

بنك قطر الوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة
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 المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية 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 المستقلة، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية 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". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية 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.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المستقلة الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة 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 المستقلة.

القاهرة في: ٨ يوليو ٢٠١٥

مراقبا الحسابات

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



٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	إيضاح	
الأصول			
٧,١٨٨,٣٤٤,٤٨٢	٨,٠٢٦,٨٤٩,٦٩٩	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤	٢,٨٥٥,٨٢٨,٩٦٨	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٢٠,٧٦٣,٤٥٧,٠٩٦	٢٥,٩٢٤,١٥١,٧٦٧	(١٧)	أذون خزانة
٤٨,٦١٢,٤٧٦,٤٧٥	٥٤,٩٢٣,٢٠٥,٧٧٤	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
٣,٨٦٢,٢٧٦	٢,٩٣٠,٣٤٧	(١٩)	مشتقات مالية
استثمارات مالية			
١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	٢١,٨٩٨,١١٩,١٣٩	(٢٠)	- متاحة للبيع
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٦٦,١٢٧,٣٨٦	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	(٢١)	استثمارات في شركات تابعة و شقيقة
١٠٣,٢٨٦,٦٩٨	١٠٦,٣٢٧,٣٩٦	(٢٢)	أصول غير ملموسة
١,٨٦٣,٧٨٥,٤٦٦	١,٩٦٧,٤٧٧,٥٠٩	(٢٣)	أصول أخرى
١٤٣,٩٥٩,٦١٤	١٣٦,١٠٠,٧١١	(٣٠)	أصول ضريبية مؤجلة
١,٠٦٦,١٨٣,٨٣٢	١,٠٧٢,٤٤٢,١٤٦	(٢٤)	أصول ثابتة (بالصافي)
١٠٢,٢٠٥,٨٩٢,٧٨٤	١١٧,٢٢٠,٥٤٢,٥٤٥		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٢,٢٩٦,٧٨٥,٥٤٢	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٥,٦٤٩,٧٠٢,٣٣٩	٩٧,٨٠٤,٠٤٨,٥٦٤	(٢٦)	ودائع العملاء
٣٥,٥٦٦,٩١٣	١٠,٠٦٠,٣٦٣	(١٩)	مشتقات مالية
١٢٨,٩٦٠,٦٣١	٧٦٤,٨٩١,٥١٧	(٢٧)	قروض أخرى
١,٤٥٥,٤٦٨,٥٨٦	١,٨٥٥,٧٣٣,١٨٨	(٢٨)	التزامات أخرى
٦٦١,٩٩٦,٣٦٢	٦٧٢,٣١٦,١٢٢	(٢٩)	مخصصات أخرى
٩٦٨,٠٨٤,١٠٢	٥٩١,٨٥٦,٣٢٩		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢١٢,٦١٠,٣٦٤	٢٣٧,٥٦٦,٣١٧	(٣١)	التزامات مزايا التقاعد
٩٠,٥٠٦,٥٤٢,٧٠٥	١٠٤,٢٣٣,٢٥٧,٩٤٢		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	(٣٢)	رأس المال المصدور والمدفوع
٤,٠٠٥,٩٥٦,٣٦٦	٦,٠٣٠,٥٤٢,٠٩٦	(٣٤)	احتياطيات
١٧,٦٥٣,١٦٥	٩,٣٥١,٩٥٠	(٣٣)	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٢,٠٦٥,٠١١,٤٣٨	١,٣٣٦,٦٦١,٤٠٧	(٣٤)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
١١,٦٩٩,٣٥٠,٠٧٩	١٢,٩٨٧,٢٨٤,٦٠٣		إجمالي حقوق الملكية
١٠٢,٢٠٥,٨٩٢,٧٨٤	١١٧,٢٢٠,٥٤٢,٥٤٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية


 محمد عثمان الديب
 رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

- تقرير الفحص المحدود (مرفق)

(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) ٢,٦٩٥,٥٣٧,٠٠٣	٥,١٩٦,١٥٢,١٣٢	١,٩٧٦,٨٠٦,٠٣٠	٣,٨٠٧,٢٢٤,٣٧٧
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦) (١,٤٩٤,١٩٩,٧٧٦)	(٢,٨٧٩,٧٥٠,٣٧٨)	(١,٠٧٢,٠٢٧,٠١١)	(٢,٠٥٣,٩٨٣,٣٤٩)
صافي الدخل من العائد	١,٢٠١,٣٣٧,٢٢٧	٢,٣١٦,٤٠١,٧٥٤	٩٠٤,٧٧٩,٠١٩	١,٧٥٣,٢٤١,٠٢٨
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧) ٣٣٢,٤٣٥,٨٦٣	٦٣٠,٩٢٨,٦٨١	٢٨٦,١٨٥,١٣٦	٥٦٦,٢٠٣,٢٩٤
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧) (٢٣,١٢٩,١٧٠)	(٤٦,١٤١,٨٧٠)	(١٨,١١٢,٤٥٤)	(٣٦,٤٠٤,٢٥٠)
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات	١,٥١٠,٢٤٣,٩٢٠	٢,٩٠١,١٨٨,٥٦٥	١,١٧٢,٨٥١,٧٠١	٢,٢٨٣,٠٤٠,٠٧٢
إيرادات من توزيعات أرباح	(٨) ٦,٩٢٨,١١٥	٩,٣١٨,٧٦٩	٩,٣٠٣,١٩٠	١٤,٣٢٠,٨٥٦
صافي دخل المناجرة	(٩) ١٣,٠٨٣,٥٢٣	٤٣,٢٢٦,٧٤٣	١١,٦٤٦,٨٣٠	٢٦,٦٠٦,٩٢٢
(خسائر) أرباح استثمارات مالية	(٢٠) (١,٤١٠,٤٣٨)	(١١,١٨١)	(٥٦٧,٥٢١)	(٨٠,١٥٠)
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢) (١١٢,٨١٧,٧٠٥)	(٢٤٠,٧٩٩,٩٨٦)	(٥٨,٧٦٣,٢٧٦)	(١٨٦,٧٥٩,٨٢٥)
مصروفات إدارية	(١٠) (٣٨٣,٧٧٣,٤٢١)	(٧٧٥,٤٩٠,٢٥٨)	(٣٣١,٩٧٩,٢٩١)	(٦٦٣,٥٩٧,٩٩٥)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١) ١٠,٤٥٤,١٥١	٢٠,٨٩٤,٥٩٠	١٧,٨٦٦,٠٨٧	(٨,٦٧٢,٠٨٥)
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٠٤٣,١٠٨,١٤٥	١,٩٥٨,٣٢٧,٢٤٢	٨٢٠,٣٥٧,٧٢٠	١,٤٦٤,٨٥٧,٧٩٥
مصروف ضرائب الدخل	(١٣) (٢٩٦,٧٣٧,٥٠٣)	(٥٨٩,٩٧٤,٦٦٣)	(٢٦٩,٦٨٥,٤٠٣)	(٤٣٦,٢٩٢,٦٣٣)
صافي أرباح الفترة	٧٤٦,٣٧٠,٦٤٢	١,٣٦٨,٣٥٢,٥٧٩	٥٥٠,٦٧٢,٣١٧	١,٠٢٨,٥٦٥,١٦٢
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 (٣٨) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

رأس المال	[احتياطي قانوني]	[احتياطي عام]	[احتياطي خاص]	[احتياطي رأسمالي]	[احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع]	[احتياطي المخاطر البنكية العام]	أرباح محتجزة	صافي أرباح العام / الفترة	موجب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠	٤٧٠,٥٨٢,٥٠١	١,٨٦٠,٧٩٢,٠٩٦	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٩,٢٠٨,٤٩٦	٦٥٢,٥٠٨,٠٢٤	٥٧,٧٩٨,٦٧٤	٦٥,٢٤٨,٩٢٨	١,٧٤٠,٣١٧,١٧٤	١٧,٦٥٣,١٦٥	٩,٩٠٤,٨٣٢,٣٥٩
-	٨٧,٠١٥,٣٣٢	١,٥٣٦,٠٨٤,٦٧١	-	١٠,٥٣٨	-	-	(٦٥,٢٤٨,٩٢٨)	(١,٥٥٧,٨٦١,٦١٨)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	(١٨٢,٤٥٥,٥٥٦)	-	(١٨٢,٤٥٥,٥٥٦)
-	-	-	-	-	(١٥٣,٥٨٤,٢٢٦)	-	-	-	-	(١٥٣,٥٨٤,٢٢٦)
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٢٨,٥٦٥,١٦٢	-	١,٠٢٨,٥٦٥,١٦٢
-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٠١٩,٥٤٣)	-	(١,٠١٩,٥٤٣)
-	-	-	-	-	-	٦٨,٦٦٢,٧٤٣	-	(٦٨,٦٦٢,٧٤٣)	-	-
٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	٣,٣٩٦,٨٧٧,٧٧٢	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٩,٢١٩,٠٣٤	٤٩٨,٩٢٣,٧٩٨	١٢٦,٠٦١,٤١٧	٣,٧٦٣,٦٥٩	٩٦٠,٣٠٢,٤١٩	١٧,٦٥٣,١٦٥	١٠,٥٩٦,٣٣٨,١٩٦
٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	١٠٩,٨٩٠,٩٦٢	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٩,٢١٩,٠٣٤	٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	١٩١,٣٠٤,٨١٣	٢,٤٦٦,٢٣٥	٢,٠٦٥,٠١١,٤٣٨	١٧,٦٥٣,١٦٥	١١,٦٩٩,٣٥٠,٠٧٩
-	-	١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥	-	٦٩٨,٣٣٠	-	-	-	(١,٨٥٣,٥٨٠,١٢٧)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	(٢١١,٤٣١,٣١١)	-	(٢١١,٤٣١,٣١١)
-	-	-	-	-	١٣١,٤٨٥,٨٧٢	-	-	-	-	١٣١,٤٨٥,٨٧٢
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣١٨,٣٥٢,٥٧٩	-	١,٣١٨,٣٥٢,٥٧٩
-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٣٠٠١,٢١٥)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٧٢,٦١٦)	-	(٤٧٢,٦١٦)
-	-	-	-	-	-	٣٩,٩٩٢,٣٨٧	-	(٨٣٠٠١,٢١٥)	-	-
٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٤,٤٠٨,٠٣٤,٣٧٧	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٩,٩١٧,٣١٤	٥٦٤,٧٦٦,٥٦٢	٢٣١,٢٩٧,٢٠٠	١,٩٩٣,٦١٩	١,٢٣٦,٦٦١,٤٠٧	٩,٣٥١,٩٥٠	١٢,٩٨٧,٢٨٤,٦٠٣



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) للفوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	إيضاح
١,٤٦٤,٨٥٧,٧٩٥	١,٩٥٨,٣٢٧,٢٤٢	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧١,٥٣١,٧٠٣	٧١,٨٠١,٥٢٧	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
١٨٦,٧٥٩,٨٢٥	٢٤٠,٧٩٩,٩٨٦	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(١,٣٠٢,٧٧٢)	(٣٨,٢٥٧,٢٤٨)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
١,٩٠٢,٠٣٧	٤,٦٦٠,٢٦٥	عبء اضمحلال الائتمان
٢٠,٥٤٠,٩٠٥	٨,١٥٦,٤٧٨	المستخدم من مخصصات القروض
(٣,٨٣٢,٠٤٩)	(٦٩٧,٩٨٧)	متحصلات من ديون سبق أعدامها
١,٥٥٨,١٨١	٢,٨٦١,٢٦٩	صافي عبء (رد) المخصصات الأخرى
(٥٢,٥٩٥,٢٨٢)	(٥٩,٨٥٥,٥٥٨)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(١٧,٤١٠,٧٠٤)	(١٦٧,٣٢٧,٥٧٥)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٢٢,٤٤٧)	-	فروق ترجمة إستثمارات مالية متاحة للبيع ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(١٤,٣٢٠,٨٥٦)	(٩,٣١٨,٧٦٩)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
(٥,٣٢٢,٧٣٢)	(٢,٥٢١,٨٩٧)	أرباح بيع أصول ثابتة
٥,٤٠٢,٨٨٢	٢,٥٣٣,٠٧٨	إيرادات من توزيعات أرباح
١,٦٥٧,٧٤٦,٤٨٦	٢,٠١١,١٦٠,٨١١	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
		خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
٧٨,٦٠٤,٥٨١	(٢٦,١٣٥,٨٩١)	أرصدة لدى البنوك
(٢,٧٠٥,٣٠٢,٤٣٩)	(٦,١٥٦,٥٠٠,٦٦٤)	أذون خزانة
(٥,٣٨٦,٦٧٩,٥٨١)	(٦,٥١٧,٩٣٢,٣٠٢)	قروض وتسهيلات للعملاء
٢,٢٥٤,٠٨١	(٢٥,٢٤٩,٧٨٧)	مشتقات مالية
٧٨,٣٢٩,٠٤٩	(٩٩,٤٤١,٣٩٠)	أصول أخرى
٨٠٨,٨٤٦,١١٩	٩٠٢,٦٣٢,١٣٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٨,٨١١,٢٥٣,٤٨١	١٢,١٥٤,٣٤٦,٢٢٥	ودائع العملاء
٧٣,٠٤١,٣٦٠	٤٠٠,٢٤٦,٦٠٢	الالتزامات أخرى
١٩,٥٦٤,٧٢٩	٢٤,٩٥٥,٩٥٣	الالتزامات مرابا التفاضل
(٧٧١,١٣٣,٧٦٢)	(٩٥٤,٣٠٥,٠٨٨)	ضرائب الدخل المسددة
٢,٦٦٦,٥٢٤,١٠٤	١,٧١٣,٧٩٤,٦٠٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(١٩٨,٩٨٥,٠٩٨)	(٨١,١١٧,٨٩٩)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي اعداد 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
(٣,٦٢٨,٧٤٥,٠٢٢)	(٣,٥٨٤,٨٢٨,٠٩٨)	مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٥٧,٧٥٣,٦٨٣)	(٢٥,٩٨١,٧٠٣)	مدفوعات في اقتناء شركات تابعة
٥,٩٧١,٢٨٨	٥,٠٦٨,٠٧٧	توزيعات أرباح محصلة
(٢,٦٦٦,١٥٢,٨٢٧)	(٣,٢٤٣,٧٧٢,٢٢١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٨,١٢١,٩٢١)	٦٣٥,٩٣٠,٨٨٦	قروض أخرى
(١٨٢,٤٥٥,٥٥٦)	(٢١١,٤٣١,٣١١)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٩٠,٥٧٧,٤٧٧)	٤٢٤,٤٩٩,٥٧٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)
١٩٩,٧٩٣,٨٠٠	(١,١٠٥,٤٧٨,٠٤٣)	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
٦,١٩٣,١١٩,٤٤٠	٧,٦٦٧,٤٧١,٧٥٠	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٦,٣٩٢,٩١٣,٢٤٠	٦,١٦١,٩٩٣,٧٠٧	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية (٣٥)
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٦,٠٠٨,٨٠٣,٤٤٤	٨,٠٢٦,٨٤٩,٦٩٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٦٩٧,٦٣٧,٢٧٩	٢,٨٥٥,٨٢٨,٩٦٨	أرصدة لدى البنوك
١٨,٥٤١,٧٨٠,٣٩٠	٢٥,٩٢٤,١٥١,٧٦٧	أذون خزانة
(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
(١٦,٧٩٥,٩٣٥,٠٥١)	(٢٤,٨٢٤,٢٦٩,١٨٧)	أذون الخزنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٦,٣٩٢,٩١٣,٢٤٠	٦,١٦١,٩٩٣,٧٠٧	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شمبليون وسط البلد - القاهرة وعدد ١٧٩ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٥,١٧٧ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

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

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها وذلك على أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المستهلكة حسب الأحوال بما في ذلك الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية ، وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة و هي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، و يمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الإستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الأضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

(ب) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

يتم عرض الإستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة وهي تمثل حصة البنك المباشرة في الملكية وليس على أساس نتائج أعمال وصافي أصول الشركات المستثمر فيها. هذا وتقدم القوائم المالية المجمعة تفهماً أشمل للمركز المالي المجموع ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك في صافي أصول شركاته الشقيقة.

ب / ١ - الشركات التابعة

– هي الشركات بما في ذلك المنشآت المؤسسية ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من أنشطتها، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت بها. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

ب / ٢ - الشركات الشقيقة

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

وفى الحالات التى تتحقق فيها سيطرة على منشأة ما على مراحل ومن ثم تجميع أعمالها من خلال أكثر من معاملة تبادل واحدة عندئذ يتم التعامل مع كل معاملة من معاملات التبادل تلك بصورة منفصلة وذلك على أساس تكلفة الاقتناء والمعلومات الخاصة بالقيمة العادلة في تاريخ كل عملية تبادل حتى التاريخ الذى تتحقق فيه تلك السيطرة.

ويتم المحاسبة اللاحقة عن استثمارات البنك بالشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة بطريقة التكلفة. ووفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء الأولى مخصوماً منها الخسائر اللاحقة للاضمحلال في القيمة - إن وجدت. ويتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الشركات التابعة والشقيقة كإيراد في قائمة الدخل المستقلة للبنك عند اعتماد الشركات لتلك التوزيعات وثبوت حق البنك في تحصيلها.

(ج) التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعه من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى ، بينما يرتبط القطاع الجغرافي بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

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

ولغرض إعداد التقارير القطاعية 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 في 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.

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د/١ - عملة التعامل والعرض

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

د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وثبتت المعاملات بالعملات 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 تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير 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 تغيير 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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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.

(هـ) الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وقروض ومديونيات، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، واستثمارات مالية متاحة للبيع، ويعتمد التصنيف على طبيعة والغرض من تلك الأصول ويتحدد بمعرفة الإدارة في تاريخ الاعتراف الأولي بها.

(هـ/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.

