٨٧٧	١٥,٤٥٢,٣١٢,٩٢٥	٢,٧٠٦,٥٨٧,٧٧٤	٣٣٠,٨٤٨,٧٨٨	١٤٩,٠١٧,٦٥٤	٨٨,٦٦٨,٠٢٨,٠١٨
صافي المركز المالي	٨,٨٧٢,٧٦٩,٠٦٨	٢,٨٧٣,٣٠٦,٠٢٩	(١,٤٨٤,٧٨٧,١٠٧)	٢,٢٢٣,٦٨٤	٣,٣٥٩,٩٠٢	١٠,٢٦٦,٨٧١,٥٧٦

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

- البت في الحدود المقبولة لأغراض تحليل الحساسية.
- مراجعة الاقتراضات 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 خطرأسعار الفائدة

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطرهيكل أسعارالفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمه المخاطرالمتبقية الناجمة عن أسعارالفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات.

ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغيرفى صافى القيمة الحالية لمراكزأسعارالفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١% بمنحنى سعرالعائد. وتتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس ورصد مخاطرأسعار الفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثيرالكمى للمخاطرالهيكلية لأسعارالفائدة التى 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 التى تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخي للعميل (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا فى ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركزالمالى (كما فى حاله حقوق المساهمين).

وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغيرفى سعرالفائدة على أساس التغيرفى صافى القيمة الحالية لكل مركزمن المراكزذات سعرالفائدة الثابت والنتاج عن تحول مواز (parallel shift) قدره ١% فى منحنى سعرالعائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالى قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعالیه.

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعرالعائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعيرأو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

فى نهاية الفترة الحالية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	٨,٠٦٦,٨٦٤,٠٥٢	٨,٠٦٦,٨٦٤,٠٥٢
أرصدة لدى البنوك	٦٥٧,٠٤٦,٦٨٧	١,٩٣٣,٧٨٩,٩٢١	-	-	-	٦٦٩,٥٧٩,٣٧٦	٢,٦١٠,٤١٥,٥٨٤
أذون خزانة	٤,٥٤٣,٠٦٣,٤١٢	٦,١١٠,٣٦٨,٢٩٢	١٥,٣٣١,٥٦٠,٦٦٨	-	-	-	٢٥,٩٨٤,٩٩١,٩٧٢
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	٢٨٠,٢٠٣,٦٤٩	٢٨٠,٢٠٣,٦٤٩
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصادق)	٤٢,٩٠٥,٠٢٤,٨٦٨	٨٥٧,٩٩١,٣٢٥	٢,٨٩١,٦١٣,٤٦٩	٥,٦٨٨,٩٩٣,٦٧٩	١,٢٤٦,٦٠٦,٨٩٧	-	٥٣,٥٩٠,٢٢٩,٧٩٨
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٢,٩٣٠,٣٤٧	٢,٩٣٠,٣٤٧
إستثمارات مالية							
متاحة للبيع	-	٢٤٠,٨٧٧,٥٥٨	٤,٥٦٤,٣٣٥,٩٦٥	٩,٨٧٢,٥٨٧,٢٥٩	٦,٩٣٣,٥١٤,٣٦٢	٢٨٦,٨٠٣,٩٩٥	٢١,٨٩٨,١١٩,١٣٩
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٢٤,٠٧٨	-	٩٥٧,٣٤٩	٧٣,١٧٥,٦٨٢	٣٦٩,٣٣٢,١٤٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٨,٧٨٩,٢٥٧
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٩١٠,٢٩١,٠٦٨	٩١٠,٢٩١,٠٦٨
إجمالى الأصول المالية	٤٨,١٠٥,٤٥٨,٦٠٥	٩,١٤٣,٠٦٧,٠٩٦	٢٢,٧٨٨,٤٦٧,٠٥١	١٥,٦٣٤,٧٥٦,٢٢٠	٨,٥٤٩,٤٥٣,٤٠٧	٩,٧٩١,٦٧٢,٠٨٧	١١٤,٠١٢,٨٣٤,٤٦٦
إجمالى عقود أسعارالعائد	٤٩,٨١٩,٨٩٤	٩٧,٧٨٦,٤١٣	١٩٧,٤٢٤,٢٨٦	٧٥,٣٠١,٠٠٠	-	-	٤٢٠,٣٣١,٥٩٣
(القيمة التعاقدية)							
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٢٣٣,٨٣٠,٨٧٣	-	-	-	-	٦٢,٩٥٤,٦٦٩	٢,٢٩٦,٧٨٥,٥٤٢
ودائع العملاء	٢٩,٣١٥,٩٢٩,٧٣٧	١٥,٩٥٩,٧٥٥,٢٢٥	١٧,٩٥٨,٦٧٧,٤٣٤	١٧,١٠٨,٦١٥,٢٤٥	٤٩,١٤٥,٨٣٧	١٦,٥٧٧,٩٣١,١٢٢	٩٦,٩٦٩,٦٤٤,٦٠٠
مشتقات مالية	١٠,١٦٤,٥٠٢	-	-	-	-	-	١٠,١٦٤,٥٠٢
قروض أخرى	٨٨,٥٠٩,٤٦٠	٥٠,٠٠٠,٣٦٥	١,١٥٩,٣٩٧,٧١٠	٥٢٥,٦١١,٨٤٦	٢,٧٥١,٥٩٢	-	١,٨٦٦,٦٧٤,٦٦٤
الالتزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٢٨٤,٨٧٠,٢٥١	١,٢٨٤,٨٧٠,٢٥١
إجمالى الالتزامات المالية	٣١,٦٤٨,٤٣٤,٥٧٢	١٦,٠٠٩,٧٥٨,٨٨١	١٩,١١٧,٦٦٥,١٤٤	١٧,٦٣٤,٢٢٧,٠٩١	٥١,٨٩٧,٤٢٩	١٧,٩٢٥,٧٥٦,٠٤٢	١٠٢,٣٨٧,٧٣٩,١٥٩
إجمالى عقود أسعارالعائد	٨٧,٥٣٧,٢٤٢	٣٣٢,٧٩٤,٣٥١	-	-	-	-	٤٢٠,٣٣١,٥٩٣
(القيمة التعاقدية)							
فجوة إعادة تسعيرالعائد	١٦,٤١٩,٣٠٦,٦٨٥	(٧,١٠١,٧٣٩,٧٢٣)	٣,٨٦٨,٢٢٦,١٩٣	(١,٩٢٤,١٦٩,٨٧١)	٨,٤٩٧,٥٥٥,٩٧٨	(٨,١٣٤,٠٨٣,٩٥٥)	١١,٦٢٥,٠٩٥,٣٠٧

فى نهاية سنة المقارنة							
إجمالى الأصول المالية	٣٩,٥٦٠,٠٠٩,١٩٢	٨,٢٨٠,٣٠٤,٤٨٥	١٩,٥٢٥,٥٣٩,٩٤٠	١٤,٠١١,٤٢٥,٦٦٧	٨,٢٠٨,٩١٠,٧٨٢	٨,٩٤٨,٧٠٩,٥٢٨	٩٨,٥٣٤,٨٩٩,٥٩٤
إجمالى عقود أسعارالعائد	-	٣٠,٣٤٥,٤٦٦	٤٣٧,١٤٨,١٣٥	٩٩,٩٦١,٤٠٠	-	-	٥٦٧,٤٥٤,٩٦١
(القيمة التعاقدية)							
إجمالى الالتزامات المالية	٦١,٤٨٣,٣٢٠,٢٩٨	١٣,٩١٧,٦٦٦,٩٦٩	١٦,٦٦٢,٩٦٨,٩٣٦	١٣,٦٥٢,٠٧٩,٩٢٤	٢٨,٢٥٢,٧٦٣	١٧,٥٢٣,٧٧٩,١٢٨	٨٨,٦٨٨,٠٢٨,٠١٨
إجمالى عقود أسعارالعائد	٩٤,٧١١,٩١٩	٤٧٢,٧٤٣,٠٤٢	-	-	-	-	٥٦٧,٤٥٤,٩٦١
(القيمة التعاقدية)							
فجوة إعادة تسعيرالعائد	١٢,٩٨١,٩٧٦,٩٧٥	(٦,٠٧٩,٧٢٠,١٠٠)	٣,٢٩٩,٧١٩,١٣٩	٤٥٩,٣٠٧,١٤٣	٨,١٨٠,٦٥٨,٠١٩	(٨,٥٧٥,٠٦٩,٦٠٠)	١٠,٦٦٦,٨٧١,٥٧٦

(ج) مخاطر السيولة :

يتم تعريف مخاطر السيولة بأنها الخطر الذي ينشأ عن عدم قدرة البنك على تلبية التدفقات النقدية المطلوبة لسداد التزاماته عند استحقاقها 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 فى 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 فى 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):

- المسئولية عن إدارة السيولة على المدى القصير
- إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظرة لآى اختناقات فى السيولة.
- تنفيذ توصيات لجنة إدارة الأصول والالتزامات التى تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم فى تنفيذ تلك التوصيات.
- إبلاغ وحدة إدارة الأصول والالتزامات بالاحتياجات التمويلية لمعالجة فجوة السيولة.

هدف البنك من إدارة السيولة:

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

خطرا السيولة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥

الأجل التعاقدية	حتى شهروا حد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	-	٢,٣١٣,٧٠٠,٩٤٣
ودائع العملاء	٤٦,١٩٢,٢٥٦,٠٦٤	١٦,٧٥٥,٩٥٧,٣٠٢	٢٠,١٤٣,٢٧٩,٦١٢	١٩,٩٢٤,٨٣٤,٤٦٩	٥٦,٩٤٢,٠٠١	١٠٣,٠٧٣,٦٦٩,٤٤٨
قروض أخرى	٣٦,٣٥٤,٨٩٢	٥٤,٩٧٦,٧٤٣	٨٩٨,٣٠١,٤٧٧	٨٣٣,٨٨٤,٦١٢	٢,٧٥٦,٥٤٠	١,٨٦٦,٢٧٤,٦٦٤
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	٤٨,٥٤٢,٣١١,٨٩٩	١٦,٨١٠,٩٣٤,٠٤٥	٢١,٠٤١,٥٨١,٠٨٩	٢٠,٧٥٨,٧١٩,٠٨١	٥٩,٦٩٨,٥٤١	١٠٧,٢١٣,٢٤٤,٦٥٥

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة و التي تشمل أصل الالتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الأجل التعاقدية	حتى شهروا حد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	-	١,٤٠٩,٩٣٥,٩١٧
ودائع العملاء	٤١,٧٣٦,٨٤٨,٣١٦	١٤,٤٦٣,٥٣٤,١٩٢	١٨,٤٩٠,٢٩٥,٩٢١	١٥,١٥٨,١٤٠,٤٨٦	٦٦,٥٩٧,١٧٨	٨٩,٨٧٥,٤١٦,٠٩٣
قروض أخرى	٣٩,٣٤٠,٧٥٤	٢٣,٣٤٣,٤٤٧	١١٧,٥٧٩,٦٩٩	١٦٢,٤٦٧,١٥٢	٥,١١٣,٩٠٨	٣٤٧,٨٤٤,٩٦٠
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	٤٣,١٨٦,١٢٤,٩٨٧	١٤,٤٨٦,٨٧٧,٦٣٩	١٨,٦٠٧,٨٧٥,٦٢٠	١٥,٣٢٠,٦٠٧,٦٣٨	٣١,٧١١,٠٨٦	٩١,٦٣٣,١٩٦,٩٧٠

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة و التي تشمل أصل الالتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠١٥

حتى شهروا حد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة					
عقود أسعار صرف آجلة					
١,٠٩٠,٣٩٨,٦٣٠	٨٧٥,٠١٤,٣٨٣	٦٦,٤٩٦,١٦٣	-	-	١,٩٩١,٩٠٩,١٧٦
تدفقات خارجة					
١,٠٧٩,٨٠٣,٧٥٨	٨٧٦,٤٩٩,٣٤٢	٢٤,٨٤٩,١٧٢	-	-	١,٩٨١,١٥٢,٢٧٢
تدفقات داخلية					

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

حتى شهروا حد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الأجمالي
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة					
عقود أسعار صرف آجلة					
١,٤٩٠,٢٤٥,٧٧٩	١٠,٢٠٩,٢٩٠	-	-	-	١,٥٠٠,٤٥٥,٠٦٩
١,٤٥٤,٩٨١,٠٩٦	٩,٩٩٦,١٤٠	-	-	-	١,٤٦٤,٩٧٧,٢٣٦
تدفقات داخلة					
تدفقات خارجة					

