

بنك قطر الوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

صالح وبرسوم وعبد العزيز. Deloitte
محاسبون ومراجعون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتتحصر مسؤوليتنا في إيداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبا الحسابات

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

القاهرة في: ١٢ يوليو ٢٠١٦
4 Member of
Ernst & Young Global
عمرو محمد الشعيبي
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	إيضاح	الأصول
٨,٧٣٠,٧٦٨,١٩٨	١٠,١٨٨,٤٥٤,٨٦٧	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١	٤,٣٠٨,٦٧٨,٥٨٤	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٢٩,١٤٢,٧٧٩,٠١٥	٣٤,٥٢٩,٧١١,٤٥١	(١٧)	أذون خزائنة
٦١,٥٤٤,٩١٢,٢٢٢	٦٦,٦٥٣,٥٩٨,٢٩٥	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
٢٦,٦٦٧,٣٥٣	١٥,٠٤٥,٤١٤	(١٩)	مشتقات مالية
٢٣,٩٥٨,٤٩٥,٢٥١	٢٤,١٤١,٦٩١,١٨١	(٢٠)	استثمارات مالية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠)	- متاحة للبيع
٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	(٢١)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٤,٤٠٧,٦٣٨	٩٥,٥٢٥,٠١٨	(٢٢)	استثمارات في شركات تابعة و شقيقة
٢,٥٠٣,٣٤٩,٧٥٩	٢,٥٤٠,٢٣٩,٠٩٧	(٢٣)	أصول غير ملموسة
١٣٢,٦٩٢,٦٧٨	١٢٦,٧١٩,٠٩٨	(٣٠)	أصول أخرى
١,١٦٠,٢٢٩,٦٩٠	١,٢٢٨,٦٨٧,٩٣٧	(٢٤)	أصول ضريبية مؤجلة
١٣٠,٧٩٤,٤٥٤,٠١٤	١٤٤,١٣٥,٤٦٠,٠٣١		أصول ثابتة (بالصافي)
			إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٢٠٣,٧٦٦,٤٣١	٣,٥٢٣,٩٥٢,٤٠٠	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٨,٨٠٦,٢٧٠,٣٩٥	١٢٠,٧٧٣,٥٩١,١٢٨	(٢٦)	ودائع العملاء
١,٣٤٨,٤٩١,٤٨٣	١,٥٤٠,٤٩١,٢٢٨	(٢٧)	قروض أخرى
١,٨٠٩,٢١٨,٠٧٢	٢,١٠٠,٣٧١,٣٠٩	(٢٨)	التزامات أخرى
٧٦٦,٤٥٤,٧٠٠	٨١٥,٣٣٤,٣٩١	(٢٩)	مخصصات أخرى
٩٤٤,٨٣٧,٥٠٩	٦٠٠,٦٩٩,٦٦٧		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٦٠,٥٩٢,٢٠٦	٢٨٥,٤٧٥,٨٧٠	(٣١)	التزامات مزايا التقاعد
١١٦,١٣٩,٥٩٠,٧٩٦	١٢٩,٦٣٩,٩١٥,٩٩٣		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	(٣٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
٥,٠٥٤,٢٢١,٢٦١	٦,٠١٦,١٠٣,٣٩٠	(٣٤)	احتياطيات
٩,٣٥١,٩٥٠	-	(٣٣)	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٣,١٣٨,٩٥١,٤٨٧	٢,٠٢٧,١٠٢,١٢٨	(٣٤)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
١٤,٦٥٤,٨٦٣,٢١٨	١٤,٤٩٥,٥٤٤,٠٣٨		إجمالي حقوق الملكية
١٣٠,٧٩٤,٤٥٤,٠١٤	١٤٤,١٣٥,٤٦٠,٠٣١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة والعضو 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 ٢٠١٦ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٦	من ١ يناير ٢٠١٦ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٦	من ١ أبريل ٢٠١٥ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٥	من ١ يناير ٢٠١٥ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٥
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦) ٣,٥٩٤,٥٥٠,٧٩٤	٦,٨٣٨,٠٠٠,٣٦٨	٢,٦٩٥,٥٣٧,٠٠٣	٥,١٩٦,١٥٢,١٣٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦) (١,٩٢١,٤٣٩,٨٥٣)	(٣,٦٩٣,٣٤٥,٠٨٦)	(١,٤٩٤,١٩٩,٧٧٦)	(٢,٨٧٩,٧٥٠,٣٧٨)
صافي الدخل من العائد	١,٦٧٣,١١٠,٩٤١	٣,١٤٤,٦٥٥,٢٨٢	١,٢٠١,٣٣٧,٢٢٧	٢,٣١٦,٤٠١,٧٥٤
إيرادات الأنعاب والعمولات	(٧) ٣٦٥,٤٩٣,٧٥٣	٧١٠,٥١٦,٣٥٩	٣٣٢,٤٣٥,٨٦٣	٦٣٠,٩٢٨,٦٨١
مصروفات الأنعاب والعمولات	(٧) (٣٦,٢٧٥,٥١٩)	(٦٩,٤٠٧,١٠١)	(٢٣,١٢٩,١٧٠)	(٤٦,١٤١,٨٧٠)
صافي الدخل من العائد والأنعاب والعمولات	٢,٠٠٢,٣٢٩,١٧٥	٣,٧٨٥,٧٦٤,٥٤٠	١,٥١٠,٦٤٣,٩٢٠	٢,٩٠١,١٨٨,٥٦٥
إيرادات من توزيعات أرباح	(٨) ٤,٢٩٠,٥٦٥	٨,٥٤١,١٠٢	٦,٩٢٨,١١٥	٩,٣١٨,٧٦٩
صافي دخل المتاجرة	(٩) ٢٤,٧٦٠,٣٢٠	(٣٩,٧٥٢,٣٨٩)	١٣,٠٨٣,٥٢٣	٤٣,٢٢٦,٧٤٣
(خسائر) أرباح استثمارات مالية	(٢٠) (٣,١٥٣,٣٣٥)	(١,٧٠٩,٩٠٠)	(١,٤١٠,٤٣٨)	(١١,١٨١)
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢) (٢١٢,٩٨٣,٧٧٣)	(٤٧٥,٩٢٦,٦٧٤)	(١١٢,٨١٧,٧٠٥)	(٢٤٠,٧٩٩,٩٨٦)
مصروفات إدارية	(١٠) (٣٩٨,٨١٤,٧٧٦)	(٨٦٥,٧٤٠,٦٧٧)	(٣٨٣,٧٧٣,٤٢١)	(٧٧٥,٤٩٠,٢٥٨)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١) (٤٣,٤٧١,١٥٣)	١٠٤,٤٦٣,٨٧١	١٠,٤٥٤,١٥١	٢٠,٨٩٤,٥٩٠
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٣٧٢,٩٥٧,٠٢٣	٢,٥١٥,٦٣٩,٨٧٣	١,٠٤٣,١٠٨,١٤٥	١,٩٥٨,٣٢٧,٢٤٢
مصروف ضرائب الدخل	(١٣) (٣٥٢,٨٢٩,٩٢٠)	(٦٣٥,٥٢٩,٠٣٢)	(٢٩٦,٧٣٧,٥٠٣)	(٥٨٩,٩٧٤,٦٦٣)
صافي أرباح الفترة	١,٠٢٠,١٢٧,١٠٣	١,٨٨٠,١١٠,٨٤١	٧٤٦,٣٧٠,٦٤٢	١,٣٦٨,٣٥٢,٥٧٩
نصيب السهم من صافي أرباح الفترة	(١٤) ٢,٥٩	٢,٥٩	١,٩١	١,٩١



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغيرفي حقوق الملكية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٦

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالى	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	إحتياطي المخاطر البنكية العام	مخاطرالتدفقات النقدية	أرباح محتجزة	صافي ارباح العام / الفترة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
٣٠ يونيو ٢٠١٥											
٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	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
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥											
-	١٠٩,٨٩٠,٩٦٢	١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥	-	٦٩٨,٣٣٠	-	-	-	-	(١,٨٥٣,٥٨٠,١٢٧)	-	-
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢١١,٤٣١,٣١١)	-	(٢١١,٤٣١,٣١١)
مكافأة أعضاء مجلس الادارة و حصة العاملين في توزيعات أرباح عام ٢٠١٤											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣١,٤٨٥,٨٧٢
صافى التغيرفى القيمة العادية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التى تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٤)											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٦٨,٣٥٢,٥٧٩
صافى أرباح الفترة											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨,٣٠١,٢١٥)	-
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٧٢,٦١٦)
صافى التغيرفى القيمة العادية لأدوات التغطية لمخاطرالتدفقات النقدية (بعد الضرائب)											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى إحتياطي المخاطرالبنكية العام											
-	-	-	-	-	-	٣٩,٩٩٢,٣٨٧	-	(٨,٣٠١,٢١٥)	(٣١,٦٩١,١٧٢)	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٤,٤٠٨,٠٣٤,٣٧٧	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٩,٩١٧,٣٦٤	٥٦٤,٧٦٦,٥٦٢	٢٣١,٢٩٧,٢٠٠	١,٩٩٣,٦١٩	-	١,٣٣٦,٦٦١,٤٠٧	٩,٣٥١,٩٥٠	١٢,٩٨٧,٢٨٤,٦٠٣
٣٠ يونيو ٢٠١٦											
٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٩,٩١٧,٣٦٤	٥٢١,٥٠٠,٥٢٢	١٤٠,٨١٦,٠٢٧	١,٠٢٩,٣٦٧	٥٨,٧٩٠,٠٠١	٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦	٩,٣٥١,٩٥٠	١٤,٦٥٤,٨٦٣,٢١٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦											
-	١٥٣,٩٩٨,٢٤٣	٢,٦٦٤,٣٨١,١١٣	-	١٩٦,٦٢٥	-	-	-	(٥٨,٧٩٠,٠٠١)	(٢,٧٥٩,٧٨٦,٠٠٠)	-	-
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢٠,٣٧٥,٤٨٦)	-	(٣٢٠,٣٧٥,٤٨٦)
مكافأة أعضاء مجلس الادارة و حصة العاملين في توزيعات أرباح عام ٢٠١٥											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٧١٨,٦٦٦,٨٦٦)
صافى التغيرفى القيمة العادية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التى تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٤)											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٨٠,١١٠,٨٤١
صافى أرباح الفترة											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩,٣٥١,٩٥٠)	-
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٢٧,٦٦٩)
صافى التغيرفى القيمة العادية لأدوات التغطية لمخاطرالتدفقات النقدية (بعد الضرائب)											
-	-	-	-	-	-	(١٣٧,٦٣٩,١٣٧)	-	١٣٧,٦٣٩,١٣٧	-	-	-
المحول من إحتياطي المخاطرالبنكية العام											
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٦,٢٣٠,٨٠٦,١٤٠	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٠,١١٣,٩٨٩	(١,١٩٧,١٦٦,٣٤٤)	٣,١٧٦,٦٩٠	٦٠١,٦٩٨	١٤٦,٩٩١,٢٨٧	١,٨٨٠,١١٠,٨٤١	-	١٤,٤٩٥,٥٤٤,٠٣٨

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	إيضاح
١,٩٥٨,٣٢٧,٢٤٢	٢,٥١٥,٦٣٩,٨٧٣	
٧١,٨٠١,٥٢٧	٧٩,٢٢٨,٧٦٣	
٢٤٠,٧٩٩,٩٨٦	٤٧٥,٩٢٦,٦٧٤	(١٢)
(٣٨,٢٥٧,٢٤٨)	(٩,٨٤١,٢٧٥)	
٤,٦٦٠,٢٦٥	٣,٩٦٦,٦٦٦	
٨,١٥٦,٤٧٨	٤٤,٣١٧,١٤٤	
(٦٩٧,٩٨٧)	(٢,١٩٣,٤٦٥)	
٢,٨٦١,٢٦٩	٦,٧٥٦,٠١٢	
(٥٩,٨٥٥,٥٥٨)	(٢٥٨,٤٠٨,٩٤٠)	
(١٦٧,٣٢٧,٥٧٥)	(١٦٢,٣٨٧,٥٤٢)	
(٩,٣١٨,٧٦٩)	(٨,٥٤١,١٠٢)	(٨)
(٢,٥٢١,٨٩٧)	(٢,٠٣٨,٠٤٠)	(٢٠)
٢,٥٣٣,٠٧٨	٣,٧٤٧,٩٤٠	(٢٠)
٢,٠١١,١٦٠,٨١١	٢,٦٨٦,١٧٢,٦٦٨	
(٢٦,١٣٥,٨٩١)	(٢٧٤,٠٥٩,٠١٤)	
(٦,١٥٦,٥٠٠,٦٦٤)	(٦,٩٢٨,٦٠٢,٥٧٣)	
(٦,٥١٧,٩٣٢,٣٠٢)	(٥,٥٧٨,٧٣٨,٠٩٨)	
(٢٥,٢٤٩,٧٨٧)	١١,١٧٦,٦٧٢	
(٩٩,٤٤١,٣٩٠)	(٣٣,٨٦٥,٨٤١)	
٩٠٢,٦٣٢,١٣٤	١,٣٢٠,٢٢٥,٩٦٩	
١٢,١٥٤,٣٤٦,٢٢٥	١١,٩٦٧,٣٢٠,٧٣٣	
٤٠٠,٢٦٤,٦٠٢	٢٩١,١٥٣,٢٣٧	
٢٤,٩٥٥,٩٥٣	٢٤,٨٨٣,٦٦٤	
(٩٥٤,٣٠٥,٠٨٨)	(٩٧٧,٠٣٨,٠٤١)	
١,٧١٣,٧٩٤,٦٠٣	٢,٥٠٨,٦٢٩,٣٧٦	
(٨١,١١٧,٨٩٩)	(١٣٨,٨٨٥,٣٤٥)	
١٧,٣٦٠	٨٠,٩٥٥	
٤٤٣,٠٧٠,٠٤٢	٣,١٦٠,٦٦٢,٨٣١	
(٣,٥٨٤,٨٢٨,٠٩٨)	(٤,٤٤٠,٠٣٦,٧٠٠)	
(٢٥,٩٨١,٧٠٣)	-	
٥,٠٦٨,٠٧٧	٥,٥١٧,٦٠٥	
(٣,٢٤٣,٧٧٢,٢٢١)	(١,٦١٢,٦٦٠,٦٥٤)	
٦٣٥,٩٣٠,٨٨٦	١٩١,٩٩٩,٧٤٥	
(٢١١,٤٣١,٣١١)	(٣٢٠,٣٧٥,٤٨٦)	
٤٢٤,٤٩٩,٥٧٥	(١٢٨,٣٧٥,٧٤١)	
(١,١٠٥,٤٧٨,٠٤٣)	٧٦٧,٥٩٢,٩٨١	
٧,٢٦٧,٤٧١,٧٥٠	٦,٤٣٤,٠٠٢,٥٠٨	
٦,١٦١,٩٩٣,٧٠٧	٧,٢٠١,٥٩٥,٤٨٩	(٣٥)
٨,٠٢٦,٨٤٩,٦٩٩	١٠,١٨٨,٤٥٤,٨٦٧	(١٥)
٢,٨٥٥,٨٢٨,٩٦٨	٤,٣٠٨,٦٧٨,٥٨٤	(١٦)
٢٥,٩٢٤,١٥١,٧٦٧	٣٤,٥٢٩,٧١١,٤٥١	
(٥,٨١٨,١٥٧,٩٠٨)	(٧,٤٤٦,٠١٦,٠٣٤)	
(٢,٤٠٩,٦٣٢)	(٢١٣,٠٦٩,٤٨٤)	
(٢٤,٨٢٤,٢٦٩,١٨٧)	(٣٤,١٦٦,١٦٣,٨٩٥)	
٦,١٦١,٩٩٣,٧٠٧	٧,٢٠١,٥٩٥,٤٨٩	

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

صافي أرباح الفترة قبل الضرائب

تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة

عبء اضمحلال الائتمان

المستخدم من مخصصات القروض

متحصلات من ديون سبق أعدامها

صافي عبء / (رد) المخصصات الاخرى

المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض

فروق إعادة ترجمة المخصصات الاخرى بالعملات الاجنبية

فروق ترجمة إستثمارات مالية متاحة للبيع ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية

استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات

إيرادات من توزيعات أرباح

أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع

خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول و الالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل**صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات**

أرصدة لدى البنوك

أذون خزائنة

قروض وتسهيلات للعملاء

مشتقات مالية

أصول أخرى

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

التزامات أخرى

التزامات مزايا التقاعد

ضرائب الدخل المسددة

صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)**التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار**

مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي اعداد وتجهيز الفروع

متحصلات من بيع أصول ثابتة

متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة

مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة

مدفوعات في اقتناء شركات تابعة

توزيعات أرباح محصلة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)**التدفقات النقدية من أنشطة التمويل**

قروض أخرى

توزيعات الأرباح المدفوعة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة عن أنشطة التمويل (٣)**صافي الزيادة / (النقص) في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)**

رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية

رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية**وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:**

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون خزائنة

أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعدلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شمبليون وسط البلد - القاهرة وعدد ١٩٧ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٥,٤٨٧ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٢ يوليو ٢٠١٦.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وذلك على أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المستهلكة حسب الأحوال بما 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.

و أعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي 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 فى شركات تابعة و شقيقة فى 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 ٢٠١٦ 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 فى الشركات التابعة والشقيقة

يتم عرض الإستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة فى القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة وهي تمثل حصة البنك المباشرة فى الملكية وليس على أساس نتائج أعمال وصافى أصول الشركات المستثمر فيها. هذا وتقدم القوائم المالية المجمعة تفهماً أشمل للمركز المالى المجموع ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك فى صافى 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 فى المحاسبة عن معاملات اقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الاعتراف الأولى بها فى 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 المكتونة كاستثمار فى الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداده فى شراء الحصة المكتونة 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 ٢٠١٦

(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 ٢٠١٦

(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 ٢٠١٦

(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 ٢٠١٦

(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 ومصرفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصرفات 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 مصرفات 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 ٢٠١٦

(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 ٢٠١٦

(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 ٢٠١٦

(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 ٢٠١٦

(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 اضمحلال 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 الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(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 ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد يتم سداد اشتراكات إلى لوائح تأمينية للمعاشات المقررة للعاملين بالقطاع الخاص على أساس تعاقد إجباري أو اختياري، ولا ينشأ على 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 ٢٠١٦

(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 ووضع 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 ٢٠١٦

(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 المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالي أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف. وتنشأ مخاطر أسعار الفائدة أو أسعار الصرف المرتبطة 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 ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنينة 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 الاستراتيجية 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 ٢٠١٦

(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 والعامة.

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 ٢٠١٦

(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 والاقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات 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 الاقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة لتغيرات في السوق ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

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

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

- وجود أفساط استحققت ولم تحصل بعد (أفساط تعدت تواريخ استحقاقها فترة تزيد عن ثلاث أشهر).
- وجود مؤشر موضوعى على خطر انتمائى للطرف الأخرى بالعقد أو إذا تم رفع دعاوى قضائية على المقترض.

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات
- ديون جيدة	٩١,٥٤%	٢٤,٧٥%	٩١,٨١%
- المتابعة العادية	٤,٧٥%	٢١,٢٠%	٥,٢٢%
- المتابعة الخاصة	١,٣٤%	٨,٩٠%	٠,٣٧%
- ديون غير منتظمة	٢,٣٧%	٥٠,١٥%	٢,٦٠%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب 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 الداخلى 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 الداخلى	مدلول التصنيف الداخلى
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة جداً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

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

البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٣٤,٥٢٩,٧١١,٤٥١	٢٩,١٤٢,٧٧٩,٠١٥	أذون خزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
		- حسابات جارية مدينة
١,٦٦٨,٦٣٣,٩٧٧	١,٣٥٩,٠١٨,٤٩٢	- بطاقات ائتمان
٤٦٨,١٨٦,٣٠٠	٤٤٨,٤٧٠,٥٠٣	- قروض شخصية
١١,٣٣٤,٧١٤,٧١٨	١٠,٦١٥,٠١٤,٦٢٤	- قروض عقارية
٨٣٩,٧١٨,٦٧٠	٦٦٧,٤٦٦,١٠٤	
		قروض لمؤسسات
		- حسابات جارية مدينة
٢٨,٧٤٥,٢٩٤,٣٦٨	٢٦,٥١٣,٧٦٥,٢٧٤	- قروض مباشرة
١٥,١٩٤,٠١٧,٤٢٣	١٣,٧١٧,٦٥٧,٧٧٤	- قروض و تسهيلات مشتركة
١٠,٤٥٣,٩٦٤,٧٤٦	٩,٤٤٦,٧٠٦,٢١٣	- قروض أخرى
٩٥٦,٩٨٧,٢٨٠	١,٢٠٠,٧٤٩,١٩٦	مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبة والخصم غير المكتسب
(٣,٠٠٧,٩١٩,١٨٧)	(٢,٤٢٣,٩٣٥,٩٥٨)	أدوات مشتقات مالية
١٥,٠٤٥,٤١٤	٢٦,٦٦٧,٣٥٣	استثمارات مالية
		- أدوات دين
٢٣,٩٠٠,٣٩٤,٨٥٩	٢٣,٦٧٠,٦٧٩,٣٩٩	أصول مالية أخرى
١,١٢٧,٣٨٢,٨٨٥	٩٤٤,٠٤٩,٠٤٩	
١٦٦,٢٢٦,١٣٢,٩٠٤	١١٥,٣٢٩,٠٨٧,٠٣٨	الاجمالي

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٣٥٧,٥٠٠	٥٠٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٩,٤٦٥,١١٥	١٠,٨٢٤,٢٢٠	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى
٢,٩٩٤,٥٨٦,٧٤٥	٢,٥٨٩,٠٩٧,٨٣٢	اعتمادات مستندية
١,٠٢٠,٥٥٣,٨١٦	٨١٠,٦١٩,٣١٥	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢٢,٨١٦,٦٦٤,٦٨١	١٨,٧٢١,٤٤٩,٠٣٥	خطابات ضمان
٢,٨٢٠,٦٠٠,٦٦١	٢,٥٩٣,٤٩٢,٥٤٦	التزامات محتملة أخرى
٢٩,٦٦٢,٢٢٨,٥١٨	٢٤,٧٢٥,٩٩٠,٤٤٨	الاجمالي

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٥٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٣% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٩% مقابل ٢١% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة ٢٧% مقابل ٢٥% في آخر سنة المقارنة.

وثق 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 ٩٧% 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 ١,٦٥١,٢٣١,٦٤٥ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٧% من قيمتها مقابل ١,٦٦٥,٧٦٩,٥٩٢ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٠% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦.
- أن ٩٧% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٧% في آخر سنة المقارنة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال	٦٦,٣٤٢,٣١٧,٦٥٦	٦١,٠٧٢,٩٣٠,٣٧٩	-
توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال	١,٦٦٧,٩٦٨,١٨١	١,٢٣٠,١٤٨,٢٠٩	-
محل اضمحلال	١,٦٥١,٢٣١,٦٤٥	١,٦٦٥,٧٦٩,٥٩٢	-
الأجمالي	٦٩,٦٦١,٥١٧,٤٨٢	٦٣,٩٦٨,٨٤٨,١٨٠	-
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٢,٨٣٠,٥١٣,١٦٦)	(٢,٢٩٤,٦٣٢,١١٩)	-
يخصم: العوائد المجنية	(١٢,٩٢١,٨٤٥)	(١٢,٧٣٤,٩٣٣)	-
يخصم: خصم غير مكتسب	(١٦٤,٤٨٤,٢١٦)	(١١٦,٥٦٨,٩٠٦)	-
الصافي	٦٦,٦٥٣,٥٩٨,٢٩٥	٦١,٥٤٤,٩١٢,٢٢٢	-

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٢,٨٣٠,٥١٣,١٦٦ جنيه مقابل ٢,٢٩٤,٦٣٢,١١٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ١,٤١٩,٥٣٢,٠٧١ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ١,٣١٥,٣٠٥,٢٣٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ١,٤١٠,٩٨١,٠٥٥ جنيه يمثل مخصص الاضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بحفظه الائتمان مقابل ٩٧٩,٣٦٦,٨٨٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ٩% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء				
أفراد				
٣٠ يونيو ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
١- جيدة	١,٦٣١,٠٠٩,٧٣٨	٣٤٩,٣٤٣,٧٥٠	١٠,٤٢٥,٩٧٢,٢١٥	٧٣٤,٧٩٣,١١٢
٢- المتابعة العادية	١,٩٩٣,١١٥	-	-	-
٣- المتابعة الخاصة	٧٧٤,٢٨٨	-	-	-
الأجمالي	١,٦٣٣,٧٧٧,١٤١	٣٤٩,٣٤٣,٧٥٠	١٠,٤٢٥,٩٧٢,٢١٥	٧٣٤,٧٩٣,١١٢

مؤسسات				
٣٠ يونيو ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
١- جيدة	٢٧,٩٦٢,٣٢١,٩٩٩	١٣,١٧٧,٤١٥,٩٦٥	٨,٤١٧,٨٤٤,٠٦٦	٨٦٧,٣٤٥,٦٦٠
٢- المتابعة العادية	٦٦٦,٩٦٠,٢٤٥	٩٦,٣٢٩,١٤١	١,١٦٠,٣٤٧,٠٨٦	٨٩,٦٤١,٦٢٠
٣- المتابعة الخاصة	٧٧,٥١٣,٨٥١	٤٩,٧٥٢,٤٨٤	٦٢٢,٩٥٩,٣٢١	-
الأجمالي	٢٨,٧١٦,٧٩٦,٠٩٥	١٣,٣٢٣,٤٩٧,٥٩٠	١٠,٢٠١,١٥٠,٤٧٣	٩٥٦,٩٨٧,٢٨٠

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

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

مؤسسات				
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
١- جيدة	٢٥,٩٥٠,٥٢١,٩٤٣	١١,٨٨٥,٣٣٤,٤٧٦	٧,٧٨٠,٢٤٤,٦٠٨	١,١٣٣,٥٣٣,٥٩٥
٢- المتابعة العادية	٤٣٧,١٠٣,٦٨٧	١٦١,٣٢٨,٧٦٦	١,٦٦٦,٤٦١,٦٠٥	٦٥,٣٥٩,٣٨٩
٣- المتابعة الخاصة	٧٢,٥٠٧,٤٠١	٧,٣٠٨,٣٩٧	-	-
الأجمالي	٢٦,٤٦٠,١٣٣,٠٣١	١٢,٠٥٣,٩٧١,٦٣٩	٩,٤٤٦,٧٠٦,٢١٣	١,١٩٨,٨٩٢,٩٨٤

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 ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

أفراد					
٣٠ يونيو ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٥٤,٧٨٣,٥١١	٥١٤,٩١٩,٦٥١	٦٤,٩٥٩,٠٧٤	٦٣٤,٦٦٢,٢٣٦
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٣,٤٩٦,٢٠٤	٨٣,١٣٢,٥٣٤	١٣,٤٥٤,٠٤٨	١١٠,٠٨٢,٧٨٦
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٦,٨٥٢,٨١٠	٤٣,١٠٩,٢٢٠	١٠,٧٥٤,٨١٤	٦٠,٧١٦,٨٤٤
الأجمالي	-	٧٥,١٣٢,٥٢٥	٦٤١,١٦١,٤٠٥	٨٩,١٦٧,٩٣٦	٨٠٥,٤٦١,٨٦٦

مؤسسات					
٣٠ يونيو ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٩٧,٠٦٢,٣١٧	-	-	٩٧,٠٦٢,٣١٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٦٥,٧٤٦,٤٥٦	-	-	٦٥,٧٤٦,٤٥٦
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٨٥,١٥٩,٢٤٨	-	-	٨٥,١٥٩,٢٤٨
أكثر من ٩٠ يوم	-	٣٦١,٧٢٤,٠٢١	٢٥٢,٨١٤,٢٧٣	-	٦١٤,٥٣٨,٢٩٤
الأجمالي	-	٦٠٩,٦٩٢,٠٤٢	٢٥٢,٨١٤,٢٧٣	-	٨٦٢,٥٠٦,٣١٥

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

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٧٢,٦٥٨,٠٧٠	-	-	٧٢,٦٥٨,٠٧٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٠,٦٣٥,٣١٣	-	-	١٠,٦٣٥,٣١٣
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	-	-	-	-
أكثر من ٩٠ يوم	-	٢٧٤,١٣٥,٢٨٧	-	-	٢٧٤,١٣٥,٢٨٧
الأجمالي	-	٣٥٧,٤٢٨,٦٧٠	-	-	٣٥٧,٤٢٨,٦٧٠

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٦

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 ١,٦٥١,٢٣١,٦٤٥ جنيه وذلك قبل اخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ١,٦٦٥,٧١٩,٥٩٢ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات .

٣٠ يوليو ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات اتتمان	أفراد		الاجمالى
			قروض شخصية	قروض عقارية	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٤,٨٥٦,٨٣٦	٤٣,٧١٠,٠٢٥	٢٦٧,٥٨١,٠٩٨	١٥,٧٥٧,٦٢٢	٣٦١,٩٠٥,٥٨١
القيمة العادلة للضمانات	-	٤,٧٧٨,١٦٧	٢٦,٩٣٣,٩٢٣	١,٧٤٤,٧٧٧	٣٣,٤٥٦,٨٦٧

٣٠ يوليو ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	مؤسسات		الاجمالى
			قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٢٨,٤٩٨,٢٧٣	١,٢٦٠,٨٢٧,٧٩١	-	-	١,٢٨٩,٣٢٦,٠٦٤
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات اتتمان	أفراد		الاجمالى
			قروض شخصية	قروض عقارية	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٢,٣١١,٣١٦	٣٢,٢٤٩,١١٣	٢٤٥,٥٦١,٧٥٢	١٣,٩٠٢,٤٧١	٣٠٤,٠٢٣,٦٧٢
القيمة العادلة للضمانات	-	٤,٥٧٣,١٥١	١٤,٨٣٠,٨٠٧	١,٤١٩,٤٦٣	٢٠,٨٢٣,٤٢١

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	مؤسسات		الاجمالى
			قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٥٣,٦٣٢,٢٤٣	١,٣٠٦,٢٥٧,٤٦٥	-	١,٨٥٦,٢١٢	١,٣٦١,٧٤٥,٩٢٠
القيمة العادلة للضمانات	-	١٣١,٤١٧,١٥٤	-	-	١٣١,٤١٧,١٥٤

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العميل فى سداد القرض لم يكن يحدث 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 ٣١٠,٢٢٠,٩٣٥ جنيه مقابل ٣٠٦,٨٤٣,٩٧٥ 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.

وتقتضى 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 فى المستقبل بما يتفق مع تعريف الإخفاق طبقا لاتفاقية بازل ٢.

٣٠ يوليو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	قروض و تسهيلات للعملاء مؤسسات - قروض مباشرة الاجمالى
٣١٠,٢٢٠,٩٣٥	٣٠٦,٨٤٣,٩٧٥	
٣١٠,٢٢٠,٩٣٥	٣٠٦,٨٤٣,٩٧٥	

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

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

- أذون الخزانة المصرية	التقييم	٣٠ يوليو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
B-		٣٤,٥٢٩,٧١١,٤٥١	٢٩,١٤٢,٧٧٩,٠١٥
- إستثمارات مالية متاحة للبيع			
B-		٢٢,٢٠٧,٤٨٩,٥٤١	٢١,٩٩٨,٧٠٣,٢٥٠
AA+		١,٦٩٢,٩٠٥,٣١٨	١,٣١٧,٩٨١,٣٥٩
AAA		-	٣٥٣,٩٩٤,٧٩٠
الإجمالي		٥٨,٤٣٠,١٠٦,٣١٠	٥٢,٨١٣,٤٥٨,٤١٤