(هـ/٢) القروض والمديونيات

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

(هـ/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 البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. ويحظر على البنك تصنيف أي من أصوله المالية بغرض الاحتفاظ إذا قام البنك خلال السنة الحالية أو السنتين السابقتين ببيع أو إعادة تبويب مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة المسموح بها.

(هـ/٤) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع المعتادة للأصول المالية - سواء تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، أو الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو تلك المتاحة للبيع أو القروض والمديونيات - في تاريخ التسوية وهو التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل إلى أو بواسطة المنشأة.
- يتم الاعتراف الأولي بالأصول المالية - بخلاف تلك التي يتم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. أما بالنسبة للأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة مع تحميل تكاليف المعاملة المرتبطة باقتناء تلك الأصول بقائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة".
- يقوم البنك باستبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك ذلك الأصل وكذا كافة المخاطر والمناافع المرتبطة بالملكية تقريباً إلى طرف آخر بينما يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس اللاحق بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم القياس اللاحق للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المستهلكة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح أو الخسائر 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 أو الخسائر المتراكمة 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 للبنك في تحصيلها.
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المالية المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Prices أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي، فيتم قياسه بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في قيمته.

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كانت نيتها إجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع و اتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة.

(ز) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات المالية كأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو كالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:

- تغطية مخاطر التقلبات في 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 أيضاً في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

(ح 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.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعرالعائد وكذا للبنود المغطاة بتلك العقود بقائمة الدخل ، كما يتم إدراج فرق الفوائد المدينة والدائنة عن عقود مبادلة سعرالعائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند "صافي الدخل من العائد". ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن " صافي 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 والخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

(٢-٢) 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 أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن "صافي 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 "صافي 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.

(٣-٢) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ج) 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 المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث يدخل العائد الخاص بها ضمن إجمالي التغير 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 المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.
- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك كما يلي:
- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلق العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءا مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول في عقد إقراض محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضا للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد الفعلي للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.
- يتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه ولكن 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.

(ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

(ك) 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 الخزنة وأوراق حكومية أخرى في قائمة المركز المالي ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة إلى أرصدة أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى في قائمة المركز المالي. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

(ل) اضمحلال الأصول المالية

يقوم البنك بمراجعة كافة أصوله 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.

(ل / ١) الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

وتتضمن المؤشرات التي يأخذها البنك في اعتباره لتحديد مدى وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيًا 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 البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- 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. ويقوم البنك 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 وتنتج عن تلك الدراسة نشأة أو زيادة في خسائر اضمحلال 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.

فإذا توافر دليل موضوعي على اضمحلال 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 اضمحلال 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 اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء اضمحلال 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 وفقاً للعقد في تاريخ تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. ولأغراض العملية، يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال 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 اضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من حيث خصائص الخطر الائتماني التي تمثل مؤشراً على قدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة عليهم وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة. وعند تقدير اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات التعاقدية لأصول البنك 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 حالياً.

ويعمل البنك على التأكد من أن توقعاته للتغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية تعكس التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة وتتوافق معها من فترة إلى أخرى. ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية لضمان تقليل أى اختلافات بين الخسائر الفعلية وتقديراته لتلك الخسائر.

(ل / ٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتم في نهاية كل فترة مالية تقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع. وفي حالة أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من تكلفتها، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الأصل. وطبقاً لقواعد البنك المركزى يعد الانخفاض كبيراً

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

إذا بلغت قيمته ١٠٪ من تكلفة الاستثمار كما يعد الانخفاض ممتدا 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 لاحقا 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 بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل فيتم رد الاضمحلال أيضا من خلال قائمة الدخل.

(م) الأصول غير الملموسة

(١/م) الشهرة

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

(٢/م) 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 البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها خلال أكثر من سنة منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف بتكلفة تطوير برامج الحاسب الآلي وإضافتها إلى التكلفة الأصلية لتلك البرامج إذا كان من المتوقع أن تؤدي تلك التكاليف إلى زيادة كفاءة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار فترة الاستفادة من المزايا المتوقعة لها على النحو التالي:

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

(ن) الأصول الثابتة

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول غير المالية التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - بل يتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول الثابتة القابلة للإهلاك كلما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال وفي حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستردادية لأصل منفرد عندئذ يقوم البنك بتقدير 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.

(ع) الإيجارات

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يكون البنك طرفاً فيها عقود إيجار تشغيلي ويتم معالجتها كما يلي:

(١/ع) - الاستئجار

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

(٢/ع) - التأجير

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

(ف) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها أرصدة البنود التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الربط أو الاقتناء، وتشمل النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ص) المخصصات الأخرى

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

(ق) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائه من جهات أخرى، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء المدين بالتزاماته في تاريخ استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. وعادة ما يقوم البنك بتقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملائه. ويتم الاعتراف الأولي بالضمانات في القوائم المالية المستقلة بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات المالية. ويتم القياس اللاحق لالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولي (مخصوماً منه الاستهلاك المحسوب لأتعاب الضمانة والمحمل لإيرادات على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان)، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ القوائم المالية المستقلة أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة.

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

(ر) مزايا العاملين

(١/٢) 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 أي تسويات ناتجة عن التطبيق الأولي لتعديلات قواعد البنك المركزي فيما يتعلق بمزايا العاملين مباشرةً 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 في جانب الالتزامات بقائمة المركز المالي تحت بند "التزامات مزايا التقاعد" لتغطي جملة هذه الالتزامات. ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة بصفة دورية عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. وتنطوي هذه التقنية على فرضيات تتعلق بعلوم السكان ومعدلات دوران العاملين ومعدل الزيادة في المرتبات ومعدلات الخصم والتضخم. وعندما يتم تمويل هذه النظم عن طريق صناديق خارجية مصنفة على أنها أصول اللائحة، يتم خصم القيمة العادلة لهذه الصناديق من التزام نظم المزايا المحددة.

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(٢/ر) المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

(ش) ضرائب الدخل

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

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

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

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

(ت) الاقتراض

يتم الاعتراف الأولي بالقروض التي يحصل عليها البنك 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 المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(ث) رأس المال

(١/ث) تكلفة رأس المال

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

(٢/ث) توزيعات الأرباح

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

(ج) 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 المستقلة للبنك حيث أنها ليست أصولا أو أرباحا تخص البنك.

(د) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك إلى مخاطر مالية متنوعة تعزى بصفة أساسية إلى الأنشطة التي يزاولها البنك وبعض شركاته التابعة علماً بأن قبول المخاطر هو أساس النشاط المالي. ونظراً لأن الأنشطة المالية تقوم على أساس مبدأ قبول المخاطر وتحليل وإدارة تلك المخاطر سواء بصورة منفردة أو في مجموعة من المخاطر المجتمعة، لذا يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والمنافع المرتبطة بها وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. ومن أهم أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة وكذا مخاطر التشغيل الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطراً 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 وتعديلاتها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة مخاطر البنك في ضوء سياسات سبق اعتمادها من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر بتوصيف وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك. ويصدر مجلس الإدارة قواعد مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر أسعار العائد وكذا استخدام المشتقات المالية والأدوات المالية غير المشتقة. بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد المسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر ولبينة 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.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- ضمان استمرارية البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطر تتسم بجودة عالية.
- وفي تعريف المستوى العام للإقدام على المخاطر الخاص بالبنك، وضعت إدارة البنك في حساباتها اعتبارات مختلفة ومتغيرات من ضمنها:
 - الموازنة النسبية بين الخطر والعائد لأنشطة البنك المختلفة.
 - درجة حساسية الأرباح لدورات العمل والدورات الائتمانية والاقتصادية.
 - الوصول إلى تحقيق حزمة متوازنة من تدفقات الأرباح بشكل جيد.

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 فصدى 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 بهيكلي ميزانية البنك:** يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتتبع 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 بهيكلي ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات).

هـ- **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.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

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

وتتولى لجنة المخاطر بالبنك مهمة مراجعة ومناقشة الخطوات الأساسية لإدارة المخاطر البنكية الجوهرية وتجتمع كل ثلاثة أشهر على الأقل.

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

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

وتقوم لجنة المراجعة والمحاسبة التي تجتمع كل ثلاثة أشهر بالإشراف على مراقبة مخاطر التشغيل وإجراءات المراقبة الدائمة (إدارة المخاطر التشغيلية) والمراقبة الدورية (إدارة التفتيش الداخلي). وأخيراً يقوم كل من فريق المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين 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 في أدوات الدين التي تعتبر من أصول البنك وكذا من الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية التي تظهر خارج القوائم المالية المستقلة.

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

ويعتبر العاملان 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 في تحديد الجدارة الائتمانية لهم.
- رصد ومراقبة الائتمان الممنوح ل كبار العملاء ومخاطر الائتمان المختلفة.
- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامه.

وعلاوة على ذلك يتم تحليل شامل للمخاطر من أجل تقديم الإرشاد للإدارة العامة بالبنك عن مخاطر الائتمان العامة والخاصة بالبنك وبالتالي رفع التقارير إلى لجنة المخاطر
كما يساعد قسم المخاطر في توصيف معايير قياس المخاطر وتحديد الممارسات المناسبة لتكوين المخصصات الائتمانية.

الموافقة على المخاطر

تتضمن سياسة الائتمان الخاصة بالبنك كجزء أساسي لا يتجزأ منها أن مفهوم الموافقة على أي منح ائتمان يتعين أن يكون على أساس معرفة سليمة بالعميل وفهم دقيق لعمل العميل وغرض المنح وطبيعته وهيكّل 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 العاملان الذين يقومون بتقييم مخاطر الائتمان مستقلين بشكل تام عن عملية اتخاذ القرار.
- استنادا إلى سياسة تفويض سلطات منح الائتمان، تقع مسؤولية تحليل واعتماد المخاطر على عاتق خط الأعمال المناسب وكذا وحدة مخاطر الائتمان حيث تقوم الأخيرة بمراجعة كل طلبات الموافقة على الحدود الائتمانية المطلوب منحها لعميل بعينه أو مجموعة من العملاء لضمان إتباع أسلوب ثابت لإدارة المخاطر.
- يقضي نظام البنك بأن تتضمن كافة قرارات الائتمان تقييم درجات المخاطر الداخلية (أي تحديد الجدارة الائتمانية) الخاصة بالمتعهد كما اقترحتها خطوط الأعمال حيث تتم مراجعتها من قسم المخاطر والموافقة عليها من قبل اللجان الائتمانية المعنية.

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(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.

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 استثمارية 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.

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الطويل والإقراض 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 الاضمحلال لأحد القروض والتسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول الأخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة 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 جزءا ضئيلا من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حجم الإقراض 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 كإداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(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 بناء 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 عادة 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 اضمحلال 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 انتماني 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٪	٦٪	٦٪
- ديون غير منتظمة	٣٪	٦٢٪	٣٪
	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 بالعميل 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 (٣٤) 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 حدياً	٣٪	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥٪	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠٪	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠٪	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردية	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(٥-١) الحد الأقصى لخطر الائتمان (قبل الضمانات)

البند المعرض لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٢٠,٧٦٣,٤٥٧,٠٩٦	٢٥,٩٢٤,١٥١,٧٦٧	أذون خزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٩٥٧,٢٣٢,٩٩٨	١,٢٠٥,١٦٧,٢٨٩	- حسابات جارية مدينة
٣٨٢,٨٤١,١٦٩	٤٢٣,٦٤٣,٧١٤	- بطاقات ائتمان
٨,٦٣٣,٣٨٥,٠٦٢	٩,٨٢٧,١٤٥,٥٢٤	- قروض شخصية
٤٤٥,٣٣٦,٩٥٦	٥٩٦,٨٦٩,٥٣٦	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
١٨,٨٤٩,٧٢٨,٩٧٧	٢٣,٢٤٠,٧٤٤,٠٠٦	- حسابات جارية مدينة
١٢,٢٤٢,٥٩٩,٨٣٥	١٢,٠٦٠,٧٧٥,٢٠٠	- قروض مباشرة
٧,٩٠٥,٠١٩,٧٧٢	٨,٦١١,١٠٨,١٢٩	- قروض و تسهيلات مشتركة
١,١١٥,٩٥٠,٠٩٣	١,٠٨٨,٢٩٨,٣٠٦	- قروض أخرى
(١,٩١٩,٦١٨,٣٨٧)	(٢,١٣٠,٥٤٥,٩٣٠)	- مخصص خسائر الائتمانات والحوادث المجنبة والخصم غير المكتسب
٣,٨٦٢,٢٧٦	٢,٩٣٠,٣٤٧	- أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
١٨,١١٥,١٠٢,٠٣٢	٢١,٦١١,٣١٥,١٤٤	- أدوات دين
٧٠٩,٣١٣,٩٥٨	٨٩٦,٥٥٤,٩٩٢	- أصول مالية أخرى
٨٨,٢٠٤,٢١١,٨٣٧	١٠٣,٣٥٨,١٥٨,٠٢٤	الإجمالي

البند المعرض لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٦١١,٣٠٢	٦٥٨,١٠٢	ضمانات مالية
٣٦,١٩٠,٩٠٠	٤٢,٧٨٨,٥١٠	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى
٢,٣٦٥,٧٨٣,٢٢٤	٢,٢٤٣,٢٣٨,٣٥٨	اعتمادات مستندية
٨٣٤,٧٧٢,٥٣٠	٦٨٧,٠٥٧,٥٦١	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١٥,٧١٥,٣٧٤,٨٤٥	١٧,٦٠٦,٢٥٤,٨٢٣	خطابات ضمان
-	٢,٥٢٦,٣٩١,٤٠٨	التزامات محتملة أخرى
١٨,٩٥٢,٧٣٢,٨٠١	٢٣,١٠٦,٣٨٨,٧٦٢	الإجمالي

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٥٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٥% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٢١% مقابل ٢١% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة 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 والبالغ قدره ١,٤٦٠,٥٢٥,٥٩٨ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية 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 ٩٦% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣٠ يونيو ٢٠١٥	
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات
للمعملاء	للبنوك	للمعملاء	للبنوك
- ٤٧,٩٠٨,٢٤٦,٧٩٠	-	- ٥٤,٢٧٩,٦٨٦,٠٣٠	-
- ١,١٢٩,٧٦١,٨٩٥	-	- ١,٣١٣,٥٤٠,٠٧٦	-
- ١,٤٩٤,٠٨٦,١٧٧	-	- ١,٤٦٠,٥٢٥,٥٩٨	-
- ٥٠,٥٣٢,٠٩٤,٨٦٢	-	- ٥٧,٠٥٣,٧٥١,٧٠٤	-
- (١,٨٧٤,٣٢٧,٦٣١)	-	- (٢,٠٩٧,٢٥٤,٨٦٤)	-
- (٢١,٥٣٩,٠٣٠)	-	- (١٤,٠٤٥,٤٦٢)	-
- (٢٣,٧٥١,٧٦٦)	-	- (١٩,٢٤٥,٦٠٤)	-
- ٤٨,٦١٢,٤٧٦,٤٧٥	-	- ٥٤,٩٢٣,٢٠٥,٧٧٤	-

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٢,٠٩٧,٢٥٤,٨٦٤ جنيه مقابل ١,٨٧٤,٣٢٧,٦٣١ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ١,٢٩٤,١٧٩,٨٨٩ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ١,١٦٠,٨٤١,٠٠٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وبالقاري البالغ قدره ٨٠٣,٠٧٤,٩٧٥ جنيه يمثل مخصص الاضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٧١٣,٤٨٦,٦٣١ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

ويتضمن إيضاح رقم (١٨-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للمعملاء.

