

بنك قطر الوطنى الأهلى  
( شركة مساهمة مصرية )

القوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧  
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

صالح وبرسوم وعبد العزيز. Deloitte  
محاسبون ومراجعون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y  
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطنى الأهلى "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة (المجموعة) والمتمثلة فى قائمة المركز المالى المجمع فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هى المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتتنحصر مسئوليتنا فى إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً فى نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التى قد يتم إكتشافها فى عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ننمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للمجموعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإقرار والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

كامل مجدي صالح  
صالح وبرسوم وعبد العزيز  
محاسبون ومراجعون

القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه  
 المتضامنون المحاسبة والمراجعة  
 القاهرة في: ١١ يوليو ٢٠١١  
 Ernst & Young Global  
 الطيار محمد الشاذلي  
 المتضامنون المحاسبة والمراجعة EY  
 محاسبون قانونيون ومستشارون

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦                  | ٣٠ يونيو ٢٠١٧          | إيضاح |                                                    |
|---------------------------------|------------------------|-------|----------------------------------------------------|
| <b>الأصول</b>                   |                        |       |                                                    |
| ١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١                  | ١٣,٠٥٦,٣٢٨,٩١٣         | (١٥)  | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى                     |
| ٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩                   | ١١,٣٣٦,٨٣٢,٩١٣         | (١٦)  | أرصدة لدى البنوك                                   |
| ٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨                  | ٣٠,٣٦٦,٤٠٣,٨٥٨         | (١٧)  | أذون خزائنة                                        |
| ٤١,٤٨٣,١٧٢                      | ٨٨,١٠٧,٣٦٧             | (١٨)  | أصول مالية بغرض المتاجرة                           |
| ٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨                  | ١٠١,٠٧٤,٠٢٨,٥٣٨        | (١٩)  | قروض وتسهيلات للعملاء ( بالصادفي )                 |
| ٨٦,٣٤٥,٥٤٤                      | ٢٤,٣٩٣,٥٦٦             | (٢٠)  | مشتقات مالية                                       |
| <b>استثمارات مالية</b>          |                        |       |                                                    |
| ٢,٧٨٨,٠٣٢,٣٩٦                   | ٣,٠٢٠,١٤٨,٤١٩          | (٢١)  | - متاحة للبيع                                      |
| ٢٦,٨٠٠,٧٩٦,٩٥٦                  | ٣١,٤٠٠,٩٠٨,٨٣١         | (٢١)  | - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق                    |
| ٢,٤٩٧,٤٣٠                       | ٢,٤٣٥,٣٧٨              | (٢٢)  | استثمارات في شركات شقيقة                           |
| ١٢٠,٥٣٤,٩٢٠                     | ١٢٦,١٩٨,٨٥٨            | (٢٣)  | أصول غير ملموسة                                    |
| ٣,٣٤٩,٠٤٠,١١٨                   | ٣,٩٣٨,٢١٧,١٧٢          | (٢٤)  | أصول أخرى                                          |
| ١٧٢,٥٥٣,٣٦٨                     | ٢٠٩,١٦١,٢٠٧            | (٣٣)  | أصول ضريبية مؤجلة                                  |
| ٢,٥٨٤,٣٠٧,٣٦٦                   | ٢,٤٦٤,٠٠٧,٥٢٨          | (٢٥)  | أصول مؤجلة تأجير تمويلي ( بالصادفي )               |
| ١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧٦                   | ١,٩٨١,٨٨٧,٩٣١          | (٢٦)  | أصول ثابتة ( بالصادفي )                            |
| <b>١٩٠,٩٣٢,٤٤٦,١٣٢</b>          | <b>١٩٩,٠٨٩,٠٦٠,٤٧٩</b> |       | <b>إجمالي الأصول</b>                               |
| <b>الالتزامات وحقوق الملكية</b> |                        |       |                                                    |
| <b>الالتزامات</b>               |                        |       |                                                    |
| ٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨                   | ٥,٧٤٧,٩٣٤,٦٦٢          | (٢٧)  | أرصدة مستحقة للبنوك                                |
| ١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥                 | ١٦٢,٦٤٣,٠٦٦,٠٧٩        | (٢٨)  | ودائع العملاء                                      |
| ٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩                   | ٤,٥٨٧,٧٩٣,٠٨٠          | (٢٩)  | قروض أخرى                                          |
| ٢,٥٥٠,٤٠٥,٢٩٣                   | ٢,٨٤٥,٨٠٤,٠٢٤          | (٣٠)  | التزامات أخرى                                      |
| ٩٢١,٤٩٠,٨٣٣                     | ١,٠٠٧,٨٩٩,٤٩١          | (٣١)  | مخصصات أخرى                                        |
| ١,٣٥٦,٨٣٥,٣٠٦                   | ١,٤٧٢,٥٦٥,٦٥١          | (٣٢)  | حقوق حملة وثائق التأمين                            |
| ١,٣٧٠,٩٨٠,٦٨٩                   | ٨٥٢,٥٥٥,٦١٧            |       | التزامات ضرائب الدخل الجارية                       |
| ٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣                     | ٣٣٩,٣٧٩,٥٨٩            | (٣٤)  | التزامات مزايا التقاعد                             |
| <b>١٧٣,٨١٧,٤٥٥,٦٧٦</b>          | <b>١٧٩,٤٩٦,٩٩٨,١٩٣</b> |       | <b>إجمالي الالتزامات</b>                           |
| <b>حقوق الملكية</b>             |                        |       |                                                    |
| ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠                   | ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠          | (٣٥)  | رأس المال المصدر والمدفوع                          |
| ٥,٠٦٦,٤١٨,٣١٨                   | ٨,٩٩٨,١٤٩,١٩٣          | (٣٧)  | احتياطي                                            |
| ٤,٦٢٨,٣٥٧,٥٦٦                   | ٣,١٧٣,٦٩١,٨٨٦          | (٣٧)  | صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة        |
| <b>١٧,١١٤,٩٦٥,١٧٤</b>           | <b>١٩,٥٩٢,٠٣٠,٣٦٩</b>  |       | <b>إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك</b> |
| ٢٥,٢٨٢                          | ٣١,٩١٧                 |       | حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة                      |
| <b>١٧,١١٤,٩٩٠,٤٥٦</b>           | <b>١٩,٥٩٢,٠٦٢,٢٨٦</b>  |       | <b>إجمالي حقوق الملكية</b>                         |
| <b>١٩٠,٩٣٢,٤٤٦,١٣٢</b>          | <b>١٩٩,٠٨٩,٠٦٠,٤٧٩</b> |       | <b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>             |



محمد عثمان الديب  
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

| إيضاح                                          | من ١ أبريل ٢٠١٧<br>الى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | من ١ يناير ٢٠١٧<br>الى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | من ١ أبريل ٢٠١٦<br>الى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ | من ١ يناير ٢٠١٦<br>الى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ |
|------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| عائد القروض والإيرادات المشابهة                | (٦)                                  | ٥,٨٧٨,٥٥٤,٤٩٤                        | ١١,٢٠١,٠٦٦,٩١٦                       | ٣,٦٠٧,٣٦٧,٥٦٦                        |
| تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة               | (٦)                                  | (٣,٨٠٩,٩٨٢,٤٦٥)                      | (٧,١٨٢,٧٨٠,٥٠٨)                      | (١,٩٣٧,٥١٠,٢٨١)                      |
| <b>صافي الدخل من العائد</b>                    |                                      | <b>٢,٠٦٨,٥٧٢,٠٢٩</b>                 | <b>٤,٠١٨,٢٨٦,٤٠٨</b>                 | <b>١,٦٦٩,٨٥٧,٢٤٥</b>                 |
| إيرادات الأتعاب والعمولات                      | (٧)                                  | ٤٨٣,٦٢١,٧٥٩                          | ٩٧١,٩٠٨,١٢١                          | ٣٦٣,٣٧٣,٤٧٢                          |
| مصروفات الأتعاب والعمولات                      | (٧)                                  | (٥٧,١٥٧,٠٠٧)                         | (١١٢,٤٣١,٨٢٨)                        | (٣٦,٢٧٥,٨٥٠)                         |
| <b>صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات</b> |                                      | <b>٢,٤٩٥,٠٣٦,٧٨١</b>                 | <b>٤,٨٧٧,٧٦٢,٧٠١</b>                 | <b>١,٩٩٦,٩٥٤,٨٦٧</b>                 |
| إيرادات من توزيعات أرباح                       | (٨)                                  | ١٠,٨٧٩,٢٦٥                           | ١٤,٥٦١,١٤٨                           | ٤,٢٩٠,٥٦٥                            |
| صافي دخل المتاجرة                              | (٩)                                  | ٣٢,٦٨١,٤٦٢                           | ٣٣,٤٤٨,١٧٦                           | ٢٧,٦٠٢,٥٩٢                           |
| أرباح (خسائر) استثمارات مالية                  | (٢١)                                 | ٨٩,٥٦٢                               | ٩٩٧,٥٤٣                              | (٣,١٥٣,٣٣٥)                          |
| عبء اضمحلال الائتمان                           | (١٢)                                 | (٧٣,٠٤٧,٩٦٣)                         | (٢٧٤,٤٧٨,٨٦١)                        | (٢١٣,٢٣٩,٦٦٦)                        |
| مصروفات إدارية                                 | (١٠)                                 | (٥٦٤,١٧٦,٤٣٦)                        | (١,١٠٦,٧٨٦,٥٨٠)                      | (٤١٢,٥٥١,٣٣٧)                        |
| إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى                   | (١١)                                 | (٦,٩٥١,١٣٣)                          | (١٥,٢٨٦,٧٨٥)                         | ٣٣,٦٩٣,٠١٣                           |
| نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة          |                                      | (٨,١٩٤)                              | (٦٢,٠٥٢)                             | (٢٦,٥٦٠)                             |
| <b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>                   |                                      | <b>١,٨٩٤,٥٠٣,٣٤٤</b>                 | <b>٣,٥٣٠,١٥٥,٢٩٠</b>                 | <b>١,٤٣٣,٥٧٠,١٣٩</b>                 |
| مصروف ضرائب الدخل                              | (١٣)                                 | (٤٢٤,٦٦٢,٨٣٠)                        | (٨٠٠,١٠٩,٠٨٥)                        | (٣٦٦,٥٩٠,٩٩٨)                        |
| <b>صافي أرباح الفترة</b>                       |                                      | <b>١,٤٦٩,٨٤٠,٥١٤</b>                 | <b>٢,٧٣٠,٠٤٦,٢٠٥</b>                 | <b>١,٠٦٦,٩٧٩,١٤١</b>                 |
| <b>و يعود إلى :</b>                            |                                      |                                      |                                      |                                      |
| نصيب المساهمين في البنك                        |                                      | ١,٤٦٩,٨٣٨,٠٨٩                        | ٢,٧٣٠,٠٣٩,٥٧٠                        | ١,٠٦٦,٩٧٧,٦٨٥                        |
| نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة             |                                      | ٢,٤٢٥                                | ٦,٦٣٥                                | ١,٤٥٦                                |
| <b>صافي أرباح الفترة</b>                       |                                      | <b>١,٤٦٩,٨٤٠,٥١٤</b>                 | <b>٢,٧٣٠,٠٤٦,٢٠٥</b>                 | <b>١,٠٦٦,٩٧٩,١٤١</b>                 |
| نصيب السهم من صافي أرباح الفترة                | (١٤)                                 |                                      | ٣.١٣                                 | ٢.٢٥                                 |