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

أجل استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠١٥				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٤٢,٧٨٨,٥١٠	-	-	٤٢,٧٨٨,٥١٠	أرbitاطات عن قروض
٦٥٨,١٠٢	-	-	٦٥٨,١٠٢	ضمانات مالية
٣٦٣,٤٠٧,٣٥٤	٣٥,٨٤٠,٠٠٥	١٦٩,٧٤١,٦٩٨	٥٧,٨٢٥,٦٥١	ارbitاطات عن الايجار التشغيلي
٤١٧,٠١٤,٩٠٦	-	-	٤١٧,٠١٤,٩٠٦	ارbitاطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٧٢٣,٨٦٨,٨٧٢	٣٥,٨٤٠,٠٠٥	١٦٩,٧٤١,٦٩٨	٥١٨,٢٨٧,١٦٩	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٣٦,١٩٠,٩٠٠	-	-	٣٦,١٩٠,٩٠٠	أرbitاطات عن قروض
٦١١,٣٠٢	-	-	٦١١,٣٠٢	ضمانات مالية
٣٣٣,٣١٣,٤٢٧	٣٦,٧٧٨,٧٩٤	١٤٨,٥٩٦,٢٥١	٤٧,٩٣٨,٣٨٢	ارbitاطات عن الايجار التشغيلي
٤٠٩,٠٥٧,٢٦٣	-	-	٤٠٩,٠٥٧,٢٦٣	ارbitاطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٦٧٩,١٧٢,٨٩٢	٣٦,٧٧٨,٧٩٤	١٤٨,٥٩٦,٢٥١	٤٩٣,٧٩٧,٨٤٧	الاجمالي

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة
(د-١) أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
أصول مالية:			
أرصدة لدى البنوك	٢,٨٦٠,٤١٥,٥٨٤	٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٥٣,٥٩٠,٢٢٩,٧٩٨	٤٦,٩٤٠,٦٤٧,٨٤١	لم يتم تحديدها
استثمارات مالية:			
أدوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة	١٧٠,٦٠٤,٧٥٠	١٦٩,٩٩١,٩٨٣	لم يتم تحديدها
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:			
أدوات دين	٤٤٣,٧٨٩,٢٥٧	٢٣٤,٧٣٢,١٠٢	٢٣٩,٦٠٨,٥٨٥
وثائق صناديق استثمار	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٥٤٩,٤٧٥
الالتزامات المالية:			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٢٩٦,٧٨٥,٥٤٢	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨
ودائع العملاء	٩٦,٩٦٩,٦٤٤,٦٠٠	٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤	لم يتم تحديدها
قروض أخرى	١,٨٢٦,٢٧٤,٢٦٤	٣٤٧,٨٤٤,٩٦٠	٣٤٧,٨٤٤,٩٦٠

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

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

استثمارات مالية لأدوات ملكية متاحة للبيع الغير مدرجة بالبورصة

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

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

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

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

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠ جنيه. الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٦.٥١% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٥.٥١%) طبقاً لميزان II.

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

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

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

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطرتراوح 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 بارزل II بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢.

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	طبقا لبارزل II
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافى)		
٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	أسهم رأس المال
٤,٤٠٨,٠٣٤,٣٧٧	٤,٤٠٨,٠٣٤,٣٧٧	الاحتياطي العام
٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	الاحتياطي القانوني
٩,٩١٧,٣٦٤	٩,٢١٩,٠٣٤	احتياطيات أخرى
٩٧,٠٨٥,٦١٠	٥٦,٨٨١,٨٠٤	الأرباح المحتجزة
(١٦٣,٧١٠,٦٤٠)	(٨١,٢٤٧,٣٢٨)	أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي و الإضافى
١٠,٦٢٩,٥٤٤,٣٠٦	٨,٨١٨,٢٢٤,٠٣٥	إجمالي رأس المال الأساسي والاضافى
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٨,٦٤٣,٩٢٠	٨,٦٤٣,٩٢٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٧٩٩,٧٢٧,٢١٢	٦٩٥,٨٢٣,٠٠٥	ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة *
٢٥٨,٩٥٦,٨٧٩	٢٠٠,١٧٣,٥٧٤	- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة
١,٠٦٧,٣٢٨,٠١١	٩٠٤,٦٤٠,٤٩٩	إجمالي رأس المال المساند
١١,٦٩٦,٨٧٢,٣١٧	٩,٧٢٢,٨٦٤,٥٣٤	إجمالي رأس المال
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
٦٤,٢٧٠,٥٥٠,٠٤٣	٥٦,١٢٧,٥٨٩,٥٤٩	مخاطر الائتمان
٢١,٣٣١,٦٥١	٨,٨٢١,٤٨٧	مخاطر السوق
٦,٥٣٨,٥٣١,٦٨٦	٦,٥٣٨,٥٣١,٦٨٦	مخاطر التشغيل
٧٠,٨٣٠,٤١٣,٣٨٠	٦٢,٦٧٤,٩٤٢,٧٢٢	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
%١٥,٠١	%١٤,٠٧	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
%١٦,٥١	%١٥,٥١	معيار كفاية رأس المال

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

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

ع- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

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

ج- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

إذا ما افترض توقف المجموعة عن تبويب استثماراتها المالية - بخلاف التي يتعين على البنك الاحتفاظ بها طبقاً لأحكام القوانين - ضمن محفظة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرتّب على ذلك زيادة في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٣,٠٦٣,٤٥٧ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بتلك الزيادة ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بند حقوق الملكية.

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠١٥)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٨٨٢,٧٤٦,١١٤	١٩٠,٨١١,٤١٢	٧٣٩,٩٦٤,٢٤٨	٤٦٤,٧٤٣,٤٠٨	٢,٢٧٨,٢٦٥,١٨٢
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣٨٨,٢٤٣,٠٩٧	٣,٩٨١,٣٦٦	١٩٠,١٤٩,٦٦٩	(٢٧٦,٤٤١)	٥٧٩,٦٠٧,٦٩١
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٩,٢٧٠,٥٨١	-	-	٩,٢٧٠,٥٨١
صافي دخل المتاجرة	(٣٠٨,٧٨٢,١٥١)	-	(١٧,١٩٦,٩٧٦)	٣٧٩,٨٣٦,٩٦٦	٥٣,٨٥٧,٧٩٩
(خسائر) أرباح استثمارات مالية	-	(١١,١٨١)	-	-	(١١,١٨١)
عبء اضمحلال الائتمان	(٢٢٢,٩٦٣,١٥٢)	-	(٢٠,٠٨٢,٧٧٥)	-	(٢٤٣,٠٤٥,٩٢٧)
مصروفات إدارية	(٣٢٤,٢٢٣,٠٥٩)	(٣٨٩,٦٧٨)	(٤٧٧,٠٧١,٩٩٣)	٢,٤٧٨,٣٠٦	(٧٩٩,٢٠٦,٤٢٤)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١٠٧,٧٤٧,٥٣٩	(٧,٦٤٨,٠٠٦)	(٣٠,٣٤٦,١٣٠)	٨٨,٦٩٥,١٢١	١٥٨,٤٤٨,٥٢٤
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	٤,٤٤٧	-	-	٤,٤٤٧
الربح قبل ضرائب الدخل	٥٢٢,٧٦٨,٣٨٨	١٩٦,٠١٨,٩٤١	٣٨٥,٤١٦,٠٤٣	٩٣٢,٩٨٧,٣٢٠	٢,٠٣٧,١٩٠,٦٩٢
مصروف ضرائب الدخل	(١٦٠,١٢٩,٨٥٨)	(٥٨,٨١٨,٨٠٤)	(١١٥,٦٢٤,٨١٢)	(٢٧٨,١٨٤,٥١٥)	(٦١٢,٧٥٧,٩٨٩)
صافي ارباح الفترة	٣٦٢,٦٣٨,٥٣٠	١٣٧,٢٠٠,١٣٧	٢٦٩,٧٩١,٢٣١	٦٥٤,٨٠٢,٨٠٥	١,٤٢٤,٤٣٢,٧٠٣

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠١٥)

شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
٤٤,٠٨٣,٢٢٧,٠٦٣	٤٧,٨٣٩,٨٦٠,٠٧٥	١١,٧٢٨,٢١٣,٧٢١	٩,٤٥٣,٢٦٠,٣٧٢	١١٣,١٠٤,٥٦١,٢٣١
-	-	-	-	٥,٦٠٨,٤٥٥,٣٠٧
٤٤,٠٨٣,٢٢٧,٠٦٣	٤٧,٨٣٩,٨٦٠,٠٧٥	١١,٧٢٨,٢١٣,٧٢١	٩,٤٥٣,٢٦٠,٣٧٢	١١٨,٧١٣,٠١٦,٥٣٨
٥٦,٩٨٢,١٨٦,٣٥٩	-	٤١,٢٨٥,٧٩٢,٥٤١	٣,٦٢٥,٤٥٢,٠٦٥	١٠١,٨٩٣,٤٣٠,٩٦٥
-	-	-	-	٣,٥٥٨,٦٧٢,٠٧٤
٥٦,٩٨٢,١٨٦,٣٥٩	-	٤١,٢٨٥,٧٩٢,٥٤١	٣,٦٢٥,٤٥٢,٠٦٥	١٠٥,٤٥٢,١٠٣,٠٣٩

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠١٤)

شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
٦١٦,٧٩٧,٠١٤	(٤٥,٠٧٢,٧١٤)	٥٤٥,٧٣٣,٩٩٦	٥٩٣,١٨٣,٢٤٠	١,٧١٠,٢٤١,٥٣٦
٣٢٢,٢٦٧,٣٣١	٢,٩٧٠,٠٤٥	١٩٧,٧٦٦,٢٣١	(٣,٤٨٠,٨٤٤)	٥١٩,٥٢٢,٧٦٣
-	١٤,٣٢٠,٨٥٦	-	-	١٤,٣٢٠,٨٥٦
٣٧,٠٠٢,٢٣٧	-	٣,٢١٤,٨٦٣	(٤,٢١١,٤٨٤)	٣٦,٠٠٥,٦١٦
-	(٨٠,١٥٠)	-	-	(٨٠,١٥٠)
(١٨٤,٩٨٨,٩٥٤)	-	(٢,٢٧٠,٠١٠)	-	(١٨٧,٢٥٨,٩٦٤)
(٢٧٧,٤٦١,٣٥٠)	(٢٨٧,٧٥٧)	(٤١٨,١٠٧,٤٨٠)	١٠,٣٨٩,٥٩٣	(٦٨٥,٤٦٦,٩٩٤)
١٠٣,١٦٧,١٣٨	٤٠,٧٣١,٢٢٨	(٦,٣٩٠,١٠٣)	١٨,٤٩٠,٦٣٨	١٥٥,٩٩٨,٩٠١
-	٥٥,٩١٩	-	-	٥٥,٩١٩
الربح قبل ضرائب الدخل	٦١٦,٧٨٣,٤١٦	١٢,٦٣٧,٤٢٧	٣١٩,٩٤٧,٤٩٧	٦١٤,٣٧١,١٤٣
(١٩٢,٢٣٦,٣٥٢)	٦,٤٢٠,١٢١	(٧٦,٧٨١,٠٣٨)	(١٩٢,٧٢٨,٧٩٠)	(٤٥٥,٣٢٦,٠٥٩)
صافي ارباح فترة المقارنة	٤٢٤,٥٤٧,٠٦٤	١٩,٠٥٧,٥٤٨	٢٤٣,١٦٦,٤٥٩	٤٢١,٦٤٢,٣٥٣

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
٣٨,٩٢٣,٨٠٦,٢٠٠	٣٩,١٨٢,٦٢٩,١٦١	١٠,١١٦,١٢٧,٥٦٤	٩,٩٤٦,٩١٥,٧٦٣	٩٨,١٦٩,٤٧٨,٦٨٨
-	-	-	-	٥,١٥٦,٤٥٤,٩٠٥
٣٨,٩٢٣,٨٠٦,٢٠٠	٣٩,١٨٢,٦٢٩,١٦١	١٠,١١٦,١٢٧,٥٦٤	٩,٩٤٦,٩١٥,٧٦٣	١٠٣,٣٢٥,٩٣٣,٥٩٣
٥٠,٥٠٢,٩٢٠,٥٩٨	-	٣٥,٣٦٢,٨٠٣,٢٨٨	٢,٠٧٢,٢٢١,٣٢١	٨٧,٩٣٧,٩٤٥,٢٠٧
-	-	-	-	٣,٤٦٧,٢٦٠,٥٦٦
٥٠,٥٠٢,٩٢٠,٥٩٨	-	٣٥,٣٦٢,٨٠٣,٢٨٨	٢,٠٧٢,٢٢١,٣٢١	٩١,٤٠٥,٢٠٥,٧٣٣

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(٥-ب) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ يونيو ٢٠١٥)