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ١٣% 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 للمعملاء				
أفراد				
٣٠ يونيو ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
١,١٩٣,٨٩٢,٧١٨	٣٠٩,٣٦٤,٨١٧	٨,٨٨٣,٥٤٠,٣٨٨	٥١٤,٤٧٢,٦٠٤	١٠,٩٠١,٢٧٠,٥٢٧
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١,١٩٣,٨٩٢,٧١٨	٣٠٩,٣٦٤,٨١٧	٨,٨٨٣,٥٤٠,٣٨٨	٥١٤,٤٧٢,٦٠٤	١٠,٩٠١,٢٧٠,٥٢٧

مؤسسات				
٣٠ يونيو ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
٢٣,٥٥٠,٩٤٨,٩٨٠	١٠,٣٤٦,٦٩٨,٨٠٧	٦,٩٧٧,٦٣٢,١٥٦	١,٠٣٤,٣٢٩,٨٩٦	٤٠,٩٠٩,٦٠٩,٨٣٩
٥٩٧,٧٠٩,١٢٨	١١٦,١٥٤,٠٠٤	١,١٥٠,٦٨٦,٦٨٨	٥٠,٢٠٠,١٦٤	١,٩١٤,٧٤٩,٩٨٤
٥٣,٣٨٣,٠٣٧	١٤,١١٥,١١٢	٤٨٢,٧٨٩,٢٨٥	٣,٧٦٨,٢٤٦	٥٥٤,٠٥٥,٦٨٠
٢٣,٢٠٢,٠٤١,١٤٥	١٠,٤٧٦,٩٦٧,٩٢٣	٨,٦١١,١٠٨,١٢٩	١,٠٨٨,٢٩٨,٣٠٦	٤٣,٣٧٨,٤١٥,٥٠٣

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
٩٤٧,٢٤٣,٣٤٥	٣٠٠,٠٥٨,٨٨٩	٧,٧٢٧,٠٥٣,٣٧٥	٣٩٧,٨١٢,٦٦٦	٩,٣٧٢,١٦٨,٢٣٥
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
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
١٨,٢٢٢,٦٧٣,٥٤٦	١٠,٣٥٢,٦٥١,٤٤٥	٦,٧١٣,٩٣٤,٧٨٤	١,٠٦٠,٩٨٧,٨٠٠	٣٦,٣٥٠,٢٤٧,٥٧٥
٤٨٨,٣١٢,٢٣١	٢٨١,٩٩٧,٨٥٢	٧١٦,٩٢٩,٢٤٢	٥٢,٠٥١,٣٣٢	١,٥٣٩,٢٩٠,١٥٧
١٢٠,٥٠٥,٥٤١	٤٨,٩٦٨,٠٧٥	٤٧٤,١٥٥,٧٤٦	٢,٩١٠,٩٦١	٦٤٦,٥٤٠,٣٢٣
١٨,٨٣١,٤٩١,٣١٨	١٠,٦٨٣,٦١٧,٣٧٢	٧,٩٠٥,٠١٩,٧٧٢	١,١١٥,٩٥٠,٠٩٣	٣٨,٥٣٦,٠٧٨,٥٥٥

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 المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

أفراد

٣٠ يونيو ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٥٧,٢٠٨,٣٦٦	٥٤٦,٩٥١,٠٨٠	٤٩,١٦٧,٨٤١	٦٥٣,٣٢٧,٢٨٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٣,١٤٦,٧٦٦	١٠١,٦٦٦,٠٢١	١٠,٠٩٦,٠٩٦	١٢٤,٥٠٨,٨٤٣
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٥,٣١٨,١٠١	٥٥,١٠٠,٤٧٢	١٨,٢٩٩,٣٥٠	٧٨,٧١٧,٩٢٣
الأجمالي	-	٧٥,٦٧٣,١٩٣	٧٠٣,٣١٧,٥٧٣	٧٧,٥٦٣,٢٨٧	٨٥٦,٥٥٤,٠٥٣

مؤسسات

٣٠ يونيو ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٦٣,٣١٩,٨٩٣	-	-	٦٣,٣١٩,٨٩٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢,٤٧٩,٤١٧	-	-	٢,٤٧٩,٤١٧
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٣,٢٣٩,٢٧٤	-	-	٣,٢٣٩,٢٧٤
أكثر من ٩٠ يوم	-	٣٨٧,٩٤٧,٤٣٩	-	-	٣٨٧,٩٤٧,٤٣٩
الأجمالي	-	٤٥٦,٩٨٦,٠٢٣	-	-	٤٥٦,٩٨٦,٠٢٣

أفراد

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

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٥٣,٠١٦,٧٢٧	-	-	١٥٣,٠١٦,٧٢٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٨,٢٥٥,٠٣٩	-	-	٢٨,٢٥٥,٠٣٩
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٥,٥٠٤,٣٨٥	-	-	١٥,٥٠٤,٣٨٥
أكثر من ٩٠ يوم	-	١٧٩,٦٤٠,٢٦٢	-	-	١٧٩,٦٤٠,٢٦٢
الأجمالي	-	٣٧٦,٤١٦,٤١٣	-	-	٣٧٦,٤١٦,٤١٣

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة في نهاية الفترة المالية الحالية ١,٤٦٠,٥٢٥,٥٩٨ جنيه وذلك قبل اخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ١,٤٩٤,٠٨٦,١٧٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلاً لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٨,٧٠٢,٨٦١	١,١٦٦,٨٢١,٢٥٤	-	-	١,١٦٥,٥٢٤,١١٥
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٨,٢٣٧,٦٥٩	١,١٨٢,٥٦٦,٠٥٠	-	-	١,٢٠٠,٨٠٣,٧٠٩
القيمة العادلة للضمانات	-	٥,٦٣٤,٣٨٠	-	-	٥,٦٣٤,٣٨٠

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات 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 ٢٣٥,٩٥٥,٦٦٤ جنيه مقابل ١٤٤,٦٢٥,٦٧٩ جنيه في سنة المقارنة.

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	قروض و تسهيلات للعملاء مؤسسات	قروض مباشرة	الاجمالي
٢٣٥,٩٥٥,٦٦٤	١٤٤,٦٢٥,٦٧٩	-	-	-
٢٣٥,٩٥٥,٦٦٤	١٤٤,٦٢٥,٦٧٩	-	-	-

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

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية بناء على تقييم ستاندرد أند بورو ما يعادله:

التقييم	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أذون الخزانة المصرية	إستثمارات مالية متاحة للبيع
B-	٢٥,٩٢٤,١٥١,٧٦٧	٢٠,٧٦٣,٤٥٧,٠٩٦	-	-
B-	١٩,٩٣٧,١٩٧,٠٣٩	١٦,٣١١,٤٠١,٢٣٣	-	-
AA+	١,٣١١,٠٤٠,٩٥١	١,٤١٧,٤٠١,٥٧٨	-	-
AAA	٣٦٣,٠٧٧,١٥٤	٣٨٦,٢٩٩,٢٢١	-	-
الإجمالي	٤٧,٥٣٥,٤٦٦,٩١١	٣٨,٨٧٨,٥٥٩,١٢٨	-	-

(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 المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(٩-١) تركزمخاطرالأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

جمهورية مصر العربية								
القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	[إجمالي	دول أخرى	الإجمالي
٢٥,٩٢٤,١٥١,٧٦٧	-	-	-	-	-	٢٥,٩٢٤,١٥١,٧٦٧	-	٢٥,٩٢٤,١٥١,٧٦٧
أذون خزنة								
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
١١٣,٩٢٩,٦٢٣	٩٣,٢٩٩,١٧٤	١٠٠,٧٧٣,٩٧٣	٥٧,٨٤٦,٨٢٩	٣٥,١٣١,٦٠٩	٢٢,٦٦٢,٥٠٦	٤٢٣,٦٤٣,٧١٤	-	٤٢٣,٦٤٣,٧١٤
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
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 لمؤسسات								
٧,٦٣٠,٨٤٢,٥٩٦	٤,٤١٠,٥٩٦,٤٠٨	٤,٩٥٤,٠٤٩,٩١١	٢,٧٧٩,٩٢٤,٦٥١	٢,٣٩٣,٧٠٩,٠٤٨	١,٠٧١,٦١٧,٣٩٢	٢٣,٢٤٠,٧٤٤,٠٠٦	-	٢٣,٢٤٠,٧٤٤,٠٠٦
٣,٧٦٦,٦٦٦,٨٦٩	١,٤٣٤,٤٠٠,٨٩٧	٣,٠٦٩,٦٣٢,٨١٨	٢,١٤٢,٢٩١,٣٥١	١,٢٩٥,٩٢٤,٠١٠	٣٥١,٨٥٩,٢٥٥	١٢,٠٦٠,٧٧٥,٢٠٠	-	١٢,٠٦٠,٧٧٥,٢٠٠
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
٦٧٧,٣١٧,٢٨٠	٢٠٣,٨٦٣,٤٦٨	٢٨,٨٤٣,١١٧	٣,٣٤٨,٥٤٢	١٢٧,٠٣٧	١٧٤,٧٩٨,٨٦٢	١,٠٨٨,٢٩٨,٣٠٦	-	١,٠٨٨,٢٩٨,٣٠٦
-	-	-	-	-	-	٢,٩٣٠,٣٤٧	٢,٩٣٠,٣٤٧	٢,٩٣٠,٣٤٧
استثمارات مالية								
١٩,٩٣٧,١٩٧,٠٣٩	-	-	-	-	-	١٩,٩٣٧,١٩٧,٠٣٩	١,٦٧٤,١١٨,١٠٥	٢١,٦١١,٣١٥,١٤٤
٦٧٣,٦٠٩,٣٣٧	٤٥,٥٨٨,٣٠٣	٧٢,٣٨٢,١٢٣	٣٠,٣٦٤,١٩١	٥٠,٦١٠,١١٩	٧,٣٦١,٢٠٥	٨٧٩,٩١٥,٢٧٨	١٦,٦٣٩,٧١٤	٨٩٦,٥٥٤,٩٩٢
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية								
٦٤,٣٨٨,٤٢٣,٧٧٠	١٠,١٩٧,١٨٦,٧٢٧	١٢,٤٢١,٨٤٦,٦٦٥	٦,٩٩٣,٥٠١,٥٩٨	٧,٥٤١,١٩٩,١٩٦	٢,٢٥٢,٨٥٧,٨٣٢	١٠٣,٧٩٥,٠١٥,٧٨٨	١,٦٩٣,٦٨٨,١٦٦	١٠٥,٤٨٨,٧٠٣,٩٥٤
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة								
٥٢,٨٠٧,١٥٠,٨٧٥	٨,٩٣٠,٠٥٣,١٠٠	١١,١٦١,٨١٦,٣٢٠	٦,٨٩٩,٠٠٩,٧٢٢	٦,٤٣٠,٢٢٥,٩٥٧	٢,٠٦٠,٤٧١,٩٨٧	٨٨,٢٨٨,٦٧٧,٩٦١	١,٨٣٥,١٠٢,٦٢٣	٩٠,١٢٣,٨٣٠,٢٢٤

قطاعات النشاط

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

مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
-	-	-	-	٢٥,٩٢٤,١٥١,٧٦٧	-	-	-	٢٥,٩٢٤,١٥١,٧٦٧
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	٥,٤٢٤,٩١٩,٣٠٤	-	-	-	-	٢٣,٢٤٠,٧٤٤,٠٠٦
٢٠٢,٢٣٧,٧٤٨	٧,٦٧٦,٠٨٣,٧٤٣	٢,٠٢٥,٦٧٨,٦٠٧	٢,١٥٦,٧٧٥,١٠٢	-	-	-	-	١٢,٠٦٠,٧٧٥,٢٠٠
-	٧,٠٧٦,٦٥٠,٧٩١	-	١,٥٣٤,٤٥٧,٣٣٨	-	-	-	-	٨,٦١١,١٠٨,١٢٩
-	٨٩١,٢١٩,٨٠٧	-	١٧٩,٤٧٦,٦٩٤	-	-	١٧,٦٠١,٨٠٥	-	١,٠٨٨,٢٩٨,٣٠٦
-	-	-	-	-	-	٢,٩٣٠,٣٤٧	-	٢,٩٣٠,٣٤٧
استثمارات مالية								
-	-	-	-	١٩,٩٣٧,١٩٧,٠٣٩	١,٦٧٤,١١٨,١٠٥	-	-	٢١,٦١١,٣١٥,١٤٤
١,٧٦٦,١٦٢	١٦٨,٠٩٥,٥٦٤	٢٩,١٩٥,٦٠٤	٥١,٨٣٨,٣٤٨	٥٦١,٨٤٥,٣٦١	١٦,٦٣٩,٧١٤	-	٦٧,٢١٤,٢٣٩	٨٩٦,٥٥٤,٩٩٢
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية								
٣١١,٦٦٠,٨٥٣	٣٠,٣١٠,٩١٤,١٤٤	٥,٢٦٤,٥٣٧,٧٣١	٩,٣٤٧,٤٦٦,٧٨٦	٤٦,٤٢٣,١٩٤,١٦٧	١,٦٩٠,٧٥٧,٨١٩	٢٠,٥٣٢,١٥٢	١٢,١٢٠,٠٤٠,٣٠٢	١٠٥,٤٨٨,٧٠٣,٩٥٤
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة								
٣٥٣,٥٦٦,٧٢٠	٢٧,٥٦٣,٤١٢,٢٨٠	٥,٦٧٠,٧٥٠,٢٣٨	٦,٦٧٧,٨٣٤,٩٨٤	٣٧,٥٤٢,٨١٢,٤١٢	١,٨٣١,٢٣٩,٩٨٧	٢١,٣١٦,٦٦٠	١٠,٤٦٢,٨٩٧,٣٤٣	٩٠,١٢٣,٨٣٠,٢٢٤

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

- إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوعة مسبقا ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقارير التي تقوم بها خدمة العملاء.
 - التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو 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 سوقي واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذي يتعرض له البنك.

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

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

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

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠%
USD	(١٤٣,٢٧٣,٢٨٤)	(١٤٣,٢٧٣,٢٨٤)	-	(١٤,٣٢٧,٣٢٨)
EUR	٧,٢٣٩,١٠٦	-	٧,٢٣٩,١٠٦	٧٢٣,٩١١
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	١٣٥,٠١١,٨٦٠	-	١٣٥,٠١١,٨٦٠	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		(١٣,٥٠١,١٨٥)		
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		(٣,٨٦٦,١٦٩)		

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض المركز المالي للبنك وتدفقاته النقدية لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لمراكز العملة في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم ويتم مراقبتها بصورة منتظمة. ويلخص 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 المركزى	٧,٦٦١,٣٥٠,٩٨٩	٢٣٣,٠٠٠,١٢٠	٨٦,٤٦٦,٧٠٠	٢١,٥٤١,٠٤٧	٢٤,٥٣٠,٨٤٣	٨,٠٦٦,٨٤٩,٦٩٩
أرصدة لدى البنوك	٥٩,٦٢١,٠٩٧	٢,٣٤٩,٥٤٨,٠٤٣	١٠٢,٦١٢,٦٩٢	٢٣٧,٨٣٧,٢٢٣	١٠٦,٢٠٩,٩١٣	٢,٨٥٥,٨٢٨,٩٦٨
أذون خزانة	٢٥,١٨٣,٧٧٠,٥٤٣	٧٤٠,٣٨١,٢٢٤	-	-	-	٢٥,٩٢٤,١٥١,٧٦٧
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصادق)	٣٨,٨١٥,٥٩٠,٢٣٩	١٥,٣٦٢,٨٩٩,٠٣٨	٦٧٤,٧٧٤,٩٧٨	٦٧,١٧٣,١٢١	٢,٧٦٨,٣٩٨	٥٤,٩٢٣,٢٠٥,٧٧٤
مشتقات مالية	-	٢,٨٥٣,٤٧٠	٧٦,٨٧٧	-	-	٢,٩٣٠,٣٤٧
إستثمارات مالية						
متاحة للبيع	٢٠,١١٦,٠٣٨,٧٦٠	١,٤١٨,٢١٣,٥٧٦	٣٦٣,٨٦٦,٨٠٣	-	-	٢١,٨٩٨,١١٩,١٣٩
محفوظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
أصول مالية أخرى	٨٣٧,٢٧٩,٨١٨	٥٥,٥٩١,٣٢٠	٣,٦٢٤,٧٢٣	٣٦,٨٣٦	٢٢,٢٩٥	٨٩٦,٥٥٤,٩٩٢
إجمالي الأصول المالية	٩٢,٦٨٨,٦٥١,٤٤٦	٢٠,١٦٢,٤٨٦,٧٩١	١,٢٣١,٣٨٢,٧٧٣	٣٦٦,٥٨٨,٢٢٧	١٣٣,٥٣١,٤٤٩	١١٤,٥٤٢,٦٤٠,٦٨٦
الإلتزامات 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	٧٨,٨٣٥,٢٨٣,٣٦٠	١٦,١٨١,٩٩٩,٦٩٣	٢,٣٤٦,١٤٨,٥٩٨	٣١٥,٤٥٢,٢٩٣	١٢٥,١٦٤,٦٢٠	٩٧,٨٠٤,٠٤٨,٥٦٤
مشتقات مالية	١٠,٠٦٠,٣٦٣	-	-	-	-	١٠,٠٦٠,٣٦٣
قروض أخرى	٨٦,٤٠٠,٦٧٢	٦٧٨,٤٩٠,٨٤٥	-	-	-	٧٦٤,٨٩١,٥١٧
الزاتامات مالية أخرى	١,٢٣٧,٨٨٠,٨٨١	٢٩,١٧٢,٧١٢	١,٠٧١,٧٥٠	١٨٢,٤٣٠	٤٧٥	١,٦٦٨,٣٠٨,٢٤٨
إجمالي الإلتزامات المالية	٨١,٧٥٢,٨٤٥,٩٣٠	١٧,٥٣٩,٤٠٨,٠٩٠	٢,٣٩٦,٦٠٤,٤٦٩	٣٢٣,٥٧٦,٠٠٩	١٣١,٦٥٩,٧٣٦	١٠٢,١٤٤,٠٩٤,٢٣٤
صافي المركز المالي	١٠,٩٣٥,٨٠٥,٥١٦	٢,٦٢٣,٠٧٨,٧٠١	(١,١٦٥,٢٢١,٦٩٦)	٣,٠١٢,٢١٨	١,٨٧١,٧١٣	١٢,٣٩٨,٥٤٦,٤٥٢
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	٧٩,١٢٥,٢٥٣,٠٧٠	١٨,٥٠٠,٦٠١,٠٨٤	١,٣٦٠,٥٥٩,٦٠٤	٣٣٣,٠٧٢,٤٧٢	١٥٢,٣٧٧,٥٥٦	٩٩,٤٧١,٨٦٣,٧٨٦
إجمالي الإلتزامات المالية	٦٩,٤٥٥,٤٢٨,٢٣٧	١٥,٥٨٦,٠٩٧,٨٤٨	٢,٧٠٥,٨٤٨,٢٠٤	٣٣٠,٨٤٨,٧٨٨	١٤٩,٠١٧,٦٥٤	٨٨,٢٢٧,٢٤٠,٧٣١
صافي المركز المالي	٩,٦٦٩,٨٢٤,٨٣٣	٢,٩١٤,٥٠٣,٢٣٦	(١,٣٤٥,٢٨٨,٦٠٠)	٢,٢٢٣,٦٨٤	٣,٣٥٩,٩٠٢	١١,٢٤٤,٦٢٣,٠٥٥

(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 الإلتزامات ذات أسعار الفائدة الثابتة.

ويقوم المبدأ العام للبنك على الحد من مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية إلى أقصى مدى ممكن وبناء على هذا يتم اتخاذ إجراءات للتحوط ضد مخاطر تغير أسعار الفائدة كلما كان ذلك ممكناً سواء بالتحوط الجزئي لكل عملية تجارية علي حدى (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلى لمجموعة من المعاملات التجارية المتماثلة التي تقوم بها إدارة الخزنة بالبنك (Macro-hedging). وبالتبعية ينشأ خطر أسعار الفائدة الهيكلية من المتبقى من مراكز العملات المفتوحة ذات أسعار الفائدة الثابتة بعد إجراءات التحوط التي يتم تنفيذها. ونظرا لعدم وجود سوق 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 والإلتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والإلتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والإلتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطورات عرضها على وحدة الأصول والإلتزامات ولجنة الأصول والإلتزامات.