  
 محمد عثمان الديب  
 رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

| رأس المال               | إحتياطي قانوني | إحتياطي عام   | إحتياطي خاص | إحتياطي رأسمالى | إحتياطى لجميع أعمال | إحتياطى إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع | إحتياطي المخاطر البنكية العام | إحتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية | مجنب لحساب نظام إثابة العاملين | أرباح محتجزة | صافي أرباح العام / الفترة | حقوق المساهمين فى البنك | حقوق أصحاب الحصص غير المسيطره | الإجمالي        |
|-------------------------|----------------|---------------|-------------|-----------------|---------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|--------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------------|-----------------|
| ٣٠ يوليو ٢٠١٦           |                |               |             |                 |                     |                                                       |                               |                                      |                                |              |                           |                         |                               |                 |
| ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠           | ٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥    | ٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧ | ١٧٣,٦٨١,٩٦٨ | ٩,٩١٧,٣٦٤       | ٤,٠٠٠,٤٨٣           | ٥٢١,٥١٦,٧٦٦                                           | ١٤٠,٨١٦,٠٣٠                   | ١,٠٢٩,٣٦٧                            | ٩,٣٥١,٩٥٠                      | ٢٤٠,٧١٨,٢٦٩  | ٣,١٩٢,٠٢١,٥١٠             | ١٤,٩٧٩,٣٠٦,٠٢٩          | ١٩,٧٤٨                        | ١٤,٩٧٩,٣٢٥,٧٧٧  |
| -                       | ١٥٣,٩٩٨,٢٤٣    | ٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣ | -           | ١٩٦,٦٢٥         | -                   | -                                                     | -                             | -                                    | -                              | ٤٧,٤٦١,٥٩٤   | (٢,٨٦٦,٠٣٧,٥٩٥)           | -                       | -                             | -               |
| -                       | -              | -             | -           | -               | -                   | -                                                     | -                             | -                                    | -                              | -            | (٣٢٥,٩٨٣,٩١٥)             | (٣٢٥,٩٨٣,٩١٥)           | -                             | (٣٢٥,٩٨٣,٩١٥)   |
| -                       | -              | -             | -           | -               | -                   | (١,٧١٨,٦٠٠,١٦٥)                                       | -                             | -                                    | -                              | -            | (١,٧١٨,٦٠٠,١٦٥)           | -                       | -                             | (١,٧١٨,٦٠٠,١٦٥) |
| -                       | -              | -             | -           | -               | -                   | -                                                     | -                             | -                                    | -                              | -            | ١,٩٧١,٨٨٠,٣٥٩             | ١,٩٧١,٨٨٠,٣٥٩           | ٣,١٠٦                         | ١,٩٧١,٨٨٣,٤٦٥   |
| -                       | -              | -             | -           | -               | -                   | -                                                     | -                             | -                                    | (٩,٣٥١,٩٥٠)                    | ٩,٣٥١,٩٥٠    | -                         | -                       | -                             | -               |
| -                       | -              | -             | -           | -               | -                   | -                                                     | (٤٢٧,٦٦٨)                     | -                                    | -                              | -            | (٤٢٧,٦٦٨)                 | (٤٢٧,٦٦٨)               | -                             | (٤٢٧,٦٦٨)       |
| -                       | -              | -             | -           | -               | -                   | (١٣٧,٦٣٩,٣٣٧)                                         | -                             | -                                    | -                              | ١٣٧,٦٣٩,٣٣٧  | -                         | -                       | -                             | -               |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦  |                |               |             |                 |                     |                                                       |                               |                                      |                                |              |                           |                         |                               |                 |
| ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠           | ٨٢١,٤٨٧,٠٣٨    | ٦,٢٣٠,٨٠٦,١٤٠ | ١٧٣,٦٨١,٩٦٨ | ١٠,١١٣,٩٨٩      | ٤,٠٠٠,٤٨٣           | (١,١٩٧,٠٨٣,٣٩٩)                                       | ٣,١٧٦,٦٩٣                     | ٦٠١,٦٩٩                              | -                              | ٤٣٥,١٧١,١٥٠  | ١,٩٧١,٨٨٠,٣٥٩             | ١٤,٩٠٦,١٧٤,٦٤٠          | ٢٢,٨٥٤                        | ١٤,٩٠٦,١٩٧,٤٩٤  |
| ٣٠ يوليو ٢٠١٧           |                |               |             |                 |                     |                                                       |                               |                                      |                                |              |                           |                         |                               |                 |
| ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠           | ٨٢١,٤٨٧,٠٣٨    | ٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠ | ١٧٣,٦٨١,٩٦٨ | ١٠,١١٣,٩٨٩      | ٤,٠٠٠,٤٨٣           | (١,٢١٢,٩٦٩,٨٨٦)                                       | ٧,١٤٩,٣٥٦                     | -                                    | -                              | ٤٢٤,٩٠٣,٩١٢  | ٤,٢٠٣,٤٥٣,٦٥٤             | ١٧,١١٤,٩٦٥,١٧٤          | ٢٥,٦٨٢                        | ١٧,١١٤,٩٩٠,٤٥٦  |
| -                       | ٢٠١,٦٧٩,٥٢٠    | ٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦ | -           | ٢,٨٢١           | -                   | -                                                     | -                             | -                                    | -                              | ١٨,٧٤٨,٤٠٤   | (٣,٧٦٨,٤٤٩,٣٤١)           | -                       | -                             | -               |
| -                       | -              | -             | -           | -               | -                   | -                                                     | -                             | -                                    | -                              | -            | (٤٣٥,٠٠٤,٣١٣)             | (٤٣٥,٠٠٤,٣١٣)           | -                             | (٤٣٥,٠٠٤,٣١٣)   |
| -                       | -              | -             | -           | -               | -                   | ١٨٢,٠٢٩,٩٣٨                                           | -                             | -                                    | -                              | -            | ١٨٢,٠٢٩,٩٣٨               | -                       | -                             | ١٨٢,٠٢٩,٩٣٨     |
| -                       | -              | -             | -           | -               | -                   | -                                                     | -                             | -                                    | -                              | -            | ٢,٧٣٠,٠٣٩,٥٧٠             | ٢,٧٣٠,٠٣٩,٥٧٠           | ٦,٦٣٥                         | ٢,٧٣٠,٠٤٦,٢٠٥   |
| الرصيد في ٣٠ يوليو ٢٠١٧ |                |               |             |                 |                     |                                                       |                               |                                      |                                |              |                           |                         |                               |                 |
| ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠           | ١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨  | ٨,٨١٠,٩٧٣,٩٦٦ | ١٧٣,٦٨١,٩٦٨ | ١٠,١١٦,٨١٠      | ٤,٠٠٠,٤٨٣           | (١,٠٣٠,٩٣٩,٩٤٨)                                       | ٧,١٤٩,٣٥٦                     | -                                    | -                              | ٤٤٣,٦٥٢,٣١٦  | ٢,٧٣٠,٠٣٩,٥٧٠             | ١٧,٥٩٢,٠٣٠,٣٦٩          | ٣١,٩١٧                        | ١٧,٥٩٢,٠٦٢,٢٨٦  |

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

| ٣٠ يونيو ٢٠١٦                                                             | ٣٠ يونيو ٢٠١٧    | إيضاح                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |      |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل                                         |                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| ٢,٦٤٠,٣٠٧,٦٥٤                                                             | ٣,٥٣٠,١٥٥,٢٩٠    | صافي أرباح الفترة قبل الضرائب                                                                                                                                                                                                                                                                                      |      |
| تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل               |                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| ٨٠,٠٧١,٧٦٨                                                                | ١١٠,٦٤٢,٦٦٣      | (١٢)                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |      |
| ٣١٥,٤٤٨,٨١٤                                                               | ٣١٨,٧٠٣,٢٨٢      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| ٤٧٧,٤٦١,٧٦٣                                                               | ٣٧٤,٤٧٨,٨٦١      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| (٩,٨٤١,٢٧٥)                                                               | (٨,٩٧٧,٩٨٢)      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| ٣,٩٦٦,٦٢٦                                                                 | ٣٦,٥٥٧,٩٥١       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| ٤٤,٦٩٦,٤٢٥                                                                | ٩٢,٣٣٣,١٨٤       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| (٦,١٢٥,٩٤٧)                                                               | (٤,٤٥٨,٨٧٧)      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| ٦,٧٥٦,٠١٢                                                                 | (١,٤٦٥,٦٤٩)      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| (٢٥٨,٤٠٨,٩٤٠)                                                             | (١٢٣,٦٠٤,٢٨٦)    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| (١٦٤,٧٧٥,٦٩٧)                                                             | (١٦٤,٦٨٦,٣١٥)    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| ١٢٣,٣٥٧,٤٥٠                                                               | ١١٥,٧٣٠,٣٤٥      | (٨)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |      |
| -                                                                         | (٩٤٠,٨٥٧)        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| (٨,٥٤١,١٠٢)                                                               | (١٤,٥٦١,١٤٨)     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| ٣٨,٢٤٩                                                                    | ٦٢,٠٥٢           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| (٢,٠٣٨,٠٤٠)                                                               | (٩٩٧,٥٤٣)        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| ٣,٧٤٧,٩٤٠                                                                 | -                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| ٣,٢٤٦,١٢١,٧٠٠                                                             | ٤,١٥٨,٩٧٠,٩٧١    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل |                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات                                |                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| (٣٧٤,٠٥٩,٠١٤)                                                             | (١,٦٦٣,٦٩٤,٤٢٥)  | أرصدة لدى البنوك<br>أذون خزنة<br>أصول مالية بغرض المتاجرة<br>قروض وتسهيلات للعملاء<br>مشتقات مالية<br>أصول أخرى<br>أرصدة مستحقة للبنوك<br>ودائع العملاء<br>التزامات أخرى<br>التزامات مزايا التقاعد<br>التغير في أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجير تمويلي                                                               |      |
| (٦,٩٠٦,٠٣٦,٩١١)                                                           | ٧,٥٤٥,٧٤٤,٥٧٣    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| ٣٥,٤٩٤,٩٨٣                                                                | (٤٦,٦٢٤,١٩٥)     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| (٥,٥٠٤,٣٢٩,٩٨٩)                                                           | (٨,٧٩٩,٣٠٥,٠٦٠)  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| ١٢,٢٣٤,٨٩٣                                                                | ٦١,٩٥١,٩٧٨       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| (١٠٦,٤٤٥,٧٨٩)                                                             | (٥٨٨,٣٩٣,٦٤٢)    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| ١,٣٢٠,٢٢٥,٩٦٩                                                             | ٣,٤٢٠,٤٨١,٥٢٤    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| ١١,٧٢٩,٥٨٦,٠٩٠                                                            | ٤,٤٩٨,٦٧٩,٤٥٤    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| ٢٨٦,٥٢٠,٨٤٣                                                               | ٢٩٥,٣٩٨,٧٣١      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| ٢٤,٨٨٣,٦٦٤                                                                | ٣١,٢٨٢,١٢٦       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| (٨,٧٠٨,٤٣٩)                                                               | (١٤,٥٣٣,٦٦١)     | ضرائب الدخل المسددة                                                                                                                                                                                                                                                                                                |      |
| (١,٠٠٥,٩٠٩,٢٩٢)                                                           | (١,٣٥٨,٨٨٩,٩٥٢)  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| ٢,٧٤٩,٥٧٨,٧٠٨                                                             | ٧,٩٤١,٤٩٣,٤٢٢    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)                        |                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار                                       |                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| (١٣٩,١٥٥,٩٩١)                                                             | (٦٦٩,٢٧٢,٤١٤)    | مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي أعداد وتجهيز الفروع<br>متحصلات من بيع أصول ثابتة<br>متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة<br>مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة<br>مدفوعات لشراء أصول مؤجرة تأجير تمويلي<br>متحصلات من أصول مؤجرة تأجير تمويلي<br>توزيعات أرباح محصلة |      |
| ٨٠,٩٥٥                                                                    | ٩٦١,٣١٥          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| ٣,١٦٠,٦٦٢,٨٣١                                                             | ٢,١٥٧,٩٣٧,٦٤٠    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| (٤,٦٥٥,٩٨٣,٢١٠)                                                           | (٦,٥١٥,٠٩٩,٥٠٠)  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| (٥٠٧,٨١٦,٠٤٨)                                                             | (٢٨٤,٧٠٧,٨٨٠)    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| ١٠٢,٤٨٢,٦٠٦                                                               | ١٠٠,٨٣٨,٠٥٧      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| ٥,٥١٧,٦٠٥                                                                 | ١٣,٧٧٧,٧٣٦       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| (٢,٠٣٤,٢١١,٢٥٢)                                                           | (٤,٧٩٥,٥٦٥,٠٤٦)  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)                    |                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| التدفقات النقدية من أنشطة التمويل                                         |                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| ٣٧٨,٢٢٧,٩٢٤                                                               | (٢,٢٥٠,٠١٣,٢٤٩)  | قروض أخرى<br>توزيعات الأرباح المدفوعة<br>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)<br>صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)<br>رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية<br>رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية                               |      |
| (٣٢٥,٩٨٣,٩١٥)                                                             | (٤٣٥,٠٠٤,٣١٣)    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| ٥٢,٢٤٤,٠٠٩                                                                | (٢,٦٨٥,٠١٧,٥٦٢)  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| ٧٦٧,٦١١,٤٦٥                                                               | ٤٦٠,٩١٠,٨١٤      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| ٦,٤٣٥,٣٤٤,٣١٢                                                             | ١٣,٦١٤,٢٠٨,٤٦٦   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| ٧,٢٠٢,٩٥٥,٧٧٧                                                             | ١٤,٠٧٥,١١٩,٢٨٠   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:                                     |                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| ١٠,١٨٨,٤٧٠,٢٩٠                                                            | ١٣,٠٥٦,٣٢٨,٩١٣   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | (١٥) |
| ٤,٤١٠,٠٢٣,٤٤٩                                                             | ١١,٣٣٦,٨٣٢,٩١٣   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | (١٦) |
| ٣٤,٥٤٥,٢٨٩,٨٨٣                                                            | ٣٠,٣٦٦,٤٠٣,٨٥٨   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| (٧,٤٤٦,٠١٦,٠٣٤)                                                           | (٨,٩٣٨,٧١٤,٨٥٣)  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| (٣١٣,٠٦٩,٤٨٤)                                                             | (١,٧٠٤,٤٨٢,٩٨٨)  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| (٣٤,١٨١,٧٤٢,٣٢٧)                                                          | (٣٠,٠٤١,٢٤٨,٥٦٣) |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| ٧,٢٠٢,٩٥٥,٧٧٧                                                             | ١٤,٠٧٥,١١٩,٢٨٠   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |

# بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

## ١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شمليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢١٠ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٥,٨٤٥ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

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

## ٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

### (أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وذلك على أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المستهلكة حسب الأحوال بما فى ذلك الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

### (ب) أسس التجميع

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

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

وفى تاريخ الاستحواذ المقرون بتحقيق السيطرة يتم قياس تكلفة تجميع الأعمال على أساس مجموع القيم العادلة (فى تاريخ التبادل) للأصول المسلمة والالتزامات المتكبدة وأدوات حقوق الملكية المصدرة من المنشأة المقتنية مقابل السيطرة على المنشأة المقتناة بالإضافة إلى أية تكاليف مباشرة مرتبطة بعملية تجميع الأعمال.

لذا تقوم المنشأة المقتنية بالاعتراف بالأصول والالتزامات المحددة للمنشأة المقتناة وكذلك التزاماتها المحتملة التى تفى بشروط الاعتراف وذلك بالقيمة العادلة فى تاريخ الاستحواذ فيما عدا الأصول غير المتداولة (أو المجموعات الجارى التخلص منها) المبوبة كأصول محتفظ بها بغرض البيع والتى يتم الاعتراف بها وقياسها على أساس قيمتها الدفترية أو "القيمة العادلة مخصوماً منها التكاليف اللازمة للبيع" أيهما أقل.

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

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

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

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



## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

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

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

### (ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

### (د) زوال السيطرة

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

### \* أسس اعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

تتضمن قائمة الدخل المجمعة نتائج أعمال المنشآت التابعة سواء التى تم إقنتائها أو إستبعادها خلال العام وذلك إعتباراً من التاريخ الفعلى للإقضاء أو حتى التاريخ الفعلى للاستبعاد حسب الحالة.

يتم إجراء التسويات اللازمة على القوائم المالية لأى من منشآت المجموعة كلما كان ذلك ضرورياً بما يجعل سياساتها المحاسبية تتفق مع السياسات المحاسبية المطبقة للمجموعة. تظهر حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة فى صافى أصول الشركات التابعة المجمعة (باستثناء الشهرة) بصورة مستقلة عن حقوق مساهمى البنك (المنشأة الأم).



## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

| اسم الشركة                          | بلد التأسيس | رأس مال الشركة<br>جنيه مصرى | السنة التى تحققت فيها<br>السيطرة (تأسيس أو اقتناء) | حصة المجموعة<br>(%) |
|-------------------------------------|-------------|-----------------------------|----------------------------------------------------|---------------------|
| كيو ان بي الأهلى للتخصيم            | مصر         | ٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠                  | ٢٠١٢                                               | ٩٩.٩٩               |
| كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلي   | مصر         | ٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠                  | ٢٠١٢                                               | ١٠٠                 |
| كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة    | مصر         | ١٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠                 | ٢٠١٤                                               | ١٠٠                 |
| كيو أن بي الأهلى است مانجمنت ايجيبت | مصر         | ٥ ٠٠٠ ٠٠٠                   | ٢٠١٤                                               | ١٠٠                 |

### (هـ) الاستثمارات فى الشركات الشقيقة

- الشركة الشقيقة هي التي يتمتع البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بنفوذ مؤثر عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة أو السيطرة المشتركة حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح بين ٢٠ % إلى ٥٠ % من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة.
- يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات الشقيقة ، ولا تظهر الشهرة الناتجة عن اقتناء الشركات الشقيقة - إن وجدت - بصورة مستقلة وإنما تكون ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ويتم المحاسبة عن الاستثمارات فى الشركات الشقيقة بعد الاقتناء في القوائم المالية المجمعة للبنك باستخدام طريقة حقوق الملكية.
- وطبقاً لطريقة حقوق الملكية يتم الاعتراف الأولي بالاستثمار فى شركة شقيقة بقائمة المركز المالي المجمعة بالتكلفة ، ويتم تسويته بعد ذلك للاعتراف بنصيب المجموعة في أرباح أو خسائر والتغيرات الأخرى فى صافى أصول الشركة الشقيقة.

### (و) التقارير القطاعية

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

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

ولغرض إعداد التقارير القطاعية طبقاً لتصنيف المناطق الجغرافية ، يتم عرض أرباح وخسائر وأصول والتزامات القطاع على أساس أماكن الفروع. واستناداً إلى أن البنك ليس لديه كيان للتسجيل بالخارج، وما لم يذكر خلاف ذلك في إفصاح معين، فإن تلك التقارير القطاعية تعرض كافة استثمارات البنك فى أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين التي أصدرتها مؤسسات أجنبية وكذا تسهيلات الائتمان الممنوحة من البنك لأطراف أجنبية على أساس مكان الفرع المحلي الذي تم تسجيل هذه الأصول فيه.

# بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

## (ز) ترجمة العملات الأجنبية

### (١/ز) عملة التعامل والعرض

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

### (٢/ز) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

## (ح) الأصول المالية

يتم تبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

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

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

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

### (ح/٢) القروض والمديونيات

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

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

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

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

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

إذا ما تم خلال السنة الحالية أو السنتين السابقتين بيع أو إعادة تبويب مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة المسموح بها.

### (ج/٤) الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة

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

### (ج/٥) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

### ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع المعتادة للأصول المالية - سواء تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو تلك المتاحة للبيع أو القروض والمديونيات - فى تاريخ التسوية وهو التاريخ الذى يتم فيه تسليم الأصل إلى أو بواسطة المنشأة.
- يتم الاعتراف الأولي بالأصول المالية - بخلاف تلك التى يتم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - بالقيمة العادلة مضافا إليها تكاليف المعاملة. أما بالنسبة للأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة مع تحميل تكاليف المعاملة المرتبطة باقتناء تلك الأصول بقائمة الدخل ضمن بند "صافى دخل المتاجرة".
- يتم استبعاد الأصل المالى عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يُحول ذلك الأصل وكذا كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية تقريبا إلى طرف آخر بينما يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس اللاحق بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم القياس اللاحق للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المستهلكة.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتركمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية بالنسبة للأصول المالية ذات الطبيعة النقدية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع ، كما يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للمجموعة في تحصيلها.
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المالية المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Prices أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالى، فيتم قياسه بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في قيمته.

### (ط) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للمجموعة حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كانت نيتها إجراء التسوية على أساس صافى المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد. وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع و اتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافى بالميرانية ضمن بند أذون الخزانة.

### (ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم قياسها لاحقا بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات المالية كأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو كالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

#### (ي-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

#### (ي-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

#### (ي-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

#### (ك) إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوية بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث يدخل العائد الخاص بها ضمن إجمالي التغيير في قيمتها العادلة.
- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.
- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك كما يلي:
- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلقى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفى حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذى يظهر بقائمة المركز المالى قبل الجدولة.

#### (ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول فى عقد إقراض محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضاً للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد الفعلي للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة الارتباط.
- يتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه و لكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر- مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال تلك المعاملة المحددة. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

#### إيرادات التأجير التمويلي

- تتحقق الإيرادات الناتجة من عقود التأجير التمويلي على أساس معدل العائد المحدد بكل عقد تأجير تمويلي مضافاً إليه قيمة قسط الإهلاك الشهري للأصل المؤجر، ويجنب الفرق بين الإيراد المثبت بهذه الطريقة وقيمة قسط التأجير التمويلي المستحق عن الفترة في حساب تسوية عقود التأجير التمويلي (دائن/مدين)، ويتم تسوية رصيده مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر في نهاية مدة العقد.

#### إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول المالية

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

(س / ١) الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

وتتضمن المؤشرات التي تأخذها المجموعة في اعتبارها لتحديد مدى وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أي مما يلي:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين أو من يضمنه.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل التأخرفي أو عدم سداد أصل القرض أو فوائده.
- توقع إفلاس المدين أو دخوله في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام المجموعة لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا توافق المجموعة على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال في قيمة الضمانات.
- تدهور الحالة الائتمانية للمقترض.

ومن الأدلة الموضوعية على حدوث خسائر اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي بها على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدى. وبالنسبة للبنك فإنه يقوم بتقدير فترة تأكيد الخسارة وهي الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة ولأغراض التطبيق فإن فترة تأكيد الخسارة تساوى واحد صحيح.