القاهرة	شرق القاهرة	الجزيرة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٤٠٥,١٠٩,٢٥٧	٣٨١,٣٥٤,٨٤٥	٣٨٧,٢٣٣,٢١٦	٢٢٥,٤٠٥,٨٩٤	١٩٧,٦١٧,٧٢٧	٧٨,١٤٣,٦٦٢	٦٠٣,٠١٠,٥٨١	٢,٦٧٨,٦٦٥,١٨٢
١٣٩,٣٦٨,٩٣٢	١٠١,٥٧١,٢٢٨	١٣٠,٠٣٩,٧٩٢	٥٤,٧١٦,٦٧٠	٥٧,٠٩٦,٣٩١	٢٩,٦٣٧,٤٨٥	٦٧,١٧٧,١٩٣	٥٧٩,٦٠٧,٦٩١
-	-	-	-	-	-	٩,٢٧٠,٥٨١	٩,٢٧٠,٥٨١
(١٣٤,٦٢٩,٩٧٩)	(٥٠,٣٢٥,٠١٢)	(٩٠,٦٧٥,١٦٦)	(٢٧,٩٩٠,٢٦٠)	(٢٥,٣٩٧,٤١١)	(٧,٥٣٦,٣٨٧)	٣٩٠,٤١٢,٠١٤	٥٣,٨٥٧,٧٩٩
-	-	-	-	-	-	(١١,١٨١)	(١١,١٨١)
(١٠٦,٨٣١,٢٥٣)	٢٣,٠٩١,٨٢٥	(٣٣,٣٢٩,٦٣٨)	(٨,١٥٩,٤٧٧)	(١٢٣,٧٤٢,٣٧٠)	٥,٩٢٠,١٧٨	٤,٨٠٨	(٢٤٣,٠٤٥,٩٢٧)
(٢١٥,٧٦٠,٨٦٣)	(١٦٨,١٦٩,٦٨١)	(١٨١,١٠٢,٦٧٩)	(١١٢,٥٩٦,١١٩)	(٨٩,٧٥٠,٣٥٦)	(٥٠,٣٢٥,٨٠٦)	١٨,٤٩٩,٠٨٠	(٧٩٩,٢٠٦,٤٢٤)
١٦٦,٣٠١,١٤٦	(١١,٣٣٨,٤٦٩)	(٥,٨٤٠,٠٠٩)	(٦,٨٠٥,٨٦٧)	(٥,٥٢٤,٨٩٣)	(٣,٠٦٠,٨٧٣)	٦٤,٧١٧,٤٨٩	١٥٨,٤٤٨,٥٢٤
-	-	-	-	-	-	٤,٤٤٧	٤,٤٤٧
٢١٣,٥٥٧,٢٤٠	٦٧١,١٨٤,٧٣٦	٢٠٦,٧١٥,٥١٦	١٢٤,٥٧٠,٨٤١	١٠٠,٢٩٩,٠٨٨	٥٢,٧٧٨,٢٥٩	١,١٥٣,٠٨٥,٠١٢	٢,٠٣٧,١٩٠,٦٩٢
(٦٣,١٧٨,٣٤١)	(٨٢,٨٥٥,٤٢١)	(٦٢,٠١٤,٦٥٥)	(٣٧,٣٧١,٢٥٢)	(٣,٠٨٩,٧٦٦)	(١٥,٨٣٣,٤٧٨)	(٣٤٨,٤١٥,١١٦)	(٦١٢,٧٥٧,٩٨٩)
١٥٠,٣٧٨,٨٩٩	١٩٣,٣٢٩,٣١٥	١٤٤,٧٠٠,٨٦١	٨٧,١٩٩,٥٨٩	٧,٢٠٩,٣٦٢	٣٦,٩٤٤,٧٨١	٨٠٤,٦٦٩,٨٩٦	١,٤٢٤,٤٣٢,٧٠٣

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ يونيو ٢٠١٥)

القاهرة	شرق القاهرة	الجزيرة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
١٩,١٨١,٢٦٧,٥٧٧	١٠,٢٤٧,٥٨٥,٢٢٣	١٢,٤٣٥,٢٧٢,٧٨٩	٧,١٢١,٥٩٤,٤٠٥	٧,٣٩٨,٠٩٦,٣٧٥	٢,٣١٠,٨٢١,٦٧٥	٥٩,٧٤٦,٥٣٢,٤١٣	١١٨,٤٤١,١٧٠,٤٥٧
-	-	-	-	-	-	-	٦٧١,٨٤٦,٠٨١
١٩,١٨١,٢٦٧,٥٧٧	١٠,٢٤٧,٥٨٥,٢٢٣	١٢,٤٣٥,٢٧٢,٧٨٩	٧,١٢١,٥٩٤,٤٠٥	٧,٣٩٨,٠٩٦,٣٧٥	٢,٣١٠,٨٢١,٦٧٥	٥٩,٧٤٦,٥٣٢,٤١٣	١١٨,٧١٣,٠١٦,٥٣٨
٣٠,٨٠٧,٦٧٥,٣٠٩	٢١,٩٠٢,٣٨٦,٥٤٠	٢٢,٢٠٥,٢٨٨,٦١٥	١٥,٥٩١,٢٣٦,٤٨١	٧,٤٤١,٠٩١,٣٧٦	٣,٠٣٠,٧٧٩,٠٦٦	٢,٩١٤,٧٩٧,٩٨٩	١٠٣,٨٩٣,٢٥٥,٣٣٥
-	-	-	-	-	-	-	١,٥٥٨,٨٤٧,٧٠٤
٣٠,٨٠٧,٦٧٥,٣٠٩	٢١,٩٠٢,٣٨٦,٥٤٠	٢٢,٢٠٥,٢٨٨,٦١٥	١٥,٥٩١,٢٣٦,٤٨١	٧,٤٤١,٠٩١,٣٧٦	٣,٠٣٠,٧٧٩,٠٦٦	٢,٩١٤,٧٩٧,٩٨٩	١٠٥,٤٥٢,١٠٣,٠٣٩

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ يونيو ٢٠١٤)

القاهرة	شرق القاهرة	الجزيرة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٢٩٩,٧٨٥,٢١٩	٢٣٢,٨٢٩,٥٩٩	٢٩٥,٤٠٧,٧٦٢	١٨٠,٣٤٦,١٤٧	١٤٠,٠٨٨,٢٩٨	٥٠,٥٩٩,٤٩٣	٥١١,٥٨٥,٠١٨	١,٧١٠,٦٤١,٥٣٦
١٦٦,١٤٢,١٨٠	٧٩,٤٦٦,٣٩٤	١٦٦,٢١١,٨٢٧	٤٨,١٤٣,٤٧٩	٤٧,٦٠٩,٧٦٥	٢٢,٠١٩,٩٣٣	٦٩,٩٦٩,١٨٥	٥١٩,٥٢٢,٧٦٣
-	-	-	-	-	-	١٤,٣٢٠,٨٥٦	١٤,٣٢٠,٨٥٦
٢٣,٣٧٤,٢٥٥	٥,٥٦٦,٢٩٦	٩,٧٦٣,٣٨٦	٣,٨٠٧,١٠٩	٢,٥٠١,٠٣٦	٨٠١,٢٢٦	(٩,٨٠٧,٦٩٢)	٣٦,٠٠٥,٦١٦
-	-	-	-	-	-	(٨٠,١٥٠)	(٨٠,١٥٠)
(١١١,١٣١,٣٦٠)	(١٧,٨٢٣,٣٦٣)	(١٤,٥٦٩,٧٣٩)	(٦,٨١٢,١٣٨)	(١٠,٩٧٥,٠٩٧)	(٤٧,٨٣٧,٣٤٢)	(٦٠,١١٩)	(١٨٧,٢٥٨,٩٦٤)
(١٩١,٤٨٩,٨٦٦)	(١٣٧,٤٩٦,٨٢٢)	(١٥٩,٤٥٧,٩٥٨)	(٩٨,٩٢٨,٣٩٠)	(٨٠,٥٩٣,٣٨٠)	(٤٣,٦٤٦,٢٨٢)	٦٦,١٤٥,٧٠٤	(٦٨٥,٤٦٦,٩٩٤)
١١٣,٦٧٨,٠٤٧	(٩,٤٠١,٥٠٩)	(١٠,٦٧٧,٣١٧)	(٦,٢٤٩,٦٠١)	(٥,٠٧٥,٤٨٢)	(٢,٩٩٥,٨٣٨)	٧٧,١٢٠,٦٠١	١٥٥,٩٩٨,٩٠١
-	-	-	-	-	-	٥٥,٩١٩	٥٥,٩١٩
٢٥٩,٩٥٨,٤٧٥	١٥٣,١٠٠,٥٩٥	٢٤٦,٦٧٧,٩٦١	١٢٠,٣٠٦,٦٠٦	١١٥,٥٠٥,٣٣٤	(٢١,٠٥٨,٨١٠)	٦٨٩,٢٤٩,٣٢٢	١,٥٦٣,٧٣٩,٤٨٣
(٨٠,٩٠٩,٨٩٣)	(٤٤,٦٦١,٧٤٥)	(٦٩,٧٠٩,٥٥٢)	(٣٦,٧٦٠,١٤٦)	(٣٠,١٣٨,٠٦٣)	(٥,٠٤٤,٧٦٤)	(١٨٨,١٠١,٨٩٦)	(٤٥٥,٣٢٦,٠٥٩)
١٧٩,٠٤٨,٥٨٢	١٠٨,٤٣٨,٨٥٠	١٧٦,٩٦٨,٤٠٩	٨٣,٥٤٦,٤٦٠	٨٥,٣٦٧,٢٧١	(٢٦,١٠٣,٥٧٤)	٥٠١,١٤٧,٤٦٦	١,١٠٨,٤١٣,٤٢٤

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

القاهرة	شرق القاهرة	الجزيرة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
١٦,١٣٣,٩١٨,٧٦٠	٨,٨٢٧,٦٧٨,٧٨٩	١١,١٧٧,٠٦٢,٦٤١	٧,٠١٢,٢٣٣,٧٧٨	٦,٣٩٦,٤٤٩,٦١٠	٢,٠٩٩,٤٣٣,٣٥٩	٥١,٤٠٣,٧٩٣,٨٧٣	١٠٣,٠٥٠,٥٧٠,٨١٠
-	-	-	-	-	-	-	٦٧٥,٣٦٢,٧٨٣
١٦,١٣٣,٩١٨,٧٦٠	٨,٨٢٧,٦٧٨,٧٨٩	١١,١٧٧,٠٦٢,٦٤١	٧,٠١٢,٢٣٣,٧٧٨	٦,٣٩٦,٤٤٩,٦١٠	٢,٠٩٩,٤٣٣,٣٥٩	٥١,٤٠٣,٧٩٣,٨٧٣	١٠٣,٣٢٥,٩٣٣,٥٩٣
٢٧,٣٢٦,٧١٤,٠٩١	١٧,٦٧٤,٥٥١,٩٠٠	١٩,٥٩٧,١١٣,٠٥٠	١٣,٨١١,٦٣٠,٣٧٠	٧,٠٤٢,٦٣٣,٢٥١	٢,٨٢٧,٠١٠,٢٢٤	١,٢٣٣,٦٦٥,٨٨٩	٨٩,٥١٢,٩١٩,١٧٥
-	-	-	-	-	-	-	١,٨٩٢,٢٨٦,٥٥٨
٢٧,٣٢٦,٧١٤,٠٩١	١٧,٦٧٤,٥٥١,٩٠٠	١٩,٥٩٧,١١٣,٠٥٠	١٣,٨١١,٦٣٠,٣٧٠	٧,٠٤٢,٦٣٣,٢٥١	٢,٨٢٧,٠١٠,٢٢٤	١,٢٣٣,٦٦٥,٨٨٩	٩١,٤٠٥,٢٠٥,٧٣٣

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
٢,٤٧٠,٠١١,٤٣٣	١,٩٥٩,٥٠١,١٨٤	
٢,٤٧٠,٠١١,٤٣٣	١,٩٥٩,٥٠١,١٨٤	الإجمالي
٢,٦٩٣,٢٤٢,١٩٦	١,٨٠٠,٧٥٣,٩٣٢	أذون وسندات خزانة
٣,٨٢١,٠٧٥	٧,٦٧٢,٠٧٥	ودائع وحسابات جارية
٤,٢٨٨,٣٨٥	٥,٣٤٤,١٥٩	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
٥,١٧١,٣٦٣,٠٨٩	٣,٧٧٣,٢٧١,٣٥٠	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
(١٢٤,٠٣٧,٥٦٣)	(٦٠,١٥٣,٦١٨)	- للبنوك
(٢,٧١٠,٥٩٨,٩٣٥)	(١,٩٨٩,١٤٨,٨٢٨)	- للعملاء
(٢,٨٣٤,٦٣٦,٤٩٨)	(٢,٠٤٩,٣٠٢,٤٤٦)	الإجمالي
(٣٧,٥٦٢,٠٣٥)	(٧١٩,٤٤٤)	اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٢٠,٨٩٩,٣٧٤)	(١٢,٦٠٧,٩٢٤)	قروض أخرى
(٢,٨٩٣,٠٩٧,٩٠٧)	(٢,٠٦٢,٦٢٩,٨١٤)	الإجمالي
		الصافي
٢,٢٧٨,٢٦٥,١٨٢	١,٧١٠,٦٤١,٥٣٦	