مهام لجنة إدارة الأصول والإلتزامات (ALCO)

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

مهام وحدة إدارة الأصول والإلتزامات (ALMU)

- توثيق سياسة إدارة المخاطر كما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والإلتزامات والحفاظ عليها.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير القيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والإلتزامات.
- تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمدها.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والإلتزامات 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 يمدى 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 خطر أسعار الفائدة

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطر هيكل أسعار الفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمه المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار الفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات.
ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير في صافي القيمة الحالية لمراكز أسعار الفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١% بمنحنى سعر العائد. ويتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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

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

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

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

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٨,٠٣٦,٨٤٩,٦٩٩	٨,٠٣٦,٨٤٩,٦٩٩
أرصدة لدى البنوك	٦٥٧,٠٤٦,٣٨٧	١,٩٣٣,٧٨٩,٩٢١	-	-	-	٣٦٤,٩٩٢,٧٦٠	٢,٨٥٥,٨٢٨,٩٦٨
أذون خزنة	٤,٥٢٩,٤٧٣,٢٢٤	٦,٠٧٨,٣٠٥,١١٣	١٥,٣١٦,٣٧٣,٤٣٠	-	-	-	٢٥,٩٢٤,١٥١,٧٦٧
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصادق)	٤٣,٢٨٦,٤٦٣,٤٨٠	٨٦٤,٩٤٣,٤٩٦	٣,٠٧٢,٤٣٨,٣٩٣	٦,٤٤٠,٨٨٩,٢٠٩	١,٢٥٨,٤٧١,١٩٦	-	٥٤,٩٢٣,٢٠٥,٧٧٤
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 حتي تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٨٩٦,٥٥٤,٩٩٢	٨٩٦,٥٥٤,٩٩٢
إجمالي الأصول المالية	٤٨,٤٧٢,٩٨٢,٩٩١	٩,١١٧,٩١٦,٠٨٨	٢٢,٩٥٣,١٤٧,٧٨٨	١٦,٣١٣,٤٧٦,٤٦٨	٨,١٩١,٩٨٥,٥٥٨	٩,٤٩٣,١٣١,٧٩٣	١١٤,٥٤٢,٦٤٠,٦٨٦
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٤٩,٨١٩,٨٩٥	٩٧,٧٨٦,٤١٣	١٩٧,٤٢٤,٢٨٥	٧٥,٣٠١,٠٠٠	-	-	٤٢٠,٣٣١,٥٩٣
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٢٣٣,٨٣٠,٨٧٣	-	-	-	-	٦٢,٩٥٤,٦٦٩	٢,٢٩٦,٧٨٥,٥٤٢
ودائع العملاء	٢٩,٧٩٢,٦٣٧,٤٧٣	١٥,٩٨٩,٦٤٤,٧٨٤	١٧,٩٨٩,٠٢٩,٨٢٠	١٧,٣٣٠,٠٦٣,٧٢١	٤٩,١٤٥,٨٣٧	١٦,٦٥٣,٥٣٦,٩٢٩	٩٧,٨٠٤,٠٤٨,٥٦٤
مشتقات مالية	١٠,٠٦٠,٣٦٣	-	-	-	-	-	١٠,٠٦٠,٣٦٣
قروض أخرى	٢,٤٢٠,٠٣٤	٢٣,٠٤٥,٣٦٣	٧١٢,٥٦٥,١٧٦	٣٦,٨٦٠,٩٤٤	-	-	٧٦٤,٨٩١,٥١٧
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٣٦٨,٣٠٨,٢٤٨	١,٣٦٨,٣٠٨,٢٤٨
إجمالي الالتزامات المالية	٣٢,٠٣٨,٩٤٨,٧٤٣	١٦,٠١٢,٦٩٠,١٤٧	١٨,٧٠١,٥٩٤,٩٩٦	١٧,٣٥٦,٩٢٤,٦٦٥	٤٩,١٤٥,٨٣٧	١٧,٩٨٤,٧٨٩,٨٤٦	١٠٢,١٤٤,٠٩٤,٢٣٤
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٨٧,٥٣٧,٢٤٣	٣٣٢,٧٩٤,٣٥٠	-	-	-	-	٤٢٠,٣٣١,٥٩٣
فجوة إعادة تسعير العائد	١٦,٣٩٦,٣١٦,٩٠٠	(٧,١٢٩,٧٨١,٩٩٦)	٤,٤٤٨,٩٧٧,٠٧٧	(٩٦٨,١٤٧,١٩٧)	٨,١٤٢,٨٣٩,٧٢١	(٨,٤٩١,٦٥٨,٠٥٣)	١٢,٣٩٨,٥٤٦,٤٥٢
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	٤٠,٢٩٧,٠٢١,٦٨٣	٨,٢١٨,٩٧٤,٠٨٥	١٩,٥٧٢,٣٦٧,٥٤١	١٤,٦٧٨,٤٣٩,٢٩٢	٨,٠١٠,٨٦٦,٥٦٤	٨,٦٩٤,١٧٤,٦٢١	٩٩,٤٧١,٨٦٣,٧٨٦
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	٣٠,٣٤٥,٤٢٥	٤٣٧,١٤٨,١٣٦	٩٩,٩٦١,٤٠٠	-	-	٥٦٧,٤٥٤,٩٦١
إجمالي الالتزامات المالية	٣٦,٤٤٠,٥٥٨,٩٠٥	١٣,٩١٥,٥٨٢,٠١١	١٦,٦٧٠,٧٨٩,٣٣٥	١٣,٦٥٩,٦٠٢,٧٠١	٢٣,١٤٩,٠٠٠	١٧,٥١٧,٥٥٨,٧٧٩	٨٨,٢٢٧,٢٤٠,٣٣١
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٩٤,٧١١,٩١٨	٤٧٢,٧٤٣,٠٤٣	-	-	-	-	٥٦٧,٤٥٤,٩٦١
فجوة إعادة تسعير العائد	١٣,٧٦١,٧٥٠,٨٦٠	(٦,١٣٩,٠٠٥,٥٤٤)	٣,٣٣٨,٧٣٦,٣٤٢	١,١١٨,٧٩٧,٩٩١	٧,٩٨٧,٣٣٧,٥٦٤	(٨,٨٢٣,٣٨٤,١٥٨)	١١,٢٤٤,٦٢٣,٠٥٥

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

يتم تحديد وقياس المخاطر بمعرفة وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك بينما يتم تقييم المخاطر وتحديد الإجراءات التصحيحية عن طريق لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. يتم تنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة إدارة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات بمعرفة غرفة المعاملات الدولية و/أو خطوط الأعمال. وتعرض التقارير عن تطور الأوضاع على وحدة إدارة الأصول والالتزامات وكذا لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

- توثيق والحفاظ على سياسة الحد من المخاطر كما تم اعتمادها من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.
- التنسيق مع خطوط العمل المتعددة لتلبية احتياجات التمويل وعرض تقارير بالتأثير المحتمل على فجوة السيولة.
- اختبار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أى منتج جديد على مراكز هيكل السيولة.

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة السيولة

- يهدف البنك لتمويل أنشطته على أساس أفضل الأسعار الممكنة في ظل الظروف الطبيعية، ولضمان قدرته على الوفاء بالتزاماته في حالة حدوث أزمة. وسعياً نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة:
- إدارة السيولة في المدى القصير وفقاً للإطار الرقابي.
 - تنويع مصادر التمويل.
 - الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

- يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية:
- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره 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 التي تظهر بقائمة المركز المالي للبنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود. وتتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريخية (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين).

خطر 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 شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات
الإلتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٣١٣,٧٠٠,٩٤٣	-	-	-	٢,٣١٣,٧٠٠,٩٤٣
ودائع العملاء	٤٦,٧٤٤,٦٤٧,٨٤٤	١٦,٧٨٥,٨٤٦,٨٦٢	٢٠,١٧٤,٠٤١,٩٩٨	٢٠,١٤٦,٢٨٢,٩٤٥	٥٦,٩٤٢,٠٠١
قروض أخرى	٢,٤٢٠,٠٣٤	٢٣,٠٤٥,٣٦٣	٧١٢,٥٦٥,١٧٦	٢٦,٨٦٠,٩٤٤	-
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق	٤٩,٠٦٠,٧٦٨,٨٢١	١٦,٨٠٨,٨٩٢,٢٢٥	٢٠,٨٨٦,٦٠٧,١٧٤	٢٠,١٧٣,١٤٣,٨٨٩	٥٦,٩٤٢,٠٠١
التعاقدية					
تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصصة و التي تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.					
تم استخدام معدلات سعرالصرف ومعدلات سعرالعائد السائدة في ذلك التاريخ.					

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
الأجل التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات
الإلتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٤٠٩,٩٣٥,٩١٧	-	-	-	١,٤٠٩,٩٣٥,٩١٧
ودائع العملاء	٤١,٧٨٢,٥٥٩,٦٨٦	١٤,٤٧٠,٩١٠,٠٥١	١٨,٥٣٨,٠٨٧,٧٥٧	١٥,٢٤٩,٤٣٦,١١٨	٢٦,٥٩٧,١٧٨
قروض أخرى	٢٤,٩٢٦,٤٦٠	٨,٦٧٧,١٦٢	٥٤,٠٠٨,٨٤٣	٤١,٣٤٨,١٦٦	-
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق	٤٣,٢١٧,٤٢٢,٠٦٣	١٤,٤٧٩,٥٨٧,٢١٣	١٨,٥٩٢,٠٩٦,٦٠٠	١٥,٢٩٠,٧٨٤,٢٨٤	٢٦,٥٩٧,١٧٨
التعاقدية					
تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصصة و التي تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.					
تم استخدام معدلات سعرالصرف ومعدلات سعرالعائد السائدة في ذلك التاريخ.					

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

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٥					
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات
عقود أسعارصرف آجلة	١,٠٩٠,٣٩٨,٦٣٠	٨٧٥,٠١٤,٣٨٣	١٦٦,٦٠٣,٥٧٦	-	-
- تدفقات خارجة	-	-	-	-	٢,١٣٢,٠١٦,٥٨٩
- تدفقات داخلية	١,٠٧٩,٨٠٣,٧٥٨	٨٧٦,٤٩٩,٣٤٢	١٦٥,١٥٨,٦٣٠	-	-

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٥

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٤٢,٧٨٨,٥١٠	-	-	٤٢,٧٨٨,٥١٠
٦٥٨,١٠٢	-	-	٦٥٨,١٠٢
٥٧,٨٢٥,٦٥١	١٦٩,٧٤١,٦٩٨	٣٥,٨٤٠,٠٠٥	٦٦٣,٤٠٧,٣٥٤
٤١٧,٠١٤,٩٠٦	-	-	٤١٧,٠١٤,٩٠٦
٥١٨,٢٨٧,١٦٩	١٦٩,٧٤١,٦٩٨	٣٥,٨٤٠,٠٠٥	٧٢٣,٨٦٨,٨٧٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٣٦,١٩٠,٩٠٠	-	-	٣٦,١٩٠,٩٠٠
٦١١,٣٠٢	-	-	٦١١,٣٠٢
٤٧,٩٣٨,٣٨٢	١٤٨,٥٩٦,٢٥١	٣٦,٧٧٨,٧٩٤	٢٣٣,٣١٣,٤٢٧
٤٠٩,٠٥٧,٢٦٣	-	-	٤٠٩,٠٥٧,٢٦٣
٤٩٣,٧٩٧,٨٤٧	١٤٨,٥٩٦,٢٥١	٣٦,٧٧٨,٧٩٤	٦٧٩,١٧٢,٨٩٢

(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 المستقلة 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 المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(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 المستقلة للبنك بالقيمة العادلة:

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
أصول مالية			
أرصدة لدى البنوك	٢,٨٥٥,٨٢٨,٩٦٨	٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤	٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	٥٤,٩٢٣,٢٠٥,٧٧٤	٤٨,٦١٢,٤٧٦,٤٧٥	لم يتم تحديدها
استثمارات مالية:			
ادوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة	١٧٠,٦٠٤,٧٥٠	١٦٩,٩٩١,٩٨٣	لم يتم تحديدها
محافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق			
وثائق صناديق استثمار	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٥٤٩,٤٧٥
الالتزامات مالية:			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٢٩٦,٧٨٥,٥٤٢	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨
ودائع العملاء	٩٧,٨٠٤,٠٤٨,٥٦٤	٨٥,٦٤٩,٧٠٢,٣٣٩	لم يتم تحديدها
قروض أخرى	٧٦٤,٨٩١,٥١٧	١٢٨,٩٦٠,٦٣١	١٢٨,٩٦٠,٦٣١

* 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 للايداعات 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 وثائق صناديق الاستثمار التي اكتتب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق لتلك الصناديق التي أسسها البنك والتي يتعين على البنك الاحتفاظ بها حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون.

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

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 الذى يقوم بإدارته. ويقوم البنك بإدارة رأس المال بغرض تحقيق الأهداف التالية:
- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
 - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستثمار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- تقوم إدارة البنك بمراجعة كفاية واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة فى البنك المركزي المصري حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.
- ويتعين على البنك الالتزام بالقواعد التالية وفقا لمتطلبات البنك المركزي المصري:

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية 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%) طبقا لبارزل II.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

ويتكون البسط لمعدل كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين طبقا لبارز 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 والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرجلة.

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

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

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

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

ويخلص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند وكذا معدل كفاية رأس المال طبقا لبارز II

طبقا لبارز II	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافى)		
أسهم رأس المال	٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠
الاحتياطي العام	٤,٤٠٨,٠٣٤,٣٧٧	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢
الاحتياطي القانوني	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣
احتياطيات أخرى	٩,٩١٧,٣٦٤	٩,٢١٩,٠٣٤
الأرباح المحتجزة	٩٧,٠٨٥,٦٦٠	٥٦,٨٨١,٨٠٤
أجمالى الاستيعادات من رأس المال الأساسي و الإضافى	(١٦٣,٧١٠,٦٤٠)	(٨١,٢٤٧,٣٢٨)
اجمالى رأس المال الأساسي والاضافى	١٠,٦٢٩,٥٤٤,٣٠٦	٨,٨١٨,٢٢٤,٠٣٥
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥ % من قيمة الإحتياطى الخاص	٨,٦٤٣,٩٢٠	٨,٦٤٣,٩٢٠
ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة *	٧٩٩,٧٢٧,٢١٢	٦٩٥,٨٢٣,٠٠٥
٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة	٢٥٨,٩٥٦,٨٧٩	٢٠٠,١٧٣,٥٧٤
اجمالى رأس المال المساند	١,٠٦٧,٣٢٨,٠١١	٩٠٤,٦٤٠,٤٩٩
اجمالى رأس المال	١١,٦٩٦,٨٧٢,٣١٧	٩,٧٢٢,٨٦٤,٥٣٤
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
مخاطر الائتمان	٦٤,٢٧٠,٥٥٠,٠٤٣	٥٦,١٢٧,٥٨٩,٥٤٩
مخاطر السوق	٢١,٣٣١,٦٥١	٨,٨٢١,٤٨٧
مخاطر التشغيل	٦,٥٣٨,٥٣١,٦٨٦	٦,٥٣٨,٥٣١,٦٨٦
اجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	٧٠,٨٣٠,٤١٣,٣٨٠	٦٢,٦٧٤,٩٤٢,٧٢٢
معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى	١٥,٠١ %	١٤,٠٧ %
معيار كفاية رأس المال	١٦,٥١ %	١٥,٥١ %

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

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٣) أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والالتزامات التي تعجز مصادر أخرى عن توفيرها. وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة. 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 والفرات المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفرات 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 اساس ربع سنوي على الاقل. 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 سلبى في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

من غير المتوقع أن يعاني البنك من خسائر إضافية عن استثماراته المالية المتاحة للبيع حيث لا يظهر احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع 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 الشخصى. 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 البنك على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. فإذا ما أخفقت البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق - فيما عدا ما ينشأ نتيجة بعض الظروف الخاصة الاستثنائية المتعارف عليها مثل بيع كمية غير هامة من تلك الاستثمارات قرب ميعاد الاستحقاق - عندئذ يعاد تبويب كل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى استثمارات مالية متاحة للبيع وقياسها بالقيمة العادلة بدلاً من التكلفة المستهلكة. كما يتعين بالإضافة إلى ما سبق التوقف عن تبويب أية استثمارات ضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق لمدة سنتين متتاليتين.