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

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

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

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

القطاعات الجغرافية

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

جمهورية مصر العربية									
القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى	الإجمالي	
٣٤,٥٢٩,٧١١,٤٥١	-	-	-	-	-	٣٤,٥٢٩,٧١١,٤٥١	-	٣٤,٥٢٩,٧١١,٤٥١	أذن خزنة
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
٥٠,١٦٠,٦٢٨٥	٢٤٠,٦٨١,٦٠٩	٢٥٤,٥٣٩,٨٠٤	٤٢٥,٣٢٢,٥١٨	١٣٦,٦٠٥,٦٣٧	١٠٩,٨٧٨,١٢٤	١,٦٦٨,٦٣٣,٩٧٧	-	١,٦٦٨,٦٣٣,٩٧٧	- حسابات جارية مدينة
١٢١,٩٨٤,١٣٣	١٠٤,٠٠٩,٦٨٤	١١٠,٥١٨,١٩٠	٦٥,٤٩٥,٠٠٠	٤٠,٩٥١,٩٦٥	٢٥,٢٢٧,٣٢٨	٤٦٨,١٨٦,٣٠٠	-	٤٦٨,١٨٦,٣٠٠	- بطاقات ائتمان
٢,٦٠٨,٧٥٧,٧٥٣	٢,٦٥٨,٣٥٩,٣٩٩	٢,١٧٨,٠٤٢,٧٢١	١,٦١٩,٥١٣,٥٧٢	١,٧٦١,٨٤٦,٤٢٨	٥٠٨,١٩٤,٨٤٥	١١,٣٣٤,٧١٤,٧١٨	-	١١,٣٣٤,٧١٤,٧١٨	- قروض شخصية
١٩٠,٢٨٤,٩٠٨	٢٢٧,٤٦٠,٩١٢	٢٠٥,٨٢٤,١٩١	٩٩,٤٦٦,٣٩٦	٥٣,٣٥٤,٢٧٨	٦٣,٣٢٧,٩٨٥	٨٣٩,٧١٨,٦٧٠	-	٨٣٩,٧١٨,٦٧٠	- قروض عقارية
قروض لمؤسسات									
٩٠,٣٨٨,٦٥٠,٤٠٨	٥,٧٢٦,٥٣٧,٩٤٢	٦,٢١٠,٣٨٦,٢١٤	٣,٩٥١,٧٠٤,٥٨١	٢,٣٠٣,٧١٦,٤٨٩	١,٥١٤,٠٨٣,٧٣٤	٢٨,٧٤٥,٢٩٤,٣٦٨	-	٢٨,٧٤٥,٢٩٤,٣٦٨	- حسابات جارية مدينة
٥٠,٢٥٥,٥٢١,١٤٤	١,٨٨٠,١٩٧,٧٢٤	٣,٧٣٣,٢٤٢,١٢٧	٢,٣٣٧,٩٠٦,٩١٣	١,٥٨٧,٤٢٥,٢٦٠	٥٨٩,٧٢٤,٢٥٥	١٥,١٩٤,٠١٧,٤٢٣	-	١٥,١٩٤,٠١٧,٤٢٣	- قروض مباشرة
٥٠,٨٧,٦٨١,٥١٧	٩٢٨,٧٩١,٢١٩	١,٨٦٦,١٥٧,٧٨٧	٢٧٨,٣٢١,٢٤٥	٢,٣١٠,٧٠٥,٨٥٥	٢٢,٣٠٧,١٢٣	١٠,٤٥٣,٩٦٤,٧٤٦	-	١٠,٤٥٣,٩٦٤,٧٤٦	- قروض وتسهيلات مشتركة
٧٦٠,٦٣٨,٠٧٥	٩,٣٩٦,٥٣٤	١٠٣,٥٧٣,١١٤	١,٦٢٤,٥٨٥	-	٨١,٧٥٤,٩٧٢	٩٥٦,٩٨٧,٢٨٠	-	٩٥٦,٩٨٧,٢٨٠	- قروض أخرى
٣٢,٢٤٤,٤٩١	-	-	-	-	-	٣٢,٢٤٤,٤٩١	(١٧,١٩٩,٠٧٧)	١٥,٠٤٥,٤١٤	أدوات مشتقات مالية
استثمارات مالية									
٢٢,٢٠٧,٤٨٩,٥٤١	-	-	-	-	-	٢٢,٢٠٧,٤٨٩,٥٤١	١,٦٩٢,٩٠٥,٣١٨	٢٣,٩٠٠,٣٩٤,٨٥٩	- أدوات دين
٨٤٧,٢٥٦,٠٢٤	٤٨,٢٧٤,١١٦	٥٠,٠٢٨,٤٢٢	٣٢,٠٠٤,٦١٨	١١٥,٨٩٠,٧٠٦	٩,٦٦٦,٦١٣	١,١٠٣,١٢٠,٤٩٩	٢٤,٢٦٢,٣٨٦	١,١٢٧,٣٨٢,٨٨٥	أصول مالية أخرى
٨٠,٩٥٢,٠٤٠,٧٣٠	١١,٨٢٣,٧٠٩,١٣٩	١٤,٧١٢,٣١٢,٥٧٠	٨,٨١١,٣٥٩,٤٢٨	٨,٣١٠,٤٩٦,٦١٨	٢,٩٢٤,١٦٤,٩٧٩	١٢٧,٥٣٤,٠٨٣,٦١٤	١,٦٩٩,٩٦٨,٦٢٧	١٢٩,٢٣٤,٠٥٢,٠٩١	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٧٣,١٧٥,٤٢٤,٠٠٠	١٠,٩٢٨,٢٢١,٩٠٨	١٣,٦٥٧,٩٤٩,٩٥٢	٧,٩٣٠,٥٣٩,٧٣٦	٧,٨٥٢,٣٤٥,٠٢١	٢,٥١٣,٠٥٢,٧١٦	١١٦,٠٥٧,٥٣٣,٣٣٣	١,٦٩٥,٤٨٩,٦٦٣	١١٧,٧٥٣,٠٢٢,٩٩٦	الأجمالي في نهاية سنة المقارنة

قطاعات النشاط

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

مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي	
-	-	-	-	٣٤,٥٢٩,٧١١,٤٥١	-	-	-	٣٤,٥٢٩,٧١١,٤٥١	أذن خزنة
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
-	-	-	-	-	-	-	١,٦٦٨,٦٣٣,٩٧٧	١,٦٦٨,٦٣٣,٩٧٧	- حسابات جارية مدينة
-	-	-	-	-	-	-	٤٦٨,١٨٦,٣٠٠	٤٦٨,١٨٦,٣٠٠	- بطاقات ائتمان
-	-	-	-	-	-	-	١١,٣٣٤,٧١٤,٧١٨	١١,٣٣٤,٧١٤,٧١٨	- قروض شخصية
-	-	-	-	-	-	-	٨٣٩,٧١٨,٦٧٠	٨٣٩,٧١٨,٦٧٠	- قروض عقارية
قروض لمؤسسات									
٢٣٤,٥٧٦,٩٣٧	١٥,٣٧١,٥٨٧,٩١٩	٤,٠٥٢,٦٩٩,٨٩٨	٩,٠٨٦,٤٢٩,٦١٤	-	-	-	-	٢٨,٧٤٥,٢٩٤,٣٦٨	- حسابات جارية مدينة
٣٥٦,٦٢١,٦٢٧	٨,٤٢١,٥١٤,٢٩٨	٢,٤٩٦,٧٠٢,٩٨٠	٣,٩١٩,١٧٨,٥١٨	-	-	-	-	١٥,١٩٤,٠١٧,٤٢٣	- قروض مباشرة
-	٨,٢٤٦,٥٢٥,٨٩٨	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٣٢,٤٣٨,٨٤٨	-	-	-	-	١٠,٤٥٣,٩٦٤,٧٤٦	- قروض وتسهيلات مشتركة
-	٧٦٤,٣٥٢,٦٦١	-	١٨٦,٤٨٧,٠٢٤	-	-	٦,١٤٧,٥٩٥	-	٩٥٦,٩٨٧,٢٨٠	- قروض أخرى
-	-	-	٣٢,٢٤٤,٤٩١	-	-	(١٧,١٩٩,٠٧٧)	-	١٥,٠٤٥,٤١٤	أدوات مشتقات مالية
استثمارات مالية									
-	-	-	-	٢٢,٢٠٧,٤٨٩,٥٤١	١,٦٩٢,٩٠٥,٣١٨	-	-	٢٣,٩٠٠,٣٩٤,٨٥٩	أدوات دين
٣,٢٢٣,٠٦١	١٧٨,٨٣٨,٧٦٠	٣٧,٧٥٠,٠٤١	٨١,٩٠٩,٨٤٧	٧٢٣,٣٧٧,٥٦٢	٢٤,٢٦٢,٣٨٦	-	٧٨,٠٢١,٢٢٨	١,١٢٧,٣٨٢,٨٨٥	أصول مالية أخرى
٥٩٤,٤٢١,٦٢٥	٣٢,٩٨٢,٨١٩,٥٣٦	٦,٩٦٢,١٥٢,٩١٩	١٥,١٣٨,٦٨٨,٣٤٢	٥٧,٤٦٠,٥٧٨,٥٥٤	١,٧١٧,١٦٧,٧٠٤	(١١,٠٥١,٤٨٢)	١٤,٣٨٩,٢٧٤,٨٩٣	١٢٩,٢٣٤,٠٥٢,٠٩١	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٤٩٨,١٩٥,٢٨٩	٣٠,٦٦٦,٧٧٣,٣٨٨	٦,٠٩٥,٤٥٨,٣٩٤	١٣,٨١٧,٨١٣,٠٠٤	٥١,٨٠٦,٦٩,٩٤٠	١,٦٩٩,٦٢٣,٥٤٥	٢٧,٥٢٥,٣٧٦	١٣,١٤١,٥٢٤,٠٦٠	١١٧,٧٥٣,٠٢٢,٩٩٦	الأجمالي في نهاية سنة المقارنة

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

- إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوعة مسبقا ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقارير التي تقوم بها خدمة العملاء.
 - التعريف بطرق قياس المخاطر 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 سوفى واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذي يتعرض له البنك.

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

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

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

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠%
USD	(٩٨٩,٦٦٧,٣٨٨)	(٩٨٩,٦٦٧,٣٨٨)	-	(٩٨,٩٦٦,٧٣٩)
EUR	٧,٦٣١,١١٨	-	٧,٦٣١,١١٨	٧٦٣,١١٢
GBP	١٣٢,٤٧٨	-	١٣٢,٤٧٨	١٣,٢٤٨
JPY	(٢,٧٤٠)	(٢,٧٤٠)	-	(٢٧٤)
CHF	٨٣,٢٥١	-	٨٣,٢٥١	٨,٣٢٥
DKK	٨,٨٨٧	-	٨,٨٨٧	٨٨٩
NOK	١٤,٧١٨	-	١٤,٧١٨	١,٤٧٢
SEK	٢٧,٥١٣	-	٢٧,٥١٣	٢,٧٥١
CAD	٤٣,٥٨٦	-	٤٣,٥٨٦	٤,٣٥٩
AUD	٦٣,٢٧٠	-	٦٣,٢٧٠	٦,٣٢٧
AED	٣٨,٦٤٧	-	٣٨,٦٤٧	٣,٨٦٥
KWD	٣٠٠,٨٨٤	-	٣٠٠,٨٨٤	٣٠,٠٨٨
QAR	٢١,٨٢١	-	٢١,٨٢١	٢,١٨٢
SAR	٦١٨,٣١٩	-	٦١٨,٣١٩	٦١,٨٣٢
EGP	٩٨٠,٦٨٥,٦٣٦	-	٩٨٠,٦٨٥,٦٣٦	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ يوليو ٢٠١٦		(٩٨,٠٦٨,٥٦٣)		
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		(٧٤,٨٨٣,٩٢٧)		

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٩,٣٩٨,٦٣٣,٢٣٩	٥٥٧,٣٤٨,٩١٠	١٠٧,٤٣١,٥٠٧	٢٦,٤٥٨,٥٤٠	٩٨,٥٨٢,٦٧١	١٠,١٨٨,٤٥٤,٨٦٧
أرصدة لدى البنوك	٤٠,٩٦٢,٦٢٧	٣,٧٨٥,٤٨٤,٠١٦	١٢٧,٣٦٨,٧٩٠	٢١١,٦٣٣,١٠٣	٩٣,٢٣٠,٠٤٨	٤,٣٠٨,٦٧٨,٥٨٤
أذون خزائنة	٣٢,٤٧٠,٧٥٧,٥٧٠	٢,٠٥٨,٩٥٣,٨٨١	-	-	-	٣٤,٥٢٩,٧١١,٤٥١
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصفى)	٤٩,٠٢٤,٨٥٠,٧٠٨	١٦,٦١٢,٣٦٤,٢٨٣	٩٨٠,١٨١,٠١٩	٣٥,٨٣٠,٧٩٦	٣٧١,٤٨٩	٦٦,٦٥٣,٥٩٨,٢٩٥
مشتقات مالية	١٤,٤٤٣,٧١٣	٦٠١,٧٠١	-	-	-	١٥,٠٤٥,٤١٤
إستثمارات مالية						
متاحة للبيع	٢٢,٣٤٠,٥٢٤,٩٣٣	١,٨٠٠,٠٧٧,٩٤٤	١,٠٨٨,٣٠٤	-	-	٢٤,١٤١,٦٩١,١٨١
محفوظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
أصول مالية أخرى	١,٠١٢,٠٩٧,٧٦٢	١١١,٠٣٣,١١٩	٤,٢٠٣,٤٤٨	٤٣,٥٤٦	٥,٠١٠	١,١٢٧,٣٨٢,٨٨٥
إجمالي الأصول المالية	١١٤,٣١٧,٢٧٠,٥٥٢	٢٤,٩٢٥,٨٦٣,٨٥٤	١,٢٢٠,٢٧٣,٠٦٨	٣٢٣,٩٦٥,٩٨٥	١٩٢,١٨٩,٢١٨	١٤٠,٩٧٩,٥٦٢,٦٧٧
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,١٠٣,٦٨٥,٣٦٧	١,٣٤٦,٣١١,٧٧٥	٥١,٢٩٤,٨٢٩	١٥,٦٢٥,٨٦٧	٧,٠٣٤,٥٦٢	٣,٥٢٣,٩٥٢,٤٠٠
ودائع العملاء	٩٨,٠٦٤,٤٦٦,٦٢٥	١٩,٧٣٢,٩٨٨,٥٠١	٢,٤٩٤,٤٤٥,٠٢٢	٣٠٧,٢٨٦,٢٨٩	١٧٤,٤٠٤,٦٩١	١٢٠,٧٧٣,٥٩١,١٢٨
قروض أخرى	٥٢,٢٤٥,٣٦٣	١,٤٨٨,٢٤٥,٨٦٥	-	-	-	١,٥٤٠,٤٩١,٢٢٨
التزامات مالية أخرى	١,٢٥٢,٠٠٨,٤٧٨	٦٨,٣١٤,٣٠٥	١,٤٢٣,٦٧٥	١٦٦,٩٣٠	١٢,٦١٦	١,٣٢١,٩٢٦,٠٠٤
إجمالي الإلتزامات المالية	١٠١,٤٧٢,٤٠٥,٨٣٣	٢٢,٦٣٥,٨٦٠,٤٤٦	٢,٥٤٧,١٦٣,٥٢٦	٣٢٣,٠٧٩,٠٨٦	١٨١,٤٥١,٨٦٩	١٢٧,١٥٩,٩٦٠,٧٦٠
صافي المركز المالي	١٢,٨٤٤,٨٦٤,٧١٩	٢,٢٩٠,٠٠٣,٤٠٨	(١,٣٢٦,٨٩٠,٤٥٨)	٨٦,٨٩٩	١٠,٧٣٧,٣٤٩	١٣,٨١٩,٦٠١,٩١٧
في نهاية سنة المقارنة						
أجمالي الأصول المالية	١٠٥,٥٤٠,٧٩٦,١٨٢	٢٠,٢٨٩,٤٧٣,٥٥٥	١,٢٧٢,٧٥٨,١٤٥	٣٠١,٠٢٤,٤٣٥	١٤١,٦٦١,٨٩٢	١٢٧,٥٤٥,٧١٤,٢٠٩
أجمالي الإلتزامات المالية	٩٢,٥٠٨,٧٦٦,٦٢٠	١٨,٤٤٨,٥٣٦,١٩٣	٢,١٨١,٩٤٢,١٤٦	٣٠٠,٧٤٠,٩٧٧	١٣٩,٩٦١,٥٥٦	١١٣,٥٧٩,٩٤٧,٤٩٢
صافي المركز المالي	١٣,٠٣٢,٠٢٩,٥٦٢	١,٨٤٠,٩٣٧,٣٦٢	(٩٠٩,١٨٤,٠٠١)	٢٨٣,٤٥٨	١,٧٠٠,٣٣٦	١٣,٩٦٥,٧٦٦,٧١٧

(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 ممكنا سواء بالتحوط الجزئي لكل عملية تجارية علي حدى (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلى لمجموعة من المعاملات التجارية المتماثلة التي تقوم بها إدارة الخزائنة بالبنك (Macro-hedging). وبالتالي ينشأ خطر أسعار الفائدة الهيكلية من المتبقى من مراكز العملات المفتوحة ذات أسعار الفائدة الثابتة بعد إجراءات التحوط التي يتم تنفيذها. 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 والسكربتير 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 تطور وعرضها 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 اعتمادها.

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 القيمة 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 اعتمادها.
- 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 التى تمت الموافقة عليها وعرض تقارير يمدى التقدم فى تنفيذ تلك التوصيات.

التنسيق مع وحدة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق بالخطوط الطبيعية ضد المخاطر التى 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 قيمة المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار الفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات.

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

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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

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

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

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.