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
		إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٤٤٤,٦٣٦,٠٤٧	٤٠٢,٨٤٤,٦٦٧	
٦,١٣٥,٦١٩	٥,٨٨١,٩٧٣	
٧,٧٨٨,٨٣١	٩,٤٠١,٩٢٤	
١٦٧,١٩١,٧٨٧	١٣٧,٧٩٨,٨٠١	
٦٢٥,٧٥٢,٢٨٤	٥٥٥,٩٢٧,٣٦٥	الإجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
(١,٩٨٧,٨٠٥)	(٢,١٨٩,٩٨٣)	
(٤٤,١٥٦,٧٨٨)	(٣٤,٢١٤,٦١٩)	
(٤٦,١٤٤,٥٩٣)	(٣٦,٤٠٤,٦٠٢)	الإجمالي
٥٧٩,٦٠٧,٦٩١	٥١٩,٥٢٢,٧٦٣	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٣٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	صناديق استثمار
٨,٩٧٠,٥٨١	١٤,١٢٠,٨٥٦	استثمارات مالية متاحة للبيع
٩,٢٧٠,٥٨١	١٤,٣٢٠,٨٥٦	الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
		عمليات النقد الأجنبي : - أرباح المعاملات بالعملات الأجنبية - وثائق صناديق استثمار بغرض المتاجرة - فروق تقييم عقود صرف آجلة - صافي عائد عقود مبادلة العائد
١٨,٨٢٢,٣٧٤	٢٨,٨٦٢,٧٨٢	
٩,٨٤٧,٧٤٤	٩,٣٠٣,٢٧٨	
٢٥,٤٠٢,٤١٠	(١,٨٨٨,٨٤٨)	
(٢١٤,٧٢٩)	(٢٧١,٥٩٦)	
٥٣,٨٥٧,٧٩٩	٣٦,٠٠٥,٦١٦	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
		تكلفة العاملين أجور ومزونات تأمينات اجتماعية
٣٥٨,٣٣٢,٢٥٤	٣٠٢,١٩١,٩٤٤	
١٧,٦٥٩,٣٠٣	١٤,٥٨١,٩٤٩	
		تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٢٨,٧٢٥,١٥٨	٢٤,٩٤٤,٥١٨	
٢٨,٦٩٠,٣٩٢	٢٣,٥٢٦,٠٣٢	
٤٣٣,٤٠٧,١٠٧	٣٦٥,٢٤٤,٤٤٣	
٧٢,٦٦٩,٩٤٦	٧٢,٤٦٣,٠٣٠	إهلاك واستهلاك
٢٩٣,١٢٩,٣٧١	٢٤٧,٧٥٩,٥٢١	مصروفات إدارية أخرى
٧٩٩,٢٠٦,٤٢٤	٦٨٥,٤٦٦,٩٩٤	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٨١,١٧٤,٩٣٧	٤٠,١٤٤,٦٦٧	فرق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٢٢,٤٤٧	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢٠,٧٠٥,٥٢٧)	(١٩,٨٦٧,٦٧٠)	تكلفة برامج
(٢٩,٦١٢,٧٦٧)	(٣٦,٢٣٣,٥٧٥)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(١٥,٦٨٢,٤٠٤)	(٢٢,٣٨٨,٦٦٦)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٤٠٥,٥٤٣,٤٤٨	٣٥٠,٧٤٩,٢١٣	إيرادات عقود تأجير تمويلي
١٢,٧٤٦,٤٣٧	١٠,٨٧٧,٢١٨	إيرادات تأجير أخرى
(٢٦٧,٠٦٩,٦٩٥)	(٢٣٩,٢٧٢,٧١٥)	إهلاك أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(١٥,٦٢٩,٠٩٩)	-	خسائر بيع أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(٧,٢٢٦,٠٠٠)	(١٥,٠١٦,٠٠٠)	أضمحلال أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
-	٤١,٧٥٤,٤٦٢	شهرة سالية ناتجة من أقتناء حصص في شركات تابعة *
١١,٠٢٣,٦٣٧	١٦,٠٧١,٧٣٧	صافي العائد من نشاط التأمين **
٣,٨٨٥,٥٥٧	١٩,١٥٧,٣٨٣	إيرادات (مصروفات) أخرى
١٥٨,٤٤٨,٥٢٤	١٥٥,٩٩٨,٩٠١	الإجمالي

* تم بتاريخ ٠٢ يناير ٢٠١٤ استكمال شراء المجموعة لحصة مسيطرة في شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة و أيضا تم بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٤ استكمال شراء المجموعة لحصة مسيطرة في شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيبت و ذلك بأستخدام طريقة الاستحواذ. وقد نتج عن هذا الإستحواذ أرباح بمبلغ ٤١,٧٥٤,٤٦٢ جنيه مصري ويوضح الجدول التالي ناتج عملية الإستحواذ:

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤	شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة	شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيبت	القيمة العادلة لأصول والتزامات الشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ :
٧٣٥,٦٦١,٣٤٠	٨,٠١٤,١٦١	إجمالي الأصول		
٦١١,٤٩٧,٢٧٦	١,٠٦٨,٧٢٠	إجمالي الالتزامات		
١٢٣,٧٦٤,٠٦٤	٦,٩٤٥,٤٤١	صافي الأصول		
٥٧,٦٦٦,٧٤٧	٧	تكلفة الاستحواذ على الحصة الإضافية		
٣٠,٩٤١,٠١٦	٣٣٨,٥٩١	قيمة الاستثمار في دفاتر البنك في تاريخ الإستحواذ		
-	٨,٦٨٢	حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة		
٣٥,١٥٦,٣٠١	٦,٥٩٨,١٦١	الشهرة السالية الناتجة عن الإستحواذ		
٤١,٧٥٤,٤٦٢		إجمالي شهرة سالية ناتجة من أقتناء حصص في شركات تابعة		

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	بين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :
١٤٨,٠٦١,٦٧٨	١٢٠,٠٦٣,١٥٣	الأقساط المباشرة
(١٥,١٠٣,٤٧١)	(١١,٣٤٩,١٦٠)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(٨٨,٧٣٤,٥٠٠)	(٦٢,٣٤٩,٩٠٠)	التغير في قيمة الأخطا في الحسابي
٢٤٧,٧٣٢	١٣٤,٥٩٩	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٢,٥٥٠,١٣٤	١,٨٩٦,٣٠٦	أيرادات أخرى مباشرة
(٤٤,١٠٢,٣٧١)	(٣٣,٢٥٦,٢٦٦)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٥,٦٦٧,١٠٠	٥,٤٧٩,٤٤٨	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
١,٠٢٤,٧٢٥	(١,٥٢١,٦٧٨)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
١,٤١٢,٦١٠	(٣,٠٢٤,٧٦٥)	اضمحلال مدينو عمليات التأمين
١١,٠٢٣,٦٣٧	١٦,٠٧١,٧٣٧	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
(٢٤٣,٠٤٥,٩٢٧)	(١٨٧,٢٥٨,٩٦٤)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٢٤٣,٠٤٥,٩٢٧)	(١٨٧,٢٥٨,٩٦٤)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
(٦٠٢,٦١٩,٢٢٥)	(٤٦٣,٠٨٨,١٥٧)	الضريبة الجارية
(١٠,١٣٨,٧٦٤)	٧,٧٦٢,٠٩٨	الضريبة المؤجلة
(٦١٢,٧٥٧,٩٨٩)	(٤٥٥,٣٢٦,٠٥٩)	الإجمالي

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

الربح قبل الضرائب	٢,٠٣٧,١٩٠,٦٩٢	١,٥٦٣,٧٣٩,٤٨٣
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٥%	١,٠٩٩,٥٧٦	١,٠٠٠,٠٠٠
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٣٠%	٦٠٩,٨٣٧,٧١٧	٤٦٧,٩٢١,٨٤٥
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٤,٦١٩,٦٢٧)	(١٨,٣٦٥,٧١٦)
مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي	١,٩٥٩,٠٧٥	٢,٤٦٩,٤٣٣
استخدام أصول ضريبية مؤجلة	(١٩,٤٤٥,٩٢٥)	(١٨,٥٦٢,٧٠٥)
إستخدام خسائر ضريبية لم يسبق الإعترا ف بها	(٩٩,٥٧٦)	-
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	(١٤,٦٦٦,٤٠٢)	(١٦٥,٤٨٢)
المخصصات و العوائد المجنية	٢٨,٥٥٤,٣٨٧	٢٨,٧٩٠,٧٨٢
مصرفو ضريبة الدخل الفعال	٦٠٢,٦١٩,٢٢٥	٤٦٣,٠٨٨,١٥٧

الموقف الضريبي

أولا : بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٠.
- عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام لجنة الطعن.
- عام ٢٠١٣ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.
- عام ٢٠١٤ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى عام ٢٠٠٦ .
- السنوات ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٣ تم الإخطار بطلب فحص هذه السنوات وجرى البدء فى أعمال الفحص الضريبي.
- عام ٢٠١٤ تم سداد الضريبة فى المواعيد القانونية و لم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

- تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وجرى إستلام نماذج ربط الضريبة.
- الفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ منظورة أمام اللجنة الداخلية المتخصصة.
- الفترة من ١ يناير ٢٠٠٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ تم الفحص والربط والإعتراض على المطالبة فى المواعيد القانونية وفى انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.
- الفترة من ١ يناير ٢٠١١ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٣ تم الفحص مع مصلحة الضرائب وفى إنتظار إستلام المطالبة.
- الفترة من ١ أبريل ٢٠١٣ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ تم سداد الضريبة فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ثانيا : بنك مصر الدولي سابقا :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

- تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وجرى إستلام نماذج ربط الضريبة.
- الفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ منظورة أمام اللجنة الداخلية المتخصصة.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- سنة ٢٠٠١ تم الفحص و الربط و السداد.
- السنوات من ٢٠٠٢ حتى ٢٠٠٤ تم إعادة فحص الشركة على أساس فعلى من قبل مصلحة الضرائب بناء على قرار اللجنة الداخلية بإعادة الفحص و قد أسفرت نتيجة إعادة الفحص عن إخطار الشركة بالأتى :
- ضريبة شركات أموال بمبلغ ١٥,١٦١,٨٥٥ جنيه مصرى عن السنوات ٢٠٠٣/٢٠٠٤ علما بأن الشركة معفاة من ضريبة شركات الأموال عن سنه ٢٠٠٢ طبقا لنص المادة ١٦ من قانون ضمانات وحوافز الاستثمار رقم ٨ لسنة ١٩٩٧.
- ضريبة قيم منقولة بمبلغ ١١٣,٨٤٩ جنيه مصرى.
- ضريبة على أوعيه مستقلة بمبلغ ٢,٥٤٥,٥٣٦ جنيه مصرى.
- هذا وقامت الشركة بالاعتراض على نتيجة إعادة الفحص و تم إحالة السنوات الى اللجنة الداخلية و لم يتم النظر بالخلاف حتى تاريخه.
- سنة ٢٠٠٥ تم الفحص و الربط و السداد.
- سنة ٢٠٠٦ تم فحص الفترة تقديريا و قامت الشركة بالظعن على نموذج ١٩ فى الميعاد القانونى و إحالة الخلاف الى اللجنة الداخلية التى أصدرت قرارها بإعادة الفحص الفعلى للفترة المذكورة و تم فحص الشركة فعليا و قامت الشركة بالاعتراض على نتيجة إعادة الفحص و تم إحالة الخلاف إلى اللجنة الداخلية و لم يتم نظرا لخلاف حتى تاريخه.
- السنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠٠٩ تم فحص الشركة فعليا عن هذه السنوات وقامت الشركة بالظعن على نموذج ١٩ في الميعاد القانوني وإحالة الخلاف إلى اللجنة الداخلية وجرى نظرا لخلاف أمام المأمورية.
- السنوات من ٢٠١٠ حتى ٢٠١١ تم فحص الشركة فعليا ولم تخطر المأمورية الشركة بنموذج ١٩ ضرائب حتى تاريخه.
- السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٤ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقا لإحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية ولم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.
- السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٤ تم سداد الضريبة فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

الخصم والتخصيم تحت حساب الضريبة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

- لقد تم فحص والربط و السداد و التسوية الشركة عن ضريبة كسب العمل وذلك عن الفترة منذ إنشائها حتى ٢٠٠٦.
- السنوات من ٢٠٠٧ و حتى ٢٠١٠ تم فحص هذه السنوات فحصاً فعلياً مع أخطار الشركة بفروق ضريبة الميرثبات تم سدادها بناء على الاتفاق باللجنة الداخلية بالمأمورية، وجرى حالياً إصدار نموذج الربط و التسوية.
- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٣ تقوم الشركة باستقطاع وتوريد ضريبة كسب العمل المستحقة على العاملين فى المواعيد القانونية علماً بأن هذه السنوات لم تطلب للفحص حتى تاريخه.
- سنة ٢٠١٤ تم إخطار يطلب فحص هذه السنوات وجرى البدء فى أعمال الفحص الضريبى.
- سنة ٢٠١٤ تم تقديم الأقرار الضريبة فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