٥- التحليل القطاعي

(١-٥) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠١٥)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٩٥٨,٣٦٨,٣٣٤	١٩٠,٨١١,٤١٢	٧٣٩,٩٦٤,٢٤٨	٤٢٧,٢٥٧,٧٦٠	٢,٣١٦,٤٠١,٧٥٤
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣٨٣,٠٦٠,٦٥٩	٣,٩٨١,٣٦٦	١٩٠,١٤٩,٦٦٩	٧,٥٩٥,١١٧	٥٨٤,٧٨٦,٨١١
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٩,٣١٨,٧٦٩	-	-	٩,٣١٨,٧٦٩
صافي دخل المتاجرة	(٣٠٩,٥٦٥,٤٦٣)	-	(١٧,١٩٦,٩٧٦)	٣٦٩,٩٨٩,١٨٢	٤٣,٢٢٦,٧٤٣
(خسائر) أرباح استثمارات مالية	-	(١١,١٨١)	-	-	(١١,١٨١)
عبء اضمحلال الائتمان	(٢٢٠,٧١٧,٢١١)	-	(٢٠,٠٨٢,٧٧٥)	-	(٢٤٠,٧٩٩,٩٨٦)
مصروفات إدارية	(٣١٢,٢١٨,٤٨٠)	(٣٨٩,٦٧٨)	(٤٧٧,٠٧١,٩٩٣)	١٤,١٨٩,٨٩٣	(٧٧٥,٤٩٠,٢٥٨)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٢,٩٨٦,٩٨٥)	(٧,٦٤٨,٠٠٦)	(٣٠,٣٤٦,١٣٠)	٧١,٨٧٥,٧١١	٢٠,٨٩٤,٥٩٠
الربح قبل ضرائب الدخل	٤٨٥,٩٤٠,٨٥٤	١٩٦,٠٦٢,٦٨٢	٣٨٥,٤٦٦,٠٤٣	٨٩٠,٩٠٧,٦٦٣	١,٩٥٨,٣٢٦,٢٤٢
مصروف ضرائب الدخل	(١٤٥,٧٨٢,٢٥٨)	(٥٨,٨١٨,٨٠٤)	(١١٥,٦٢٤,٨١٢)	(٦٦٩,٧٤٨,٧٨٩)	(٥٨٩,٩٧٤,٦٦٣)
صافي أرباح الفترة	٣٤٠,١٥٨,٥٩٦	١٣٧,٢٤٣,٨٧٨	٢٦٩,٧٩١,٢٣١	٢٢١,١٥٨,٨٧٤	١,٣٦٨,٣٥٢,٥٧٩

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠١٥)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٤٣,١٩٤,٩٩٢,٠٥٣	٤٨,١٢٩,٣٧٩,٩٩٥	١١,٧٢٨,٢١٣,٧٢١	٨,٦٧٦,٩١٧,٢٢٣	١١١,٧٢٩,٥٠٢,٩٩٢
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٤٩١,٠٣٩,٥٥٣
أجمالي الأصول	٤٣,١٩٤,٩٩٢,٠٥٣	٤٨,١٢٩,٣٧٩,٩٩٥	١١,٧٢٨,٢١٣,٧٢١	٨,٦٧٦,٩١٧,٢٢٣	١١٧,٢٢٠,٥٤٢,٥٤٥
التزامات النشاط القطاعي	٥٦,٤٩٨,٦٤٥,٤٦٠	-	٤١,٢٨٥,٧٩٢,٥٤١	٣,٠٩١,٣٤٧,٩٨٥	١٠٠,٨٧٥,٧٨٥,٩٨٦
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٣,٣٥٧,٤٧١,٩٥٦
اجمالي الالتزامات	٥٦,٤٩٨,٦٤٥,٤٦٠	-	٤١,٢٨٥,٧٩٢,٥٤١	٣,٠٩١,٣٤٧,٩٨٥	١٠٤,٢٣٣,٢٥٧,٩٤٢

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠١٤)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٦٨٢,٥٦٣,٩١١	(٤٥,٠٧٢,٧١٤)	٥٤٥,٧٣٣,٩٩٦	٥٧٠,٠١٥,٨٣٥	١,٧٥٣,٢٤١,٠٢٨
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣٢٤,٥٥٢,٢٤٣	٢,٩٧٠,٠٤٥	١٩٧,٧٦٦,٢٣١	٤,٥١٠,٥٢٥	٥٢٩,٧٩٩,٠٤٤
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٤,٣٢٠,٨٥٦	-	-	١٤,٣٢٠,٨٥٦
صافي دخل المتاجرة	٣٦,٩٠٦,٨٢١	-	٣,٢١٤,٨٦٣	(١٣,٥١٤,٧٦٢)	٢٦,٦٠٦,٩٢٢
(خسائر) أرباح استثمارات مالية	-	(٨٠,١٥٠)	-	-	(٨٠,١٥٠)
عبء اضمحلال الائتمان	(١٨٤,٤٨٩,٨١٥)	-	(٢,٢٧٠,٠١٠)	-	(١٨٦,٧٥٩,٨٢٥)
مصروفات إدارية	(٢٦٦,٧٠٣,٥٤٢)	(٢٨٧,٧٥٧)	(٤١٨,١٠٧,٤٨٠)	٢١,٥٠٠,٧٨٤	(٦٦٣,٥٩٧,٩٩٥)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٣,٦٨٢,٠١١)	(١,٠٢٣,٢٣٤)	(٦,٣٩٠,١٠٣)	٢,٤٢٣,٢٦٣	(٨,٦٧٢,٠٨٥)
الربح قبل ضرائب الدخل	٥٨٩,١٤٧,٦٠٧	(٢٩,١٧٢,٩٥٤)	٣١٩,٩٤٧,٤٩٧	٥٨٤,٩٣٥,٦٤٥	١,٤٦٤,٨٥٧,٧٩٥
مصروف ضرائب الدخل	(١٨٢,٧٢١,٨٠٤)	٦,٤٢٠,١٢١	(٧٦,٧٨١,٠٣٨)	(١٨٣,٢٠٩,٩١٢)	(٤٣٦,٢٩٢,٦٣٣)
صافي ارباح الفترة المقارنة	٤٠٦,٤٢٥,٨٠٣	(٢٢,٧٥٢,٨٣٣)	٢٤٣,١٦٦,٤٥٩	٤٠١,٧٢٥,٧٣٣	١,٠٢٨,٥٦٥,١٦٢

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٣٨,٤٩٦,٣٤٨,٩١١	٣٩,٤٤٦,١٢٣,٦٣٧	١٠,١١٦,١٢٧,٥٦٤	٩,٢٢٤,٩٢٨,٠٦٩	٩٧,٢٨٣,٥٢٨,١٨١
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٤,٩٢٢,٣٦٤,٦٠٣
أجمالي الأصول	٣٨,٤٩٦,٣٤٨,٩١١	٣٩,٤٤٦,١٢٣,٦٣٧	١٠,١١٦,١٢٧,٥٦٤	٩,٢٢٤,٩٢٨,٠٦٩	١٠٢,٢٠٥,٨٩٢,٧٨٤
التزامات النشاط القطاعي	٥٠,٢٨٧,٠١٨,٣٧٧	-	٣٥,٣٦٢,٨٠٣,٢٨٨	١,٥٥٨,٥٦١,٦٦٦	٨٧,٢٠٨,٣٨٣,٢٩١
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٣,٢٩٨,١٥٩,٤١٤
اجمالي الالتزامات	٥٠,٢٨٧,٠١٨,٣٧٧	-	٣٥,٣٦٢,٨٠٣,٢٨٨	١,٥٥٨,٥٦١,٦٦٦	٩٠,٥٠٦,٥٤٢,٧٠٥

(٥-ب) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية								
القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي	(٣٠ يونيو ٢٠١٥)
٤٤٣,٢٤٥,٨٢٩	٣٨١,٣٥٤,٨٤٥	٣٨٧,٦٢٣,٢٦٦	٢٢٥,٤٠٥,٨٩٤	١٩٧,٦١٧,٧٢٧	٧٨,١٤٣,٦٦٢	٦٠٣,٠١٠,٥٨١	٢,٣١٦,٤٠١,٧٥٤	صافي الدخل من العائد
١٤٤,٥٤٨,٠٥٢	١٠١,٥٧١,٢٢٨	١٣٠,٠٣٩,٧٩٢	٥٤,٧١٦,٦٧٠	٥٧,٠٩٦,٣٩١	٢٩,٦٣٧,٤٨٥	٦٧,١٧٧,١٩٣	٥٨٤,٧٨٦,٨١١	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
-	-	-	-	-	-	٩,٣١٨,٧٦٩	٩,٣١٨,٧٦٩	إيرادات من توزيعات أرباح
(١٤٥,٦٦١,٠٣٥)	(٥٠,٣٢٥,٠١٢)	(٩٠,٦٧٥,١٦٦)	(٢٧,٩٩٠,٦٦٠)	(٢٥,٣٩٧,٤١١)	(٧,٥٣٦,٣٨٧)	٣٩٠,٤١٢,٠١٤	٤٣,٢٢٦,٧٤٣	صافي دخل المتاجرة
-	-	-	-	-	-	(١١,١٨١)	(١١,١٨١)	(خسائر) أرباح استثمارات مالية
(١٠٤,٥٨٥,٣١٢)	٢٣,٠٩١,٨٢٥	(٣٣,٣٢٩,٦٣٨)	(٨,١٥٩,٤٧٧)	(١٢٣,٧٤٢,٣٧٠)	٥,٩٢٠,١٧٨	٤,٨٠٨	(٢٤٠,٧٩٩,٩٨٦)	عبء اضمحلال الائتمان
(١٩٢,٠٤٤,٦٩٧)	(١٦٨,١٦٩,٦٨١)	(١٨١,١٠٢,٦٧٩)	(١١٢,٥٩٦,١١٩)	(٨٩,٧٥٠,٣٥٦)	(٥٠,٣٢٥,٨٠٦)	١٨,٤٩٩,٠٨٠	(٧٧٥,٤٩٠,٢٥٨)	مصروفات إدارية
(١١,٢٥٢,٧٨٨)	(١١,٣٣٨,٤٦٩)	(٥,٨٤٠,٠٠٩)	(٦,٨٠٥,٨٦٧)	(٥,٥٢٤,٨٩٣)	(٣,٠٦٠,٨٧٣)	٦٤,٧١٧,٤٨٩	٢٠,٨٩٤,٥٩٠	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١٣٤,٦٥٠,٠٤٩	٢٧٦,١٨٤,٧٣٦	٢٠٦,٧١٥,٥١٦	١٢٤,٥٧٠,٨٤١	١٠٠,٢٩٩,٠٨٨	٥٢,٧٧٨,٢٥٩	١,١٥٣,١٢٨,٧٥٣	١,٩٥٨,٣٢٧,٢٤٢	الربح قبل ضرائب الدخل
(٤٠,٣٩٥,٠١٥)	(٨٢,٨٥٥,٤٢١)	(٦٢,٠١٤,٦٥٥)	(٣٧,٣٧١,٢٥٢)	(٣,٠٨٩,٧٦٦)	(١٥,٨٣٣,٤٧٨)	(٣٤٨,٤١٥,١١٦)	(٥٨٩,٩٧٤,٦٦٣)	مصروف ضرائب الدخل
٩٤,٢٥٥,٠٣٤	١٩٣,٣٢٩,٣١٥	١٤٤,٧٠٠,٨٦١	٨٧,١٩٩,٥٨٩	٧,٢٠٩,٣٦٢	٣٦,٩٤٤,٧٨١	٨٠٤,٧١٣,٦٣٧	١,٣٦٨,٣٥٢,٥٧٩	صافي ارباح الفترة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات

الجغرافية								
القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي	(٣٠ يوليو ٢٠١٥)
١٧,٤٢٨,٦٩١,٦٤٤	١٠,٢٤٧,٥٨٥,٢٢٣	١٢,٤٣٥,٢٧٢,٧٨٩	٧,١٢١,٥٩٤,٤٠٥	٧,٣٩٨,٠٩٦,٣٧٥	٢,٣١٠,٨٢١,٦٧٥	٦٠,٠٣٦,٠٥٢,٣٢٧	١١٦,٩٧٨,١١٤,٤٣٨	أصول القطاعات الجغرافية
-	-	-	-	-	-	-	٢٤٢,٤٢٨,١٠٧	أصول غير مصنفة
١٧,٤٢٨,٦٩١,٦٤٤	١٠,٢٤٧,٥٨٥,٢٢٣	١٢,٤٣٥,٢٧٢,٧٨٩	٧,١٢١,٥٩٤,٤٠٥	٧,٣٩٨,٠٩٦,٣٧٥	٢,٣١٠,٨٢١,٦٧٥	٦٠,٠٣٦,٠٥٢,٣٢٧	١١٧,٢٢٠,٥٤٢,٥٤٥	أجمالي الأصول
٢٩,٦٤٥,٩٣٩,١٤٨	٢١,٩٠٢,٣٨٦,٥٤٠	٢٢,٢٠٥,٢٨٨,٦١٥	١٥,٥٩١,٢٣٦,٤٨١	٧,٤٤١,٠٩١,٣٧٦	٣,٠٣٠,٧٧٩,٠٦٦	٢,٩١٤,٧٩٧,٩٨٩	١٠٢,٩٧١,٥١٩,١٧٤	الزمامات القطاعات الجغرافية
-	-	-	-	-	-	-	١,٥٠١,٧٣٨,٧٦٨	الزمامات غير مصنفة
٢٩,٦٤٥,٩٣٩,١٤٨	٢١,٩٠٢,٣٨٦,٥٤٠	٢٢,٢٠٥,٢٨٨,٦١٥	١٥,٥٩١,٢٣٦,٤٨١	٧,٤٤١,٠٩١,٣٧٦	٣,٠٣٠,٧٧٩,٠٦٦	٢,٩١٤,٧٩٧,٩٨٩	١٠٤,٢٣٣,٢٥٧,٩٤٢	أجمالي الالتزامات

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية								
القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي	(٣٠ يوليو ٢٠١٤)
٣٤٢,٣٨٤,٧١١	٢٣٢,٨٢٩,٥٩٩	٢٩٥,٤٠٧,٧٦٢	١٨٠,٣٤٦,١٤٧	١٤٠,٠٨٨,٢٩٨	٥٠,٥٩٩,٤٩٣	٥١١,٥٨٥,٠١٨	١,٧٥٣,٢٤١,٠٢٨	صافي الدخل من العائد
١٣٦,٤١٨,٤٦١	٧٩,٤٦٦,٣٩٤	١٢٦,٢١١,٨٢٧	٤٨,١٤٣,٤٧٩	٤٧,٦٠٩,٧٦٥	٢٢,٠١٩,٩٣٣	٦٩,٩٦٩,١٨٥	٥٢٩,٧٩٩,٠٤٤	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
-	-	-	-	-	-	١٤,٣٢٠,٨٥٦	١٤,٣٢٠,٨٥٦	إيرادات من توزيعات أرباح
١٣,٩٧٥,٥٦١	٥,٥٦٦,٢٩٦	٩,٧٦٣,٣٨٦	٣,٨٠٧,١٠٩	٢,٥٠١,٠٣٦	٨٠١,٢٢٦	(٩,٨٠٧,٦٩٢)	٦٦,٦٠٦,٩٢٢	صافي دخل المتاجرة
-	-	-	-	-	-	(٨٠,١٥٠)	(٨٠,١٥٠)	(خسائر) أرباح استثمارات مالية
(١١٠,٦٣٢,٢٢١)	(١٧,٨٢٣,٣٦٣)	(١٤,٥٦٩,٧٣٩)	(٦,٨١٢,١٣٨)	(١٠,٩٧٥,٠٩٧)	(٤٧,٨٣٧,٣٤٢)	(٦٠,١١٩)	(١٨٦,٧٥٩,٨٢٥)	عبء اضمحلال الائتمان
(١٦٩,٦٢٠,٨٦٧)	(١٣٧,٤٩٦,٨٢٢)	(١٥٩,٤٥٧,٩٥٨)	(٩٨,٩٢٨,٣٩٠)	(٨٠,٥٩٣,٣٨٠)	(٤٣,٦٤٦,٢٨٢)	٦٦,١٤٥,٧٠٤	(٦٦٣,٥٩٧,٩٩٥)	مصروفات إدارية
(٩,٦٣٨,٤٧٧)	(٩,٤٠١,٥٠٩)	(١٠,١٧٧,٣١٧)	(٦,٢٤٩,٦٠١)	(٥,٠٧٥,٤٨٢)	(٢,٩٩٥,٨٣٨)	٣٥,٢٦٦,١٣٩	(٨,٦٧٢,٠٨٥)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢٠٢,٨٧٧,١٦٨	١٥٣,١٠٠,٥٩٥	٢٤٦,٢٧٧,٩٦١	١٢٠,٣٠٦,٦٠٦	١١٥,٥٠٥,٣٣٤	(٢١,٠٥٨,٨١٠)	٦٤٧,٤٣٨,٩٤١	١,٤٦٤,٨٥٧,٧٩٥	الربح قبل ضرائب الدخل
(٦١,٨٧٦,٤٦٧)	(٤٤,٦٦١,٧٤٥)	(٦٩,٧٠٩,٥٥٢)	(٣٦,٧٦٠,١٤٦)	(٣٠,١٣٨,٠٦٣)	(٥٠,٤٤,٧٦٤)	(١٨٨,١٠١,٨٩٦)	(٤٣٦,٢٩٢,٦٣٣)	مصروف ضرائب الدخل
١٤١,٠١٠,٧٠١	١٠٨,٤٣٨,٨٥٠	١٧٦,٩٦٨,٤٠٩	٨٣,٥٤٦,٤٦٠	٨٥,٢٦٧,٢٧١	(٢٦,١٠٣,٥٧٤)	٤٥٩,٣٣٧,٠٤٥	١,٠٢٨,٥٦٥,١٦٢	صافي ارباح فترة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية								
القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي	(٣١ ديسمبر ٢٠١٤)
١٤,٧٧٨,٤٩٩,٩٤٦	٨,٨٢٧,٦٧٨,٧٨٩	١١,١٧٧,٠٦٢,٦٤١	٧,٠١٢,٢٣٣,٧٧٨	٦,٣٩٦,٤٤٩,٦١٠	٢,٠٩٩,٤٣٣,٣٥٩	٥١,٦٦٧,٢٨٨,٣٤٩	١٠١,٩٥٨,٦٤٦,٤٧٢	أصول القطاعات الجغرافية
-	-	-	-	-	-	-	٢٤٧,٢٤٦,٣١٢	أصول غير مصنفة
١٤,٧٧٨,٤٩٩,٩٤٦	٨,٨٢٧,٦٧٨,٧٨٩	١١,١٧٧,٠٦٢,٦٤١	٧,٠١٢,٢٣٣,٧٧٨	٦,٣٩٦,٤٤٩,٦١٠	٢,٠٩٩,٤٣٣,٣٥٩	٥١,٦٦٧,٢٨٨,٣٤٩	١٠٢,٢٠٥,٨٩٢,٧٨٤	أجمالي الأصول
٢٦,٤٧٧,٦٤٦,٧٩٣	١٧,٦٧٤,٥٥١,٩٠٠	١٩,٥٩٧,١١٣,٠٥٠	١٣,٨١١,٦٣٠,٣٧٠	٧,٠٤٢,٦٣٣,٢٥١	٢,٨٢٧,٠١٠,٦٢٤	١,٢٣٣,٢٦٥,٨٨٩	٨٨,٦٦٣,٨٥١,٨٧٧	الزمامات القطاعات الجغرافية
-	-	-	-	-	-	-	١,٨٤٢,٦٩٠,٨٢٨	الزمامات غير مصنفة
٢٦,٤٧٧,٦٤٦,٧٩٣	١٧,٦٧٤,٥٥١,٩٠٠	١٩,٥٩٧,١١٣,٠٥٠	١٣,٨١١,٦٣٠,٣٧٠	٧,٠٤٢,٦٣٣,٢٥١	٢,٨٢٧,٠١٠,٦٢٤	١,٢٣٣,٢٦٥,٨٨٩	٩٠,٥٠٦,٥٤٢,٧٠٥	أجمالي الالتزامات