لذا يتم أولاً تقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حدى إذا كان ذو أهمية منفرداً ، كما يتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي:

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



## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

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

#### (س / ٢ ) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

#### (ع) الأصول غير الملموسة

##### (١/ع) الشهرة

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

##### (٢/ع) برامج الحاسب الآلي

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

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



بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ف) الأصول الثابتة

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

| المباني                   | ٥٠ سنة                                                                       |
|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| التجهيزات                 | ١٠ سنوات<br>١٥ سنة<br>١٠ سنوات<br>٣٠ سنة<br>١٠ سنوات<br>١٠ سنوات<br>١٠ سنوات |
| التجهيزات للمباني المؤجرة | ١٠ سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل                                        |

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

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

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

(ص) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ق) الإيجارات

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ق/١) - الاستئجار

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

(ق/٢) - التأجير

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

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

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

(ر) النقدية وما في حكمها

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

(ش) المخصصات الأخرى

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

(ت) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

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

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

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

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

### (٢) مدينو عمليات التأمين

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

### (٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

### (ث) عقود الضمانات المالية

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

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

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

### (خ) مزايا العاملين

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

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

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

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

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

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

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

### (خ/٢) المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

### (ذ) ضرائب الدخل

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

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

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

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

### (ض) الاقتراض

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

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

### (غ) رأس المال

#### (١/غ) تكلفة رأس المال

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

#### (٢/غ) توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية التي تصدرها المجموعة وذلك خصما على حقوق الملكية في الفترة التي تقرر فيها الجمعية العامة لمساهمي المجموعة هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة أصحاب الحصص غير المسيطرة فى توزيعات أرباح الشركات التابعة للمجموعة وكذا حصة العاملين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقررة بموجب النظام الأساسي للبنك وشركات المجموعة وكذا قانون الشركات.

### (ظ) أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة أمانة يترتب عليها تملك أو إدارة أصول نيابة عن أفراد وأمانات وصناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ومؤسسات أخرى. ولا يتم الاعتراف بهذه الأصول والأرباح الناتجة عنها بالقوائم المالية المجمعة للمجموعة حيث أنها ليست أصولا أو أرباحا تخص البنك.

### (أ) أرقام المقارنة

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

### ٣- إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة إلى مخاطر مالية متنوعة تعزى بصفة أساسية إلى الأنشطة التي يزاولها البنك وبعض شركاته التابعة علماً بأن قبول المخاطر هو أساس النشاط المالي. ونظراً لأن الأنشطة المالية تقوم على أساس مبدأ قبول المخاطر وتحليل وإدارة تلك المخاطر سواء بصورة منفردة أو فى مجموعة من المخاطر المجموعة، لذا تهدف المجموعة إلى تحقيق التوازن الملازم بين الخطر والمنافع المرتبطة بها وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. ومن أهم أنواع المخاطر التي تتعرض لها المجموعة خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة وكذا مخاطر التشغيل الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد بالإضافة إلى مخاطر التسعير الأخرى.

وعلى سبيل المثال قام البنك بوضع سياسات لإدارة مخاطر تحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود لتلك المخاطر والرقابة عليها من خلال أساليب قياس يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

#### إستراتيجية إدارة المخاطر

يمارس البنك أنشطته من خلال خطوط عمل يتولد عنها العديد من المخاطر التي قد تختلف فيما بينها من حيث درجة تكرارها وجسامتها وتقلبها. لذا أتخذ البنك إجراءات لضمان الإدارة الفعالة لتلك المخاطر ومنها زيادة القدرة على توحيد درجة الإقدام على المخاطر ومحددات المخاطر، وتطوير الاختصاصات الأساسية لإدارة المخاطر، وكذلك تطبيق هيكل لإدارة المخاطر يتسم بالكفاءة وبأداء عالي المستوى. لذا تتمثل الأهداف الأساسية لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك فيما يلي:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

- يقوم 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.

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

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

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

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

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

### (أ) مخاطر الائتمان

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

### (أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

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



## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

### الموافقة على المخاطر

تتضمن سياسة الائتمان الخاصة بالبنك كجزء أساسي لا يتجزأ منها أن مفهوم الموافقة على أي منح ائتمان يتعين أن يكون على أساس معرفة سليمة بالعمل وفهم دقيق لعمل العميل وغرض المنح وطبيعته وهيكل المعاملة التجارية ومصادر تسديد الدين، وفي نفس الوقت يوضع في الاعتبار استراتيجية المخاطر الخاصة بالبنك ومستوى الإقدام على المخاطر

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

- يتعين اعتماد كل المعاملات التي تحتوي على "خطر الاستبدال" بشكل مسبق. وخطر الاستبدال هو تحمل البنك خسارة نتيجة اضطراب البنك لإحلال عقد محل عقد عند حدوث حالة إخلال من الطرف الأصلي (ويحتوي أيضا مخاطر الدائن وخطر عدم التسوية أو عدم التسليم وخطر المصدر على خطر الاستبدال).
- يكون العاملين الذين يقومون بتقييم مخاطر الائتمان مستقلين بشكل تام عن عملية اتخاذ القرار
- استنادا إلى سياسة تفويض سلطات منح الائتمان، تقع مسؤولية تحليل واعتماد المخاطر على عاتق خط الأعمال المناسب وكذا وحدة مخاطر الائتمان حيث تقوم الأخيرة بمراجعة كل طلبات الموافقة على الحدود الائتمانية المطلوب منحها 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 بالالتزاماته وضرورة إغلاق الموقف المفتوح (المعرض لمخاطر تقلب أسعار السوق مثل أسعار الصرف) الناتج عن ذلك مع طرف العقد الآخر. ولذلك فإن تكاليف الإحلال تكون ناتجة عن الفرق في سعر السوق بين التاريخ الذي دخل فيه الأطراف في المعاملة الأصلية والتاريخ الذي حدث فيه الإخلال بالالتزامات. وتتضمن المعاملات التي ينشأ عنها ذلك الخطر عقود مبادلة أسعار العائد وعقود الصرف الأجل.

### إدارة خطر الاستبدال

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

### (٢-أ) إدارة المخاطر والتقييم الداخلي لدرجات المخاطر:

#### يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

- تستخدم نماذج التقييم الداخلي لدرجات المخاطر وذلك لقياس وتحديد مقدار مخاطر عدم التزام الطرف الآخر في العقد.
- مجموعة من الإجراءات التي تحدد المبادئ الإرشادية لوضع واستخدام نظام تقييم درجات المخاطر (من حيث نطاق وتكرار مراجعة التقييم وإجراءات الموافقة على التقييم إلى غير ذلك من الأمور).
- الاعتماد على الحكم البشري لتحسين نتائج النموذج بإدراج عناصر خارج نطاق نموذج تقييم درجة المخاطر

ويتم دعم تقييم درجة مخاطر الائتمان عن طريق مجموعة من الإجراءات التي تضمن اكتشاف بيانات يمكن الاعتماد عليها تتعلق بحالات الإخفاق والخسائر الائتمانية الناتجة عنها في التوقيت المناسب. ويتم مراجعة نماذج التقييم وتطويرها عند الضرورة كما يقوم البنك بصفة دورية بتقييم أداء تلك النماذج ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات الإخفاق.

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

### وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

#### - الضمانات

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

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الطول والاقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات اضافية من الاطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الازمحلال ل احد القروض والتسهيلات. يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا ل اصول الاخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون ادوات الدين واذون الخزانة بدون ضمان .

#### - المشتقات:

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المركز المفتوحة للمشتقات اى الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان فى اى وقت من الاوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التى تحقق منفعة لصالح البنك اى اصل ذو قيمة عادلة موجبة الذى يمثل جزءا ضئيلا من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الادوات القائمة. ويتم ادارة هذا الخطر الائتمانى كجزء من حجم الاقراض الكلى الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة لتغيرات فى السوق ولا يتم عادة الحصول على ضمانات فى مقابل الخطر الائتمانى على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التى يطلبها البنك كأيداعات هامشية من الاطراف الاخرى .

## (أ-٣) سياسة مخصصات الاضمحلال

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز قيمتها معامل محدد للأهمية النسبية مرة واحدة على الأقل سنوياً أو كلما اقتضت الظروف ذلك. ويتم تحديد اضمحلال الحسابات التي تم تقييمها على أساس منفرد بناءً على الخسائر التي تحملها البنك لكل حالة على حدى في تاريخ قائمة المركز المالى. ويجرى تطبيق تلك السياسة على كل حساب من كافة الحسابات ذات الأهمية النسبية. ويضع هذا التقييم عادةً فى اعتبارها الضمانة القائمة بما في ذلك التحقق باستمرار من إمكانية التنفيذ على الضمانة والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص لخسائر الاضمحلال لمجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

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

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

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

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

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧   |                 | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  |                 | تقييم البنك        |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------------|
| قروض وتسهيّلات  | مخصص            | قروض وتسهيّلات  | مخصص            |                    |
| خسائر الاضمحلال | خسائر الاضمحلال | خسائر الاضمحلال | خسائر الاضمحلال |                    |
| ٨٨,٩٣٪          | ١٥,٠٣٪          | ٨٨,٤٢٪          | ٢٢,٨٣٪          | - ديون جيدة        |
| ٦,٣١٪           | ١٤,٤٧٪          | ٧,٢٥٪           | ١٧,٣٣٪          | - المتابعة العادية |
| ٢,٢٢٪           | ٦,٢٩٪           | ١,٧٧٪           | ١٨,٣٥٪          | - المتابعة الخاصة  |
| ٢,٥٤٪           | ٤٤,٢١٪          | ٢,٥٦٪           | ٤١,٤٩٪          | - ديون غير منتظمة  |
| ١٠٠٪            | ١٠٠٪            | ١٠٠٪            | ١٠٠٪            |                    |

## (أ-٤) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

| تصنيف البنك المركزي المصري | مدلول التصنيف           | نسبة المخصص المطلوب وفقاً لأسس | التصنيف الداخلي | مدلول التصنيف الداخلي |
|----------------------------|-------------------------|--------------------------------|-----------------|-----------------------|
| ١                          | مخاطر منخفضة            | صفر                            | ١               | ديون جيدة             |
| ٢                          | مخاطر معتدلة            | ١٪                             | ١               | ديون جيدة             |
| ٣                          | مخاطر مرضية             | ١٪                             | ١               | ديون جيدة             |
| ٤                          | مخاطر مناسبة            | ٢٪                             | ١               | ديون جيدة             |
| ٥                          | مخاطر مقبولة            | ٢٪                             | ١               | ديون جيدة             |
| ٦                          | مخاطر مقبولة 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                         | ردية                    | ١٠٠٪                           | ٤               | ديون غير منتظمة       |

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

## البند المعرض لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧                                            | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦         |
|----------------------------------------------------------|------------------------|
| أذون خزانة                                               | ٣٠,٣٦٦,٤٠٣,٨٥٨         |
| <b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>                             |                        |
| <b>قروض لأفراد</b>                                       |                        |
| - حسابات جارية مدينة                                     | ٢,١٣٤,٧٢٢,٣٥٦          |
| - بطاقات ائتمان                                          | ٥٦٠,٠٨٨,٦١٢            |
| - قروض شخصية                                             | ١٢,٥٩٠,٥٤٧,١٢٤         |
| - قروض عقارية                                            | ١,٠٤٠,٩٠٨,٣١٢          |
| <b>قروض لمؤسسات</b>                                      |                        |
| - حسابات جارية مدينة                                     | ٤٤,١٩٧,٨٢٨,٥٤٧         |
| - قروض مباشرة                                            | ٢٣,٩٨٧,٦٨٣,٢٢٤         |
| - قروض وتسهيلات مشتركة                                   | ١٨,١٨٧,٣٣١,٧٦٠         |
| - قروض أخرى                                              | ٣,٥٨٢,٥٨٢,٨٣١          |
| مخصص خسائر للاضمحلال والعوائد المجنية والخصم غير المكتسب | (٥,٢٠٧,٦٦٤,٢٢٨)        |
| أدوات مشتقات مالية                                       | ٢٤,٣٩٣,٥٦٦             |
| <b>استثمارات مالية</b>                                   |                        |
| - أدوات دين                                              | ٣٤,١٥٩,٩٠٩,٨١٨         |
| أصول مالية أخرى                                          | ٢,٠١٠,٦٦٥,٩٠٣          |
| <b>الاجمالي</b>                                          | <b>١٦٧,٦٣٥,٠٠١,٦٨٣</b> |
|                                                          | <b>١٦٢,٦٢٦,٣٩٩,٠٢٨</b> |

## البند المعرض لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧                                              | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦        |
|------------------------------------------------------------|-----------------------|
| ضمانات مالية                                               | ٣٥٧,٥٠٠               |
| ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى | ٢٨,٩٨٣,٢٥٥            |
| اعتمادات مستندية                                           | ٤,٤٥٣,٦٧٧,٨٣٨         |
| الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين                         | ٧٦٠,٥٦٨,٨٩٠           |
| خطابات ضمان                                                | ٤٠,٢٥٠,٣٢٥,٦٥٢        |
| التزامات محتملة أخرى                                       | ٤,٧٠٠,٠٩٧,٩٠١         |
| <b>الاجمالي</b>                                            | <b>٥٠,٢٢٠,٣٩٤,٨٢١</b> |
|                                                            | <b>٤٩,٢١٦,٢١٧,٦٧٥</b> |

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر يونيو ٢٠١٧ و ديسمبر ٢٠١٦ 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 ٦٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٧% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٢٠% مقابل ١٨% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ١٨% مقابل ٢٤% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد وبالبالغ قدره ٢,٧٠٤,١٦٦,٨٥٠ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٢% من قيمتها مقابل ٢,٤٩٩,٥٠٤,٥٢٢ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٨% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧.
- أن ٩٦% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.