أمور ضريبية أخرى:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
١,٣٦٨,٣٥٢,٥٧٩	١,٠٢٨,٥٦٥,١٦٢	صافي أرباح الفترة
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة)*
(١٣٣,٦٦٦,١٤١)	(٩٦,٠٢٧,٩٩٧)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة)*
١,٢٣٢,١٨٦,٤٣٨	٩٣١,٥٣٧,١٦٥	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٥٦١,٠٧٢,٩١٥	٥٦١,٠٧٢,٩١٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٢,٢٠	١,٦٦	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة**

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

** على أساس القوائم المالية المستقلة.

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٢,٢٠٨,٧٠٦,١٤٤	١,٧٤٥,١٥٢,٨٢٣	نقدية
٥,٨١٨,١٥٧,٩٠٨	٥,٤٤٣,١٩٥,٤٤٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨,٠٢٦,٨٦٤,٠٥٢	٧,١٨٨,٣٤٨,٢٧٢	الإجمالي
٨,٠٢٦,٨٦٤,٠٥٢	٧,١٨٨,٣٤٨,٢٧٢	أرصدة بدون عائد
٨,٠٢٦,٨٦٤,٠٥٢	٧,١٨٨,٣٤٨,٢٧٢	الإجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٤٨١,٣٨٣,٦٥١	٤٦٣,٦٦١,٥٨٨	حسابات جارية
٢,٣٧٩,٠٣١,٩٣٣	٣,٣١٤,٢٩٩,١٥٩	ودائع
٢,٨٦٠,٤١٥,٥٨٤	٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	الإجمالي
١,٩٣٦,١٩٩,٥٥٣	٢,١٢٠,٤٦٠,١٥٩	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣٢٦,١٥٢,٥٦٢	٥٥١,٧٤٠,١٦٩	بنوك محلية
٥٩٨,٠٦٣,٤٦٩	١,١٠٥,٧٦٠,٤١٩	بنوك خارجية
٢,٨٦٠,٤١٥,٥٨٤	٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	الإجمالي
٢٦٩,٥٧٩,٣٧٦	٤٩١,٣٠٧,١٨٥	أرصدة بدون عائد
٢١٤,٢١٣,٩٠٧	٣٢٣,٥٩٠,٦٠٣	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٣٧٦,٦٢٢,٣٠١	٢,٩٦٣,٠٦٢,٩٥٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٨٦٠,٤١٥,٥٨٤	٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	الإجمالي
٢,٨٥٨,٠٠٥,٩٥٢	٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	أرصدة متداولة
٢,٤٠٩,٦٣٢	-	أرصدة غير متداولة
٢,٨٦٠,٤١٥,٥٨٤	٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	الإجمالي

١٧- أذون خزنة

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
١,١١٣,٨٧٥,٠٠٠	٢,٦٦٥,٦٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٥,٩٦٥,٧٠٠,٠٠٠	٥,٠٨٥,١٥٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
١٩,٩٢٧,٦٨٥,٠٠٠	١٧,٢١٦,٦٦٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(١,٠١٦,١٢٠,٥٢٠)	(٩٨٨,٩٣٨,٠٧١)	عوائد لم تستحق بعد
٢٥,٩٩١,١٣٩,٤٨٠	٢٣,٩٧٨,٠٧١,٩٢٩	الإجمالي
(٦,١٤٧,٥٠٨)	(٢,٩٦٩,٠١٧,٤٠٠)	عمليات بيع أذون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٥,٩٨٤,٩٩١,٩٧٢	٢١,٠٠٩,٠٥٤,٥٢٩	الصافي

١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٢٨٠,٢٠٣,٢٤٩	٢٤٨,٧٨٤,٢٠٣	وثائق صناديق استثمار
٢٨٠,٢٠٣,٢٤٩	٢٤٨,٧٨٤,٢٠٣	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣٠ يونيو ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤
أفراد		
حسابات جارية مدينة	١,٢٠٥,١٦٧,٢٨٩	٩٥٧,٢٣٢,٩٩٨
بطاقات ائتمان	٤٣٣,٦٤٣,٧١٤	٣٨٢,٨٤١,١٦٩
قروض شخصية	٩,٨٢٧,١٤٥,٥٢٤	٨,٦٣٣,٣٨٥,٠٦٢
قروض عقارية	٥٩٦,٨٦٩,٥٣٦	٤٤٥,٣٣٦,٩٥٦
الاجمالي (١)	١٢,٠٥٢,٨٢٦,٠٦٣	١٠,٤١٨,٧٩٦,١٨٥
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٢١,٥٨٩,١٤٧,٠٦٨	١٧,١٨٠,٠٨١,٠٥٤
قروض مباشرة	١١,٧١٣,١٢٦,٨٢١	١١,٧٩٧,٦٧٤,٥٩٥
قروض و تسهيلات مشتركة	٨,٦١١,١٠٨,١٢٩	٧,٩٠٥,٠١٩,٧٧٢
قروض أخرى	١,٧٥٨,١٧٣,٩١١	١,٥٦٠,٠٥٤,٩٤٦
الاجمالي (٢)	٤٣,٦٧١,٥٥٥,٩٢٩	٣٨,٤٤٢,٨٣٠,٣٦٧
أجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)		٤٨,٨٦١,٦٦٦,٥٥٢
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٢,١٠٠,٨٦١,١٢٨)	(١,٨٧٥,٦٨٧,٩٥٥)
يخصم : العوائد المجنية	(١٤,٠٤٥,٤٦٢)	(٢١,٥٣٩,٠٣٠)
يخصم : خصم غير مكتسب	(١٩,٢٤٥,٦٠٤)	(٢٣,٧٥١,٧٢٦)
الصافي وبنوع كالتالي :	٥٣,٥٩٠,٢٢٩,٧٩٨	٤٦,٩٤٠,٦٤٧,٨٤١
أرصدة متداولة	٣٧,٢٥٤,٧٢٥,٩٥٠	٣١,٨١٥,٦٢٢,٦٠٨
أرصدة غير متداولة	١٦,٣٣٥,٠٣٠,٨٤٨	١٥,١٢٥,٠٢٥,٢٣٣
الاجمالي	٥٣,٥٩٠,٢٢٩,٧٩٨	٤٦,٩٤٠,٦٤٧,٨٤١

١٩- مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ يونيو ٢٠١٥				
أفراد				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٩,٤٩٧,٤٨٦	٢٨,١٠٧,٧٤٣	٢٥٧,٥٧١,٧١٤	٧,٣٦٩,٤٩٠	٣٠٢,٥٤٦,٤٣٣
٤٨٩,٨٩٠	٧,٧٤٠,١٧٠	١٢,٠٨٠,٦١٨	(٢٢٧,٩٠٣)	٢٠,٠٨٢,٧٧٥
(١٩,٣٥٣)	(١١٨,٥٤٩)	(٥٥٢,٧٣٠)	-	(٦٩٠,٦٣٢)
-	-	٢,٥٤٥,٦٦٠	-	٢,٥٤٥,٦٦٠
-	-	٥,٩١٨	-	٥,٩١٨
٩,٩٦٨,٠٢٣	٣٥,٧٢٩,٣٦٤	٢٧١,٦٥١,١٨٠	٧,١٤١,٥٨٧	٣٢٤,٤٩٠,١٥٤

مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيالت مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
٢٣٣,١٨٩,٣٦٩	١,١١٩,٠٤٧,٣٩١	١٨٢,٩٩١,٨٠٨	٣٧,٩١٢,٩٥٤	١,٥٧٣,١٤١,٥٢٢
٢٥,٧٥٧,٨٧١	١٦,٨٩٦,٢٠٧	٨٢,٢٥١,٨٣٠	(١,٩٤٢,٧٥٦)	٢٢٢,٩٦٣,١٥٢
-	(٣٧,٥٦٦,٦١٦)	-	-	(٣٧,٥٦٦,٦١٦)
-	٢,١١٤,٦٠٥	-	-	٢,١١٤,٦٠٥
٢,٣٣١,٩٦٨	١١,١٩٠,٨٢٩	١,٨٢٩,٩٧٦	٣٦٥,٥٣٨	١٥,٧١٨,٣١١
٢٦١,٢٧٩,٢٠٨	١,٢١١,٦٨٢,٤١٦	٢٦٧,٠٧٣,٦١٤	٣٦,٣٣٥,٧٣٦	١,٧٧٦,٣٧٠,٩٧٤
٢٧١,٢٤٧,٢٣١	١,٢٤٧,٤١١,٧٨٠	٥٣٨,٧٢٤,٧٩٤	٤٣,٤٧٧,٣٢٣	٢,١٠٠,٨٦١,١٢٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
أفراد				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٨,٢٣٠,٨٣٣	٧٤,٥٥٩,٦٩٥	٢٧٠,٩٠٠,٦٤٦	١٠,٥٩٤,٩٥٦	٣٦٤,٢٨٦,١٣٠
١١,٠٠٨,٣٧١	٤٤,٥٧٩,٢٧٢	٢٠,٧٥٩,٢٤٨	(٣,٢٢٥,٤٦٦)	٧٣,١٢١,٤٢٥
(٩,٧٤١,٧١٨)	(٩١,٠٣١,٢٢٤)	(٣٦,٣١١,٧٧٩)	-	(١٣٧,٠٨٤,٧٢١)
-	-	٢,٢٢٠,٥٤١	-	٢,٢٢٠,٥٤١
-	-	٣,٠٥٨	-	٣,٠٥٨
٩,٤٩٧,٤٨٦	٢٨,١٠٧,٧٤٣	٢٥٧,٥٧١,٧١٤	٧,٣٦٩,٤٩٠	٣٠٢,٥٤٦,٤٣٣

مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيالت مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
٢٠١,٥٣٩,٤٥٤	٩١٧,٣٨٢,٦٧٩	٢٢٢,٠٥٣,٠٩١	٣٨,٧٦٣,٦١٥	١,٣٧٩,٧٣٨,٨٣٩
٤٤,٧٤١,٣٧٤	٢٢٤,٩٩٧,٠١٧	(٣٩,٣٠٦,٧٩٠)	(٨٩٢,٧٤١)	٢٢٩,٥٣٨,٨٦٠
(١٣,٣١٤,٢٨٥)	(٢٧,٨٧٠,٣٠٣)	-	-	(٤١,١٨٤,٥٨٨)
-	٣,٥٢٣,٧١٨	-	-	٣,٥٢٣,٧١٨
٢٢٢,٨٢٦	١,٠١٤,٢٨٠	٢٤٥,٥٠٧	٤٢,٠٨٠	١,٥٢٤,٦٩٣
٢٣٣,١٨٩,٣٦٩	١,١١٩,٠٤٧,٣٩١	١٨٢,٩٩١,٨٠٨	٣٧,٩١٢,٩٥٤	١,٥٧٣,١٤١,٥٢٢
٢٤٢,٦٨٦,٨٥٥	١,١٤٧,١٥٥,١٣٤	٤٤٠,٥٦٣,٥٢٢	٤٥,٢٨٢,٤٤٤	١,٨٧٥,٦٨٧,٩٥٥

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٠- مشتقات مالية

٣٠ يونيو ٢٠١٥	الاصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	
الالتزامات			(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
١٠,١٦٤,٥٠٢	-	١,٩٩١,٩٠٩,١٧٦	- عقود الصرف الآجلة
-	-	٣٦,١١٠,٢٤٤	- عقود مبادلة أسعار العائد
١٠,١٦٤,٥٠٢	-		اجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	٧٠٢,١٨٠	٢٤٣,٦١٩,٣٤٩	عقود مبادلة أسعار العائد
			(ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
-	٢,٢٢٨,١٦٧	١٥٠,٦٠٢,٠٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
١٠,١٦٤,٥٠٢	٢,٩٣٠,٣٤٧		الاجمالي

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

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد نشأ عن تلك العقود أصولاً مالية بلغت قيمتها العادلة ٧٠٢,١٨٠ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مقابل أصولاً مالية بمبلغ ٩٥٣,٨١٨ جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

- تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

وقد نشأ عن تلك العقود أصولاً مالية بلغت قيمتها العادلة ٢,٢٢٨,١٦٧ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مقابل أصولاً مالية بمبلغ ٢,٩٠٨,٤٥٨ جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