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 المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٢,٠١٢,٦٦٠,١٨٣	٢,٥٢٩,٤١٣,٧٢٩	قروض وتسهيلات :
		- للعملاء
٢,٠١٢,٦٦٠,١٨٣	٢,٥٢٩,٤١٣,٧٢٩	الاجمالي
١,٧٨١,٥٤٧,٩٦٥	٢,٦٥٨,٦٢٨,٩٤٣	أذون وسندات خزانة
٧,٦٧٢,٠٧٠	٣,٨٢١,٠٧٥	ودائع وحسابات جارية
٥,٣٤٤,١٥٩	٤,٢٨٨,٣٨٥	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
٣,٨٠٧,٢٢٤,٣٧٧	٥,١٩٦,١٥٢,١٣٢	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية
(٦٠,١٥٣,٦١٩)	(١٢٣,٨٩٨,٤٥٤)	- للبنوك
(١,٩٩٣,١١٠,٢٨٦)	(٢,٧١٧,٦٨١,٢٨٢)	- للعملاء
(٢,٠٥٣,٦٦٣,٩٠٥)	(٢,٨٤١,٥٧٩,٧٣٦)	الاجمالي
(٧١٩,٤٤٤)	(٣٧,٥٦٢,٠٣٥)	اقتراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
-	(٦٠٨,٦٠٧)	قروض أخرى
(٢,٠٥٣,٩٨٣,٣٤٩)	(٢,٨٧٩,٧٥٠,٣٧٨)	الاجمالي
١,٧٥٣,٢٤١,٠٢٨	٢,٣١٦,٤٠١,٧٥٤	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

إيرادات الأتعاب والعمولات:

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٤٠٣,٨٩٢,٤١١	٤٤٤,٨٩٢,٢٢٥	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٥,٨٨١,٩٧٣	٦,١٣٥,٦١٩	أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ
٩,٤٠١,٩٢٤	٧,٧٨٨,٨٣١	عمولات وأتعاب الاستثمارات
١٤٨,٠٦٦,٩٨٦	١٧٢,١١٢,٠٠٦	أتعاب أخرى
٥٦٦,٢٠٣,٢٩٤	٦٣٠,٩٢٨,٦٨١	الاجمالي
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
(٢,١٨٩,٩٨٣)	(١,٩٨٧,٨٠٥)	عمولات سمسرة
(٣٤,٢١٤,٦٦٧)	(٤٤,١٥٤,٠٦٥)	أتعاب أخرى
(٣٦,٤٠٤,٢٥٠)	(٤٦,١٤١,٨٧٠)	الاجمالي
٥٢٩,٧٩٩,٠٤٤	٥٨٤,٧٨٦,٨١١	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٢٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	صناديق استثمار
١٤,١٢٠,٨٥٦	٨,٩٧٠,٥٨١	استثمارات مالية متاحة للبيع
-	٤٨,١٨٨	شركات تابعة وشقيقة
١٤,٣٢٠,٨٥٦	٩,٣١٨,٧٦٩	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
		عمليات النقد الأجنبي :
٢٨,٧٦٧,٣٦٦	١٧,٩٣٤,٩٢٢	- أرباح المعاملات بالعملات الأجنبية
(١,٨٨٨,٨٤٨)	٢٥,٥٠٦,٥٥٠	- فروق تقييم عقود صرف آجلة
(٢٧١,٥٩٦)	(٢١٤,٧٢٩)	- صافي عائد عقود مبادلة العائد
٢٦,٦٠٦,٩٢٢	٤٣,٢٢٦,٧٤٣	الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
		تكلفة العاملين
٢٩٠,٤٢٢,٦٢٢	٣٤٥,٣٩٠,٨٨٩	أجور ومزونات
١٤,١٥٧,٦٦٢	١٧,١٩٧,٠٣٩	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
٢٤,٧٦٦,٧٩٩	٢٨,٢١٧,٥٨٠	نظم الاشتراكات المحددة
٢٣,٥٦٦,٠٣٢	٢٨,٦٩٠,٣٩٢	مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٣٥٢,٨٣٢,٧١٥	٤١٩,٤٩٥,٩٠٠	إهلاك واستهلاك
٧١,٥٣١,٧٠٣	٧١,٨٠١,٥٢٧	مصروفات إدارية أخرى
٢٣٩,٢٣٣,٥٧٧	٢٨٤,١٩٢,٨٣١	الاجمالي
٦٦٣,٥٩٧,٩٩٥	٧٧٥,٤٩٠,٢٥٨	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٣٦,٨٩٦,٨٨٣	٧٣,٧٩٠,٤٩٧	فروق ترجمة أصداء الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٢,٤٤٧	-	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٩,٤٢٤,٥٣٠)	(٢٠,٣٦٠,٤٢٧)	تكلفة برامج
(٢٤,٧٨٣,٣٦٠)	(٢٨,٢٦٤,٥٦٤)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٢٠,٥٤٠,٩٠٥)	(٨,١٥٦,٤٧٨)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
١٩,١٥٧,٣٨٠	٣,٨٨٥,٥٦٢	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٨,٦٧٢,٠٨٥)	٢٠,٨٩٤,٥٩٠	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
(١٨٦,٧٥٩,٨٢٥)	(٢٤٠,٧٩٩,٩٨٦)	فروض وتسهيلات للعملاء
(١٨٦,٧٥٩,٨٢٥)	(٢٤٠,٧٩٩,٩٨٦)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
(٤٤٠,٠٤١,٤٥٣)	(٥٧٨,٢٧٩,٨٦٤)	الضريبة الجارية
٣,٧٤٨,٨٢٠	(١١,٦٩٤,٧٩٩)	الضريبة المؤجلة
(٤٣٦,٢٩٢,٦٣٣)	(٥٨٩,٩٧٤,٦٦٣)	الأجمالي

يتضمن إيضاح (٣٠) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة ، وتختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على أرباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
١,٤٦٤,٨٥٧,٧٩٥	١,٩٥٨,٣٢٧,٢٤٢	الربح قبل الضرائب
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٥%
٤٣٩,١٥٧,٣٣٩	٥٨٧,١٩٨,١٧٣	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٣٠%
		الأثر الضريبي لكل من:
(٤,٣٠٥,٢٨١)	(١,٨٣٥,٦١٢)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٢,٤٥٣,٧٣٥	١,٨٦٤,٩٢٣	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
(١٨,٦٤٧,٤١٥)	(١٩,٤٢٤,٣١٧)	استخدام أصول ضريبية مؤجلة
(١,٣٦١,٦٨١)	(١٣,٧٧٩,٠١٤)	تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة
٢٢,٤٩٤,٧٥٦	٢٤,٠٠٥,٧١١	المخصصات والعوائد المجنية
٤٤٠,٠٤١,٤٥٣	٥٧٨,٢٧٩,٨٦٤	مصروف ضريبة الدخل الفعال

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام لجنة الطعن.

عام ٢٠١٣ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.

عام ٢٠١٤ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

تم الفحص و الربط و سداد الضريبة حتى عام ٢٠٠٦ .

السنوات ٢٠٠٧ وحتي ٢٠١٣ تم الإخطار بطلب فحص هذه السنوات و جاري البدء في أعمال الفحص الضريبي.

عام ٢٠١٤ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ و جاري إستلام نماذج ربط الضريبة.

الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ منظورة أمام اللجنة الداخلية المتخصصة.

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٠٨ وحتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ تم الفحص والربط والإعتراض على المطالبة في المواعيد القانونية وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.

الفترة من ٠١ يناير ٢٠١١ و حتى ٣١ مارس ٢٠١٣ تم الفحص مع مصلحة الضرائب وفي إنتظار إستلام المطالبة.

الفترة من ٠١ أبريل ٢٠١٣ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية و لم تطلب للفحص بعد.

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ ، و جاري إستلام نماذج ربط الضريبة.

الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ منظورة أمام اللجنة الداخلية المتخصصة.

أمور ضريبية أخرى:

بتاريخ ٤ يونيو ٢٠١٤ ، أقر رئيس الجمهورية المؤقت القانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ بفرض ضريبة إضافية مؤقتة على الدخل. بان تفرض ضريبة إضافية سنوية مؤقتة لمدة

ثلاث سنوات بنسبة (٥%) على ما يتجاوز مليون جنية من وعاء الضريبة على دخل الأشخاص الطبيعيين أو أرباح الأشخاص الاعتبارية طبقاً لأحكام قانون الضريبة على

الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥

ونشر هذا القرار في الجريدة الرسمية بنفس التاريخ على أن تسرى أحكام هذا القانون اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ نشره.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

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

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
١,٧٤٥,١٤٩,٠٣٣	٢,٢٠٨,٦٩١,٧٩١	نقدية
٥,٤٤٣,١٩٥,٤٤٩	٥,٨١٨,١٥٧,٩٠٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧,١٨٨,٣٤٤,٤٨٢	٨,٠٢٦,٨٤٩,٦٩٩	الاجمالي
٧,١٨٨,٣٤٤,٤٨٢	٨,٠٢٦,٨٤٩,٦٩٩	أرصدة بدون عائد
٧,١٨٨,٣٤٤,٤٨٢	٨,٠٢٦,٨٤٩,٦٩٩	الاجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٤٦٣,٥٧١,١٨٥	٤٧٦,٧٩٧,٠٣٥	حسابات جارية
٣,٣١٤,٢٩٩,١٥٩	٢,٣٧٩,٠٣١,٩٣٣	ودائع
٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤	٢,٨٥٥,٨٢٨,٩٦٨	الاجمالي
٢,١٢٠,٤٦٠,١٥٩	١,٩٣٦,١٩٩,٥٥٣	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥٥١,٦٤٩,٧٦٦	٣٢١,٥٦٥,٩٤٦	بنوك محلية
١,١٠٥,٧٦٠,٤١٩	٥٩٨,٠٦٣,٤٦٩	بنوك خارجية
٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤	٢,٨٥٥,٨٢٨,٩٦٨	الاجمالي
٤٩١,٢١٦,٧٨٢	٢٦٤,٩٩٢,٧٦٠	أرصدة بدون عائد
٣٢٣,٥٩٠,٦٠٣	٢١٤,٢١٣,٩٠٧	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٩٦٣,٠٦٢,٩٥٩	٢,٣٧٦,٦٢٢,٣٠١	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤	٢,٨٥٥,٨٢٨,٩٦٨	الاجمالي
٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤	٢,٨٥٣,٤١٩,٣٣٦	أرصدة متداولة
-	٢,٤٠٩,٦٣٢	أرصدة غير متداولة
٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤	٢,٨٥٥,٨٢٨,٩٦٨	الاجمالي

١٧- أذون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٢,٦٦٥,٦٠٠,٠٠٠	١,١١٣,٨٧٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٥,٠٧٩,٥٧٥,٠٠٠	٥,٩٦١,٠٢٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
١٦,٩٦٦,٩٣٥,٠٠٠	١٩,٨٧٠,٤٣٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٩٧٩,٦٣٥,٥٠٤)	(١,٠١٥,٠٣٥,٧٢٥)	عوائد لم تستحق بعد
٢٣,٧٣٢,٤٧٤,٤٩٦	٢٥,٩٣٠,٢٩٩,٢٧٥	الاجمالي
(٢,٩٦٩,٠١٧,٤٠٠)	(٦,١٤٧,٥٠٨)	عمليات بيع أذون خزنة مع الألتزام بإعادة الشراء
٢٠,٧٦٣,٤٥٧,٠٩٦	٢٥,٩٢٤,١٥١,٧٦٧	الصافي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
أفراد		
١,٢٠٥,١٦٧,٢٨٩	٩٥٧,٢٣٢,٩٩٨	حسابات جارية مدينة
٤٢٣,٦٤٣,٧١٤	٣٨٢,٨٤١,١٦٩	بطاقات ائتمان
٩,٨٢٧,١٤٥,٥٢٤	٨,٦٣٣,٣٨٥,٠٦٢	قروض شخصية
٥٩٦,٨٦٩,٥٣٦	٤٤٥,٣٣٦,٩٥٦	قروض عقارية
١٢,٠٥٢,٨٢٦,٠٦٣	١٠,٤١٨,٧٩٦,١٨٥	الاجمالي (١)
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
٢٣,٢٤٠,٧٤٤,٠٠٦	١٨,٨٤٩,٧٢٨,٩٧٧	حسابات جارية مدينة
١٢,٠٦٠,٧٧٥,٢٠٠	١٢,٢٤٢,٥٩٩,٨٣٥	قروض مباشرة
٨,٦١١,١٠٨,١٢٩	٧,٩٠٥,٠١٩,٧٧٢	قروض وتسهيلات مشتركة
١,٠٨٨,٢٩٨,٣٠٦	١,١١٥,٩٥٠,٠٩٣	قروض أخرى
٤٥,٠٠٠,٩٢٥,٦٤١	٤٠,١١٣,٢٩٨,٦٧٧	الاجمالي (٢)
٥٧,٠٥٣,٧٥١,٧٠٤	٥٠,٥٣٢,٠٩٤,٨٦٢	الجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٢,٠٩٧,٢٥٤,٨٦٤)	(١,٨٧٤,٣٢٧,٦٣١)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٤,٠٤٥,٤٦٢)	(٢١,٥٣٩,٠٣٠)	يخصم : العوائد المجنبة
(١٩,٢٤٥,٦٠٤)	(٢٣,٧٥١,٧٢٦)	يخصم : خصم غير مكتسب
٥٤,٩٢٣,٢٠٥,٧٧٤	٤٨,٦١٢,٤٧٦,٤٧٥	الصافي ويوزع كالتالي :
٣٨,٢٤٠,٠٥٣,٥٤٧	٣٣,٠٤٢,٥٢٦,٠٠٢	أرصدة متداولة
١٦,٦٨٣,١٥٢,٢٢٧	١٥,٥٦٩,٩٥٠,٤٧٣	أرصدة غير متداولة
٥٤,٩٢٣,٢٠٥,٧٧٤	٤٨,٦١٢,٤٧٦,٤٧٥	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٨- إ- مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ يونيو ٢٠١٥

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
الرصيد في أول الفترة المالية	٢٨,١٠٧,٧٤٣	٢٥٧,٥٧١,٧١٤	٧,٣٦٩,٤٩٠	٣٠٢,٥٤٦,٤٣٣
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	٧,٧٤٠,١٧٠	١٢,٠٨٠,٦١٨	(٢٢٧,٩٠٣)	٢٠,٠٨٢,٧٧٥
مبالغ تم أعدامها خلال الفترة	(١١٨,٥٤٩)	(٥٥٢,٧٣٠)	-	(٦٩٠,٦٣٢)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٢,٥٤٥,٦٦٠	-	٢,٥٤٥,٦٦٠
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٥,٩١٨	-	٥,٩١٨
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣٥,٧٢٩,٣٦٤	٢٧١,٦٥١,١٨٠	٧,١٤١,٥٨٧	٣٢٤,٤٩٠,١٥٤

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
الرصيد في أول الفترة المالية	١,١١٩,٠٤٧,٣٩١	١٨٢,٩٩١,٨٠٨	٣٦,٥٥٢,٦٣٠	١,٥٧١,٧٨١,١٩٨
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	١١٦,٨٩٦,٢٠٧	٨٢,٢٥١,٨٣٠	(٤,١٨٨,٦٩٧)	٢٢٠,٧١٧,٢١١
مبالغ تم أعدامها خلال الفترة	(٣٧,٥٦٦,٦١٦)	-	-	(٣٧,٥٦٦,٦١٦)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	٢,١١٤,٦٠٥	-	-	٢,١١٤,٦٠٥
فروق ترجمة عملات أجنبية	١١,١٩٠,٨٣٠	١,٨٢٩,٩٧٦	٣٦٥,٥٣٨	١٥,٧٨٨,٣٤٤
الرصيد في آخر الفترة المالية	١,٢١١,٦٨٢,٤١٧	٢٧٧,٠٧٣,٦١٤	٣٢,٧٢٩,٤٧١	١,٥٢١,٤٨٥,٥٠٢
الاجمالى	٢٧١,٢٤٧,٢٣١	١,٢٤٧,٤١١,٧٨١	٣٩,٨٧١,٠٥٨	٢,٠٩٨,٥٢٩,٠٧٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
الرصيد في أول السنة المالية	٧٤,٥٥٩,٦٩٥	٢٧٠,٩٠٠,٦٤٦	١٠,٥٩٤,٩٥٦	٣٦٤,٢٨٦,١٣٠
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٤٤,٥٧٩,٢٧٢	٢٠,٧٥٩,٢٤٨	(٣,٢٢٥,٤٦٦)	٧٣,١٢١,٤٢٥
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(٩١,٠٣١,٢٢٤)	(٣٦,٣١١,٧٧٩)	-	(١٢٧,٠٨٤,٧٢١)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٢,٢٢٠,٥٤١	-	٢,٢٢٠,٥٤١
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٣,٠٥٨	-	٣,٠٥٨
الرصيد في آخر السنة المالية	٩,٤٩٧,٤٨٦	٢٥٧,٥٧١,٧١٤	٧,٣٦٩,٤٩٠	٣٠٢,٥٤٦,٤٣٣

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
الرصيد في أول السنة المالية	٩١٧,٣٨٢,٦٧٩	٢٢٢,٠٥٣,٠٩١	٣٨,٠٦٠,٣٥٧	١,٣٧٩,٠٣٥,٥٨١
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٢٢٤,٩٩٧,٠١٧	(٣٩,٣٠٦,٧٩٠)	(١,٥٤٩,٨٠٧)	٢٢٨,٨٨١,٧٩٤
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(٢٧,٨٧٠,٣٠٣)	-	-	(٤١,١٨٤,٥٨٨)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	٣,٥٢٣,٧١٨	-	-	٣,٥٢٣,٧١٨
فروق ترجمة عملات أجنبية	١,٠١٤,٢٨٠	٢٤٥,٥٠٧	٤٢,٠٨٠	١,٥٢٤,٦٩٣
الرصيد في آخر السنة المالية	٩١٧,٣٨٢,٦٧٩	٢٢٢,٠٥٣,٠٩١	٣٨,٠٦٠,٣٥٧	١,٣٧٩,٠٣٥,٥٨١
الاجمالى	٢٤٢,٦٨٦,٨٥٥	١,١٤٧,١٥٥,١٣٤	٤٤,٠٥٦٣,٥٢٢	٢,٥٣٩,٩٠٥,٥١١

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١٩- مشتقات مالية

٣٠ يونيو ٢٠١٥			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
١٠,٠٦٠,٣٦٣	-	٢,١٣٢,٠١٦,٥٨٩	- عقود الصرف الأجلة
-	-	٢٦,١١٠,٢٤٤	- عقود مبادلة أسعار العائد
١٠,٠٦٠,٣٦٣	-		الاجمالي
(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
١٠,٠٦٠,٣٦٣	٢,٩٣٠,٣٤٧		الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٣٥,٥٦٦,٩١٣	-	١,٥٠٠,٤٥٥,٠٦٩	عقود الصرف الأجلة
-	-	٧٠,٤٧٩,٩٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
٣٥,٥٦٦,٩١٣	-		الاجمالي
(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 الأجلة ارتباطات لشراء عملات اجنبية 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 للانخفاض المحتمل في معدلات العائد السائدة في السوق.