فى 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 المركزى	-	-	-	-	-	١٠,١٨٨,٤٥٤,٨٦٧	١٠,١٨٨,٤٥٤,٨٦٧
أرصدة لدى البنوك	١,٧١١,٤٠٦,٧٦٥	٢,٢١٧,٦٦١,١٨١	٢١٣,٠٦٩,٤٨٤	-	-	١٦٦,٥٤١,١٥٤	٤,٣٠٨,٦٧٨,٥٨٤
أدون خزنة	٥,٠٤٥,٠١٥,٨٩٣	٥,٣٩١,٢٢٢,٦٩١	٢٤,٠٩٣,٤٧٢,٨٦٧	-	-	-	٣٤,٥٢٩,٧١١,٤٥١
قروض وتسهيلات للعملا (بالصافى)	٦١,٤٠٠,٩٤٨,٤٧٨	٤١١,٣٤٢,٢١٨	١,٦٩١,٤٦٦,٠٨١	٢,٩٧٩,٨٠٧,٨٦٣	١٧٠,٠٧٣,٦٥٥	-	٦٦,٦٥٣,٥٩٨,٢٩٥
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١٥,٠٤٥,٤١٤	١٥,٠٤٥,٤١٤
إستثمارات مالية							
متاحة للبيع	١٦١,٤٤٣,٣٣٤	٧٣٨,٠١٧,٠٢٥	٢,٤٣٠,٠٨٠,٥١٧	١٣,٠٤٧,٣٠١,٨٠١	٧,٥٢٣,٥٥٢,١٨٢	٢٤١,٢٩٦,٣٢٢	٢٤,١٤١,٦٩١,١٨١
محفوظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,١٢٧,٣٨٢,٨٨٥	١,١٢٧,٣٨٢,٨٨٥
إجمالي الأصول المالية	٦٨,٣١٨,٨١٤,٤٧٠	٨,٧٥٨,٢٤٣,١١٥	٢٨,٤٢٨,٠٤٨,٩٤٩	١٦,٠٢٧,١٠٩,٦٦٤	٧,٦٩٣,٦٢٥,٨٣٧	١١,٧٥٣,٧٢٠,٦٤٢	١٤٠,٩٧٩,٥٦٢,٦٧٧
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	٨٧,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	٨٧,٨٠٠,٠٠٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٥٠,٠٨٠,٦٢٤	-	-	-	-	٧٣,٨٧١,٧٧٦	٣,٥٢٣,٩٥٢,٤٠٠
ودائع العملاء	٣٧,٤٤٤,٧٨٣,٨١٤	١٥,٦٨١,٥٠١,٨٢٨	٢١,٠٧٤,٨١٣,١٠٢	٢٦,٧٦٩,٨٨٠,٤٧٧	٣٨٧,٥٣٥,٩٢٣	١٩,٤١٥,٠٧٥,٩٨٤	١٢٠,٧٧٣,٥٩١,١٢٨
قروض أخرى	١,١٣٦,٢١٣,٧٢٨	١٧٨,٧٨٦,٦٧٥	٢٠٨,٨١٦,٠٨٧	١٦,٦٧٤,٧٣٨	-	-	١,٥٤٠,٤٩١,٢٢٨
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٣٢١,٩٦٦,٠٠٤	١,٣٢١,٩٦٦,٠٠٤
إجمالي الإلتزامات المالية	٤٢,٠٣١,٠٧٨,١٦٦	١٥,٨٦٠,٢٨٨,٥٠٣	٢١,٢٨٣,٦٢٩,١٨٩	٢٦,٧٨٦,٥٥٥,٢١٥	٣٨٧,٥٣٥,٩٢٣	٢٠,٨١٠,٨٧٣,٧٦٤	١٢٧,١٥٩,٩٦٠,٧٦٠
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	٨٧,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٨٧,٨٠٠,٠٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد	٢٦,٢٨٧,٧٣٦,٣٠٤	(٧,١٨٩,٨٤٥,٣٨٨)	٧,٢٣٢,٢١٩,٧٦٠	(١٠,٧٥٩,٤٤٥,٥٥١)	٧,٣٠٦,٠٨٩,٩١٤	(٩,٠٥٧,١٥٣,١٢٢)	١٣,٨١٩,٦٠١,٩١٧

فى نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	٥٥,٥٨٤,٨٦١,٨٢٨	٩,٧٥٨,٠٢٢,٣٤٤	٢٤,١٢١,٣٧٤,١٨٤	١٩,٥٨٨,٢٠٣,٩٨٣	٨,٣٤٩,٦٢٦,٨٢٣	١٠,١٤٣,٦٢٥,٠٤٧	١٢٧,٥٤٥,٧١٤,٢٠٩
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	٣٠,٩٢٠,٤٠٠	٧٧,٣٠١,٠٠٠	-	-	-	١٠٨,٢٢١,٤٠٠
إجمالي الإلتزامات المالية	٣٧,٤٩٥,٧١٠,٢٩٨	١٦,٠٩٠,٢٧٨,٤٢٤	١٨,٧٣٥,٤٩١,١١١	٢٢,٤٦٤,٠٣٠,٥٨٠	٢٠٩,٥١٤,٨١٦	١٨,٥٨٤,٩٢٢,٢٦٣	١١٣,٥٧٩,٩٤٧,٤٩٢
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	١٠٨,٢٢١,٤٠٠	-	-	-	-	١٠٨,٢٢١,٤٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد	١٨,٠٨٩,١٥١,٥٣٠	(٦,٤٠٩,٥٥٧,٠٨٠)	٥,٤٦٣,١٨٤,٠٧٣	(٢,٨٧٥,٨٢٦,٥٩٧)	٨,١٤٠,١١٢,٠٠٧	(٨,٤٤١,٢٩٧,٢٦٦)	١٣,٩٦٥,٧٦٦,٧١٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(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 النظر لأى اختناقات في السيولة.
- تنفيذ توصيات لجنة إدارة الأصول والالتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم في تنفيذ تلك التوصيات.
- إبلاغ وحدة إدارة الأصول والالتزامات بالاحتياجات التمويلية لمعالجة فجوة السيولة.

هدف البنك من إدارة السيولة

- يهدف البنك لتمويل أنشطته على أساس أفضل الأسعار الممكنة في ظل الظروف الطبيعية، ولضمان قدرته على الوفاء بالتزاماته في حالة حدوث أزمة. 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 البنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود. وتحدد 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.

الأجل التعاقدية	حتى شهرواحد	٣٠ يونيو ٢٠١٦				أكثر من خمسة سنوات	أكثر من سنة حتى خمسة سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
		أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاثة أشهر	أكثر من خمسة سنوات				
الالتزامات المالية	٣,٥٤٤,٧٣٠,١٥٥	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٤٤,٧٣٠,١٥٥
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٧,٣٠٠,٦٩٧,٠٧٥	١٦,٧٥٣,٧٧٧,١٦٦	٢٤,٢٣٥,٧٢٩,٣٣٩	٣١,٣٨٣,٩٨٨,٧٤٤	٤٩٢,٠٥٥,٢٠٣	-	-	-	١٣٠,١٦٦,٢٤٧,٥٢٧
ودائع العملاء	٤,٠٨٣,٨٧٥	٢٧٠,٥٧٤,٢٨٤	٣٩٧,٢٧٦,٤٥١	٩٠٨,٣٦٨,٩٦٢	-	-	-	-	١,٥٨٠,٣٠٣,٥٧٢
قروض أخرى	٦٠,٨٤٩,٥١١,١٠٥	١٧,٠٢٤,٣٥١,٤٥٠	٢٤,٦٣٣,٠٠٥,٧٩٠	٣٢,٢٩٢,٣٥٧,٧٠٦	٤٩٢,٠٥٥,٢٠٣	-	-	-	١٣٥,٢٩١,٢٨١,٢٥٤
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق									
التعاقدية									

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

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

الأجل التعاقدية	حتى شهرواحد	٣١ ديسمبر ٢٠١٥				أكثر من خمسة سنوات	أكثر من سنة حتى خمسة سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
		أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاثة أشهر	أكثر من خمسة سنوات				
الالتزامات المالية	٢,٢٢١,٣٢١,٥٠٧	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٢١,٣٢١,٥٠٧
أرصدة مستحقة للبنوك	٥١,٧٧٨,٨٨٢,٠٧١	١٦,٩٠٢,٤٦٦,٦١٧	٢١,٢٥٠,٦٦٤,٨٦٧	٢٥,٧٥٣,٩٠٣,٠٧٣	٢٩١,٢١٣,٢٩٧	-	-	-	١١٥,٩٧٧,١٢٩,٩٢٥
ودائع العملاء	٢,٣٢٣,٩١٣	١٦٨,٨٢١,٠٨٩	٤٠٩,٥٧٩,٣٤٨	٨٠١,١٩٧,٧٥٢	-	-	-	-	١,٣٨١,٩٢٢,١٠٢
قروض أخرى	٥٤,٠٠٢,٥٢٧,٤٩١	١٧,٠٧١,٢٨٧,٧٠٦	٢١,٦٦٠,٢٤٤,٢١٥	٢٦,٥٥٥,١٠٠,٨٢٥	٢٩١,٢١٣,٢٩٧	-	-	-	١١٩,٥٨٠,٣٧٣,٥٣٤
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق									
التعاقدية									

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

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

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية والأرصدة لدى البنوك وأذون 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 الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غيرالمتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادرتمويل أخرى.

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	٣٠ يونيو ٢٠١٦				أكثر من خمسة سنوات	أكثر من سنة حتى خمسة سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
		أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاثة أشهر	أكثر من خمسة سنوات				
عقود أسعارصرف آجلة	٢,١٥٩,٣٦٦,٨٦٠	١٥٢,١٠٢,٩٦٤	-	-	-	-	-	-	٢,٣١١,٤٢٩,٨٢٤
- تدفقات خارجة	٢,١٧٤,٢٧٠,٤٢٠	١٥١,٨٥٦,٤٢٢	-	-	-	-	-	-	٢,٣٢٦,١٢٦,٨٤٢
- تدفقات داخلية									

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	٣١ ديسمبر ٢٠١٥				أكثر من خمسة سنوات	أكثر من سنة حتى خمسة سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
		أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاثة أشهر	أكثر من خمسة سنوات				
عقود أسعارصرف آجلة	٦٣٧,٧٦٦,٩٢٣	٩٨٧,٠٣٣,٧٩٥	-	-	-	-	-	-	١,٦٢٤,٨٠٠,٧١٨
- تدفقات خارجة	٦٣٤,٦٧٨,١٢٨	١,٠١٥,٨٦٩,٨٤٣	-	-	-	-	-	-	١,٦٥٠,٥٤٧,٩٧١
- تدفقات داخلية									

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

أجل استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٦

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٩,٤٦٥,١١٥	-	-	٩,٤٦٥,١١٥
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠
٦٣,٤٦٠,٧٧٣	١٨٠,٠٤٩,٠٦٦	٤٥,٩١٩,٢٥٥	٢٨٩,٤٢٩,٠٥٤
٣٩٣,٥٢١,٥٥٢	-	-	٣٩٣,٥٢١,٥٥٢
٤٦٦,٨٠٤,٩٤٠	١٨٠,٠٤٩,٠٦٦	٤٥,٩١٩,٢٥٥	٦٩٢,٧٧٣,٢٢١
الاجمالي			

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
١٠,٨٢٤,٢٢٠	-	-	١٠,٨٢٤,٢٢٠
٥٠٧,٥٠٠	-	-	٥٠٧,٥٠٠
٦٣,٤٢٨,٦٨٤	١٧٥,٢٩٥,١٨٦	٤٠,٣٠٦,٦٩٦	٢٧٩,٠٣٠,٥٦٦
٤٥٧,٩٧١,٤٤٢	-	-	٤٥٧,٩٧١,٤٤٢
٥٣٢,٧٣١,٨٤٦	١٧٥,٢٩٥,١٨٦	٤٠,٣٠٦,٦٩٦	٧٤٨,٣٣٣,٧٢٨
الاجمالي			

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة". كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية متاحة للبيع بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بحقوق الملكية ضمن "احتياطي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع". وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية والمبوبة كأصول مالية متاحة للبيع فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية 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 ٢٠١٦

(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 المالى المستقلة للبنك بالقيمة العادلة:

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أصول مالية			
أرصدة لدى البنوك	٤,٣٠٨,٦٧٨,٥٨٤	٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١	٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصفى)	٦٦,٦٥٣,٥٩٨,٢٩٥	٦١,٥٤٤,٩١٢,٢٢٢	لم يتم تحديدها
استثمارات مالية:			
أدوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة	١٦٦,٩٧٤,٨٣٤	١٧٠,٥٩٢,٣٧٢	لم يتم تحديدها
محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق			
وثائق صناديق استثمار	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٩٤٦,٦٦٠
التزامات مالية:			
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٥٢٣,٩٥٢,٤٠٠	٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١	٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١
ودائع العملاء	١٢٠,٧٧٣,٥٩١,١٢٨	١٠٨,٨٠٦,٢٧٠,٣٩٥	لم يتم تحديدها
قروض أخرى	١,٥٤٠,٤٩١,٢٢٨	١,٣٤٨,٤٩١,٤٨٣	١,٣٤٨,٤٩١,٤٨٣

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

أرصدة لدى البنوك :

القيمة الدفترية للإيداعات والودائع الليلة 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 بالصفافي 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 محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :

تتضمن الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في الجدول السابق ووثائق 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 طبقا لأحكام القانون.

ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحفوظ 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 المالى محل التقييم. أما بالنسبة لوثائق صناديق استثمار البنك فتتحدد قيمتها العادلة طبقا لسعر الاسترداد المعلن من البنك في تاريخ القوائم المالية المستقلة.

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

تمثل القيمة العادلة المقدره 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 المالى 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 ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠ جنيه.

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٤.٦٦ % في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١٤.٣٦%) طبقا لبازل II.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

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 أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) بالإضافة إلى ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة و ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.

ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي. ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

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

طبقا لبازل II	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافى)		
أسهم رأس المال	٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠
الاحتياطي العام	٦,٢٣٠,٨٠٦,١٤٠	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧
الاحتياطي القانوني	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥
احتياطيات أخرى	١٠,١١٣,٩٨٩	٩,٩١٧,٣٦٤
الأرباح المحتجزة	٢٩٥,٠٤٩,٠٣٨	١٥٥,٨٧٥,٦٦٢
أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافى	(١,٤٢٨,١٧٤,٥٦٠)	(١٧٠,٢١١,١٨٢)
اجمالى رأس المال الأساسي والاضافى	١٢,٣٨١,٦٢٠,١٦٥	١٠,٦٨١,٨٣٣,٧٦٦
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 *	١,٠٢٥,١٣٢,٧٩٧	٩١٣,٢٨١,٢٥٠
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة	٤,١٣٥,١٥٦	٢٣٨,٧٠٨,٥٤٨
اجمالى رأس المال المساند	١,٠٣٧,٩١١,٨٧٣	١,١٦٠,٦٣٣,٧١٨
اجمالى رأس المال	١٣,٤١٩,٥٣٢,٠٣٨	١١,٨٤٢,٤٦٧,٤٨٤
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
مخاطر الائتمان	٨٢,٤٣١,٦١٩,٦٥٦	٧٣,٥٩٢,٥٤٦,٦١٥
مخاطر السوق	١,١٥١,٣٩٨,٦٦٢	٩٠٨,٠٢٨,٦٠١
مخاطر التشغيل	٧,٩٨٣,١٢٣,٤٧٥	٧,٩٨٣,١٢٣,٤٧٥
اجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	٩١,٥٦٦,١٤١,٧٩٣	٨٢,٤٨٣,٦٩٨,٦٩١
معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى	١٣,٥٢%	١٢,٩٥%
معيار كفاية رأس المال	١٤,٦٦%	١٤,٣٦%

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

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

نسبة الرافعة المالية

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

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

- كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٦

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستيعادات) المستخدمة فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى.

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣٠ يوليو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات	١٢,٣٨١,٦٢٠,١٦٥	١٠,٦٨١,٨٣٣,٧٦٦
إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	١٤٦,٧٠٥,٤٥٢,٣٨٦	١٣٢,٨٣٢,٣١٢,٧٨٣
إجمالى التعرضات خارج الميزانية	١٧,٩٤١,٧٧٦,٥٤١	١٥,٣٨٠,٠٣٦,١٦١
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	١٦٤,٦٤٧,٢٢٨,٩٢٧	١٤٨,٢١٢,٣٤٨,٩٤٤
نسبة الرافعة المالية	٧,٥٢%	٧,٢١%

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التى تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٣) أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والالتزامات التى 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 فى التقديرات المحاسبية إما فى السنة التى يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك السنة فقط ، أو فى السنة التى يحدث بها التغيير والفرات المستقبلية إذا كان التغيير فى التقدير المحاسبى يؤثر على كل من السنة الحالية والفرات اللاحقة. وفيما يلى ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة فى نهاية الفترة المالية والتى تتسم بخطر كبير فى أن تؤدى إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال الفترة المالية التالية.

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصى لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين 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 الشخصى. 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 فى أداء الصناعة أو القطاع الذى يعمل به، أو بسبب التغييرات في التكنولوجيا.

وإذا تم اعتبار كل الانخفاض في القيمة العادلة إلى أقل من التكلفة هام أو ممتد، فإن البنك سوف يعاني خسارة إضافية بمقدار ٦,٥٩,٤٠٣ جنيه تمثل تحويل إجمالي الخسائر في القيمة

العادلة لأدوات حقوق ملكية متاحة للبيع المثبتة ضمن احتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل .

ج- القيمة العادلة للمشتقات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للمشتقات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل نماذج التسعير) لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دوريا 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 عمليا. 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 التغييرات 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 الشخصى بدرجة عالية لذا يتم الحكم على صدق نية وقدرة البنك على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. فإذا ما أخففت 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 بدلا 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

يضمن 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 وبيطاقات 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 للبنك.