## (أ-٦) قروض وتسهيلات

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

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧                              |                      | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦        |                      |
|--------------------------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| قروض وتسهيلات للعملاء                      | قروض وتسهيلات للبنوك | قروض وتسهيلات للعملاء | قروض وتسهيلات للبنوك |
| لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال   | -                    | ٩٣,٠٣٥,٥٩١,٦٦٧        | -                    |
| توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال | -                    | ١,٩٧٣,٠٦٦,٥١٥         | -                    |
| محل اضمحلال                                | -                    | ٢,٤٩٩,٥٠٤,٥٢٢         | -                    |
| <b>الأجمالي</b>                            | <b>-</b>             | <b>٩٧,٥٠٨,١٦٢,٧٠٤</b> | <b>-</b>             |
| يخضم : مخصص خسائر الاضمحلال                | -                    | (٤,٦٥٨,٣٧٢,٨٦٨)       | -                    |
| يخضم : العوائد المجنية                     | -                    | (١٠,٧٦٦,٩٦٦)          | -                    |
| يخضم : خصم غير مكتسب                       | -                    | (٣٣٤,١٤٣,٧٢٠)         | -                    |
| <b>الصافي</b>                              | <b>-</b>             | <b>٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨</b> | <b>-</b>             |

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٤,٩٦٢,٧٥٣,٥٤٢ جنيه مقابل ٤,٦٥٨,٣٧٢,٨٦٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ٢,١٩٣,٩٧٦,٧٥٩ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ١,٩٣٢,٦٦٨,٢٥٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٢,٧٦٨,٧٧٦,٧٨٣ جنيه يمثل مخصص الاضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٢,٧٢٥,٧٠٤,٦١٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

ويتضمن إيضاح رقم (١٩-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائر 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 لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

القروض والتسهيلات للعملاء  
أفراد

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧    | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية     | قروض عقارية | الأجمالي       |
|------------------|--------------------|---------------|----------------|-------------|----------------|
| جيدة             | ٢,٠٩٨,٦٧٢,٧٧٧      | ٤٤١,٣٠٣,٩٣٤   | ١١,٤٣٨,٥٢٢,٣٥٩ | ٩٠٨,٣٩٠,٩٤٨ | ١٤,٨٨٦,٨٩٠,٠١٨ |
| المتابعة العادية | ١,٦٧٥,٠١٦          | -             | -              | -           | ١,٦٧٥,٠١٦      |
| المتابعة الخاصة  | ٦٨٩,٦١١            | -             | -              | -           | ٦٨٩,٦١١        |
| الإجمالي         | ٢,١٠١,٣٧٦,٤٠٤      | ٤٤١,٣٠٣,٩٣٤   | ١١,٤٣٨,٥٢٢,٣٥٩ | ٩٠٨,٣٩٠,٩٤٨ | ١٤,٨٨٩,٢٥٤,٦٤٥ |

## مؤسسات

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧    | حسابات<br>جارية مدينة | قروض<br>مباشرة | قروض وتسهيلات<br>مشتركة | قروض<br>أخرى  | الأجمالي       |
|------------------|-----------------------|----------------|-------------------------|---------------|----------------|
| جيدة             | ٤٠,٩٧٥,٤٩٤,٨٤٧        | ٢٠,٣٤٧,٩٦٣,٣٩٩ | ١٥,٠٤٤,٦٦٩,٧١٨          | ٣,٢٥٩,٥١٢,١٦٤ | ٧٩,٤٤٧,٦٤٠,١٢٨ |
| المتابعة العادية | ٢,٣٣٩,٤٨٢,٨٦٦         | ٦٩٧,٠٢٨,٢٩٣    | ٢,٥٩٦,٠٩٢,٨٥٨           | ٢٩,٢٥٢,١٨١    | ٥,٦٦١,٨٥٢,١٩٨  |
| المتابعة الخاصة  | ٨٦٩,٤٦٧,٤٥٢           | ٥٩٢,٣٧٢,٣٧١    | ٢٧٢,٨٦٨,٨٧٣             | ١٥٩,٠٩٥,٨٩٥   | ١,٨٩٣,٨٠٤,٥٩١  |
| الإجمالي         | ٤٤,٠٠٤,٤٤٥,١٦٥        | ٢١,٦٣٧,٣٦٤,٠٦٣ | ١٧,٩١٣,٦٣١,٤٤٩          | ٣,٤٤٧,٨٦٠,٢٤٠ | ٨٧,٠٠٣,٣٠٠,٩١٧ |

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

## أفراد

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

## مؤسسات

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦   | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة    | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض أخرى     | الأجمالي       |
|------------------|--------------------|----------------|----------------------|---------------|----------------|
| جيدة             | ٣٨,٢٢٥,٠٧٢,٤٧٤     | ١٨,٩١١,٣٧٧,٣٢٠ | ١١,٠٨٢,٤٨٢,١٦٩       | ٣,٢٥٦,٢٤٤,٣١٢ | ٧١,٤٧٥,٥٥٦,٢٧٥ |
| المتابعة العادية | ٢,٥٤٣,٩٦١,٣٣٥      | ٥١٧,٣٦٢,٣٢٨    | ٣,٠٠٥,٧٨٤,٦٩٦        | ١٨,٤٥٣,٦٤٢    | ٦,٠٨٥,٥٦٢,٠٠١  |
| المتابعة الخاصة  | ٨٣٠,٠٥٠,٧٤٢        | ١٢٥,٣٠٧,٨٥٠    | -                    | ١٤٨,٤٢١,٣٠٤   | ١,١٠٣,٧٧٩,٨٩٦  |
| الإجمالي         | ٤١,٥٩٩,٠٨٤,٥٥١     | ١٩,٥٥٤,٠٤٧,٤٩٨ | ١٤,٠٨٨,٢٦٦,٨٦٥       | ٣,٤٢٣,٤٩٩,٢٥٨ | ٧٨,٦٦٤,٨٩٨,١٧٢ |

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

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

#### قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧                  | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان     | قروض شخصية         | قروض عقارية        | الأجمالي             |
|--------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| متأخرات حتى ٣٠ يوما            | -                  | ٦٩,٨١٢,٩١٥        | ٧٦٧,٤٠٧,٥٤٩        | ١٠٠,٣٣٢,٨١٤        | ٩٣٧,٥٥٣,٢٧٨          |
| متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما | -                  | ١٥,٣١٥,٠٣٠        | ٧٨,٠٢٤,٩٣٨         | ١٢,٤٥٧,٨٤٩         | ١٠٥,٧٩٧,٨١٧          |
| متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما | -                  | ٧,١٤٨,١٣٠         | ٣٩,٩٤١,٦٠٩         | ٣,٢١٦,٨٠٦          | ٥٠,٣٠٦,٥٤٥           |
| <b>الأجمالي</b>                | <b>-</b>           | <b>٩٢,٢٧٦,٠٧٥</b> | <b>٨٨٥,٣٧٤,٠٩٦</b> | <b>١١٦,٠٠٧,٤٦٩</b> | <b>١,٠٩٣,٦٥٧,٦٤٠</b> |

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧                  | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة        | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض أخرى          | الأجمالي           |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| متأخرات حتى ٣٠ يوما            | -                  | ٦١,٤٧٣,٧٤١         | -                    | ٧٢,٥٠٤,٣٥٣         | ١٣٣,٩٧٨,٠٩٤        |
| متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما | -                  | ٥٣,٤١٦,٩٩١         | ٢٧٣,٧٠٠,٣١١          | ٤,٨١٣,٣٨٣          | ٣٣١,٩٣٠,٦٨٥        |
| متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما | -                  | ٨,٣٠٣,٣٥٠          | -                    | ١٦,٠٥٨,٣٥٥         | ٢٤,٣٦١,٧٠٥         |
| أكثر من ٩٠ يوم                 | -                  | ٦٠,٩٦١,٨٦٣         | -                    | ٤٠,٠٨٠,٣٦٧         | ١٠١,٠٤٢,٢٣٠        |
| <b>الأجمالي</b>                | <b>-</b>           | <b>١٨٤,١٥٥,٩٤٥</b> | <b>٢٧٣,٧٠٠,٣١١</b>   | <b>١٣٣,٤٥٦,٤٥٨</b> | <b>٥٩١,٣١٢,٧١٤</b> |

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصرى)

القروض والتسهيلات التى تم تقدير اضعمالها بصورة منفردة  
قروض وتسهيلا للعمالء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلل بصفة منفردة في نهاية الفترة المالية الحالية ٢,٧٠٤,١٦٦,٨٥٠ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٢,٤٩٩,٥٠٤,٥٢٢ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعمالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

| أفراد              |               |                     |             |               | ٣٠ يوليو ٢٠١٧                                       |
|--------------------|---------------|---------------------|-------------|---------------|-----------------------------------------------------|
| حسابات جارية مدينة | بطاقات اتمان  | قروض شخصية          | قروض عقارية | الاجمالى      |                                                     |
| ٣٣,٦٨٤,٩٥٢         | ٢٦,٥٠٨,٦٠٣    | ٢٦٦,٦٥٠,٦٦٩         | ١٦,٥٠٩,٨٩٥  | ٣٤٣,٣٥٤,١١٩   | قروض محل اضمحلل بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات |
| -                  | ٥,١٢٩,٤٧٦     | ٢٠,٦٤٣,١٩٣          | ١,٥٢٣,٣٤٨   | ٢٧,٧٩٦,٠١٧    |                                                     |
| مؤسسات             |               |                     |             |               | ٣٠ يوليو ٢٠١٧                                       |
| حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة   | قروض وتسهيلا مشتركة | قروض أخرى   | الاجمالى      |                                                     |
| ١٩٣,٣٨٣,٣٨٢        | ٢,١٦٦,١٦٣,٢١٦ | -                   | ١,٢٦٦,١٣٣   | ٢,٣٦٠,٨١٢,٧٣١ | قروض محل اضمحلل بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات |
| -                  | -             | -                   | -           | -             |                                                     |