وقد نشأ عن تلك العقود أصول 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 أصول 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠- استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
١٦,٣١١,٤٠١,٢٣٣	١٩,٩٣٧,١٩٧,٠٣٩	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة:
١,٨٠٣,٧٠٠,٧٩٩	١,٦٧٤,١١٨,١٠٥	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
١٨,١١٥,١٠٢,٠٣٢	٢١,٦١١,٣١٥,١٤٤	مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
		إجمالي أدوات دين
٥٨,٠٣٨,٨٩٠	٥٦,٥٦٣,٣٥٤	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:
٥٨,٤٠٦,٢٥٠	٥٩,٦٣٥,٨٩١	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
١٦٩,٩٩١,٩٨٣	١٧٠,٦٠٤,٧٥٠	(ج) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية:
		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	٢١,٨٩٨,١١٩,١٣٩	(د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة:
		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
		إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:
		وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
١٨,٤١٦,٥٣٩,١٥٥	٢١,٩١٣,١١٩,١٣٩	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
		إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
٢,٠٥١,٠٥٦,٧١٠	٤,٨٠٥,٢١٣,٥٢٣	أرصدة متداولة
١٦,٣٦٥,٤٨٢,٤٤٥	١٧,١٠٧,٩٠٥,٦١٦	أرصدة غير متداولة
١٨,٤١٦,٥٣٩,١٥٥	٢١,٩١٣,١١٩,١٣٩	الإجمالي
١٨,١١٥,١٠٢,٠٣٢	٢١,٦١١,٣١٥,١٤٤	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٨,١١٥,١٠٢,٠٣٢	٢١,٦١١,٣١٥,١٤٤	إجمالي أدوات دين

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة:

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	الرصيد في أول الفترة المالية الحالية
-	٣,٥٨٤,٨٢٨,٠٩٨	إضافات
-	١٦٧,٣٢٧,٥٧٥	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
-	(٤٤٠,٥٤٨,١٤٥)	استيعادات (بيع / استرداد)
-	٥٩,٨٥٥,٥٥٨	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
-	١٢٧,٦٤٩,٩٧٦	فروق التغير في القيمة العادلة
-	(٢,٥٣٣,٠٧٨)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٨٩٨,١١٩,١٣٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣,١٧٨,٥٠٤,٩٦٧	الرصيد في أول سنة المقارنة
-	٧,٤٩٢,٥٨٨,٢٢٠	إضافات
-	١٣٣,٣٩١,١٤٥	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,١٧٨,٩١٢,٩٠٧)	استيعادات (بيع / استرداد)
-	٦,١٠٣,٧٧٠	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
-	(٢٢٤,٧٣٣,١٥٨)	فروق التغير في القيمة العادلة
-	(٥,٤٠٢,٨٨٢)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	الرصيد في آخر سنة المقارنة

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

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

٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

يوضح الجدول التالي البيانات الأساسية للشركات الشقيقة والتابعة 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
	جمهورية مصر العربية	٢,٤٣٧,٤٣٧,٨٤٥	٢,١٨٧,٣٤٥,٠٠٩	٤٢٠,١٦٥,٨٨٥	١٥,٩٣٤,٣٦٢	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	١,٠٦٦,٦٤٩,٤٤٨	٨٧١,٧٥٦,٣١١	٤٢,٦٣٢,٧٢٨	٣٣,٦٤٣,٩٣٢	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	٨,٥٢٣,١٣٥	١,٠٥٤,٢٧٤	٤٤١,٠٧٩	٣٠٦,٨٤١	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
	جمهورية مصر العربية	١,٠٦٩,٩٠٢,٨١٧	٩٥٩,١٣٣,٢٢٠	٤١,٦٧٢,٥٥٦	٦,٢٣٨,٧٣٣	٧٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%
	جمهورية مصر العربية	١٤,٤٦٦,٦٨٣	٣,٢٥٣,٣٠٨	٥,٧٤٠,٤٤٣	١٧٠,٥٣٤	١,٨٤٧,٢٥٠	٢٣,٠٩%
الإجمالي		٤,٥٩٦,٩٧٩,٩٢٨	٤,٠٢٢,٥٤٢,١٢٢	٥١٠,٦٥٢,٦٩١	٥٦,٢٩٤,٤٠٢	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	

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
	جمهورية مصر العربية	٢,٣٢٠,٤٠٩,٧٥٨	٢,٠٨٤,٠٥٢,٢٠٣	٧٣٧,٦٦٩,٥٥٦	٢١,٩٩٠,٧٨٣	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	٩٢٤,٤٢٦,٠٤٥	٧٦٣,١٧٦,٨٤٠	٥٣,٨٧٤,٠٢١	٤١,٤٥٠,٣٨٤	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	٧,١٩١,٦٣٢	١,٠٢٩,٦١٢	١٩,٥٨٢	(٧٨٣,٤٢٢)	١٩٥,٠٠٧	٩٧,٣٨%
	جمهورية مصر العربية	٤٤٣,٩٨٦,٢٣٤	٣٦٢,٨٣٣,١٤٠	٥٩,٦٩٤,٦٧٦	١٦,٢٢٢,٢٧٦	٤٩,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	١٤,٠٨٢,٤٩٢	٢,٦٧٩,٦٧٩	١٢,٤٩٥,٥١٤	٢٧٩,٩١٧	١,٨٤٧,٢٥٠	٢٣,٠٩%
الإجمالي		٣,٧١٠,٠٩٦,١٦١	٣,٢١٣,٧٧١,٤٧٤	٨٦٣,٧٥٣,٣٤٩	٧٩,١٥٩,٩٣٨	٢٦٦,١٢٧,٣٨٦	

٢٢- أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	برامج الحاسب الآلي
١٠٣,٢٨٦,٦٩٨	١١٨,٤٨٢,٠٥٣	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية
٢١,٧٨٣,٣٢٠	١٨,٦٤٦,٤٦٤	الإضافات
(١٨,٧٤٢,٦٢٢)	(٣٣,٨٤١,٨١٩)	استهلاك الفترة
١٠٦,٣٢٧,٣٩٦	١٠٣,٢٨٦,٦٩٨	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٣- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الإيرادات المستحقة
٨٩٦,٥٥٤,٩٩٢	٧٠٩,٣١٣,٩٥٨	المصروفات المقدمة
٢٩,٣٧٤,٤٠٦	٣٣,٧٥٩,١٦٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٧٨,٧٢٤,٥٠٦	٣٤٦,٥٢٨,٧٤٧	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٣٢,٠٦٧,٨٥١	٣٢,٠٦٧,٨٥١	التأمينات والعهد
٥٣,١٢٤,١٠٦	٤,٧٣٠,٢٤٤	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٤١٠,١٢٦,٥٠٩	٦٦٤,٨١٥,١٧٧	أخرى
١٦٧,٥٠٥,١٣٩	٧٢,٥٧٠,٢٨٥	الإجمالي
١,٩٦٧,٤٧٧,٥٠٩	١,٨٦٣,٧٨٥,٤٢٦	

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٤- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠١٤				
التكلفة	١٠٤,٣٧٣,٣٤٠	٣٩٧,١٥٨,٢٥٢	١١٨,١٣٦,٩٦٨	١,٦٨٢,٢٩٧,٢٣٥
مجمع الاهلاك	(٧٠,٨٧٠,٧٨٣)	(٣٠٢,٢٨٠,٧٨٠)	(٦٣,٥٩٨,٩٠٢)	(٧٦٦,٤٢٨,٧٧٧)
صافي القيمة الدفترية	٣٣,٥٠٢,٥٥٧	٩٤,٨٧٧,٤٧٢	٥٤,٥٣٨,٠٦٦	٩١٥,٨٦٨,٤٥٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٣٣,٥٠٢,٥٥٧	٩٤,٨٧٧,٤٧٢	٥٤,٥٣٨,٠٦٦	٩١٥,٨٦٨,٤٥٨
إضافات	١١,٤٩٥,٧١٠	٤٢,٢١٠,٣٢٣	١٠,١٦٥,٦١٤	٢٥٧,٣٥٠,٣٣٢
استبعادات أصول	-	-	(٨٠١,٤٠٠)	(٨,٣٦٢,٥٠١)
استبعادات مجمع أهلاك	-	-	١٧٩,٠٦١	٦,٣٧٥,١٦٢
أهلاك السنة	(١١,٩٨٥,٠٤٥)	(٣٦,٨٩٠,٠٤٦)	(٩,٨٢٦,٨٢٩)	(١٠٥,٠٤٧,٦١٩)
صافي القيمة الدفترية	٣٣,٠١٣,٢٢٢	١٠٠,١٩٧,٧٤٩	٥٤,٢٥٤,٥١٢	١,٠٦٦,١٨٣,٨٣٢
في ١ يناير ٢٠١٥				
التكلفة	١١٥,٨٦٩,٠٥٠	٤٣٩,٣٦٨,٥٧٥	١٢٧,٥٠١,١٨٢	١,٩٣١,٢٨٥,٠٦٦
مجمع الاهلاك	(٨٢,٨٥٥,٨٢٨)	(٣٣٩,١٧٠,٨٢٦)	(٧٣,٢٤٦,٦٧٠)	(٨٦٥,١٠١,٢٣٤)
صافي القيمة الدفترية	٣٣,٠١٣,٢٢٢	١٠٠,١٩٧,٧٤٩	٥٤,٢٥٤,٥١٢	١,٠٦٦,١٨٣,٨٣٢
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥				
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	٣٣,٠١٣,٢٢٢	١٠٠,١٩٧,٧٤٩	٥٤,٢٥٤,٥١٢	١,٠٦٦,١٨٣,٨٣٢
إضافات	١,٥٠٩,٨٥٠	٣٤,٤٧٥,٤٥٠	١,٤٢٨,٩٠٦	٥٩,٣٣٤,٥٧٩
استبعادات أصول	-	-	(١٧,٣٦٠)	(١٧,٣٦٠)
أهلاك الفترة	(٥,٤٥٥,٧٥٤)	(١٩,٧٤٣,٥٢٠)	(٥,٠٤٢,١١٦)	(٥٣,٠٥٨,٩٠٥)
صافي القيمة الدفترية	٢٩,٠٦٧,٣١٨	١١٤,٩٢٩,٦٧٩	٥٠,٦٢٣,٩٤٢	١,٠٧٢,٤٤٢,١٤٦
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥				
التكلفة	١١٧,٣٧٨,٩٠٠	٤٧٣,٨٤٤,٠٢٥	١٢٨,٩١٢,٧٢٨	١,٩٩٠,٦٠٢,٢٨٥
مجمع الاهلاك	(٨٨,٣١١,٥٨٢)	(٣٥٨,٩١٤,٣٤٦)	(٧٨,٢٨٨,٧٨٦)	(٩١٨,١٦٠,١٣٩)
صافي القيمة الدفترية	٢٩,٠٦٧,٣١٨	١١٤,٩٢٩,٦٧٩	٥٠,٦٢٣,٩٤٢	١,٠٧٢,٤٤٢,١٤٦

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
١٢٥,١٥٤,١١٧	٣١٣,٤٠١,٥٣٤	حسابات جارية
١,٢٦٨,٩٩٩,٢٩١	١,٩٨٣,٣٨٤,٠٠٨	ودائع
١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٢,٢٩٦,٧٨٥,٥٤٢	الاجمالي
٢٣,٧٦٨,٥٢٣	٢٨,٤٣١,١٨٥	بنوك مركزية
٦٥١,٧٥٨,٠٢٤	١,١٠٤,٢١٢,٧٦٠	بنوك محلية
٧١٨,٦٣٦,٨٦١	١,١٦٤,١٤١,٥٩٧	بنوك خارجية
١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٢,٢٩٦,٧٨٥,٥٤٢	الاجمالي
٩٥,١٥٨,٠٢١	٦٢,٩٥٤,٦٦٩	أرصدة بدون عائد
٢٩,٩٩٦,٠٩٦	٢٥٠,٤٤٦,٨٦٥	أرصدة ذات عائد متغير
١,٢٦٨,٩٩٩,٢٩١	١,٩٨٣,٣٨٤,٠٠٨	أرصدة ذات عائد ثابت
١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٢,٢٩٦,٧٨٥,٥٤٢	الاجمالي
١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٢,٢٩٦,٧٨٥,٥٤٢	أرصدة متداولة
١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٢,٢٩٦,٧٨٥,٥٤٢	الاجمالي

٦١- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
١٨,١١٠,١٦٥,٠٤٧	٢٢,٢٧٢,٠٢٧,٠٣٣	ودائع تحت الطلب
٤٤,٨٠٠,٨١٦,٦٩٨	٤٨,١٢٢,٦١٥,٠٢٦	ودائع لأجل وياخطار
١٤,١١٥,٨٢٧,٩٤١	١٧,٢٢٦,٤٢١,٤٤١	شهادات ادخار وإيداع
٥,٩٠٦,٥٥٢,٢٢٦	٦,٩٩٠,١٩٧,٧٠٣	ودائع توفير
٢,٧١٦,٣٤٠,٤٢٧	٣,١٩٢,٧٨٧,٣٦١	ودائع أخرى *
٨٥,٦٤٩,٧٠٢,٣٣٩	٩٧,٨٠٤,٠٤٨,٥٦٤	الاجمالي
٥٠,٢٨٦,٨٩٩,٠٥١	٥٦,٥١٨,٢٥٦,٠٢٣	ودائع مؤسسات
٣٥,٣٦٢,٨٠٣,٢٨٨	٤١,٢٨٥,٧٩٢,٥٤١	ودائع أفراد
٨٥,٦٤٩,٧٠٢,٣٣٩	٩٧,٨٠٤,٠٤٨,٥٦٤	الاجمالي
١٦,٤٠٣,٥٤٣,٣١٨	١٦,٦٥٣,٥٢٦,٩٢٩	أرصدة بدون عائد
٥,٩٢٢,٩٣٧,٢٢٦	١٦,٤٣٠,٧٥٩,٠٥١	أرصدة ذات عائد متغير
٦٣,٣٢٣,٢٢١,٧٩٥	٦٤,٧١٩,٧٦٢,٥٨٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٨٥,٦٤٩,٧٠٢,٣٣٩	٩٧,٨٠٤,٠٤٨,٥٦٤	الاجمالي
٧٢,٠٠٨,٢٩٨,٨٠٤	٨٠,٣٥٦,٤٥٦,٠٠٦	أرصدة متداولة
١٣,٦٤١,٤٠٣,٥٣٥	١٧,٤٤٧,٥٩٢,٥٥٨	أرصدة غير متداولة
٨٥,٦٤٩,٧٠٢,٣٣٩	٩٧,٨٠٤,٠٤٨,٥٦٤	الاجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ودائع قدرها ٥٠٩,٧٥٠,٢٧٣ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٣٥٠,٢٨٢,٠٤٤ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادلة.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٧- قروض أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٥١,٩٣٧,٠٠٨	٧٥,١١٢,٠٦٠	قرض البنك الأهلي المصري (أياب - إيكو)
٤٠,٤٢١,٤٢٩	٥٣,٨٤٨,٥٧١	قرض البنك التجاري الدولي
٦٧٢,٥٣٣,٠٨٠	-	قرض بنك قطر الوطني
٧٦٤,٨٩١,٥١٧	١٢٨,٩٦٠,٦٣١	الإجمالي

٢٨- التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
١,٢٦٨,٣٠٨,٢٤٨	١,٠١٨,٨٥٧,٤٤٠	عوائد مستحقة
٥٣,٩٦٩,١٦٩	٥٢,٢٦٣,٥٣٨	إيرادات مقدمة
٢٧٥,٧٢٥,٢٣٨	٢٣٤,٦٥٥,٨٤٥	مصروفات مستحقة
٢٥٧,٧٣٠,٥٣٣	١٤٩,٦٩١,٧٦٣	ارصدة دائنة متنوعة
١,٨٥٥,٧٣٣,١٨٨	١,٤٥٥,٤٦٨,٥٨٦	الإجمالي