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠١٦)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٤٠٣,٧٧٦,٠٨٧	٦٦١,٤١٨,٩١٤	٩١٣,٣٥٢,٧٣٧	٥٦٦,١٠٧,٥٤٤	٣,١٤٤,٦٥٥,٢٨٢
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٤٠٣,٠٦٩,٥٣٩	٤,٥٦١,٣٩٠	٢١٧,٨٤٦,٠٠٦	١٥,٦٣٢,٣٢٣	٦٤١,١٠٩,٢٥٨
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٨,٥٤١,١٠٢	-	-	٨,٥٤١,١٠٢
صافي دخل المتاجرة	٤٧,٢٠٧,٦٦٠	-	٢,٢٣٣,٠٣٣	(٨٩,١٩٢,٦٨٢)	(٣٩,٧٥٢,٣٨٩)
(خسائر) أرباح استثمار مالية	-	(١,٧٠٩,٩٠٠)	-	-	(١,٧٠٩,٩٠٠)
عبء اضمحلال الائتمان	(٤٣٨,٠٨٧,٠٥٠)	-	(٣٧,٨٣٩,٦٢٤)	-	(٤٧٥,٩٢٦,٦٧٤)
مصروفات إدارية	(٣٤٤,٢٦٦,٤٦٦)	(٥٥٠,٩٩٤)	(٥٤٤,٢٤٥,٥٦٢)	٢٣,٣٢٢,٣٤٥	(٨٦٥,٧٤٠,٦٧٧)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٨,٧٧٠,٩٤٠)	(٢٣,٠١١,٥١٩)	(٣٧,٦٧٢,٢٣٦)	١٨٣,٩١٨,٥٦٦	١٠٤,٤٦٣,٨٧١
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٠٥٢,٩٢٨,٤٣٠	٢٤٩,٢٤٨,٩٩٣	٥١٣,٦٧٤,٣٥٤	٦٩٩,٧٨٨,٠٩٦	٢,٥١٥,٦٣٩,٨٧٣
مصروف ضرائب الدخل	(٢٣٦,٩٠٨,٨٩٧)	(٥٦,٠٨١,٠٣٣)	(١١٥,٥٧٦,٧٣٠)	(٢٢٦,٩٦٢,٣٨٢)	(٦٣٥,٥٢٩,٠٣٢)
صافي أرباح الفترة	٨١٦,٠١٩,٥٣٣	١٩٣,١٦٧,٩٦٠	٣٩٨,٠٩٧,٦٢٤	٤٧٢,٨٢٥,٧١٤	١,٨٨٠,١١٠,٨٤١

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠١٦)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٥٢,٧٤٤,٤٥٠,٨٩٩	٥٨,٩٧٨,٥١١,٧٢١	١٣,٩٤١,٣٩١,٨٨٧	١١,٧٣٧,٤٩٥,٥٤١	١٣٧,٤٠١,٨٥٠,٠٤٨
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٦,٧٣٣,٦٠٩,٩٨٣
أجمالي الأصول	٥٢,٧٤٤,٤٥٠,٨٩٩	٥٨,٩٧٨,٥١١,٧٢١	١٣,٩٤١,٣٩١,٨٨٧	١١,٧٣٧,٤٩٥,٥٤١	١٤٤,١٣٥,٤٦٠,٠٣١
التزامات النشاط القطاعي	٧١,١٦٦,٠٢٢,٦٦٨	-	٤٩,٦٠٧,٥٦٨,٤٦٠	٥,٠٦٤,٤٤٣,٦٢٨	١٢٥,٨٣٨,٠٣٤,٧٥٦
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٣,٨٠١,٨٨١,٢٣٧
أجمالي الالتزامات	٧١,١٦٦,٠٢٢,٦٦٨	-	٤٩,٦٠٧,٥٦٨,٤٦٠	٥,٠٦٤,٤٤٣,٦٢٨	١٢٩,٦٣٩,٩١٥,٩٩٣

في نهاية فترة المقارنة

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 استثمار 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	٣٨٥,٤١٦,٠٤٣	٨٩٠,٩٠٧,٦٦٣	١,٩٥٨,٣٢٧,٢٤٢
مصروف ضرائب الدخل	(١٤٥,٧٨٢,٢٥٨)	(٥٨,٨١٨,٨٠٤)	(١١٥,٦٢٤,٨١٢)	(٢٦٩,٧٤٨,٧٨٩)	(٥٨٩,٩٧٤,٦٦٣)
صافي أرباح فترة المقارنة	٣٤٠,١٥٨,٥٩٦	١٣٧,٢٤٣,٨٧٨	٢٦٩,٧٩١,٢٣١	٦٢١,١٥٨,٨٧٤	١,٣٦٨,٣٥٢,٥٧٩

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٤٨,٨٢٥,٦٣٦,٩٥٩	٥٣,٤٠٨,٣٨٣,٣٥٥	١٢,٧٥٠,٠٧٦,٤٩٨	٩,٨٥٩,٤٨٠,٣٦٧	١٢٤,٨٤٣,٥٧٧,١٧٩
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٩٥٠,٨٧٦,٨٣٥
أجمالي الأصول	٤٨,٨٢٥,٦٣٦,٩٥٩	٥٣,٤٠٨,٣٨٣,٣٥٥	١٢,٧٥٠,٠٧٦,٤٩٨	٩,٨٥٩,٤٨٠,٣٦٧	١٣٠,٧٩٤,٤٥٤,٠١٤
التزامات النشاط القطاعي	٦٥,٨٥٩,٠٣١,٦٠٦	-	٤٢,٩٤٧,٢٣٨,٧٨٩	٣,٥٥٢,٢١٧,٩١٤	١١٢,٣٥٨,٤٨٨,٣٠٩
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٣,٧٨١,١٠٢,٤٨٧
أجمالي الالتزامات	٦٥,٨٥٩,٠٣١,٦٠٦	-	٤٢,٩٤٧,٢٣٨,٧٨٩	٣,٥٥٢,٢١٧,٩١٤	١١٦,١٣٩,٥٩٠,٧٩٦

(٥-ب) التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ يوليو ٢٠١٦)								
القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي	
٦١٤,٦٦٨,٧٨٩	٥٠٠,٨٣٣,٠٧٧	٥٤١,٠١٥,٨٢٨	٣٠٦,٢٨٦,٩٤٤	٢٣١,١٦٥,١٩٣	٩٤,٥٠٥,٩١٤	٨٥٦,١٧٩,٥٣٧	٣,١٤٤,٦٥٥,٢٨٢	
١٤٣,٠٥٨,٩٤٧	٩٩,٦٠٥,١١٧	١٣١,٥٥٤,١٤٨	٦٨,٣٦٩,٦٧٤	٥٦,١٧٠,٠٣٢	٣٣,٢٣٣,٥٩٩	١٠٩,١١٧,٧٤١	٦٤١,١٠٩,٢٥٨	
-	-	-	-	-	-	٨,٥٤١,١٠٢	٨,٥٤١,١٠٢	
١٥,٠٩٨,٨٧٨	٩,١٩٧,١٨٤	١٧,٢٧٧,٥٤٠	٣,٣٨٩,٤٤١	٤,٠١٧,٩٥٦	٦٤٣,٨٣٣	(٨٩,٣٧٧,٢٢١)	(٣٩,٧٥٢,٣٨٩)	
-	-	-	-	-	-	(١,٧٠٩,٩٠٠)	(١,٧٠٩,٩٠٠)	
(١٧٣,٣٩٤,٣٣٠)	(٥٦,٠٥٨,٨٤٣)	(١٠٩,٥٢٠,٣٤٤)	(٤٢,٢٠٥,٥٩١)	(٤٩,١٥٨,٠٢٢)	(٤٥,٥٨٩,٥٤٤)	-	(٤٧٥,٩٢٦,٦٧٤)	
(٢١٥,٤١٠,١٧٨)	(١٩٢,٧٠٣,٩٧٢)	(٢٠٢,٩٩٧,٢٣٣)	(١٢٩,٠٠٧,٦١٢)	(١٠٠,٣٩٨,٥٤٤)	(٥١,٩٦٦,٤٦٩)	٢٦,٧٤٣,٣٣١	(٨٦٥,٧٤٠,٦٧٧)	
(١٠,٦٥٠,٨١٠)	(١٠,٥٣٧,٣١٧)	(١٣,٩٥٤,٤٧٢)	(٧,٣١٠,٢١٧)	(٣,٤٨٩,٨٥٤)	(٤,٣٣٥,٣٩٣)	١٥٤,٧٤١,٩٣٤	١٠٤,٤٦٣,٨٧١	
٣٧٣,٣٧١,٢٩٦	٣٥٠,٣٣٥,٢٤٦	٣٦٣,٣٧٥,٤٦٧	١٩٩,٥٢٢,٦٣٩	١٣٨,٣٠٦,٧٦١	٦٦,٤٩١,٩٤٠	١,٠٦٤,٢٣٦,٥٢٤	٢,٥١٥,٦٣٩,٨٧٣	
(٨٤,٠٠٨,٥٤٢)	(٧٨,٨٢٥,٤٣٠)	(٨١,٧٥٩,٤٨٠)	(٤٤,٨٩٢,٥٩٤)	(٣١,١١٩,٠٢١)	(٥,٩٦٠,٦٨٧)	(٣٠٨,٩٦٣,٢٧٨)	(٦٣٥,٥٢٩,٠٣٢)	
٢٨٩,٣٦٢,٧٥٤	٢٧١,٥٠٩,٨١٦	٢٨١,٦١٥,٩٨٧	١٥٤,٦٣٠,٠٤٥	١٠٧,١٨٧,٧٤٠	٦٠,٥٣١,٢٥٣	٧٥٥,٢٧٣,٢٤٦	١,٨٨٠,١١٠,٨٤١	

الأصول والالتزامات وفقاً

للقطاعات الجغرافية								
(٣٠ يوليو ٢٠١٦)	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٢٢,٦١٧,١٤٥,٣٦٣	١١,٨١٠,٢١٣,٥١٩	١٤,٦٣٧,٥٥٤,٧٧٧	٨,٨٨٢,٥٤٧,٤٢٧	٨,١٦٣,٤٤٧,٠٦٥	٢,٩١٠,٣١٨,٣٨٦	٧٤,٨٩١,٩٨٩,٣٦٨	١٤٣,٩١٣,٢١٥,٩١٥
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٢,٢٤٤,١١٦
أجمالي الأصول	٢٢,٦١٧,١٤٥,٣٦٣	١١,٨١٠,٢١٣,٥١٩	١٤,٦٣٧,٥٥٤,٧٧٧	٨,٨٨٢,٥٤٧,٤٢٧	٨,١٦٣,٤٤٧,٠٦٥	٢,٩١٠,٣١٨,٣٨٦	٧٤,٨٩١,٩٨٩,٣٦٨	١٤٤,١٣٥,٤٦٠,٠٣١
التزامات القطاعات الجغرافية	٣٩,٤٨٥,٧٢٦,٤٩٠	٢٦,٦١٢,٩١٢,٥٦٦	٢٦,٥٠٣,٤٦٤,٣٣٤	١٧,٧٥٧,٨٠٨,٠٣٧	٨,٨١٨,٤٧٦,٩٠٨	٣,٧٣٥,٦١٣,٠٥٦	٥,٠٢٤,٤٠٤,٦٧٤	١٢٧,٩٣٨,٤٠٦,٠٦٥
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٠١,٥٠٩,٩٢٨
إجمالي الالتزامات	٣٩,٤٨٥,٧٢٦,٤٩٠	٢٦,٦١٢,٩١٢,٥٦٦	٢٦,٥٠٣,٤٦٤,٣٣٤	١٧,٧٥٧,٨٠٨,٠٣٧	٨,٨١٨,٤٧٦,٩٠٨	٣,٧٣٥,٦١٣,٠٥٦	٥,٠٢٤,٤٠٤,٦٧٤	١٢٩,٦٣٩,٩١٥,٩٩٣

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للفئات الجغرافية (٣٠ يوليو ٢٠١٥)								
القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي	
٤٤٣,٢٤٥,٨٢٩	٣٨١,٣٥٤,٨٤٥	٣٨٧,٢٢٣,٢١٦	٢٢٥,٤٠٥,٨٩٤	١٩٧,٦١٧,٧٢٧	٧٨,١٤٣,٦٦٢	٦٠٣,٠١٠,٥٨١	٢,٣١٦,٤٠١,٧٥٤	
١٤٤,٥٤٨,٠٥٢	١٠١,٥٧١,٢٢٨	١٣٠,٠٣٩,٧٩٢	٥٤,٧١٦,٦٧٠	٥٧,٠٩٦,٣٩١	٢٩,٦٣٧,٤٨٥	٦٧,١٧٧,١٩٣	٥٨٤,٧٨٦,٨١١	
-	-	-	-	-	-	٩,٣١٨,٧٦٩	٩,٣١٨,٧٦٩	
(١٤٥,٢١١,٠٣٥)	(٥٠,٣٢٥,٠١٢)	(٩٠,٦٧٥,١٦٦)	(٢٧,٩٩٠,٢١٠)	(٢٥,٣٩٧,٤١١)	(٧,٥٣٦,٣٨٧)	٣٩٠,٤١٢,٠١٤	٤٣,٢٢٦,٧٤٣	
-	-	-	-	-	-	(١١,١٨١)	(١١,١٨١)	
(١٠٤,٥٨٠,٥٠٤)	٢٣,٠٩١,٨٢٥	(٣٣,٣٢٩,٦٣٨)	(٨,١٥٩,٤٧٧)	(١٢٣,٧٤٢,٣٧٠)	٥,٩٢٠,١٧٨	-	(٢٤٠,٧٩٩,٩٨٦)	
(١٩٢,٠٤٤,٦٩٧)	(١٦٨,١٦٩,٦٨١)	(١٨١,١٠٢,٦٧٩)	(١١٢,٥٩٦,١١٩)	(٨٩,٧٥٠,٣٥٦)	(٥٠,٣٢٥,٨٠٦)	١٨,٤٩٩,٠٨٠	(٧٧٥,٤٩٠,٢٥٨)	
(١١,٢٥٢,٧٨٨)	(١١,٣٣٨,٤٦٩)	(٥,٨٤٠,٠٠٩)	(٦,٨٠٥,٨٦٧)	(٥,٥٢٤,٨٩٣)	(٣,٠٦٠,٨٧٣)	٦٤,٧١٧,٤٨٩	٢٠,٨٩٤,٥٩٠	
١٣٤,٦٥٤,٨٥٧	٢٧٦,١٨٤,٧٣٦	٢٠٦,٧١٥,٥١٦	١٢٤,٥٧٠,٨٤١	١٠٢,٢٩٩,٠٨٨	٥٢,٧٧٨,٢٥٩	١,١٥٣,١٢٣,٩٤٥	١,٩٥٨,٣٢٧,٢٤٢	
(٤٠,٣٩٥,٠١٥)	(٨٢,٨٥٥,٤٢١)	(٦٢,٠١٤,٦٥٥)	(٣٧,٣٧١,٢٥٢)	(٣,٠٨٩,٧٢٦)	(١٥,٨٣٣,٤٧٨)	(٣٤٨,٤١٥,١١٦)	(٥٨٩,٩٧٤,٦٦٣)	
٩٤,٢٥٩,٨٤٢	١٩٣,٣٢٩,٣١٥	١٤٤,٧٠٠,٨٦١	٨٧,١٩٩,٥٨٩	٧,٢٠٩,٣٦٢	٣٦,٩٤٤,٧٨١	٨٠٤,٧٠٨,٨٢٩	١,٣٦٨,٣٥٢,٥٧٩	

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا							
القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٥)							
٢٠,٦٠٢,٩١٤,١٥٥	١٠,٩٥١,٠٩٨,٨٥٩	١٣,٦١٧,٦٤٥,٥٥٢	٧,٩٩٦,٧٠٤,٩٥٣	٧,٦٨٠,٨٦٥,٤٧٢	٢,٥٤٢,٦١٥,٦٦٤	٦٧,١٦٥,٨٩٠,٠٤٣	١٣٠,٥٥٧,٣٥٣,٦٩٨
-	-	-	-	-	-	-	٢٣٧,١٠٠,٣١٦
٢٠,٦٠٢,٩١٤,١٥٥	١٠,٩٥١,٠٩٨,٨٥٩	١٣,٦١٧,٦٤٥,٥٥٢	٧,٩٩٦,٧٠٤,٩٥٣	٧,٦٨٠,٨٦٥,٤٧٢	٢,٥٤٢,٦١٥,٦٦٤	٦٧,١٦٥,٨٩٠,٠٤٣	١٣٠,٧٩٤,٤٥٤,٠١٤
٣٣,٠١٥,٨٦٢,٥٨٩	٢٥,٠٠٣,٢٥٠,١٤٧	٢٤,٧٥٢,٣٠٨,٤٣٣	١٦,٥٨٤,٦٢٤,١٦١	٧,٨٩٢,٠٧٦,٥٥٣	٣,٥٣٠,٢٦٢,١٠٩	٣,٣٨٩,٣٢٢,٣٨٩	١١٤,١٦٧,٧٠٦,٣٨١
-	-	-	-	-	-	-	١,٩٧١,٨٨٤,٤١٥
٣٣,٠١٥,٨٦٢,٥٨٩	٢٥,٠٠٣,٢٥٠,١٤٧	٢٤,٧٥٢,٣٠٨,٤٣٣	١٦,٥٨٤,٦٢٤,١٦١	٧,٨٩٢,٠٧٦,٥٥٣	٣,٥٣٠,٢٦٢,١٠٩	٣,٣٨٩,٣٢٢,٣٨٩	١١٦,١٣٩,٥٩٠,٧٩٦