٢١- استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	استثمارات مالية متاحة للبيع :
١٩,٩٣٧,١٩٧,٠٣٩	١٦,٣١١,٤٠١,٢٣٣	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :
١,٦٧٤,١١٨,١٠٥	١,٨٠٣,٧٠٠,٧٩٩	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
		مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
٢١,٦١١,٣١٥,١٤٤	١٨,١١٥,١٠٢,٠٣٢	إجمالي أدوات الدين
٥٦,٥٦٣,٣٥٤	٥٨,٠٣٨,٨٩٠	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
		مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٥٩,٦٣٥,٨٩١	٥٨,٤٠٦,٢٥٠	(ج) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية:
		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١٧٠,٦٠٤,٧٥٠	١٦٩,٩٩١,٩٨٣	(د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة :
		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٢١,٨٩٨,١١٩,١٣٩	١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:
		(أ) أدوات دين
٤٤٣,٧٨٩,٢٥٧	٢٣٤,٧٣٢,١٠٢	مدرجة ببورصة أوراق مالية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(ب) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية *
		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٤٥٨,٧٨٩,٢٥٧	٢٤٩,٧٣٢,١٠٢	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٢٢,٣٥٦,٩٠٨,٣٩٦	١٨,٦٥١,٢٧١,٢٥٧	إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
٤,٨٠٦,٤٩٤,٩٥٠	٢,٠٥٢,٣٤٨,٨٢٣	أرصدة متداولة
١٧,٥٥٠,٤١٣,٤٤٦	١٦,٥٩٨,٩٢٢,٤٣٤	أرصدة غير متداولة
٢٢,٣٥٦,٩٠٨,٣٩٦	١٨,٦٥١,٢٧١,٢٥٧	الأجمالي
٢٢,٠٥٥,١٠٤,٤٠١	١٨,٣٤٩,٨٣٤,١٣٤	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢٢,٠٥٥,١٠٤,٤٠١	١٨,٣٤٩,٨٣٤,١٣٤	إجمالي أدوات دين

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة:

استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	٢٤٩,٧٣٢,١٠٢
٣,٥٨٤,٨٢٨,٠٩٨	٢٠٨,٩٩٤,٣٢٠
١٦٧,٣٢٧,٥٧٥	٦٢,٨٣٥
(٤٤٠,٥٤٨,١٤٥)	-
٥٩,٨٥٥,٥٥٨	-
١٢٧,٦٤٩,٩٧٦	-
(٢,٥٣٣,٠٧٨)	-
٢١,٨٩٨,١١٩,١٣٩	٤٥٨,٧٨٩,٢٥٧

استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٣,١٧٨,٥٠٤,٩٦٧	٦٥,٠٠٠,٠٠٠
٧,٤٩٢,٥٨٨,٢٢٠	٢٣٣,٠٢١,٨٨٢
-	١,٥٥٩,٥٢٢
١٣٣,٣٩١,١٤٥	١٥٠,٦٩٨
(٢,١٧٨,٩١٢,٩٠٦)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
٦,١٠٣,٧٧٠	-
(٢٢٤,٧٣٣,١٥٩)	-
(٥,٤٠٢,٨٨٢)	-
١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	٢٤٩,٧٣٢,١٠٢

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

الرصيد في أول سنة المقارنة	الرصيد في أول سنة المقارنة
١٣,١٧٨,٥٠٤,٩٦٧	٦٥,٠٠٠,٠٠٠
٧,٤٩٢,٥٨٨,٢٢٠	٢٣٣,٠٢١,٨٨٢
-	١,٥٥٩,٥٢٢
١٣٣,٣٩١,١٤٥	١٥٠,٦٩٨
(٢,١٧٨,٩١٢,٩٠٦)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
٦,١٠٣,٧٧٠	-
(٢٢٤,٧٣٣,١٥٩)	-
(٥,٤٠٢,٨٨٢)	-
١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	٢٤٩,٧٣٢,١٠٢

(خسائر) أرباح استثمارات مالية	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤
أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	٢,٥٢١,٨٩٧	٥,٣٢٢,٧٣٢
خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	(٢,٥٣٣,٠٧٨)	(٥,٤٠٢,٨٨٢)
الأجمالي	(١١,١٨١)	(٨٠,١٥٠)

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٢- استثمارات في شركات شقيقة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٤,٤٦٦,٦٨٣	٣,٢٥٣,٣٠٨	٥,٧٤٠,٤٤٣	١٧٠,٥٣٤	٢,٥٨٩,١٦٩	%٢٣.٠٩
الإجمالي		١٤,٤٦٦,٦٨٣	٣,٢٥٣,٣٠٨	٥,٧٤٠,٤٤٣	١٧٠,٥٣٤	٢,٥٨٩,١٦٩	

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

٢٣- أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	برامج الحاسب الآلى
١٠٤,٤٣٢,٨٤٣	١١٩,٣٥٩,٠٩٤	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية
-	١١٠,٣٦٥	صافي القيمة الدفترية للشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ
٢١,٧٨٣,٣٢٠	١٩,٣٩١,٧٢٧	الإضافات
(١٨,٩٩٧,١٥٤)	(٣٤,٤٢٨,٣٤٣)	استهلاك الفترة
١٠٧,٢١٩,٠٠٩	١٠٤,٤٣٢,٨٤٣	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٤- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الإيرادات المستحقة
٩١٠,٢٩١,٠٦٨	٧١٤,٩٧٠,٤٦٩	المصروفات المقدمة
٢٩,١١١,٣٤٤	٣٤,١٥٧,٦٧٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٧٩,٢٠,٧٥٦	٣٤٧,٠٦٤,٩٩٧	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون التأمينات والعهد
٣٢,٠٦٧,٨٥١	٣٢,٠٦٧,٨٥١	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٥٣,١٣٢,٤٢٨	٤,٧٣٢,٥٠٩	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
٤٢١,١٥٦,٢٨٨	٦٦٥,١٧٧,٣٢٩	المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣,١٢٣,٤٢٧	٧٣	أخرى
٢,٠٥٢,٣٠٣,٢٣٣	٢,٠٦٦,٤٧٨,٦٨٨	الإجمالي

٢٥- أصول مؤجرة تأجير تمويلي (بالصافي)

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أصول مؤجرة (تأجير تمويلي)
٢,٦٢٦,٤٢٤,٩٠٩	٢,٥٤٨,٧٠٠,٤٧٩	أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجير تمويلي
(٤١٨,٢٩٠,١٠١)	(٤٥٦,٦٣١,٠٠٣)	
٢,٢٠٨,١٣٤,٨٠٨	٢,٠٩٢,٠٦٩,٤٧٦	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٥- أصول مؤجرة (تأجير تمويلي)

عقارات	سيارات	أجهزة و معدات	حاسب آلي	إجمالي
التكلفة				
٧٥٩,٨٥٧,٤٢٥	٩٤١,١٥٢,١٧٥	١,٨٠٠,٥٧٤,١٤٩	١٦,٩٧٠,٦٧٩	٣,٥١٨,٥٥٤,٤٢٨
٢٤١,٠٣١,٤٣٠	٣٢١,٦٥٧,٧٧٦	٣٩٥,٩٦١,٧٧٠	٦٠٠,٤٤٩	٩٥٩,٢٥١,٤٢٥
(٨٩,١٨٥,٦٦٨)	(٢٢٤,٤٦٢,٦٠٧)	(٢٥٦,٩٦٧,٣٩٤)	(٢١٧,٤٦٥)	(٥٧٠,٨٣٣,١٣٤)
٩١١,٧٠٣,١٨٧	١,٠٣٨,٣٤٧,٣٤٤	١,٩٣٩,٥٦٨,٥٢٥	١٧,٣٥٣,٦٦٣	٣,٩٠٦,٩٧٢,٧١٩
مجمع الإهلاك				
٧٢,٢٢٣,٤١٩	٥٠١,٢٨٢,١٧٧	٦٤٤,١٠٥,١١٠	١,١٠٨,٦٧٤	١,٢١٨,٧١٩,٣٨٠
٢٥,٣٦٤,٨٣٨	١٧٢,٨٥٩,١٢٢	٢٧٦,٨٤٤,٤٥٨	١,٣٧٩,٩٠٥	٤٧٦,٤٤٨,٣٢٣
(٢٠,٥١٤,٠٩٩)	(١٨٠,٦٠٦,٤٢٤)	(١٣٥,٥٩٤,٠١٦)	(١٨٠,٩٢٤)	(٣٣٦,٨٩٥,٤٦٣)
٧٧,٠٧٤,١٥٨	٤٩٣,٥٣٤,٨٧٥	٧٨٥,٣٥٥,٥٥٢	٢,٣٠٧,٦٥٥	١,٣٥٨,٢٧٢,٢٤٠
صافي القيمة الدفترية				
٨٣٤,٦٢٩,٠٢٩	٥٤٤,٨١٢,٤٦٩	١,١٥٤,٢١٢,٩٧٣	١٥,٠٤٦,٠٠٨	٢,٥٤٨,٧٠٠,٤٧٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
التكلفة				
٩١١,٧٠٣,١٨٧	١,٠٣٨,٣٤٧,٣٤٤	١,٩٣٩,٥٦٨,٥٢٥	١٧,٣٥٣,٦٦٣	٣,٩٠٦,٩٧٢,٧١٩
٧٢,٢٢٥,٤٧٥	٢١٥,٦٧٠,١٢٧	١٨٤,٦٨٣,٢٣٨	-	٤٧٢,٩٧٨,٨٤٠
(٨٨,٣٢٤,٠٩٠)	(٨٩,١٠٧,٥٦٦)	(٢٤٢,٨٩٨,٥٠٦)	(٢,٩٣٨,٨٤٤)	(٤٢٣,٦١٩,٠٠٦)
٨٩٦,٠٠٤,٥٧٢	١,١٦٤,٩٠٩,٩٠٥	١,٨٨١,٣٥٣,٢٥٧	١٤,٤١٤,٨١٩	٣,٩٥٦,٦٨٢,٥٥٣
مجمع الإهلاك				
٧٧,٠٧٤,١٥٨	٤٩٣,٥٣٤,٨٧٥	٧٨٥,٣٥٥,٥٥٢	٢,٣٠٧,٦٥٥	١,٣٥٨,٢٧٢,٢٤٠
١٥,٢٢٣,٧٩٤	١٠٧,٣٨٠,١٩١	١٤٣,٨٧٣,٤٠٩	٥٢٢,٣٠١	٢٧٧,٠٦٩,٦٩٥
(١٠,٢١٥,٩٢١)	(٧٠,٥٥١,٤٣٣)	(٢١٣,٦٦٩,٨٨٣)	(٦٤٧,٠٥٤)	(٢٩٥,٠٨٤,٢٩١)
٨٢,٠٨٢,٠٣١	٥٣٠,٣٦٣,٦٣٣	٧١٥,٥٥٩,٠٧٨	٢,٢٥٢,٩٠٢	١,٣٣٠,٢٥٧,٦٤٤
صافي القيمة الدفترية				
٨١٣,٩٢٢,٥٤١	٦٣٤,٥٤٦,٢٧٢	١,١٦٥,٧٩٤,١٧٩	١٢,١٦١,٩١٧	٢,٦٢٦,٤٢٤,٩٠٩
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥				

٢٦- أصول ثابتة (بالصافي)