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

قروض وتسهيلا تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكله القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكله على مؤشرات أو معايير تشير- من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكله مديونته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكله 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 ٢٤٣,٥٦٧,٠٨٤ جنيه مقابل ٣٣٢,٨٦٢,١٥٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وتنقضى السياسات المصرفية للبنك بمراعاة الإبقاء على القروض 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.

| قروض وتسهيلا للعمالء |  |  | ٣٠ يوليو ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |
|----------------------|--|--|---------------|----------------|
| مؤسسات               |  |  | ٢٤٣,٥٦٧,٠٨٤   | ٣٣٢,٨٦٢,١٥٦    |
| - قروض مباشرة        |  |  | ٢٤٣,٥٦٧,٠٨٤   | ٣٣٢,٨٦٢,١٥٦    |
| الاجمالى             |  |  |               |                |

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

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

| التقييم   |   | ٣٠ يوليو ٢٠١٧  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |
|-----------|---|----------------|----------------|
| B-        | - | ٣٠,٣٦٦,٤٠٣,٨٥٨ | ٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨ |
|           | - | ٤٣,٢٠٤,٧٧٥     | ٤٠,٦٨١,٤٧٥     |
| B-<br>AA+ | - | ٢,٧٣٠,٧٩٦,٢١٢  | ٢,٥٠٩,١٥٠,٦٣٥  |
| B-        | - | ٣١,٣٨٥,٩٠٨,٨٣١ | ٢٦,٧٨٥,٧٩٦,٩٥٦ |
| الإجمالى  |   | ٦٤,٥٦٦,٣١٣,٦٧١ | ٦٨,٤٦٩,٨٦٩,٢٩٤ |

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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



بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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

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

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

| جمهورية مصر العربية   |                |                |                |                |                      |                 |               |                 |                                  |
|-----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------------|-----------------|---------------|-----------------|----------------------------------|
| القاهرة               | شرق القاهرة    | الجيزة         | الاسكندرية     | الدلتا         | الجنوب والبحر الأحمر | إجمالي          | دول أخرى      | الإجمالي        |                                  |
| ٣٠,٣٦٦,٤٠٣,٨٥٨        | -              | -              | -              | -              | -                    | ٣٠,٣٦٦,٤٠٣,٨٥٨  | -             | ٣٠,٣٦٦,٤٠٣,٨٥٨  | أذون خزنة                        |
| قروض وتسهيلات للعملاء |                |                |                |                |                      |                 |               |                 |                                  |
| قروض لأفراد           |                |                |                |                |                      |                 |               |                 |                                  |
| ٧٧١,٦١٥,٦٦٠           | ٤١٤,٥٥١,٦٧٧    | ٣٩٨,٣١٥,٠١٥    | ٢٧٩,٤٧٠,٥٩٢    | ١٣٧,٩٠٨,٧٥٥    | ١٣٢,٨٦٠,٦٥٧          | ٢,١٣٤,٧٢٢,٣٥٦   | -             | ٢,١٣٤,٧٢٢,٣٥٦   | - حسابات جارية مدينة             |
| ١٥١,٧٩٢,١٤٩           | ١٢٤,٧٩٣,٧٥٤    | ١٣٢,٠٧٦,٩٥٤    | ٧٨,٤٨٥,١٢٦     | ٤٦,٣٤٨,٥٧١     | ٢٦,٥٩٢,٠٥٨           | ٥٦٠,٠٨٨,٦١٢     | -             | ٥٦٠,٠٨٨,٦١٢     | - بطاقات ائتمان                  |
| ٢,٩٨٠,٤٩٦,٢٠١         | ٢,٧٥٨,١٠٦,٠٤٥  | ٢,٦٢٨,٦٥٨,٤٤٤  | ١,٧٤٠,٣٥٣,٥٤٧  | ١,٩٦٥,١١١,٥١٩  | ٥١٧,٨٢١,٣٦٨          | ١٢,٥٩٠,٥٤٧,١٢٤  | -             | ١٢,٥٩٠,٥٤٧,١٢٤  | - قروض شخصية                     |
| ٢٥٥,٧٧٤,٣٠٢           | ٢٧٧,٢٢١,٨٤٩    | ٢٣٨,٣٨٥,٩٧٣    | ١١٥,٤٢١,٧٤١    | ٦٥,٠٣٢,٧٧٠     | ٨٩,٠٧١,٦٧٧           | ١,٠٤٠,٩٠٨,٣١٢   | -             | ١,٠٤٠,٩٠٨,٣١٢   | - قروض عقارية                    |
| قروض لمؤسسات          |                |                |                |                |                      |                 |               |                 |                                  |
| ١٠,١٧٤,٦٦٦,٣٠٢        | ١٠,٩٣٤,٤٢٣,١٨١ | ١١,١٧٠,٣٢٦,٢٧٩ | ٦,٧٦٠,١٢٤,٢٣٩  | ٣,٦١٥,٥٦٧,٦٩١  | ١,٥٤٣,١٢٠,٨٥٥        | ٤٤,١٩٧,٨٢٨,٥٤٧  | -             | ٤٤,١٩٧,٨٢٨,٥٤٧  | - حسابات جارية مدينة             |
| ٨,٤٧٥,٦٦٤,٤٩٥         | ٢,٣٦٤,٨٧١,٠٠٥  | ٦,٢٤٠,٨٩٧,٥٥٤  | ٣,١٨٤,٣٦٠,٦٣٤  | ٢,٥١٩,٣٠٦,٧٩٧  | ١,٢٠٢,٥٨٢,٧٣٩        | ٢٣,٩٨٧,٦٨٣,٢٢٤  | -             | ٢٣,٩٨٧,٦٨٣,٢٢٤  | - قروض مباشرة                    |
| ٩,٦٧٠,٢١٠,٨١٤         | ٣,١٨٩,٢٨٢,٤٤١  | ٢,١٣٣,٣٧١,٧٠٢  | ١٨٣,٧٧٧,٦٧١    | ٢,٩٤٥,٣٦٠,٢٣٨  | ٦٥,٣٢٨,٨٩٤           | ١٨,١٨٧,٣٣١,٧٦٠  | -             | ١٨,١٨٧,٣٣١,٧٦٠  | - قروض و تسهيلات مشتركة          |
| ٣,١١٣,٤٣٢,٥١٤         | ٦,٤٧٢,٨٧٨      | ٣٠٠,٩١٢,٠٣٩    | ٢,٦٦٩,٠٥٥      | -              | ١٥٩,٠٩٥,٨٩٥          | ٣,٥٨٢,٥٨٢,٨٣١   | -             | ٣,٥٨٢,٥٨٢,٨٣١   | - قروض أخرى                      |
| -                     | -              | -              | ٥,٤٩٢,٦٧٢      | (٩,٢٩٢,٠٥٨)    | -                    | ٢٤,٣٩٣,٥٦٦      | ٢٨,١٩٢,٩٥٢    | (٣,٧٩٩,٣٨٦)     | أدوات مشتقات مالية               |
| استثمارات مالية       |                |                |                |                |                      |                 |               |                 |                                  |
| -                     | -              | -              | -              | -              | -                    | ٣١,٤٢٩,١١٣,٦٠٦  | ٢,٧٣٠,٧٩٦,٢١٢ | ٣١,٤٢٩,١١٣,٦٠٦  | - أدوات دين                      |
| ١,٦٦٦,٣٠٥,١٦٦         | ٨١,٣٩٤,٣٧٥     | ٩٢,٨٨٨,٨٣٦     | ٤٣,٤٩٦,٤١١     | ١٠٤,٩٢٠,٥١١    | ١٤,٧١٢,٢٠٤           | ١,٩٦٣,٧٦٧,٥٠٣   | ٤٦,٤٩٨,٤٠٠    | ٢٠,١٠٠,٦٥٥,٩٠٣  | أصول مالية أخرى                  |
| ٩٩,٠١٥,٠٧٥,٠٦٧        | ٢٠,١٥١,١١٧,٢٠٥ | ٢٣,٣٣٥,٨٣٢,٧٩٦ | ١٢,٣٩٣,٦٥٢,١٣٨ | ١١,٣٩٠,٦٦٤,٧٩٤ | ٣,٧٥١,٢٣٦,٣٤٧        | ٢,٨٠٥,٤٨٧,٥٦٤   | ٢,٨٠٥,٤٨٧,٥٦٤ | ١٧٢,٨٤٢,٦٦٥,٩١١ | الأجمالي في نهاية الفترة الحالية |
| ٩٩,٩٢٤,٨٥٥,٦٢٣        | ١٧,١٨٩,٤٤٩,٢٧٩ | ٢١,٧١١,٤٨٠,٢٢٣ | ١١,٨٨٨,٩٧٢,٣٤٨ | ١٠,٧٣٥,٩٥٩,٣٢١ | ٣,٥٦٧,٢٢١,٥٨١        | ١٦٥,٠١٧,٩٣٨,٣٧٥ | ٢,٥٣٩,٨٤١,٠٤٩ | ١٦٧,٥٥٧,٧٧٩,٤٢٤ | الأجمالي في نهاية سنة المقارنة   |

قطاعات النشاط

يعرض الجدول التالي تحليلاً للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطرا 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        |                                  |
|-----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|-------------|----------------|-----------------|----------------------------------|
| -                     | -              | -              | -              | ٣٠,٣٦٦,٤٠٣,٨٥٨ | -             | -           | -              | ٣٠,٣٦٦,٤٠٣,٨٥٨  | أذون خزنة                        |
| قروض وتسهيلات للعملاء |                |                |                |                |               |             |                |                 |                                  |
| قروض لأفراد           |                |                |                |                |               |             |                |                 |                                  |
| -                     | -              | -              | -              | -              | -             | -           | ٢,١٣٤,٧٢٢,٣٥٦  | ٢,١٣٤,٧٢٢,٣٥٦   | - حسابات جارية مدينة             |
| -                     | -              | -              | -              | -              | -             | -           | ٥٦٠,٠٨٨,٦١٢    | ٥٦٠,٠٨٨,٦١٢     | - بطاقات ائتمان                  |
| -                     | -              | -              | -              | -              | -             | -           | ١٢,٥٩٠,٥٤٧,١٢٤ | ١٢,٥٩٠,٥٤٧,١٢٤  | - قروض شخصية                     |
| -                     | -              | -              | -              | -              | -             | -           | ١,٠٤٠,٩٠٨,٣١٢  | ١,٠٤٠,٩٠٨,٣١٢   | - قروض عقارية                    |
| قروض لمؤسسات          |                |                |                |                |               |             |                |                 |                                  |
| -                     | ٢٣,٥٣٦,١٢٢,٨٨٣ | ٥,٨٨٠,٣٨٥,٧٢٦  | ١٤,٥١٧,٦٥٢,٦٥٧ | -              | -             | -           | -              | ٤٤,١٩٧,٨٢٨,٥٤٧  | - حسابات جارية مدينة             |
| -                     | ١٣,٤٨٧,٩٣٩,٢٣١ | ٤,١٢٩,١٧٣,٥٦٠  | ٥,٥٨١,٨٠٦,٦٦٥  | -              | -             | -           | -              | ٢٣,٩٨٧,٦٨٣,٢٢٤  | - قروض مباشرة                    |
| -                     | ١٥,٢٩٤,٨٤٠,٦٥٣ | ٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠    | ٢,٦٣٢,٤٩١,١٠٧  | -              | -             | -           | -              | ١٨,١٨٧,٣٣١,٧٦٠  | - قروض و تسهيلات مشتركة          |
| -                     | ١,٣٣٦,٣٥٧,٦٨٠  | ٤٦٩,٢٢١,٢١٠    | ١,٥٧٠,٥٢٦,٩٦٠  | -              | -             | ٢٠٦,٤٧٦,٩٨١ | -              | ٣,٥٨٢,٥٨٢,٨٣١   | - قروض أخرى                      |
| (٢٩٤,٦٧١)             | (٣,٥٠٠,٨٠٠)    | (٤,٣١٥)        | -              | -              | -             | ٢٨,١٩٢,٩٥٢  | -              | ٢٤,٣٩٣,٥٦٦      | أدوات مشتقات مالية               |
| استثمارات مالية       |                |                |                |                |               |             |                |                 |                                  |
| -                     | -              | -              | -              | ٣١,٤٢٩,١١٣,٦٠٦ | ٢,٧٣٠,٧٩٦,٢١٢ | -           | -              | ٣٤,١٥٩,٩٠٩,٨١٨  | - أدوات دين                      |
| ٦,٥٧٦,٣٥٨             | ٣٣٢,٤٩٦,٩٠٢    | ٦٤,١٧١,٦٧٨     | ١٥٢,٤٧٨,٣٧٦    | ١,٣٠٦,٠٢٥,٧٩٩  | ٤٦,٤٩٨,٤٠٠    | -           | ١٠٢,٠١٨,٣٩٠    | ٢٠,١٠٠,٦٥٥,٩٠٣  | أصول مالية أخرى                  |
| ١,٠٥٨,٧١٣,٥٣٦         | ٥٣,٩٨٤,٢٥٦,٥٤٩ | ١٠,٨٠٢,٩٤٧,٨٥٩ | ٢٤,٤٥٤,٩٥٥,٣٦٥ | ٦٣,١٠١,٥٤٣,٦٦٣ | ٢,٧٧٧,٢٩٤,٦١٢ | ٢٣٤,٦٦٩,٩٣٣ | ١٦,٤٢٨,٦٨٤,٧٩٤ | ١٧٢,٨٤٢,٦٦٥,٩١١ | الأجمالي في نهاية الفترة الحالية |
| ٧٣١,٤٨٨,١٨٣           | ٤٨,٧٦٨,٧٦٣,٨٣٣ | ١٠,١٢٩,١٧٠,٨١٨ | ٢٢,٨٠٣,٣١٥,٥٣٩ | ٦٧,٠١٩,٣٩٨,٦٢٢ | ٢,٥٥٠,٩٤٢,٤٦٩ | (٩٦٦,٣٦٦)   | ١٥,٥٥٥,٦٢٦,٢٨٦ | ١٦٧,٥٥٧,٧٧٩,٤٢٤ | الأجمالي في نهاية سنة المقارنة   |