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 ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	عائد القروض والايرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
٢,٥٢٩,٤١٣,٧٢٩	٣,٤٦٦,٥١٨,٧٤٣	
٢,٥٢٩,٤١٣,٧٢٩	٣,٤٦٦,٥١٨,٧٤٣	الاجمالي
٢,٦٥٨,٦٢٨,٩٤٣	٣,٣٨٧,٧٣١,٥٣٢	أذون وسندات خزانة
٣,٨٢١,٠٧٥	٢٢,٩٠٦,٧٦٥	ودائع وحسابات جارية
٤,٢٨٨,٣٨٥	٨٤٣,٣٢٨	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعر عائد)
٥,١٩٦,١٥٢,١٣٢	٦,٨٣٨,٠٠٠,٣٦٨	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
(١٢٣,٨٩٨,٤٥٤)	(١١٠,٨٨١,٨٩٣)	- للبنوك
(٢,٧١٧,٦٨١,٢٨٢)	(٣,٥٦٦,٣٧٩,٩٦٦)	- للعملاء
(٢,٨٤١,٥٧٩,٧٣٦)	(٣,٦٧٧,٢٦١,٨٥٩)	الاجمالي
(٣٧,٥٦٢,٠٣٥)	(٢,٨٤٩,٨٣٤)	اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
(٦٠٨,٦٠٧)	(١٣,٢٣٣,٣٩٣)	قروض أخرى
(٢,٨٧٩,٧٥٠,٣٧٨)	(٣,٦٩٣,٣٤٥,٠٨٦)	الاجمالي
٢,٣١٦,٤٠١,٧٥٤	٣,١٤٤,٦٥٥,٢٨٢	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٤٢٧,٤٠٩,٨٦٥	٤٩١,٨٩٦,٧٢٠	الاجمالي
٦,١٣٥,٦١٩	٦,٦٥٥,٩٨١	مصرفوات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
٧,٧٨٨,٨٣١	٧,٢٥٣,٧٠١	الاجمالي
١٨٩,٥٩٤,٣٦٦	٢٠٤,٧٠٩,٩٥٧	الصافي
٦٣٠,٩٢٨,٦٨١	٧١٠,٥١٦,٣٥٩	
(١,٩٨٧,٨٠٥)	(٢,١١٤,٧٩٧)	
(٤٤,١٥٤,٠٦٥)	(٦٧,٢٩٢,٣٠٤)	
(٤٦,١٤١,٨٧٠)	(٦٩,٤٠٧,١٠١)	
٥٨٤,٧٨٦,٨١١	٦٤١,١٠٩,٢٥٨	

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	صناديق استثمار استثمارات مالية متاحة للبيع شركات تابعة وشقيقة
٣٠٠,٠٠٠	-	الاجمالي
٨,٩٧٠,٥٨١	٨,٥٤١,١٠٢	
٤٨,١٨٨	-	
٩,٣١٨,٧٦٩	٨,٥٤١,١٠٢	

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	عمليات النقد الأجنبي : - أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية - فروق تقييم عقود صرف آجلة - صافي عائد عقود مبادلة العائد
١٧,٩٣٤,٩٢٢	(٢٨,٦٦٠,٥٨٨)	الاجمالي
٢٥,٥٠٦,٥٥٠	(١١,٠٨٣,٦٦١)	
(٢١٤,٧٢٩)	(٨,١٤٠)	
٤٣,٢٢٦,٧٤٣	(٣٩,٧٥٢,٣٨٩)	

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	تكلفة العاملين أجور ومزونات تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٣٤٥,٣٩٠,٨٨٩	٤٠٤,٩٣٦,٣٥٣	إهلاك واستهلاك
١٧,١٩٧,٠٣٩	٢٠,٩٠٧,٧١٨	مصروفات إدارية أخرى
٢٨,٢١٧,٥٨٠	٣٢,٧٤١,٨١٣	الاجمالي
٢٨,٦٩٠,٣٩٢	٢٨,٧٧٠,٩٨١	
٤١٩,٤٩٥,٩٠٠	٤٨٧,٣٥٦,٨٦٥	
٧١,٨٠١,٥٢٧	٧٩,٢٢٨,٧٦٣	
٢٨٤,١٩٢,٨٣١	٢٩٩,١٥٥,٠٤٩	
٧٧٥,٤٩٠,٢٥٨	٨٦٥,٧٤٠,٦٧٧	

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
٧٣,٧٩٠,٤٩٧	٢٠٠,٨٢٩,٨٠٣	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٠,٣٦٠,٤٢٧)	(٢٢,٧٥١,٢٤٣)	تكلفة برامج
(٢٨,٦٦٤,٥٦٤)	(٣٥,٥٠٤,٤٩٤)	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٨,١٥٦,٤٧٨)	(٤٤,٣١٧,١٤٤)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المردد)
٣,٨٨٥,٥٦٢	٦,٢٠٦,٩٤٩	إيرادات (مصرفات) أخرى
٢٠,٨٩٤,٥٩٠	١٠٤,٤٦٣,٨٧١	الاجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(٢٤٠,٧٩٩,٩٨٦)	(٤٧٥,٩٣٦,٦٧٤)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٢٤٠,٧٩٩,٩٨٦)	(٤٧٥,٩٣٦,٦٧٤)	الاجمالي

١٣- مصرف ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(٥٧٨,٦٧٩,٨٦٤)	(٦٣٢,٩١٧,٧٩٧)	الضريبة الجارية
(١١,٦٩٤,٧٩٩)	(٢,٦١١,٢٣٥)	الضريبة المؤجلة
(٥٨٩,٩٧٤,٦٦٣)	(٦٣٥,٥٢٩,٠٣٢)	الاجمالي

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 ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
١,٩٥٨,٣٢٧,٢٤٢	٢,٥١٥,٦٣٩,٨٧٣	الربح قبل الضرائب
٢٥٠,٠٠٠	-	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٥%
٥٨٧,١٩٨,١٧٣	-	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٣٠%
-	٥٦٦,٠١٨,٩٧١	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢.٥%
		الأثر الضريبي لكل من:
(١,٨٣٥,٦١٢)	(١٠١,١٩٥)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١,٨٦٤,٩٢٣	٣٩,٧٤٤,٩٨٢	مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي
(١٩,٤٢٤,٣١٧)	(١٣,٩١٢,٦٢٩)	استخدام أصول ضريبية مؤجلة
(١٣,٧٧٩,٠١٤)	-	تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة
٢٤,٠٠٥,٧١١	٤١,١٦٧,٦٦٨	المخصصات والعوائد المجنية
٥٧٨,٦٧٩,٨٦٤	٦٣٢,٩١٧,٧٩٧	مصرف ضريبة الدخل الفعال

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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.

السنوات ٢٠١٣ و ٢٠١٤ تم الفحص والربط والسداد.

عام ٢٠١٥ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى عام ٢٠٠٦ .

السنوات ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد.

عام ٢٠١٣ تم سداد الضريبة فى المواعيد القانونية وجارى البدء فى أعمال الفحص الضريبي.

السنوات ٢٠١٤ و ٢٠١٥ تم سداد الضريبة فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم تحويل نقاط الخلاف الى لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها.

الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٣ تم الفحص والربط والسداد.

الفترة من ٠١ أبريل ٢٠١٣ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تم سداد الضريبة فى المواعيد القانونية و لم تطلب للفحص بعد.

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ .

ضريبة الدمغة :

تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم تحويل نقاط الخلاف الى لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها.

الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص والربط والسداد.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
١,٨٨٠,١١٠,٨٤١	١,٣٦٨,٣٥٢,٥٧٩	صافي أرباح الفترة
(٤,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(٢٠٢,٧١٠,٢١٣)	(١٣٣,٦٦٦,١٤١)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
١,٦٧٢,٩٠٠,٦٢٨	١,٢٣٢,١٨٦,٤٣٨	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٦٤٥,٢٣٣,٨٥٢	٦٤٥,٢٣٣,٨٥٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٢,٥٩	١,٩١	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

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٢,٧٤٢,٤٣٨,٨٣٣	٢,٠٥٠,١٩٧,٠٧٠	نقدية
٧,٤٤٦,٠١٦,٠٣٤	٦,٦٨٠,٥٧١,١٢٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٠,١٨٨,٤٥٤,٨٦٧	٨,٧٣٠,٧٦٨,١٩٨	الاجمالي
١٠,١٨٨,٤٥٤,٨٦٧	٨,٧٣٠,٧٦٨,١٩٨	أرصدة بدون عائد
١٠,١٨٨,٤٥٤,٨٦٧	٨,٧٣٠,٧٦٨,١٩٨	الاجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٣٨٨,٨٧٣,٥٢٩	٣٤٨,٠٨٥,٦١١	حسابات جارية
٣,٩١٩,٨٠٥,٠٥٥	٢,٨٣٤,٩٥٧,٥١٠	ودائع
٤,٣٠٨,٦٧٨,٥٨٤	٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١	الاجمالي
٢,٤٣٣,٥٤٠,٦٦٤	٢,٥٦٦,٩٩٢,٠٥٠	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,١٥٠,٤١٤,٧٥٥	٧٠,٠١١,٢٩١	بنوك محلية
٧٢٤,٧٢٣,٥٦٥	٥٤٦,٠٣٩,٧٨٠	بنوك خارجية
٤,٣٠٨,٦٧٨,٥٨٤	٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١	الاجمالي
١٦٦,٥٤١,١٥٤	١٣٩,٣٢٤,٥٩٥	أرصدة بدون عائد
٢٢٥,١٤١,٩٧٥	٢١١,٢٣٤,٦٤٨	أرصدة ذات عائد متغير
٣,٩١٦,٩٩٥,٤٥٥	٢,٨٣٢,٤٨٣,٨٧٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٤,٣٠٨,٦٧٨,٥٨٤	٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١	الاجمالي
٤,٣٠٨,٦٧٨,٥٨٤	٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١	أرصدة متداولة
٤,٣٠٨,٦٧٨,٥٨٤	٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١	الاجمالي

١٧- أذون خزنة

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٣٦٨,١٧٥,٠٠٠	١,٩٣٣,٠٢٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٣,٤١٧,٠٠٠,٠٠٠	٥,٧٩٦,٦٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٢,٨٢٦,٠٣٦,٠٠٠	٢٢,٥٧٥,٢٨٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٠٥٢,١٧٤,٢٨٥)	(١,١٤٧,٩٤٩,٧٣١)	عوائد لم تستحق بعد
٣٤,٥٥٩,٠٣٦,٧١٥	٢٩,١٥٦,٩٦٠,٦٦٩	الاجمالي
(٢٩,٣٢٥,٦٦٤)	(١٤,١٨١,٢٥٤)	عمليات بيع أذون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٤,٥٢٩,٧١١,٤٥١	٢٩,١٤٢,٧٧٩,٠١٥	الصافي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
		أفراد
١,٣٥٩,٠١٨,٤٩٢	١,٦٦٨,٦٣٣,٩٧٧	حسابات جارية مدينة
٤٤٨,٤٧٠,٥٠٣	٤٦٨,١٨٦,٣٠٠	بطاقات ائتمان
١٠,٦١٥,٠١٤,٦٢٤	١١,٣٣٤,٧١٤,٧١٨	قروض شخصية
٦٦٧,٤٦٦,١٠٤	٨٣٩,٧١٨,٦٧٠	قروض عقارية
١٣,٠٨٩,٩٦٩,٧٢٣	١٤,٣١١,٢٥٣,٦٦٥	الاجمالي (١)
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٦٦,٥١٣,٧٦٥,٦٧٤	٦٨,٧٤٥,٢٩٤,٣٦٨	حسابات جارية مدينة
١٣,٧١٧,٦٥٧,٧٧٤	١٥,١٩٤,٠١٧,٤٣٣	قروض مباشرة
٩,٤٤٦,٧٠٦,٢١٣	١٠,٤٥٣,٩٦٤,٧٤٦	قروض وتسهيلات مشتركة
١,٢٠٠,٧٤٩,١٩٦	٩٥٦,٩٨٧,٢٨٠	قروض أخرى
٥٠,٨٧٨,٨٧٨,٤٥٧	٥٥,٣٥٠,٢٦٣,٨١٧	الاجمالي (٢)
٦٣,٩٦٨,٨٤٨,١٨٠	٦٩,٦٦١,٥١٧,٤٨٢	الجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٢,٢٩٤,٦٣٢,١١٩)	(٢,٨٣٠,٥١٣,١٣٦)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٢,٧٣٤,٩٣٣)	(١٢,٩٢١,٨٤٥)	يخصم : العوائد المجنية
(١١٦,٥٦٨,٩٠٦)	(١٦٤,٤٨٤,٢١٦)	يخصم : خصم غير مكتسب
٦١,٥٤٤,٩١٢,٢٢٢	٦٦,٦٥٣,٥٩٨,٢٩٥	الصافي ويوزع كالتالي :
٤١,٥٥٥,٥٤٧,١٦٨	٤٤,٨٨٦,٢٨٦,٦٧٤	أرصدة متداولة
١٩,٩٨٩,٣٦٥,٠٥٤	٢١,٧٦٧,٣١٢,٠٢١	أرصدة غير متداولة
٦١,٥٤٤,٩١٢,٢٢٢	٦٦,٦٥٣,٥٩٨,٢٩٥	الاجمالي

١٨- مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ يونيو ٢٠١٦

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٣٠,١٢٧,٠٤٥	٢٨٥,٤٦٩,٥٨٥	١٣,٧٩٩,٧٠٤	٣٣٩,٧٧١,٠٣٧
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	١٠,٥٥٩,١٨٠	(٣,٠٢٨,٧٢٣)	١,٣٠٥,٣٨٣	٣٧,٨٣٩,٦٢٤
مبالغ تم أعدامها خلال الفترة	(٢٠,٥٤١)	(٩,٥٩٣,٩٨٧)	(١٩٣,١٧٩)	(٩,٨٤١,٢٧٥)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	١,٩٥٤,٢٧٢	-	١,٩٥٤,٢٧٢
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	١٥,٩٣٢	-	١٥,٩٣٢
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣٩,٣٤٤,٩١٩	٢٧٤,٨١٧,٠٧٩	١٤,٩١١,٩٠٨	٣٦٩,٧٣٩,٥٩٠

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	١,٢٧٦,٣٦٦,٢١٨	٢٩٣,٩٥٨,٣٥٥	٤٥,٢٠٣,٨١٦	١,٩٥٤,٨٦١,٠٨٢
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	١٣٢,٦٧٢,٦٢٠	١٠٠,٦٢٥,٥٢٥	١٣,١١١,٩٩٠	٤٣٨,٠٨٧,٠٥٠
متحصلات من قروض سبق إعدامها	٢,٠١٢,٣٥٤	-	-	٢,٠١٢,٣٥٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	٤٢,٩٧٠,٦٠٠	٩,٨٩٦,٥٠٧	١,٥٢١,٨٤٨	٦٥,٨١٣,٠٥٠
الرصيد في آخر الفترة المالية	٥٤٢,٤٣٣,٧٠٣	٤٠٤,٤٨٠,٣٨٧	٥٩,٨٣٧,٦٥٤	٢,٤٦٠,٧٧٣,٥٣٦
الاجمالي				٢,٨٣٠,٥١٣,١٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٢٨,١٠٧,٧٤٣	٢٥٧,٥٧١,٧١٤	٧,٣٦٩,٤٩٠	٣٠٢,٥٤٦,٤٣٣
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٢٢,٤٥٤,٠٥٣	٢٧,٢٧٥,٤٧٤	٦,٤٣٠,٢١٤	٥٧,١٧٦,٧١٩
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(٢٠,٤٣٤,٧٥١)	(٣,٨٢١,١٠٣)	-	(٢٤,٢٥٥,٨٥٤)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٤,٤٣٤,٥٤٧	-	٤,٤٣٤,٥٤٧
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٨,٩٥٣	-	٨,٩٥٣
الرصيد في آخر السنة المالية	٣٠,١٢٧,٠٤٥	٢٨٥,٤٦٩,٥٨٥	١٣,٧٩٩,٧٠٤	٣٣٩,٧٧١,٠٣٧

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١,١١٩,٠٤٧,٣٩١	١٨٢,٩٩١,٨٠٨	٣٦,٥٥٢,٦٣٠	١,٥٧١,٧٨١,١٩٨
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٢٣٢,٧٠٠,٤٨٤	١٠٧,٨٩٥,١٢٩	٨,٠٣٧,٦٧٠	٤٥٠,٨٦٢,٦٥٠
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(٩٧,٩١٩,٣١٩)	-	-	(٩٧,٩١٩,٣١٩)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	٣,٧٥٥,٠٦١	-	-	٣,٧٥٥,٠٦١
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٨,٧٨٢,٦٠١	٣,٠٧١,٤١٨	٦١٣,٥١٦	٢٢,٤٦٩,٥٣٥
الرصيد في آخر السنة المالية	١,٢٢٦,٣٦٦,٢١٨	٢٩٣,٩٥٨,٣٥٥	٤٥,٢٠٣,٨١٦	١,٩٥٤,٨٦١,٠٨٢
الاجمالي				٢,٢٩٤,٦٣٢,١١٩

١٩- مشتقات مالية

٣٠ يونيو ٢٠١٦			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	١٤,٤٤٣,٧١٣	٢,٣١١,٤٢٩,٨٢٤	- عقود الصرف الآجلة
-	١٤,٤٤٣,٧١٣		الإجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	-	-	عقود مبادلة أسعار العائد
			(ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
-	٦٠١,٧٠١	٨٧,٨٠٠,٠٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
-	١٥,٠٤٥,٤١٤		الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	٢٥,٥٢٧,٣٧٣	١,٦٢٤,٨٠٠,٧١٨	عقود الصرف الآجلة
-	٢٥,٥٢٧,٣٧٣		الإجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	٨٩,٠٨٦	٣٠,٩٢٠,٤٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
			(ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
-	١,٠٥٠,٨٩٤	٧٧,٣٠١,٠٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
-	٣٦,٦٦٧,٣٥٣		الإجمالي