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠١٤				
١,٠٦٢,٦٢٨,٦٧٥	١٠٤,٣٧٣,٣٤٠	٣٩٧,٩٩٧,٩٩٦	١١٩,٧٩٥,٦٩٤	١,٦٨٤,٧٩٥,٧٠٥
(٣٢٩,٦٨٨,٣١٢)	(٧٠,٨٧٠,٧٨٣)	(٣٠٢,٧٤٥,٦٢٦)	(٦٤,١٩٠,٤٣٧)	(٧٦٧,٤٨٥,١٥٨)
٧٣٢,٩٥٠,٣٦٣	٣٣,٥٠٢,٥٥٧	٩٥,٢٥٢,٣٧٠	٥٥,٦٠٥,٢٥٧	٩١٧,٣١٠,٥٤٧
صافي القيمة الدفترية				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
٧٣٢,٩٥٠,٣٦٣	٣٣,٥٠٢,٥٥٧	٩٥,٢٥٢,٣٧٠	٥٥,٦٠٥,٢٥٧	٩١٧,٣١٠,٥٤٧
١٩٣,٤٧٨,٦٨٥	١١,٤٩٥,٧١٠	٤٢,٣٥٤,٥٦٢	١٠,٤٤٦,٧٣٢	٢٥٧,٧٧٥,٦٨٩
-	١,٢٠٦,٢٠٠	٣,٥٥٠,٩٥٢	٢,٣٦٢,١٣٦	٧,١١٩,٢٨٨
(٧,٥٦١,١٠١)	-	(٦,٤٥٢)	(٨٠١,٤٠٠)	(٨,٣٦٨,٩٥٣)
٦,١٩٦,١٠١	-	٦,٤٥٢	١٧٩,٠٦١	٦,٣٨١,٦١٤
(٤٦,٣٤٥,٦٩٩)	(١٢,٢٢٤,٨٦٨)	(٣٧,٢٩٠,٧٧٥)	(١٠,٣٩٧,٨٠٠)	(١٠٦,٢٥٩,١٤٢)
-	(٤٣٧,١٣٤)	(٣,١٠٧,٠٢٤)	(٩٥٤,٢٧٤)	(٤,٤٩٨,٤٣٢)
٨٧٨,٧١٨,٣٤٩	٣٣,٥٤٢,٤٦٥	١٠٠,٧٦٠,٠٨٥	٥٦,٤٣٩,٧١٢	١,٠٦٩,٤٦٠,٦١١
صافي القيمة الدفترية				
في ١ يناير ٢٠١٥				
١,٢٤٨,٥٤٦,٢٥٩	١١٧,٠٧٥,٢٥٠	٤٤٣,٨٩٧,٠٥٨	١٣١,٨٠٣,١٦٢	١,٩٤١,٣٢١,٧٢٩
(٣٦٩,٨٢٧,٩١٠)	(٨٣,٥٣٢,٧٨٥)	(٣٤٣,١٣٦,٩٧٣)	(٧٥,٣٦٣,٤٥٠)	(٨٧١,٨٦١,١١٨)
٨٧٨,٧١٨,٣٤٩	٣٣,٥٤٢,٤٦٥	١٠٠,٧٦٠,٠٨٥	٥٦,٤٣٩,٧١٢	١,٠٦٩,٤٦٠,٦١١
صافي القيمة الدفترية				
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥				
٨٧٨,٧١٨,٣٤٩	٣٣,٥٤٢,٤٦٥	١٠٠,٧٦٠,٠٨٥	٥٦,٤٣٩,٧١٢	١,٠٦٩,٤٦٠,٦١١
٢١,٩٢٠,٣٧٢	١,٥٧٧,٠٥٤	٣٤,٥٩٢,٠٠٦	١,٧٨٩,٩٥٨	٥٩,٨٢٩,٣٩٠
-	-	-	(١٧,٣٦٠)	(١٧,٣٦٠)
(٢٢,٨١٧,٥١٥)	(٥,٥٧٦,٨١٢)	(١٩,٨٩٢,٨٦٧)	(٥,٣٨٥,٥٩٨)	(٥٣,٦٧٢,٧٩٢)
٨٧٧,٨٢١,٢٠٦	٢٩,٤٩٢,٧٠٧	١١٥,٤٥٩,٢٢٤	٥٢,٨٦٦,٧١٢	١,٠٧٥,٥٩٩,٨٤٩
صافي القيمة الدفترية				
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥				
١,٢٧٠,٤٦٦,٦٣١	١١٨,٦٠٢,٣٠٤	٤٧٨,٤٨٩,٠٦٤	١٣٣,٥٧٥,٧٦٠	٢,٠٠١,١٣٣,٧٥٩
(٣٩٢,٢٤٥,٤٢٥)	(٨٩,١٠٩,٥٩٧)	(٣٦٣,٠٢٩,٨٤٠)	(٨٠,٧٤٩,٠٤٨)	(٩٢٥,٥٣٣,٩١٠)
٨٧٧,٨٢١,٢٠٦	٢٩,٤٩٢,٧٠٧	١١٥,٤٥٩,٢٢٤	٥٢,٨٦٦,٧١٢	١,٠٧٥,٥٩٩,٨٤٩
صافي القيمة الدفترية				

٢٧- أرضة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٣١٣,٤٠١,٥٣٤	١٢٥,١٥٤,١١٧	حسابات جارية
١,٩٨٣,٣٨٤,٠٠٨	١,٢٦٨,٩٩٩,٢٩١	ودائع
٢,٢٩٦,٧٨٥,٥٤٢	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	الاجمالي
٢٨,٤٣١,١٨٥	٢٣,٧٦٨,٥٢٣	بنوك مركزية
١,١٠٤,٢١٢,٧٦٠	٦٥١,٧٥٨,٠٢٤	بنوك محلية
١,١٦٤,١٤١,٥٩٧	٧١٨,٦٦٦,٨٦١	بنوك خارجية
٢,٢٩٦,٧٨٥,٥٤٢	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	الاجمالي
٦٢,٩٥٤,٦٦٩	٩٥,١٥٨,٠٢١	أرضة بدون عائد
٢٥٠,٤٤٦,٨٦٥	٢٩,٩٩٦,٠٩٦	أرضة ذات عائد متغير
١,٩٨٣,٣٨٤,٠٠٨	١,٢٦٨,٩٩٩,٢٩١	أرضة ذات عائد ثابت
٢,٢٩٦,٧٨٥,٥٤٢	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	الاجمالي
٢,٢٩٦,٧٨٥,٥٤٢	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	أرضة متداولة
٢,٢٩٦,٧٨٥,٥٤٢	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	الاجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٢٢,٢٢١,١٧١,٢٨٧	١٨,١٠٢,٣٠٧,٧٤٣	ودائع تحت الطلب
٤٧,٣٦٤,٠٦٦,٨٠٨	٤٤,٦١٦,٤٩٩,٣٠٧	ودائع لأجل وياخطر
١٧,٢٢٦,٤٢١,٤٤١	١٤,١١٥,٨٢٧,٩٤١	شهادات ادخار وإيداع
٦,٩٩٠,١٩٧,٧٠٣	٥,٩٠٦,٥٥٢,٢٢٦	ودائع توفير
٣,١٦٧,٧٨٧,٣٦١	٢,٧١٦,٣٤٠,٤٢٧	ودائع أخرى *
٩٦,٩٦٩,٦٤٤,٦٠٠	٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤	الاجمالي
٥٥,٦٨٣,٨٥٢,٠٥٩	٥٠,٠٩٤,٧٢٤,٣٥٦	ودائع مؤسسات
٤١,٢٨٥,٧٩٢,٥٤١	٣٥,٣٦٢,٨٠٣,٢٨٨	ودائع أفراد
٩٦,٩٦٩,٦٤٤,٦٠٠	٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤	الاجمالي
١٦,٥٧٧,٩٣١,١٢٢	١٦,٣٩٥,٦٨٦,٠١٤	أرضة بدون عائد
١٦,٤٣٠,٢٢٥,٥١٩	٥,٩٢٢,٩٣٧,٢٢٦	أرضة ذات عائد متغير
٦٣,٩٦١,٤٨٧,٩٥٩	٦٣,١٣٨,٩٠٤,٤٠٤	أرضة ذات عائد ثابت
٩٦,٩٦٩,٦٤٤,٦٠٠	٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤	الاجمالي
٧٩,٥٢٢,٠٥٢,٠٤٢	٧١,٨١٦,١٢٤,١٠٩	أرضة متداولة
١٧,٤٤٧,٥٩٢,٥٥٨	١٣,٦٤١,٤٠٣,٥٣٥	أرضة غير متداولة
٩٦,٩٦٩,٦٤٤,٦٠٠	٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤	الاجمالي

* تتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ودائع قدرها ٢٧٣,٧٥٠,٥٠٩ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٢٨٢,٠٤٤ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
١١٩,٩٠٧,٤٠٨	٤٩,٠٠١,٣٨٦	قروض بنك الاتحاد الوطني
١٠١,٥٩٦,٩٠٣	١٥٠,٤٩٧,١٥٩	قروض البنك الأهلي المصري
٩٤,٩٥٢,٩٠٢	١٢٢,٦١٥,٢٠٩	قروض البنك التجاري الدولي
٢١,٧٣٥,٧٣٣	٢٥,٧٣١,٢٠٦	قروض البنك المصري الخليجي
١,٤٦٣,١٩٣,٥٨٠	-	قروض بنك قطر الوطني
٢٤,٨٨٧,٧٣٨	-	قروض بنك عوده
١,٨٦٦,٢٧٤,٦٦٤	٣٤٧,٨٤٤,٩٦٠	الاجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
١,٢٨٤,٨٧٠,٢٥١	١,٠٣٢,٩٣٥,٠٩٣	عوائد مستحقة
٦٦,٠٢٧,٣٩٩	٦٣,٥٥١,٩٥٨	إيرادات مقدمة
٢٩١,٧٧٤,٩٣٨	٢٤٦,٧٧٦,٧٤٠	مصرفات مستحقة
٤٠,٠٧٥,٥٦٠	٣٢,٧٣٥,٢٤٠	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣١٧,٠٧٦,٢٢٢	١٩٨,٩٧٤,٩٣٧	أرضة دائنة متنوعة
١,٩٩٩,٨٢٤,٣٧٠	١,٥٧٤,٩٧٣,٩٦٨	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣١- مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٥						
البيان	الرصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	المرتد خلال الفترة	أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	فروق ترجمة	الرصيد آخر الفترة
					المستخدم خلال الفترة	
					+	
مخصص مطالبات ضريبية	٤٧٣,١٨٧,٣٥٥	٣٣,١٦٥,٩٢٦	-	-	(١,٢٥٤,٩٩٦)	٥٠٥,٠٩٨,٢٨٥
مخصص مطالبات قضائية	١٨,٠١٦,٢٣٦	٣٧٥,٨١٥	-	-	(٦٩٧,٩٨٧)	١٧,٧٥٨,٩٠٢
مخصص الإلتزامات العرضية	١٦٦,٩٧٧,٧٨٥	-	(١٧,٨٥٩,٣٣٧)	٢,٠٣٤,٨٥٣	-	١٥١,١٥٣,٣٠١
مخصص حياة الامانة	٢٢,٧٤٥,٦٨٨	-	-	٧٦١,٥٧٨	-	٢٣,٥٠٧,٢٦٦
الإجمالي	٦٨٠,٩٢٧,٠٦٤	٣٣,٥٤١,٧٤١	(١٧,٨٥٩,٣٣٧)	٢,٨٦١,٦٦٩	(١,٩٥٢,٩٨٣)	٦٩٧,٥١٧,٧٥٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

٣٢- حقوق حملة وثائق التأمين

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٧٤٩,٨٨٦,٠٠٠	٦٦١,١٥٥,٠٠٠
٤٠,٦٧٦,٠٥٧	٤١,٦٩٧,٢٨٢
٧٩٠,٥٦٢,٠٥٧	٧٠٢,٨٥٢,٢٨٢
الإجمالي	

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقا لطريقة الميزانية وباستخدام معدل الضريبة المتوقع في وقت الاستفادة من الأصول / تحمل الإلتزامات (٢٥ % , ٣٠ %) عن الفترة المالية لا يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة إلا إذا كان للبنك حق قانوني في إجراء تسوية بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية ويشترط أن تكون الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بضرائب الدخل المفروضة بمعرفة نفس الدائرة الضريبية.

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الأصول الضريبية المؤجلة	الإلتزامات الضريبية المؤجلة
			٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الأصول الثابتة	-	-	(٣٨,٢٥٨,٩٨٥)	(٤٠,٣٠٥,٧٧٥)
الشهرة	٦٢,٩٧٥,٠١٧	٨٥,٢٠١,٤٩٤	-	-
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	١٦٤,٧٨٢,٥٠٧	١٥٤,٧٤١,٥٨٤	-	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	(٢٠,٨١٥,٨٣٤)	(٢٤,٦٥١,٧٣٠)
اثر التغير في السياسات المحاسبية	-	-	(٤,٠٥٥,٦٣٣)	(٤,٠٥٥,٦٣٣)
إجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	٢٢٧,٧٥٧,٥٢٤	٢٣٩,٩٤٣,٠٧٨	(٦٣,١٣٠,٤٥٢)	(٦٩,٠١٣,١٣٨)
أصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بال صافي	١٦٤,٦٢٧,٠٧٢	١٧٠,٩٢٩,٩٤٠		

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الإلتزامات الضريبية المؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الرصيد في بداية الفترة	٢٣٩,٩٤٣,٠٧٨	٢٣٧,٨٢١,٤٨٣	(٦٩,٠١٣,١٣٨)	(٧٢,٣٥٧,٧٠١)	
الإلتزامات الضريبية للشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ	-	-	-	(١٥٠,١٨٦)	
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها خلال الفترة	(١٢,١٨٥,٥٥٤)	٢,١٢١,٥٩٥	٥,٨٨٢,٦٨٦	٣,٤٩٤,٧٤٩	
الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة	٢٢٧,٧٥٧,٥٢٤	٢٣٩,٩٤٣,٠٧٨	(٦٣,١٣٠,٤٥٢)	(٦٩,٠١٣,١٣٨)	

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(٢٠,٨١٥,٨٣٤)	(٢٤,٦٥١,٧٣٠)
(٣,٢٤٤,٥٠٦)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	
اثر التغير في السياسات المحاسبية (الاحتياطي الخاص)	