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

- إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوعة مسبقا ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقارير التي تقوم بها خدمة العملاء.
- التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو إدارة آلية الموافقة على الحدود.
- مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.

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

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

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

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

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

| العملة                              | الفائض / العجز  | العجز           | الفائض        | أقصى خسارة متوقعة<br>%١٠ |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|--------------------------|
| USD                                 | (١,٩٣٣,٤٠٢,٩٤٣) | (١,٩٣٣,٤٠٢,٩٤٣) | -             | (١٩٣,٣٤٠,٢٩٤)            |
| EUR                                 | ١٥,٩٥٨,١٧٤      | -               | ١٥,٩٥٨,١٧٤    | ١,٥٩٥,٨١٧                |
| GBP                                 | (١,٢٠٠,٣٣٨)     | (١,٢٠٠,٣٣٨)     | -             | (١٢٠,٠٣٤)                |
| JPY                                 | ٧٥,٧٦٠          | -               | ٧٥,٧٦٠        | ٧,٥٧٦                    |
| CHF                                 | ٢٨,٤٤٨          | -               | ٢٨,٤٤٨        | ٢,٨٤٥                    |
| DKK                                 | ٣٣,٨٢٦          | -               | ٣٣,٨٢٦        | ٣,٣٨٣                    |
| NOK                                 | ٥٣,١٠٨          | -               | ٥٣,١٠٨        | ٥,٣١١                    |
| SEK                                 | (١,٠٥٧)         | (١,٠٥٧)         | -             | (١٠٦)                    |
| CAD                                 | ١٢٧,٧٩٦         | -               | ١٢٧,٧٩٦       | ١٢,٧٨٠                   |
| AUD                                 | ٣٩,٦١٠          | -               | ٣٩,٦١٠        | ٣,٩٦١                    |
| AED                                 | ١٨٩,٢٣٣         | -               | ١٨٩,٢٣٣       | ١٨,٩٢٣                   |
| BHD                                 | ٣٦,٤٠٤          | -               | ٣٦,٤٠٤        | ٣,٦٤٠                    |
| KWD                                 | ٢٠٩,٧٠٣         | -               | ٢٠٩,٧٠٣       | ٢٠,٩٧٠                   |
| QAR                                 | ٩٦,٨٠٩          | -               | ٩٦,٨٠٩        | ٩,٦٨١                    |
| SAR                                 | ١٣١,٩٣٤         | -               | ١٣١,٩٣٤       | ١٣,١٩٣                   |
| CNY                                 | ٦٨,٠٨٤          | -               | ٦٨,٠٨٤        | ٦,٨٠٨                    |
| EGP                                 | ١,٩١٧,٥٥٥,٤٤٩   | -               | ١,٩١٧,٥٥٥,٤٤٩ | -                        |
| أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ يوليو ٢٠١٧  |                 |                 |               |                          |
| أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |                 |                 |               |                          |
| (٢٤٤,٧٠٤,٤١٥)                       |                 |                 |               |                          |
| (١٩١,٧٥٥,٥٤٦)                       |                 |                 |               |                          |

## (ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

| الأصول المالية                   | جنيه مصري              | دولار أمريكي          | يورو                 | جنيه استرليني        | عملات أخرى         | الإجمالي               |
|----------------------------------|------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|------------------------|
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي   | ١١,٨٦١,٩١٠,٠٢٠         | ٨٤٦,٣٤٨,١٣٤           | ٢٦٦,٣٦٩,٥٣٧          | ٣٦,٨٨٧,٥٣١           | ٨٤,٨١٣,٦٩١         | ١٣,٠٥٦,٣٢٨,٩١٣         |
| أرصدة لدى البنوك                 | ١,١٧٩,٤٥٤,٩٩٤          | ٨,٧٩٢,٥٤٧,٠٨٦         | ٩٦١,٦٠٩,٤٠٤          | ٢٧٣,٤٠٦,١٦١          | ١٢٩,٨١٥,٦٦٨        | ١١,٣٣٦,٨٣٢,٩١٣         |
| أذون خزائنة                      | ٦٦,١٤٣,٥٩٧,٥٤٨         | ٤,٢٢٢,٨٠٦,٣١٠         | -                    | -                    | -                  | ٣٠,٣٦٧,٤٠٣,٨٥٨         |
| أصول مالية بغرض المتاجرة         | ٨٨,١٠٧,٣٦٧             | -                     | -                    | -                    | -                  | ٨٨,١٠٧,٣٦٧             |
| قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)  | ٦٨,٣٩٥,٢٣٩,٧٤٩         | ٣٠,٦٥٠,٠٣٠,٣٧٦        | ١,٩٨٠,٤٦٩,١١٠        | ٤٨,١٨٨,٤٦٦           | ١٠٠,٨٣٧            | ١٠١,٠٧٤,٠٢٨,٥٣٨        |
| مشتقات مالية                     | ٢٤,٣٩٣,٥٦٦             | -                     | -                    | -                    | -                  | ٢٤,٣٩٣,٥٦٦             |
| استثمارات مالية                  | ١٨١,٤٩٠,٨٦٨            | ٢,٨٣٧,٩٦٨,٨٣٨         | ٦٨٨,٧١٣              | -                    | -                  | ٣,٠٢٠,١٤٨,٤١٩          |
| متاحة للبيع                      | ٣٠,٥٧٣,٦٩٦,٦٩٦         | ٨٢٧,٢١٢,١٣٥           | -                    | -                    | -                  | ٣١,٤٠٠,٩٠٨,٨٣١         |
| محفوظ بها حتي تاريخ الاستحقاق    | ١,٨٦٢,٥٤٢,٢١٥          | ١٣٨,٩٩٨,٧٩٥           | ٨,٦٧٤,٨٦٦            | ٢٥,٩٥٣               | ٢٤,١٠٤             | ٢,٠١٠,٦٦٥,٩٠٣          |
| أصول مالية أخرى                  | -                      | -                     | -                    | -                    | -                  | -                      |
| <b>إجمالي الأصول المالية</b>     | <b>١٤٠,٣١٠,٤٣٣,٠٢٣</b> | <b>٤٨,٣١٥,٩١١,٦٧٤</b> | <b>٣,١٧٧,٨١١,٦٠٠</b> | <b>٣٥٨,٥٠٨,١١١</b>   | <b>٢١٤,٧٥٣,٩٠٠</b> | <b>١٩٢,٣٧٧,٤١٨,٣٠٨</b> |
| الالتزامات المالية               | ٢,٦٦٠,٥٢٩,٥٤٤          | ٢,٥٠٥,٨٤٧,٦١٠         | ٩٥٣,٦٤٩,١٩٤          | ١٣,١٤٤,٠٥٢           | ١٤,٧٦٤,٦٦٢         | ٥,٧٤٧,٩٣٤,٦٦٢          |
| أرصدة مستحقة للبنوك              | ١١٩,٤٦٣,٠٩٦,٣٤٣        | ٣٧,٧٠٥,٦٣٨,٠٦٤        | ٤,٧٣٣,٦١٠,٣٥٤        | ٥٤٢,٥٣٥,٩٨٠          | ١٩٨,١٨٥,٣٣٨        | ١٦٢,٦٤٣,٠٦٦,٠٧٩        |
| ودائع العملاء                    | ٧٩٧,٣٤٧,٧٥٤            | ٣,٧٩٠,٤٤٥,٣٦٦         | -                    | -                    | -                  | ٤,٥٨٧,٧٩٣,٠٨٠          |
| قروض أخرى                        | ١,٥١٣,٤٧٥,٤٣٩          | ١٤٣,٦٥٣,٢٥٠           | ٣,٥٨٢,٤١٦            | ٤١٩,٧١٩              | ٧,٦٧٦              | ١,٦٦١,١٣٨,٥٠٠          |
| التزامات مالية أخرى              | ١٢٤,٠٣٤,٤٤٩,٠٨٠        | ٤٤,١٤٥,٥٨٤,٢٥٠        | ٥,٦٩٠,٨٤١,٩٦٤        | ٥٥٦,٠٩٩,٧٥١          | ٢١٢,٩٥٧,٢٧٦        | ١٧٤,٦٣٩,٩٣٢,٣٢١        |
| <b>إجمالي الالتزامات المالية</b> | <b>١٦,٦٧٥,٩٨٣,٩٤٣</b>  | <b>٤,١٧٠,٣٢٧,٤٢٤</b>  | <b>٢,٥١٣,٠٣٠,٣٦٤</b> | <b>(١٩٧,٥٩١,٦٤٠)</b> | <b>١,٧٦٦,٦٢٤</b>   | <b>١٧,٧٣٧,٤٨٥,٩٨٧</b>  |
| <b>صافي المركز المالي</b>        |                        |                       |                      |                      |                    |                        |

| في نهاية سنة المقارنة | إجمالي الأصول المالية | إجمالي الالتزامات المالية | صافي المركز المالي |
|-----------------------|-----------------------|---------------------------|--------------------|
| ١٣٢,٣١٤,٤٥٢,٩٧٧       | ٤٨,٧٩١,٣٢٤,٧٧١        | ٢,٥٥٢,٧٥٤,٥٨٨             | ٤٦٩,٣٢٤,٥٤٤        |
| ١١٧,٩٨٠,٧٠٧,٨٣٠       | ٤٥,٨٠٢,٨٦٤,٠١٦        | ٤,٣٦٩,٩٤١,٧٣٠             | ٥٥٨,٠١٦,٢٣٦        |
| ١٤,٣٣٣,٧٤٥,١٤٧        | ٢,٩٨٨,٤٦٠,٧٥٥         | (١,٨١٧,١٨٧,١٤٢)           | (٨٨,٦٩١,٦٩٢)       |
|                       |                       |                           |                    |