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢٩- مخصصات أخرى

البيان	الرصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق ترجمة		الرصيد آخر الفترة
			المردّد خلال الفترة	أرصدة	
				المخصصات بالعملات الأجنبية	
				+	-
مخصص مطالبات ضريبية	٤٥٦,٤٢٥,٥٠٢	٢٥,٦٤٠,٠٠٠	-	-	٤٨٢,٠٦٥,٥٠٢
مخصص مطالبات قضائية	١٥,٨٤٧,٣٨٧	٣٧٥,٨١٥	-	٦٤,٨٣٨	١٥,٥٩٠,٠٥٣
مخصص الإلتزامات العرضية	١٦٦,٩٧٧,٧٨٥	-	(١٧,٨٥٩,٣٣٧)	٢,٠٣٤,٨٥٣	١٥١,١٥٣,٣٠١
مخصص خيانة الامانة	٢٢,٧٤٥,٦٨٨	-	-	٧٦١,٥٧٨	٢٣,٥٠٧,٢٦٦
الاجمالي	٦٦١,٩٩٦,٣٦٢	٦١,٠١٥,٨١٥	(١٧,٨٥٩,٣٣٧)	٢,٨٦١,٢٦٩	٦٧٢,٣١٦,١٢٢

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المؤد خلال السنة	فرق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
				+	-	
مخصص مطالبات ضريبية	٤٠٤,٤٢٥,٥٠٢	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤٥٦,٤٢٥,٥٠٢
مخصص مطالبات قضائية	٢٢,٦٦٢,٥٢٠	-	(٢,٥٠٣,٢٩٠)	٨,١٥٢	(٤,٣١٩,٩٩٥)	١٥,٨٤٧,٣٨٧
مخصص الإلتزامات العرضية	١٤٨,٨٦٠,٦٣٤	١٧,٢١٤,٥١٣	-	٩٠٢,٦٣٨	-	١٦٦,٩٧٧,٧٨٥
مخصص خيانة الامانة	١٣,٥٤٩,٤٠٧	٨,٨٠٢,٨٠٠	-	٣٩٣,٤٨١	-	٢٢,٧٤٥,٦٨٨
الإجمالي	٥٨٩,٤٩٨,٠٦٣	٧٨,٠١٧,٣١٣	(٢,٥٠٣,٢٩٠)	١,٣٠٤,٦٧١	(٤,٣١٩,٩٩٥)	٦٦١,٩٩٦,٣٦٢

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

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:		الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
-	-	-	-	-	-
٦٢,٩٧٥,٠١٧	٨٥,٢٠١,٤٩٤	١٣٥,٩٦٤,١٦٧	١٢٧,٤٨١,٥١٥	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٩٨,٩٣٩,١٨٤	٢١٢,٦٨٣,٠٠٩	١٣٦,١٠٠,٧١١	١٤٣,٩٥٩,٦١٤	-	-

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢١٢,٦٨٣,٠٠٩	٢١٨,٤٢٢,٤١٠	(٦٨,٧٢٣,٣٩٥)	(٧٢,١٦٣,٥٢٥)
(١٣,٧٤٣,٨٢٥)	(٥,٧٣٩,٤٠١)	٥,٨٨٤,٩٢٢	٣,٤٤٠,١٣٠
١٩٨,٩٣٩,١٨٤	٢١٢,٦٨٣,٠٠٩	(٦٢,٨٣٨,٤٧٣)	(٦٨,٧٢٣,٣٩٥)

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(٢٠,٨١٥,٨٣٤)	(٢٤,٦٥١,٧٣٠)
(٣,٢٤٤,٥٠٦)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١- 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
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
		القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
		خسائر اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٢٣٧,٥٦٦,٣١٧	٢١٢,٦١٠,٣٦٤	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:
٢١٢,٦١٠,٣٦٤	١٧٤,٦٦٧,٣٢٢	الرصيد في أول الفترة المالية
٧,٤٤٩,١٢٨	١١,٩٣٩,٥٠٦	تكلفة الخدمة الحالية
٢٠,٢١٤,٦٣٦	٣٢,٦١٢,٨٩٤	تكلفة العائد
١,٠٢٦,٦٢٨	٢,٤٩٩,٦٦٣	خسائر اكتوارية
(٣,٧٣٤,٤٣٩)	(٩,١٠٩,٠٢١)	مزايا مدفوعة
٢٣٧,٥٦٦,٣١٧	٢١٢,٦١٠,٣٦٤	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
٧,٤٤٩,١٢٨	١١,٩٣٩,٥٠٦	تكلفة الخدمة الحالية
٢٠,٢١٤,٦٣٦	٣٢,٦١٢,٨٩٤	تكلفة العائد
١,٠٢٦,٦٢٨	٢,٤٩٩,٦٦٣	الخسائر الاكتوارية المحققة خلال الفترة
٢٨,٦٩٠,٣٩٢	٤٧,٠٥٢,٠٦٣	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
١٥,٢٥ %	١٥,٢٥ %	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين
١٥,٢٥ %	١٥,٢٥ %	في بنك قطر الوطني الأهلي
١٤,٥٢ %	١٤,٥٢ %	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
١٤,٥٢ %	١٤,٥٢ %	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
١٤,٥٢ %	١٤,٥٢ %	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١ % في معدل تكلفة المزايا الطبية:
١٩,٦٧ %	١٧,٦٤ %	المزايا العلاجية بعد التقاعد
		الاثر على إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد
		الاثر على الالتزامات المحددة

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٢- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليارات 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 سبعمائة وواحد وثلاثون مليون وثمانمائة 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 ثمانمائة وواحد وأربعون مليون و ستمائة و تسعة ألف و ثلثمائة و سبعون جنيه لاغير) وذلك خصماً من الاحتياطي العام وجرى إتخاذ الموافقات على تلك الزيادات من الجهات الرسمية.

٣٣- المدفوعات المبنية على أسهم

- قامت مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) ، الشركة الام سابقا لبنك قطر الوطني الاهلي، بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين بالبنك وفقاً لاجتماع مجلس ادارة المجموعة في ٢ نوفمبر ٢٠١٠. وقام بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) طبقاً لنظام مدفوعات مبنية على أسهم للعاملين ببنك قطر الوطني الأهلي على شرط استيفاء شروط استحقاق محددة:
- أ- ١٦ سهم تم منحهم بعد استيفاء شرط الاستحقاق المتفق عليه وهو تحقيق مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) عام ٢٠١٢ عائد على حقوق الملكية بعد الضرائب يصل إلى ١٠% على الأقل، على أن يسمح التعامل على الأسهم الممنوحة في نهاية مارس ٢٠١٥. خلال مايو ٢٠١٢ وافق المساهمين على تغيير شرط الاستيفاء ليصبح الشرط إذا حققت المجموعة صافي ربح موجب عن عام ٢٠١٢ بدلا من تحقيق المجموعة لعائد على حقوق الملكية بعد الضرائب يصل إلى ١٠% على الأقل عن عام ٢٠١٢.
- ب- ٢٤ سهم سوف يتم منحهم في حالة التحسن في إرضاء العملاء خلال الفترة من عام ٢٠١٠ إلى عام ٢٠١٣. وفي حالة تحقيق ذلك الشرط جزئياً، سيتم تخصيص الأسهم جزئياً، على أن يسمح التعامل على الأسهم الممنوحة في نهاية مارس ٢٠١٦.
- تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ المنح وتم إثباتها بقائمة الدخل في بند مصروفات إدارية و عمومية 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 منحهم بها بموجب النظام طبقاً لتواريخ استحقاقها وبدون تحمل البنك أي تكلفة في هذا الشأن.

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٤- الاحتياطات والأرباح المحتجزة
١- الاحتياطات

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٤,٤٠٨,٠٣٤,٣٧٧	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	الاحتياطي العام (أ)
٢٣١,٢٩٧,٢٠٠	١٩١,٣٠٤,٨١٣	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	احتياطي قانوني (ج)
٥٦٤,٧٦٦,٥٦٢	٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د)
١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	احتياطي خاص (هـ)
٩,٩١٧,٣٦٤	٩,٢١٩,٠٣٤	احتياطي رأسمالي
١,٩٩٣,٦١٩	٢,٤٦٦,٢٣٥	إحتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية
٦,٠٣٠,٥٤٢,٠٩٦	٤,٠٠٥,٩٥٦,٣٦٦	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية
		وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي
		(أ) الاحتياطي العام
٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦	الرصيد في أول الفترة المالية
١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥	١,٥٣٦,٠٨٤,٦٧٦	محول من الأرباح المحتجزة
-	(٧٣١,٨٣٤,٢٣٠)	المحول لزيادة رأس المال
٤,٤٠٨,٠٣٤,٣٧٧	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
١٩١,٣٠٤,٨١٣	٥٧,٧٩٨,٦٧٤	الرصيد في أول الفترة المالية
٣٩,٩٩٢,٣٨٧	١٣٣,٥٠٦,١٣٩	محول من أرباح الفترة / الأرباح المحتجزة
٢٣١,٢٩٧,٢٠٠	١٩١,٣٠٤,٨١٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	(ج) احتياطي قانوني
٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	٤٧٠,٥٨٢,٥٠١	الرصيد في أول الفترة المالية
١٠٩,٨٩٠,٩٦٢	٨٧,٠١٥,٣٣٢	محول من أرباح الفترة المالية السابقة
٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

يتعين على البنك طبقا لأحكام القانون ونظامه الأساسي احتجاز نسبة ٥% من صافي أرباح الفترة 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	(د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	٦٥٢,٥٠٨,٠٢٤	الرصيد في أول الفترة المالية
١٢٧,٦٤٩,٩٧٦	(٢٢٤,٧٣٣,١٥٨)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢٠)
٣,٨٣٥,٨٩٦	٥,٥٠٥,٨٢٤	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٠)
٥٦٤,٧٦٦,٥٦٢	٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

١١٢,٧٣٩,٣٢٠	مخصصات إضمحلال القروض
٣٩,٤٨٦,٤٨٤	مخصصات الالتزامات العرضية
٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٢٢,٢٨٨,٠٣٠)	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
١٦,٤٥٨,٦٦٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
١٤٧,٠٤٤,١٧٩	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢- أرباح الفترة والأرباح المحتجزة

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٢,٠٦٥,٠١١,٤٣٨	١,٨٠٥,٥٦٦,١٠٢	الرصيد في أول الفترة المالية
١,٣٦٨,٣٥٢,٥٧٩	٢,١٩٨,٥١٧,٥٧٧	صافي أرباح الفترة المالية
(٢٠٦,٤٣١,٣١١)	(١٨٠,٥٥٥,٥٥٦)	حصة العاملين في الأرباح
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٩٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٦٩٨,٣٣٠)	(١٠,٥٣٨)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥)	(١,٥٣٦,٠٨٤,٦٧٦)	محول الى الاحتياطي العام
(١٠٩,٨٩٠,٩٦٢)	(٨٧,٠١٥,٣٣٢)	محول الى الاحتياطي القانوني
٨,٣٠١,٢١٥	-	محول من محجب لحساب نظام إثابة العاملين
(٣٩,٩٩٢,٣٨٧)	(١٣٣,٥٠٦,١٣٩)	محول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
١,٣٣٦,٦٦١,٤٠٧	٢,٠٦٥,٠١١,٤٣٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٥- 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 ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٢,٢٠٨,٦٩١,٧٩١	٢,٠٣٥,١١١,٨٢٢	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٨٥٣,٤١٩,٣٣٦	٢,٦١١,٩٥٦,٠٧٩	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١,٠٩٩,٨٨٢,٥٨٠	١,٧٤٥,٨٤٥,٣٣٩	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٦,١٦١,٩٩٣,٧٠٧	٦,٣٩٢,٩١٣,٢٤٠	الإجمالي

٣٦- 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 ٤١٧,٠١٤,٩٠٦ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مقابل ٤٠٩,٠٥٧,٦٦٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الادارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض وضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٦٥٨,١٠٢	٦١١,٣٠٢	ضمانات مالية
٤٢,٧٨٨,٥١٠	٣٦,١٩٠,٩٠٠	ارتباطات عن قروض
٦٨٧,٠٥٧,٥٦١	٨٣٤,٧٧٢,٥٣٠	الأوراق المقبولة
١٧,٦٠٦,٢٥٤,٨٢٣	١٥,٧١٥,٣٧٤,٨٤٥	خطابات ضمان
٢,٠٧٩,٦٣٥,٧٦٦	٢,١٧٨,١٩٩,٧٥٦	اعتمادات مستندية استيراد
١٦٣,٦٠٢,٥٩٢	١٨٧,٥٨٣,٤٦٨	اعتمادات مستندية تصدير
٢,٥٢٦,٣٩١,٤٠٨	-	التزامات محتملة أخرى
٢٣,١٠٦,٣٨٨,٧٦٢	١٨,٩٥٢,٧٣٢,٨٠١	الإجمالي

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٧- 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	٦٧٢,٥٣٣,٠٨٠

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين*	شركات تابعة و شقيقة	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
القروض القائمة في أول الفترة المالية	١٩٨,٣١٢	٢,١١٤,٥٧٣,٣٣٦	١,٦٩٨,٢٣٨,٦٩١
تغييرات أعضاء الإدارة العليا	٣١٠,٦٦٢	-	-
القروض الصادرة خلال الفترة المالية	-	٥٢١,٦٦٦,٧٤٧	١,٠٣١,٨١٠,٣٧٥
القروض المحصلة خلال الفترة المالية	(٧٦,٥١٥)	(٦٣٦,٩٥٤,٦٥٦)	(٦١٥,٤٧٥,٧٣٠)
القروض القائمة في آخر الفترة المالية	١٨٣,٥٤٩	١,٩٩٩,٢٤٥,٤٢٧	٢,١١٤,٥٧٣,٣٣٦
عائد القروض	٣,٥٥٦	٨٩,٦٤٥,٦٣٦	١٦٩,١٥٣,٣٩٢

* 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 .

قامت شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (شركة تابعة) بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٢ بالتعاقد مع البنك للحصول على تمويل طويل أجل بمبلغ أربع مائة مليون جنيه مصري لا غير، وقد نص العقد على أن يتحمل البنك مخاطر عدم سداد الشركة المستأجرة تمويلها للقيمة الإيجابية وذلك في حدود مبلغ لا يتجاوز مئتي مليون جنيه مصري لا غير وقد بلغ رصيد التمويل في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مبلغ ٣٤٧,٦٤٨,٣٧٩ جنيه مصري أدرج بالكامل ضمن رصيد القروض والتسهيلات لشركات تابعة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة و شقيقة	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
حسابات جارية مدينة	٥٨,٩٥٨	١٧٣	-
قروض موظفين	-	-	-
حسابات جارية مدينة تجدد	١,٦٥١,٥٣٨,٠٩٠	١,٦٦٩,٦٤٧,٩٢٣	-
فيزا كارد	-	-	-
قروض لشراء معدات	٣٤٧,٦٤٨,٣٧٩	٤٤٤,٩٢٥,٢٤٠	-
الإجمالي	١,٩٩٩,٢٤٥,٤٢٧	٢,١١٤,٥٧٣,٣٣٦	١٨٣,٥٤٩

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة و شقيقة	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الودائع في أول الفترة المالية	١٦,٩٤٤,٢٩٠	١٩٦,٣١٢,١١٥	٦٨,١٥٣,١٥٤
تغييرات أعضاء الإدارة العليا	-	-	-
الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية	٢,٢٩٨,١٠٥	٦٤٤,٦٩٥,٥٦٥	٢٤,٩٨٢,٢٩٩
الودائع المستردة خلال الفترة المالية	(١,٠٦٦,٨١١)	(٢,٢٠٨,٩٠٤)	(٩٦,٨٢٣,٣٣٨)
الودائع في في آخر الفترة المالية	١٨,١٧٥,٥٨٤	٨٣٨,٧٩٨,٧٧٦	١٩٦,٣١٢,١١٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	١٤٩,٠٥١	٦,٧٣٢,٦٣١	٧,٩٩٢,٢٤٠

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

ودائع تحت الطلب	٥,٣٨٠,٤٢٢	٥,٩٩٧,٤٥٦	٥٢,٣٦١,٥٥٧	٩,٢٧٠,٢٣٣
ودائع توفير	٩,٨٢٩	٩,٥٨٨	-	-
شهادات ادخار وإيداع	٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	-	-
ودائع لأجل وبخطار	١٢,٧٣٠,٣٣٣	١٠,٨٨٢,٢٤٦	٧٨٦,٤٣٧,٢١٩	١٨٧,٠٤١,٨٨٢
الإجمالي	١٨,١٧٥,٥٨٤	١٦,٩٤٤,٢٩٠	٨٣٨,٧٩٨,٧٧٦	١٩٦,٣١٢,١١٥

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة و شقيقة	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
إيرادات الاتعاب والعمولات	٤,٢٩٢	٨,٤٤٧	١١,٩٦٤,٣٥٣
ضمانات صادرة عن البنك	-	-	٦٧,٨٧٦,٥٠٩
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:			
خطابات ضمان	-	-	٤٧,٤٣٦
اعتمادات مستندية	-	-	٦٧,٨٢٩,٠٧٣
الإجمالي	-	-	٦٧,٨٧٦,٥٠٩

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- صناديق استثمار البنك

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٦,٦٦٢,٢١٣ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بقيمة إجمالية ٣,٥٠٨,١٦٢,٢٩٩ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ٣٣٣,٢٤٤ وثيقة بمبلغ ٦٤,٦٣٥,٨٩١ 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 الاكتمال أدرجت ببند استثمارات مالية متاحة للبيع.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال 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 الاكتمال 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 الاكتمال 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.

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

قام البنك بطرح الاكتمال 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 للاكتمال العام بمبلغ ٢٥ مليون جنيه مصري موزعة على مائتين وخمسون ألف وثيقة بقيمة أسمية ١٠٠ جنيه وقد تم تغطية الاكتمال 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 انش 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 الاكتمال 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.