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٢٣٧,٥٦٦,٣١٧	٢١٢,٦١٠,٣٦٤	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٢٨,٦٩٠,٣٩٢	٤٧,٠٥٢,٠٦٣	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٢٩٦,٠٧٨,٧٧٩	٢٧٢,١٤٩,٤٥٢	المزايا العلاجية بعد التقاعد
(٥٨,٥١٢,٤٦٢)	(٥٩,٥٣٩,٠٨٨)	تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
		القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
		خسائر ائتمانية لم يتم الاعتراف بها
٢٣٧,٥٦٦,٣١٧	٢١٢,٦١٠,٣٦٤	
٢١٢,٦١٠,٣٦٤	١٧٤,٦٦٧,٣٢٢	تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:
٧,٤٤٩,١٢٨	١١,٩٣٩,٥٠٦	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٠,٢١٤,٦٣٦	٣٢,٦١٢,٨٩٤	تكلفة الخدمة الحالية
١,٠٢٦,٦٢٨	٢,٤٩٩,٦٦٣	تكلفة العائد
(٣,٧٣٤,٤٣٩)	(٩,١٠٩,٠٢١)	خسائر ائتمانية
٢٣٧,٥٦٦,٣١٧	٢١٢,٦١٠,٣٦٤	مزايا مدفوعة
٧,٤٤٩,١٢٨	١١,٩٣٩,٥٠٦	تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:
٢٠,٢١٤,٦٣٦	٣٢,٦١٢,٨٩٤	تكلفة الخدمة الحالية
١,٠٢٦,٦٢٨	٢,٤٩٩,٦٦٣	تكلفة العائد
٢٨,٦٩٠,٣٩٢	٤٧,٠٥٢,٠٦٣	الخسائر الائتمانية المحققة خلال الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
%١٥,٢٥	%١٥,٢٥	وتتمثل الفروض الائتمانية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
		معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين
%١٥,٢٥	%١٥,٢٥	الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
		معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في
%١٤,٥٢	%١٤,٥٢	بنك مصر الدولي سابقا
		الزيادة طويلة الأجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم)
%١٤,٥٢	%١٤,٥٢	للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
		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:

الائتماني إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	الائتماني على الالتزامات المحددة
%١٩,٦٧	%١٧,٦٤

المزايا العلاجية بعد التقاعد

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣٥- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

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

وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ موزع على ٥٦١,٠٧٢,٩١٥ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٤٣٥,٧٤٩,٩١٥ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقاً للسعر الساري وقت السداد.

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

٣٦- المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

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

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

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

ونظراً لقيام البنك بالاسترشاد بمعيار المحاسبية الدولي IFRS٢ للمحاسبية عن الأسهم الممنوحة من الشركة الأم للعاملين بالمنشآت التابعة، فقد قام البنك - منذ بداية تطبيق هذا النظام - بإثبات نصيب كل فترة ماله من العبء الإضافي للمزايا التي يكتسبها الموظفون بموجب النظام مع 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 (إعتباراً 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.

٣٧- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

(١) الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	٤,٤٠٨,٠٣٤,٣٧٧	الاحتياطي العام (أ)
١٩١,٣٠٤,٨١٣	٢٣١,٢٩٧,٢٠٢	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	احتياطي قانوني (ج)
٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	٥٦٤,٧٦٦,٥٦٢	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د)
١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	احتياطي خاص (هـ)
٩,٢١٩,٠٣٤	٩,٩١٧,٣٦٤	احتياطي رأسمالي
٢,٤٦٦,٢٣٥	١,٩٩٣,٦١٩	إحتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال
٤,٠٣٦,٥٩٤,٥٩٨	٦,٠٦١,١٨٠,٣٧٠	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

(أ) الاحتياطي العام

١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	الرصيد في أول الفترة المالية
١,٥٣٦,٠٨٤,٦٧٦	١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥	محول من الأرباح المحتجزة
(٧٣١,٨٣٤,٢٣٠)	-	المحول لزيادة رأس المال
٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	٤,٤٠٨,٠٣٤,٣٧٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

٥٧,٧٩٨,٦٧٨	١٩١,٣٠٤,٨١٣	الرصيد في أول الفترة المالية
١٣٣,٥٠٦,١٣٥	٣٩,٩٩٢,٣٨٩	محول من أرباح الفترة / الأرباح المحتجزة
١٩١,٣٠٤,٨١٣	٢٣١,٢٩٧,٢٠٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

طبقاً 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

(ج) احتياطي قانوني

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	٦٥٢,٥٠٨,٠٢٥	(د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
١٢٧,٦٤٩,٩٧٦	(٢٢٤,٧٣٣,١٥٩)	الرصيد في أول الفترة المالية
٣,٨٣٥,٩٩٦	٥,٥٠٥,٨٢٤	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢١)
٥٦٤,٧٦٦,٥٦٢	٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٣)
		الرصيد في آخر الفترة المالية

(هـ) احتياطي خاص

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢) أرباح الفترة والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
١,٨٧٩,٦١٥,٤٦٩	٢,٢٥٥,٧٢٧,٠١٣	الرصيد في أول الفترة المالية
٢,٣١٩,١٤٩,٠٢٤	١,٤٢٤,٤٣١,٨٧١	صافي أرباح الفترة المالية
(١٨٤,٥٢٠,٧٩٩)	(٢١٠,٢٥٢,٦١٧)	حصة العاملين في الأرباح
(١,٩٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٠,٥٣٨)	(٦٩٨,٣٣٠)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(١,٥٣٦,٠٨٤,٦٧٦)	(١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥)	محول الى الاحتياطي العام
(٨٧,٠١٥,٣٣٢)	(١٠٩,٨٩٠,٩٦٢)	محول الى الاحتياطي القانوني
-	٨,٣٠١,٢١٥	محول من مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
(١٣٣,٥٠٦,١٣٥)	(٣٩,٩٩٢,٣٨٩)	محول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
٢,٢٥٥,٧٢٧,٠١٣	١,٥٧٩,٦٣٤,٩٦٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٨- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٢,٠٣٥,١٢٣,١٨٤	٢,٢٠٨,٧٠٦,١٤٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٦١٤,٨٣٠,٩٣٦	٢,٨٥٨,٠٠٥,٩٥٢	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١,٧٤٥,٨٤٥,٣٣٩	١,٠٩٩,٨٢٠,٥٧٩	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٦,٣٩٥,٧٩٩,٤٥٩	٦,١٦٦,٥٩٤,٦٧٥	الاجمالي

٣٩- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غير المرجح تحقق خسائرها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١٤,٩٠٦,٠١٤ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مقابل ٢٦٣,٠٥٧,٤٠٩ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ متمثلة في مشتريات مباني ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٦١١,٣٠٢	٦٥٨,١٠٢	ضمانات مالية
٣٦,١٩٠,٩٠٠	٤٢,٧٨٨,٥١٠	ارتباطات عن قروض
٨٢٤,٨٩٥,٧٩٠	٦٨٦,٨٢٧,١٤٠	الأوراق المقبولة
١٥,٧١٥,٣٧٤,٨٤٥	١٧,٦٠٦,٢٥٤,٨٢٣	خطابات ضمان
٢,١٢٠,٢٤٧,٤٢٤	٢,٠٢١,١٧١,٦٠٨	اعتمادات مستندية استيراد
١٨٧,٥٨٣,٤٦٨	١٦٣,٦٠٢,٥٩٢	اعتمادات مستندية تصدير
-	٢,٥٢٦,٣٩١,٤٠٨	التزامات محتملة أخرى
١٨,٨٨٤,٩٠٣,٧٢٩	٢٣,٠٤٧,٦٩٤,١٨٣	الاجمالي

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٤٧,٩٣٨,٣٨٢	٥٧,٨٢٥,٦٥١	لا تزيد عن سنة واحدة
١٤٨,٥٩٦,٢٥١	١٦٩,٧٤١,٦٩٨	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٣٦,٧٧٨,٧٩٤	٣٥,٨٤٠,٠٠٥	أكثر من خمس سنوات
٢٣٣,٣١٣,٤٢٧	٢٦٣,٤٠٧,٣٥٤	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٤٠- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
أرصدة لدى البنوك	٦٦٠,٨٢٧
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٥٦,٦٥٤,٩٥٩
اعتمادات تصدير	١,٦٩٤,٤٦٥
خطابات ضمان خارجية	١,٤٧٦,٢٠٦,٥٨٢
عقود الصرف الآجلة	١,٤٧٧,٠٠٠,٥٠١
قروض أخرى	١,٤٦٣,١٩٣,٥٨٠
	٥٧,٦٤٧,٣٨٣
	٦٤٤,٠٩٣,٥٨٥
	-
	٩٠٦,٩٦٥,٦٦٤
	١ ٤٨٤ ٤٦٥ ٧٠٩
	-

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين *		شركات شقيقة	
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
القروض القائمة في أول الفترة المالية	٦٦٠,٠٦٤	١٧٣	١,١٧٧
تغيرات أعضاء الإدارة العليا	-	-	-
القروض للشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ	-	-	-
القروض الصادرة خلال الفترة المالية	-	-	-
القروض المحصلة خلال الفترة المالية	(٧٦,٥١٥)	(٦٣)	-
القروض القائمة في آخر الفترة المالية	١٨٣,٥٤٩	١١٠	١٧٣
عائد القروض	٣,٥٥٦	٧	٢٥

* بلغت أرصدة القروض الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين في نهاية الفترة ١٨٣,٥٤٩ جنيه مصرى مقابل ٦٦٠,٠٦٤ جنيه مصرى في نهاية سنة المقارنة. ويوضح البيان التالي طبيعة تلك القروض وقد بلغ متوسط العائد على تلك القروض بمختلف أنواعها ٢.٩٥% (مقابل متوسط عائد ٣.٠١% في سنة المقارنة).

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

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
حسابات جارية مدينة	-	١١٠	١٧٣
قروض موظفين	١٨٣,٥٤٩	-	-
فيزا كارد	-	-	-
الأجمالي	١٨٣,٥٤٩	١١٠	١٧٣

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٣٦٥,٧٤٣,٢٤٩	٤,١٣٧,٤٢٠	٣٥,١٥١,٩٩٧	١٦,٩٤٤,٢٩٠	الودائع في أول الفترة المالية
-	-	(٢٠,٠٥٤,٣٢٤)	-	تغيرات أعضاء الإدارة العليا
(٢٦٢,٩٦٥,٨٠٩)	-	-	-	الودائع للشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ
١,٣٦٠,٥٩٩	٣٧٤,٧٥٨	٢,٧٢٩,٤٤٦	٢,٢٩٨,١٠٥	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية
(٦١٩)	(١١٧,٣٦٦)	(٨٨٢,٨٢٩)	(١,٠٦٦,٨١١)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
٤,١٣٧,٤٢٠	٤,٣٩٤,٨١٢	١٦,٩٤٤,٢٩٠	١٨,١٧٥,٥٨٤	الودائع في آخر الفترة المالية
١٣٦,٢٤١	٧٤,٢٩٨	٢٤٢,٨٠٩	١٤٩,٠٥١	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي				
١,٤١٢,٩٢٩	١,٢٩٨,٢١٨	٥,٩٩٧,٤٥٦	٥,٣٨٠,٤٢٢	ودائع تحت الطلب
-	-	٩,٥٨٨	٩,٨٢٩	ودائع توفير
-	-	٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٢,٧٢٤,٤٩١	٣,٠٩٦,٥٩٤	١٠,٨٨٢,٢٤٦	١٢,٧٣٠,٣٣٣	ودائع لأجل وبإخطار
٤,١٣٧,٤٢٠	٤,٣٩٤,٨١٢	١٦,٩٤٤,٢٩٠	١٨,١٧٥,٥٨٤	الأجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
١٩,٥٦٩	٥٢,٢٣٣	٨,٤٤٧	٤,٢٩٢	إيرادات الأتعاب والعمولات
٤٧,٤٣٢	٥٩,١٠٢	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
٤٧,٤٣٢	٥٩,١٠٢	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
-	-	-	-	خطابات ضمان
٤٧,٤٣٢	٥٩,١٠٢	-	-	الأجمالي

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

٤١- صناديق استثمار البنك

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد اليومي التراكمي (ثمار) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتتاب والتخصيص مليون وثيقة تبلغ 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 ١٦,٦٦٢,٢١٣ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بقيمة إجمالية ٣,٥٠٨,١٦٢,٢٩٩ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ١,٦٦٤,٠٨٥ وثيقة بمبلغ ٣٤٤,٨٣٩,١٤٠ 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 ٥٩,٦٣٥,٨٩١ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتتاب أدرجت ببند استثمارات مالية متاحة للبيع ومبلغ ٢٨٠,٢٠٣,٢٤٩ 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 ٧,٧١٢,٤٨٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك الثاني ذو العائد الدوري (توازن) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند 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 ٩٧,١٨٣ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بقيمة إجمالية ١٤,٢٢٦,٢٣١ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، و تمثل 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 ٤١,٠٨٩ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٨٨,١٠٨ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بقيمة إجمالية ١٣,٨٢٦,٩١٢ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، و تمثل 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 ٣٥,٢٥٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.