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد نشأ عن تلك العقود أصول مالية بلغت قيمتها العادلة ٨٩,٠٨٦ جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

- تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

وقد نشأ عن تلك العقود أصول مالية بلغت قيمتها العادلة ٦٠١,٧٠١ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ مقابل أصولاً مالية بمبلغ ١,٠٥٠,٨٩٤ 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 ٢٠١٦

٢٠- استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع :

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يوليو ٢٠١٦	
٢١,٩٩٨,٧٠٣,٢٥٠	٢٢,٢٠٧,٤٨٩,٥٤١	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :
١,٦٧١,٩٧٦,١٤٩	١,٦٩٢,٩٠٥,٣١٨	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
		مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
٢٣,٦٧٠,٦٧٩,٣٩٩	٢٣,٩٠٠,٣٩٤,٨٥٩	إجمالي أدوات دين
٥٢,٢٣٥,٠١٧	٤٢,٢٩٩,٥٤٠	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
		مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٦٤,٩٨٨,٤٦٣	٣٢,٠٢١,٩٤٨	(ج) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية:
		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١٧٠,٥٩٢,٣٧٢	١٦٦,٩٧٤,٨٣٤	(د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة :
		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٢٣,٩٥٨,٤٩٥,٢٥١	٢٤,١٤١,٦٩١,١٨١	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :
		وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية *
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٢٣,٩٧٣,٤٩٥,٢٥١	٢٤,١٥٦,٦٩١,١٨١	إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
٤,٢٩٧,١٧٦,٩١٠	٣,٣٢٩,٥٤٠,٨٧٦	أرصدة متداولة
١٩,٦٧٦,٣١٨,٣٤١	٢٠,٨٢٧,١٥٠,٣٠٥	أرصدة غير متداولة
٢٣,٩٧٣,٤٩٥,٢٥١	٢٤,١٥٦,٦٩١,١٨١	الإجمالي
٢٣,٦٧٠,٦٧٩,٣٩٩	٢٣,٩٠٠,٣٩٤,٨٥٩	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢٣,٦٧٠,٦٧٩,٣٩٩	٢٣,٩٠٠,٣٩٤,٨٥٩	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	٢٣,٩٥٨,٤٩٥,٢٥١	الرصيد في أول الفترة المالية الحالية
-	٤,٦٤٠,٠٣٦,٧٠٠	إضافات
-	١٦٢,٣٨٧,٥٤٢	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
-	(٣,١٥٨,٦٢٤,٧٩١)	استيعادات (بيع / استرداد)
-	٢٥٨,٤٠٨,٩٤٠	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
-	(١,٧١٥,٦٦٤,٥٢١)	فروق التغير في القيمة العادلة
-	(٣,٧٤٧,٩٤٠)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,١٤١,٦٩١,١٨١	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	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	الرصيد في أول سنة المقارنة
-	٧,٦٥١,٠٤٨,٤٥٠	إضافات
-	٣٥٦,٤٩٨,٥١٠	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
-	(٢,٦١٨,٧٢٠,٦٦٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
-	٩٥,١٥٥,٤٥٢	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
-	٧٥,٥٠٧,٤٢٢	فروق التغير في القيمة العادلة
-	(٢,٥٣٣,٠٧٨)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٩٥٨,٤٩٥,٢٥١	الرصيد في آخر سنة المقارنة

٣٠ يوليو ٢٠١٥	٣٠ يوليو ٢٠١٦	(خسائر) أرباح استثمارات مالية
٢,٥٢١,٨٩٧	٢,٠٣٨,٠٤٠	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٢,٥٣٣,٠٧٨)	(٣,٧٤٧,٩٤٠)	خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
(١١,١٨١)	(١,٧٠٩,٩٠٠)	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 الاول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (ثمار) التي اكتتب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق ونسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنيه المصري (توازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) والتي اكتتب فيها عند الإصدار الأولي للصندوق علماً بأن البنك يتعين عليه الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون. وقد بلغت القيمة الإسمية لحصة البنك في كل صندوق خمسة ملايين جنيه.

٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	٢,٦٧٦,٥٩٧,٣٩٧	٢,٣٩٥,٧٩٢,٦٨٩	٤٧٤,٦٧٣,٣١٤	١٩,٩١٤,٠٧٨	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	١,٣٦٩,٥١٢,٨٨٢	١,١٠٩,٦٤٦,٠١٧	٦٨,٤٦٨,٢٣٠	٤٨,٣٠٨,٦٦٥	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	٨,٢١٧,٢٤٠	٩٦,٨٣٥	٤٠٨,٥٧١	٢٩٧,٣٨٠	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
	جمهورية مصر العربية	١,٧٢٥,٦٤٨,٤٨٨	١,٥٧٤,٠٨٢,٧٧٠	٨٩,٤٥٣,١٣٤	٢٣,٢٩١,١٤٩	٧٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%
	جمهورية مصر العربية	١٣,٥٤٠,٨٦٧	٢,٧٩٨,٦٦٣	٥,٤٩٧,٢٧٢	(١١٥,٠٦٧)	١,٨٤٧,٢٥٠	٢٣,٠٩%
الإجمالي		٥,٧٩٣,٥١٦,٨٧٤	٥,٠٨٢,٤١٦,٥٧٤	٦٣٨,١٠٠,٥٢١	٩١,٦٩٥,٨٤٥	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	٢,٤٨٢,٦٥٣,٢٤٩	٢,٢١٨,٧٩٢,٣٨١	٨٤٠,٢٠٣,٣٧٠	٢٩,٧٠٢,٣٩١	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	١,١٩٢,٠١٧,٣٨٨	٩٨٠,٤٥٨,٧٨٧	٦٦,٦٤٨,٠٨٣	٥٥,٢٧٥,٣٨٨	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	٧,٨٥٩,٣٥٨	٦٣,٠٣٥	٨٤٨,٥٢٩	٦١٨,٠٥٩	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
	جمهورية مصر العربية	١,٤٨٢,٧٤٤,٦٤٧	١,٣٥١,٨٣١,٨٨٨	١٠٢,٧٣١,٩٢٢	٢٦,٣٨١,٨٩٤	٧٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%
	جمهورية مصر العربية	١٣,٥٨٤,٦٨٤	٢,٦٧٦,٤٦٦	١٥,٤٢٩,٥٢١	(١٣٤,٥٨٣)	١,٨٤٧,٢٥٠	٢٣,٠٩%
الإجمالي		٥,١٧٨,٨٥٩,٣٦٦	٤,٥٥٣,٨٢٢,٥١٧	١,٠٢٥,٨٦١,٤٢٥	١١١,٨٤٣,١٤٩	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	

٢٢- أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	برامج الحاسب الآلي
١٠٤,٤٠٧,٦٣٨	١٠٣,٢٨٦,٦٩٨	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية
١٢,٢٩٧,٤٤٩	٤٠,٧٩٧,٩١١	الإضافات
(٢١,١٨٠,٠٦٩)	(٣٩,٦٧٦,٩٧١)	استهلاك الفترة
٩٥,٥٢٥,٠١٨	١٠٤,٤٠٧,٦٣٨	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٣- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الإيرادات المستحقة
١,١٢٧,٣٨٢,٨٨٥	٩٤٤,٠٤٩,٠٤٩	المصروفات المقدمة
٣٠,٤٩٢,٠٨٥	٢٣,٠٦٧,٩٤٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٥٤٩,٣٧١,٥٨١	٤٧٦,٨١٧,٠٢٤	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون التأمينات والعهد
٣٢,٥٥١,٥٠٨	٣٢,٥٥١,٥٠٨	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٢٠,٥٣٨,٠٦٣	١٥,٣٥١,٨٥٥	أخرى
٦٦٩,١٧٩,٨٨٠	٩٤٧,٠٤٣,٥١٦	
١١٠,٧٢٣,٠٩٥	٦٤,٤٦٨,٨٦٠	
٢,٥٤٠,٢٣٩,٠٩٧	٢,٥٠٣,٣٤٩,٧٥٩	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٤- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠١٥				
١,٢٤٨,٥٤٦,٢٥٩	١١٥,٨٦٩,٠٥٠	٤٣٩,٣٦٨,٥٧٥	١٢٧,٥٠١,١٨٢	١,٩٣١,٢٨٥,٠٦٦
(٣٦٩,٨٢٧,٩١٠)	(٨٢,٨٥٥,٨٢٨)	(٣٣٩,١٧٠,٨٢٦)	(٧٣,٢٤٦,٦٧٠)	(٨٦٥,١٠١,٢٣٤)
٨٧٨,٧١٨,٣٤٩	٣٣,٠١٣,٢٢٢	١٠٠,١٩٧,٧٤٩	٥٤,٢٥٤,٥١٢	١,٠٦٦,١٨٣,٨٣٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
٨٧٨,٧١٨,٣٤٩	٣٣,٠١٣,٢٢٢	١٠٠,١٩٧,٧٤٩	٥٤,٢٥٤,٥١٢	١,٠٦٦,١٨٣,٨٣٢
١٣٦,٤٦٢,١٥١	٧,٧٤١,٥٤٢	٥٤,٣٤٩,٧٢٢	٥,٩٥٣,١٨٥	٢٠٤,٥٠٦,٦٠٠
-	-	-	(١٨٧,٥٠٠)	(١٨٧,٥٠٠)
-	-	-	٩٣,٧٥٠	٩٣,٧٥٠
(٤٧,٨٤٤,٠٤٨)	(١٠,٧٢٢,١٦٦)	(٤١,٣٩٩,٠١٥)	(١٠,٤٠١,٨٠٣)	(١١٠,٣٦٦,٩٩٢)
٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٠٣٢,٦٣٨	١١٣,١٤٨,٤٥٦	٤٩,٧١٢,١٤٤	١,١٦٠,٢٢٩,٦٩٠
في ١ يناير ٢٠١٦				
١,٣٨٥,٠٠٨,٤١٠	١٢٣,٦١٠,٥٩٢	٤٩٣,٧١٨,٢٩٧	١٣٣,٦٦٦,٨٦٧	٢,١٣٥,٦٠٤,١٦٦
(٤١٧,٦٧١,٩٥٨)	(٩٣,٥٧٧,٩٥٤)	(٣٨٠,٥٦٩,٨٤١)	(٨٣,٥٥٤,٧٢٣)	(٩٧٥,٣٧٤,٤٧٦)
٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٠٣٢,٦٣٨	١١٣,١٤٨,٤٥٦	٤٩,٧١٢,١٤٤	١,١٦٠,٢٢٩,٦٩٠
في ٣٠ يونيو ٢٠١٦				
٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٠٣٢,٦٣٨	١١٣,١٤٨,٤٥٦	٤٩,٧١٢,١٤٤	١,١٦٠,٢٢٩,٦٩٠
٩٦,٩٧٩,١٥٠	٨,٦٥٣,٩٦٦	١٧,٧٠٤,٥٥٥	٣,٢٥٠,٢٢٥	١٢٦,٥٨٧,٨٩٦
-	-	-	(٧٣٩,٤٠٠)	(٧٣٩,٤٠٠)
-	-	-	٦٥٨,٤٤٥	٦٥٨,٤٤٥
(٢٤,٨٨٩,٩٥٣)	(٥,٠٦٥,٨٢٧)	(٢٢,٦٧٦,٧٦٧)	(٥,٤١٦,١٤٧)	(٥٨,٠٤٨,٦٩٤)
١,٠٣٩,٤٢٥,٦٤٩	٣٣,٦٢٠,٧٧٧	١٠٨,١٧٦,٢٤٤	٤٧,٤٦٥,٦٧٧	١,٢٢٨,٦٨٧,٩٣٧
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦				
١,٤٨١,٩٨٧,٥٦٠	١٣٢,٦٦٤,٥٥٨	٥١١,٤٢٢,٨٥٢	١٣٥,٧٧٧,٦٩٢	٢,٢٦١,٤٥٢,٦٦٢
(٤٤٢,٥٦١,٩١١)	(٩٨,٦٤٣,٧٨١)	(٤٠٣,٢٤٦,٦٠٨)	(٨٨,٣١٢,٤٢٥)	(١,٠٣٢,٧٦٤,٧٢٥)
١,٠٣٩,٤٢٥,٦٤٩	٣٣,٦٢٠,٧٧٧	١٠٨,١٧٦,٢٤٤	٤٧,٤٦٥,٦٧٧	١,٢٢٨,٦٨٧,٩٣٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١٠٥,٨٨٨,٨٢٨	٩٢,٨٢٤,٦٧٥	حسابات جارية
٣,٤١٨,٠٦٣,٥٧٢	٢,١١٠,٩٠١,٧٥٦	ودائع
٣,٥٢٣,٩٥٢,٤٠٠	٢,٢٠٣,٧٦٦,٤٣١	الاجمالي
٢٣,٣١٦,٦٩٩	٢٧,٤٥٠,١٧٢	بنوك مركزية
٢,٣٨٤,٧٨٨,٥٩٦	١,٤٣٠,٢٤٩,١١٢	بنوك محلية
١,١١٥,٨٤٧,١٠٥	٧٤٦,٠٢٧,١٤٧	بنوك خارجية
٣,٥٢٣,٩٥٢,٤٠٠	٢,٢٠٣,٧٦٦,٤٣١	الاجمالي
٧٣,٨٧١,٧٧٦	٦٣,٣٨٠,٩١٨	أرصدة بدون عائد
٣٢,٠١٧,٠٥٢	٢٩,٤٤٣,٧٥٧	أرصدة ذات عائد متغير
٣,٤١٨,٠٦٣,٥٧٢	٢,١١٠,٩٠١,٧٥٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,٥٢٣,٩٥٢,٤٠٠	٢,٢٠٣,٧٦٦,٤٣١	الاجمالي
٣,٥٢٣,٩٥٢,٤٠٠	٢,٢٠٣,٧٦٦,٤٣١	أرصدة متداولة
٣,٥٢٣,٩٥٢,٤٠٠	٢,٢٠٣,٧٦٦,٤٣١	الاجمالي

٢٦- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٢٥,٩٠٥,٤٨٠,٧٣٠	٢٢,٧٣٥,٦٤٠,٥٠٢	ودائع تحت الطلب
٥٧,٨٧٤,٨٩١,٤٦٢	٥٣,٤٣٥,٢٩٠,٦٠٢	ودائع لأجل وبيانات
٢٣,٥٥٩,١٢٧,٥٠٠	٢٠,٩٥٣,٩٨٩,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٨,٦٧٠,٨٧٨,٤١٤	٧,٥٣٦,٣٩٣,٣٨٧	ودائع توفير
٤,٧٦٣,٢١٣,٠٢٢	٤,١٤٤,٩٥٦,٩٠٤	ودائع أخرى *
١٢٠,٧٧٣,٥٩١,١٢٨	١٠٨,٨٠٦,٢٧٠,٣٩٥	الاجمالي
٧١,١٦٦,٠٢٢,٦٦٨	٦٥,٨٥٩,٠٣١,٦٠٦	ودائع مؤسسات
٤٩,٦٠٧,٥٦٨,٤٦٠	٤٢,٩٤٧,٣٣٨,٧٨٩	ودائع أفراد
١٢٠,٧٧٣,٥٩١,١٢٨	١٠٨,٨٠٦,٢٧٠,٣٩٥	الاجمالي
١٩,٤١٥,٠٧٥,٩٨٤	١٧,٣٠٠,٠٨٢,١٦٢	أرصدة بدون عائد
٢٠,٤٦١,١٥٢,١٤٥	١٧,٦٢٤,٢٨٠,٩٤٥	أرصدة ذات عائد متغير
٨٠,٨٩٧,٣٦٢,٩٩٩	٧٣,٨١١,٩٠٧,٢٨٨	أرصدة ذات عائد ثابت
١٢٠,٧٧٣,٥٩١,١٢٨	١٠٨,٨٠٦,٢٧٠,٣٩٥	الاجمالي
٩٣,٥٥٧,٧٣٧,٧٢٨	٨٦,٠٩٨,٥٣٤,٠٦٥	أرصدة متداولة
٢٧,٢١٥,٨٥٣,٤٠٠	٢٢,٧٠٧,٧٣٦,٣٣٠	أرصدة غير متداولة
١٢٠,٧٧٣,٥٩١,١٢٨	١٠٨,٨٠٦,٢٧٠,٣٩٥	الاجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ودائع قدرها ٥٦٤,٨٧٧,٤٥٦ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٣٢٦,٧٣١,٢٤٦ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادية.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٧- قروض أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٢٣,١٨٦,٥٢١	٣٧,٥٨٤,١١٨	البنك الأهلي المصري (أبياب - إيكو)
٣١,٥٦٧,١٤٣	٣,٩٩٤,٢٨٦	البنك التجاري الدولي
١,٤٨٥,٧٣٧,٥٦٤	١,٣٠٦,٩١٣,٠٧٩	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١,٥٤٠,٤٩١,٢٢٨	١,٣٤٨,٤٩١,٤٨٣	الإجمالي
٦٥٢,٦٧٨,٩٢٦	٥٦٦,٠٤٣,٣٣٩	أرصدة متداولة
٨٨٧,٨١٢,٣٠٢	٧٨٢,٤٤٨,١٤٤	أرصدة غير متداولة
١,٥٤٠,٤٩١,٢٢٨	١,٣٤٨,٤٩١,٤٨٣	الإجمالي

٢٨- التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١,٣٢١,٩٢٦,٠٠٤	١,٢٢١,٤٥٩,١٨٣	عوائد مستحقة
٧٠,٣٥٦,٢٧١	٨١,٤٢٩,٣٦٧	إيرادات مقدمة
٤١٢,٠٥٠,٥٢٢	٣١١,٨٥٧,٦٥٦	مصرفات مستحقة
٢٩٦,٠٣٨,٥١٢	١٩٤,٤٧١,٨٦٦	أرصدة دائنة متنوعة
٢,١٠٠,٣٧١,٣٠٩	١,٨٠٩,٢١٨,٠٧٢	الإجمالي

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٢٩- مخصصات أخرى

(-) +

(-) +

٣٠- ضريبة الدخل المؤجلة

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

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

-05-

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
		الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
٦٦٠,٥٩٢,٢٠٦	٢٨٥,٤٧٥,٨٧٠	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
٥٧,٣٧٥,٨٩٨	٢٨,٧٧٠,٩٨١	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
٢٩٥,٧٨٦,٥٣٣	٣٢٠,٢٠٣,١٨٨	تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
(٣٥,١٩٤,٣٢٧)	(٣٤,٧٢٧,٣١٨)	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
		خسائر اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٦٦٠,٥٩٢,٢٠٦	٢٨٥,٤٧٥,٨٧٠	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:
٢١٢,٦١٠,٣٦٤	٦٦٠,٥٩٢,٢٠٦	الرصيد في أول الفترة المالية
١٤,٨٩٨,٢٥٦	٦,٥٦٥,١٢٦	تكلفة الخدمة الحالية
٤٠,٤٢٩,٢٧٣	٢١,٧٣٨,٨٤٧	تكلفة العائد
٢,٠٤٨,٣٦٩	٤٦٧,٠٠٨	خسائر اكتوارية
(٩,٣٩٤,٠٥٦)	(٣,٨٨٧,٣١٧)	مزايا مدفوعة
٦٦٠,٥٩٢,٢٠٦	٢٨٥,٤٧٥,٨٧٠	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
١٤,٨٩٨,٢٥٦	٦,٥٦٥,١٢٦	تكلفة الخدمة الحالية
٤٠,٤٢٩,٢٧٣	٢١,٧٣٨,٨٤٧	تكلفة العائد
٢,٠٤٨,٣٦٩	٤٦٧,٠٠٨	الخسائر الاكتوارية المحققة خلال الفترة
٥٧,٣٧٥,٨٩٨	٢٨,٧٧٠,٩٨١	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
%١٥,٢٥	%١٥,٢٥	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين
%١٥,٢٥	%١٥,٢٥	في بنك قطر الوطني الأهلي
%١٥,٢٥	%١٥,٢٥	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في
%١٢,٥٣	%١٢,٥٣	بنك مصر الدولي سابقا
%١٢,٥٣	%١٢,٥٣	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين
%١٢,٥٣	%١٢,٥٣	الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
%١٢,٥٣	%١٢,٥٣	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:
الائثرعلى إجمالى تكلفة	الائثرعلى إجمالى تكلفة	
الخدمة الحالية وتكلفة	الخدمة الحالية وتكلفة	
العائد	العائد	
%٢٠,١٤	%٢٦,٧٨	المزايا العلاجية بعد التقاعد

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(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 ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ 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 ثلثة مائة و سبعون جنيه لا غير) وذلك خصماً من الاحتياطي العام.

- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ موزع على ٦٤٥,٢٣٣,٨٥٢ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٥١٩,٩١٠,٨٥٢ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقاً للسعر الساري وقت السداد.

- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠١٦ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠ جنيه مصري إلى ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٩٦٧,٨٥٠,٧٧٠ جنيه مصري (فقط تسعمائة و سبعة و ستون مليون و ثمانمائة و خمسون ألف و سبع مائة و سبعون جنيه لا غير) وذلك خصماً من الاحتياطي العام وجرى إتخاذ الموافقات على تلك الزيادة من الجهات الرسمية.

٣٣- المدفوعات المبنية على أسهم

- قامت مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا)، الشركة الام سابقاً 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 لبنك قطر الوطني الأهلي على شرط استيفاء شروط استحقاق محددة:

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

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

- تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ المنح وتم أثباتها 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 بمعايير المحاسبية الدولية IFRS٢ للمحاسبية عن الأسهم الممنوحة من الشركة الأم للعاملين بالمنشآت التابعة، فقد قام البنك - منذ بداية تطبيق هذا النظام - بإثبات نصيب كل فتره ماليه من العبء الإضافي للمزايا التي يكتسبها الموظفون بموجب النظام مع تلبية نفس المبلغ عن الحساب المجنب لاثابة العاملين حيث تعتبر المعاملة في جوهرها زيادة في حقوق ملكية الشركة التابعة محولة من الشركة القابضة.

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣٤- الاحتياطات والأرباح المحتجزة
١- الاحتياطات

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٦,٢٣٠,٨٠٦,١٤٠	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧
٣,١٧٦,٦٩٠	١٤٠,٨١٦,٠٢٧
٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥
(١,١٩٧,١٢٦,٣٤٤)	٥٢١,٥٠٠,٥٢٢
١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٤٧,٠٤٤,١٧٩
١٠,١١٣,٩٨٩	٩,٩١٧,٣٦٤
٦٠١,٦٩٨	١,٠٢٩,٣٦٧
٦,٠١٦,١٠٣,٣٩٠	٥,٠٥٤,٢٢١,٢٦١
إجمالي الاحتياطات فى آخر الفترة المالية	
وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلى	
(أ) الاحتياطات العام	
الرصيد فى أول الفترة المالية	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧
محول من الأرباح المحتجزة	٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣
المحول لزيادة رأس المال	-
الرصيد فى آخر الفترة المالية	٦,٢٣٠,٨٠٦,١٤٠
(ب) احتياطات المخاطر البنكية العام	
الرصيد فى أول الفترة المالية	١٤٠,٨١٦,٠٢٧
محول الى الأرباح المحتجزة	(١٣٧,٦٣٩,٣٣٧)
الرصيد فى آخر الفترة المالية	٣,١٧٦,٦٩٠

طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى يتم تكوين احتياطات 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 الاحتياطات إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى.

(ج) احتياطات قانونى

الرصيد فى أول الفترة المالية	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣
محول من أرباح الفترة المالية السابقة	١٥٣,٩٩٨,٢٤٣	١٠٩,٨٩٠,٩٦٢
الرصيد فى آخر الفترة المالية	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥

يتعين على البنك طبقا لأحكام القانون ونظامه الأساسى احتجاز نسبة ٥% من صافى أرباح السنة لتغذية الاحتياطات القانونى وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس مال البنك علما بأن هذا الاحتياطات غير قابل للتوزيع.

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٥٢١,٥٠٠,٥٢٢	٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠
(١,٧١٥,٦٦٤,٥٢١)	٧٥,٥٠٧,٤٢٢
(٣,٣٦٢,٣٤٥)	١٢,٧١٢,٤١٠
(١,١٩٧,١٢٦,٣٤٤)	٥٢١,٥٠٠,٥٢٢

(د) احتياطات إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

الرصيد فى أول الفترة المالية	٥٢١,٥٠٠,٥٢٢	٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠
صافى التغير فى القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢٠)	(١,٧١٥,٦٦٤,٥٢١)	٧٥,٥٠٧,٤٢٢
ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٠)	(٣,٣٦٢,٣٤٥)	١٢,٧١٢,٤١٠
الرصيد فى آخر الفترة المالية	(١,١٩٧,١٢٦,٣٤٤)	٥٢١,٥٠٠,٥٢٢

(هـ) احتياطات خاص

يتطلب تطبيق قواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعدلة إجراء تعديلات فى أرقام المقارنة لأول سنة مالية لبدء التطبيق تتأثر بها قائمة المركز المالى (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عن الفترة المالية السابقة). وحيث أن آثار التسويات موجبة فقد تم ترحيلها من خلال الأرباح المحتجزة الى احتياطات خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزى المصرى وفيما يلى البنود التى نتج عنها رصيد الاحتياطات الخاص :

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢- أرباح الفترة والأرباح المحتجزة

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٣,١٣٨,٩٥١,٤٨٧	٢,٠٦٥,٠١١,٤٣٨	الرصيد في أول الفترة المالية
١,٨٨٠,١١٠,٨٤١	٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦	صافي أرباح الفترة المالية
(٣١٣,٨٧٥,٤٨٦)	(٢٠٦,٤٣١,٣١١)	حصة العاملين في الأرباح
(٦,٥٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٩٦,٦٢٥)	(٦٩٨,٣٣٠)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣)	(١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥)	محول الى الاحتياطي العام
(١٥٣,٩٩٨,٢٤٣)	(١٠٩,٨٩٠,٩٦٢)	محول الى الاحتياطي القانوني
٩,٣٥١,٩٥٠	٨,٣٠١,٢١٥	محول من محجب لحساب نظام إثابة العاملين
١٣٧,٦٣٩,٣٣٧	٥٠,٤٨٨,٧٨٦	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٢,٠٢٧,١٠٢,١٢٨	٣,١٣٨,٩٥١,٤٨٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٥- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٢,٧٤٢,٤٣٨,٨٣٣	٢,٢٠٨,٦٩١,٧٩١	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤,٠٩٥,٦٠٩,١٠٠	٢,٨٥٣,٤١٩,٣٣٦	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٣٦٣,٥٤٧,٥٥٦	١,٠٩٩,٨٨٢,٥٨٠	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٧,٢٠١,٥٩٥,٤٨٩	٦,١٦١,٩٩٣,٧٠٧	الإجمالي

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غير المرجح تحقق خسائرها .

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٣٩٣,٥٢١,٥٥٢ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ مقابل ٤٥٧,٩٧١,٤٤٢ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ متمثلة في مشتريات مباني 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 ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٣٥٧,٥٠٠	٥٠٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٩,٤٦٥,١١٥	١٠,٨٢٤,٢٢٠	ارتباطات عن قروض
١,٠٢٠,٥٥٣,٨١٦	٨١٠,٦١٩,٣١٥	الأوراق المقبولة
٢٢,٨١٦,٦٦٤,٦٨١	١٨,٧٢١,٤٤٩,٠٣٥	خطابات ضمان
٢,٨٨٤,٣٤٥,٣٨٢	٢,٥٢١,٦٥٥,٧٠٢	اعتمادات مستندية استيراد
١١٠,٢٤١,٣٦٣	٦٧,٤٤٢,١٣٠	اعتمادات مستندية تصدير
٢,٨٢٠,٦٠٠,٦٦١	٢,٥٩٣,٤٩٢,٥٤٦	التزامات محتملة أخرى
٢٩,٦٦٢,٢٢٨,٥١٨	٢٤,٧٢٥,٩٩٠,٤٤٨	الإجمالي

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٦٣,٤٦٠,٧٧٣	٦٣,٤٢٨,٦٨٤	لا تزيد عن سنة واحدة
١٨٠,٠٤٩,٠٢٦	١٧٥,٢٩٥,١٨٦	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٤٥,٩١٩,٢٥٥	٤٠,٣٠٦,٦٩٦	أكثر من خمس سنوات
٢٨٩,٤٢٩,٠٥٤	٢٧٩,٠٣٠,٥٦٦	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣٧- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المالية وأرصدة تلك الأطراف فى نهاية الفترة المالية فيما يلى :

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أرصدة لدى البنوك	٢,٤٣٥,٠١٠
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٠٢٥,٢٠٥,١٨٩
اعتمادات تصدير	٣,٢٦٦,٩٨٣
خطابات ضمان خارجية	٢,٩٠٦,٠٧٠,٤٢٧
عقود الصرف الأجلة	١,٦٧٢,٦٠٧,٥٦٠

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين *	شركات تابعة و شقيقة	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
القروض القائمة فى أول الفترة المالية	٢,١١٤,٥٧٣,٣٣٦	٢,١٢٥,٢١٥,٩٠٣	٢,١١٤,٥٧٣,٣٣٦
القروض الصادرة خلال الفترة المالية	١,١٠٨,٥٧٠,٢٠١	٦٦٢,٤٠٩,٤٨٦	١,١٠٨,٥٧٠,٢٠١
القروض المحصلة خلال الفترة المالية	(٧٩,٠٣٩)	(٣٥٣,٨٣٩,٤٨٩)	(١,٠٩٧,٩٢٧,٦٣٤)
القروض القائمة فى آخر الفترة المالية	٢,١٢٥,٢١٥,٩٠٣	٢,٣٩٧,٧٨٥,٩٠٠	١٠٥,٨٥٠
عائد القروض	١٨٨,٧٥٧,٢٥٧	١٠٦,٥٧٧,٥١٦	٥,٨٨٧

* بلغت أرصدة القروض الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين فى نهاية الفترة ٢٦,٨١١ جنيه مصرى مقابل ١٠٥,٨٥٠ جنيه مصرى فى نهاية سنة المقارنة. ويوضح البيان التالي طبيعة تلك القروض وقد بلغ متوسط العائد على تلك القروض بمختلف أنواعها ٤.٤٣% (مقابل متوسط عائد ٣.٢١% فى 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 مصرى لغير وقد نص العقد على أن يتحمل البنك مخاطر عدم سداد الشركة المستأجرة تمويلها للقيمة الإيجابية وذلك فى حدود مبلغ لا يتجاوز مئتي مليون جنيه مصرى لا غير وقد بلغ رصيد التمويل فى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ مبلغ ٣,٣٧٨,٩٢٣,٢٩١ جنيه مصرى أدرج بالكامل ضمن رصيد القروض والتسهيلات لشركات تابعة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلى

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة و شقيقة	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
حسابات جارية مدينة	١,١٨١	١,٠٠١,٨٥٥	-
قروض موظفين	-	-	-
حسابات جارية مدينة تجدد	-	٢,١٠٥,٨٦٠,٤١٢	١,٨٠٣,٩٦٢,١٢٣
فيزا كارد	-	٩٢٩	١,٢٢٣
قروض لشراء معدات	-	٢٩١,٩٢٣,٣٧٨	٣٢٠,٢٥٠,٧٠٢
الإجمالي	٢,١٢٥,٢١٥,٩٠٣	٢,٣٩٧,٧٨٥,٩٠٠	١٠٥,٨٥٠

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة و شقيقة	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الودائع فى أول الفترة المالية	٧٢١,٢٢٧,٨٦٥	١٦,٩٤٤,٢٩٠	١٩٦,٣١٢,١١٥
الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية	٢٤٢,٠٠٨,٧٣٩	٥,٧٣١,١٧٨	٥٧٠,٥٥٦,٠٧٧
الودائع المستردة خلال الفترة المالية	(٥,٥٩٢,٤٦٩)	(٢,٤٥٨,٤٥٣)	(٤٥,٦٤٠,٣٢٧)
الودائع فى فى آخر الفترة المالية	٩٥٧,٦٤٤,١٣٥	٢٠,٢١٧,٠١٥	٧٢١,٢٢٧,٨٦٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	١١,٥٢٠,٥٤٥	٣٤٥,٠٨٠	١٨,٢٩٢,٧٧٣

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلى

ودائع تحت الطلب	٣,٧٣٢,٤٧٤	٣,٩٢٩,٣٧٦	١١,٠٥٤,٩٢٥
ودائع توفير	١٦,٠٢٢	١٠,٠٢٣	-
شهادات ادخار وإيداع	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-
ودائع لأجل وبإخطار	٢١,٩٨٥,٤١٤	١٦,٢٧٧,٦١٦	٧١٠,١٧٢,٩٤٠
الإجمالي	٢١,٧٣٣,٩١٠	٢٠,٢١٧,٠١٥	٧٢١,٢٢٧,٨٦٥

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة و شقيقة	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
إيرادات الأتعاب والعمولات	٤,٩٥١	١٠,٠٩٩	٦,٢٣٠,١٠٣
ضمانات صادرة عن البنك	-	-	٨٤,٠٤٥,١٩٣
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلى:	-	-	-
خطابات ضمان	-	-	٥٩,١٠٥
اعتمادات مستندية	-	-	٨٣,٩٨٦,٠٨٨
الإجمالي	-	-	٨٤,٠٤٥,١٩٣

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة تتم بنفس الأسعار التى 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 ٢٠١٦

(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 ٩,٤٩١,٦٠٦ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بقيمة إجمالية ٢,١٧٣,٦٠٦,٢٤٩ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ١٨٩,٨٣٢ وثيقة بمبلغ ٣٧,٠٢١,٩٤٨ 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 ٣٢,٠٢١,٩٤٨ 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 ٧,٢٠٥,٧٣٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ 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 ٧٤,٥٨٩ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بقيمة إجمالية ٩,٢٠٥,٩٦٨ 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 ٢٣,٥٦٨ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ 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 ٦٧,٧٨٠ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بقيمة إجمالية ٨,٩٠٣,٥٢٢ 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 ٢٤,٣٩٩ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.