## (ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

## منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

## \* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

## \* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

## \* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة خطرأسعارالفائدة

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

قياس ويرصد مخاطرأسعارالفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثيرالكمى للمخاطرالهيكلية لأسعارالفائدة التى يتعرض لها البنك ، يتم تحليل جميع أصول والالتزامات البنك ذات سعرالفائدة الثابت على مدارأجال الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات. كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقا للشروط التعاقدية للمعاملات التى تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخى للعميل (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا فى ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركزالمالى (كما فى حاله حقوق المساهمين). وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغيرفى سعرالفائدة على أساس التغيرفى صافى القيمة الحالية لكل مركزمن المراكزذات سعرالفائدة الثابت والنتائج من تحول مواز (parallel shift) قدره ١% فى منحنى سعرالعائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالى قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعالیه. ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطرقلبات سعرالعائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعيرأو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

| في نهاية الفترة الحالية          | حتى شهرواحد           | أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر | أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثرمن سنة حتى خمس سنوات | أكثرمن خمس سنوات      | بدون عائد               | الإجمالي               |
|----------------------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|-----------------------|-------------------------|------------------------|
| <b>الأصول المالية</b>            |                       |                          |                           |                          |                       |                         |                        |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى   | -                     | -                        | -                         | -                        | -                     | ١٣,٠٥٦,٣٢٨,٩١٣          | ١٣,٠٥٦,٣٢٨,٩١٣         |
| أرصدة لدى البنوك                 | ٧,٢٥٧,٩٠٣,٧٨٨         | ٢,٨٩٠,٧٢٠,٧٢٨            | ٧٣٩,٠٢٧,٤٨٥               | ٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠              | -                     | ١٧٤,١٨٠,٩٢٢             | ١١,٣٣٦,٨٣٢,٩١٣         |
| أذون خزانة                       | ١٤,٩٧٠,٥٦٠            | ٤,١٥٤,٨٣٣,٤٤٧            | ٢٦,١٩٦,٥٩٩,٨٥١            | -                        | -                     | -                       | ٣٠,٣٦٦,٤٠٣,٨٥٨         |
| أصول مالية بغرض المتاجرة         | -                     | -                        | -                         | -                        | -                     | ٨٨,١٠٧,٣٦٧              | ٨٨,١٠٧,٣٦٧             |
| قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى ) | ٧٥,٩٣٧,٧٣٤,٣٣٨        | ٥,٩٩٩,٨٨٢,١٥٠            | ٨,٤٢٩,٢٢١,١٣٦             | ٩,٥٧٩,٩٣٦,٠٢٤            | ١,١٢٧,٢٥٤,٣٩٠         | -                       | ١٠١,٠٧٤,٠٢٨,٥٣٨        |
| مشتقات مالية                     | -                     | -                        | -                         | -                        | -                     | ٢٤,٣٩٣,٥٦٦              | ٢٤,٣٩٣,٥٦٦             |
| <b>إستثمارات مالية</b>           |                       |                          |                           |                          |                       |                         |                        |
| متاحة للبيع                      | -                     | ٢٥٥,٦٤٩,٨٥٧              | ٤٥١,١٤٥,٢٢٩               | ٩٥٢,٩٥٥,٢٦٥              | ١,١١٤,٢٥٠,٦٣٦         | ٢٤٦,١٤٧,٤٣٢             | ٣,٠٢٠,١٤٨,٤١٩          |
| محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق    | ٩٤,٥٧٥,٨٥٨            | ٧٥٦,٠٠٢,٩٩٢              | ٢,٨٦٢,١٠٦,٣٤٣             | ١٥,٦٣١,٠١٧,٤٨١           | ١٢,٠٤٢,٢٠٦,١٥٧        | ١٥,٠٠٠,٠٠٠              | ٣١,٤٠٠,٩٠٨,٨٣١         |
| أصول مالية أخرى                  | -                     | -                        | -                         | -                        | -                     | ٢,٠١٠,٢٦٥,٩٠٣           | ٢,٠١٠,٢٦٥,٩٠٣          |
| <b>إجمالي الأصول المالية</b>     | <b>٨٣,٣٠٥,١٨٤,٥٣٤</b> | <b>١٤,٠٥٧,٠٨٩,٦٧٤</b>    | <b>٣٨,٦٧٨,١٠٠,٠٤٤</b>     | <b>٢٦,٤٣٨,٩٠٨,٧٧٠</b>    | <b>١٤,٢٨٣,٧١١,١٨٣</b> | <b>١٥,٦١٤,٤٢٤,١٠٣</b>   | <b>١٩٢,٣٧٧,٤١٨,٣٠٨</b> |
| <b>الالتزامات المالية</b>        |                       |                          |                           |                          |                       |                         |                        |
| أرصدة مستحقة للبنوك              | ٤,٧٩٤,٥٦٦,٧٦٥         | -                        | -                         | -                        | -                     | ٩٥٣,٣٦٧,٨٩٧             | ٥,٧٤٧,٩٣٤,٦٦٢          |
| ودائع العملاء                    | ٥٠,٠١٦,٥٧٨,٧٥٣        | ١٥,٥٥٣,٠٣٥,٦٢٣           | ٣٧,٩٨٤,٩٥٢,٤٩٠            | ٣٣,٠٩٨,٤٦٨,٨٤٠           | ٧٧٣,٤٤٧,٤٢٧           | ٢٥,٢١٦,٥٨٢,٩٤٦          | ١٦٢,٦٤٣,٠٦٦,٠٧٩        |
| قروض أخرى                        | ٤٣٨,٤٨٤,٨٧١           | ٢,١٤١,١٤٥,٦٢٠            | ١,٩١٢,٤٨٨,٢٣١             | ٩٥,٦٧٤,٣٥٨               | -                     | -                       | ٤,٥٨٧,٧٩٣,٠٨٠          |
| الالتزامات مالية أخرى            | -                     | -                        | -                         | -                        | -                     | ١,٦٦١,١٣٨,٥٠٠           | ١,٦٦١,١٣٨,٥٠٠          |
| <b>إجمالي الالتزامات المالية</b> | <b>٥٥,٢٤٩,٦٣٠,٣٨٩</b> | <b>١٧,٦٩٤,١٨١,٢٤٣</b>    | <b>٣٩,٨٩٧,٤٤٠,٧٢١</b>     | <b>٣٣,١٩٤,١٤٣,١٩٨</b>    | <b>٧٧٣,٤٤٧,٤٢٧</b>    | <b>٢٧,٨٣١,٠٨٩,٣٤٣</b>   | <b>١٧٤,٦٣٩,٩٣٢,٣٢١</b> |
| <b>فجوة إعادة تسعيرالعائد</b>    | <b>٢٨,٠٥٥,٥٥٤,١٤٥</b> | <b>(٣,٦٣٧,٠٩١,٥٦٩)</b>   | <b>(١,٢١٩,٣٤٠,٦٧٧)</b>    | <b>(٦,٧٥٥,٢٣٤,٤٢٨)</b>   | <b>١٣,٥١٠,٢٦٣,٧٥٦</b> | <b>(١٢,٢١٦,٦٦٥,٢٤٠)</b> | <b>١٧,٧٣٧,٤٨٥,٩٨٧</b>  |
| <b>في نهاية سنة المقارنة</b>     |                       |                          |                           |                          |                       |                         |                        |
| <b>إجمالي الأصول المالية</b>     | <b>٩٢,١١٦,٩٠٠,٣٠١</b> | <b>١٩,٥٣٥,٢٤٢,٨٤٣</b>    | <b>٣٠,٤٦٦,٧٠٦,٨٢٢</b>     | <b>١٧,٢٢٩,٣١٩,٢٥٤</b>    | <b>١٠,٨٩٠,٩٤٥,٦٨٣</b> | <b>١٤,١٢٨,٨٥٧,٣٧٣</b>   | <b>١٨٤,٣٦٧,٩٧٢,٢٧٦</b> |
| <b>إجمالي الالتزامات المالية</b> | <b>٥٣,٨٤٧,٧٩٨,٨٢٩</b> | <b>١٨,٥٢١,٩٦٨,٤٤٩</b>    | <b>٢١,٧٠٠,٥٣٥,٧٦٩</b>     | <b>٤٧,٨٣٢,٨٧٩,١٤٤</b>    | <b>٧٨٤,٧٧٣,٩٢٩</b>    | <b>٢٦,٢٧٨,٨٨٢,٩٥١</b>   | <b>١٦٨,٩٦٦,٨٣٩,٠٧١</b> |
| <b>فجوة إعادة تسعيرالعائد</b>    | <b>٣٨,٢٦٩,١٠١,٤٧٢</b> | <b>١,٠١٣,٢٧٤,٣٩٤</b>     | <b>٨,٧٦٦,١٧١,٠٥٣</b>      | <b>(٣٠,٦٠٣,٥٥٩,٨٩٠)</b>  | <b>١٠,١٠٦,١٧١,٧٥٤</b> | <b>(١٢,١٥٠,٠٢٥,٥٧٨)</b> | <b>١٥,٤٠١,١٣٣,٢٠٥</b>  |

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

يتم تنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة إدارة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات بمعرفة غرفة المعاملات الدولية و/أو خطوط الأعمال. وتعرض التقارير عن تطور الأوضاع على وحدة إدارة الأصول والالتزامات وكذا لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

\* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

\* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

\* مهام غرفة المعاملات الدولية ( Dealing Room):

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

هدف البنك من إدارة السيولة:

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية:

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

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

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

#### خطرا السيولة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧

| الأجل التعاقدية                                                  | حتى شهروا حد          | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات  | الاجمالي               |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------|------------------------|
| <b>الالتزامات المالية</b>                                        |                       |                            |                            |                           |                    |                        |
| أرصدة مستحقة للبنوك                                              | ٥,٧٦٢,٥٦٩,٩٤٥         | -                          | -                          | -                         | -                  | ٥,٧٦٢,٥٦٩,٩٤٥          |
| ودائع العملاء                                                    | ٧٥,٧٣٢,٨٨١,٧٠٩        | ١٧,٧٠١,٨١٩,٨١٩             | ٤٤,٣٨٣,٨٤٠,٩٤٦             | ٣٩,١٦٤,٣٢٤,٦٧٠            | ٨٧٣,١٢٥,٠١٣        | ١٧٧,٨٥٥,٩٩٢,١٥٧        |
| قروض أخرى                                                        | ٥٣٢,٤٢٢,٢٤٠           | ٣٥٥,١٢٣,٨٠٥                | ١,٩٨٤,٦٣٣,٧٣٣              | ١,٧٨٠,٠٢٣,٣٦٢             | -                  | ٤,٦٥٢,٧٠٣,١٤٠          |
| <b>إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية</b> | <b>٨٢,٠٢٧,٨٧٣,٨٩٤</b> | <b>١٨,٠٥٧,٤٤٣,٦٢٤</b>      | <b>٤٦,٣٦٨,٤٧٤,٦٧٩</b>      | <b>٤٠,٩٤٤,٣٤٨,٠٣٢</b>     | <b>٨٧٣,١٢٥,٠١٣</b> | <b>١٨٨,٢٧١,٦٦٥,٢٤٢</b> |

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

| الأجل التعاقدية                                                  | حتى شهروا حد          | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات  | الاجمالي               |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------|------------------------|
| <b>الالتزامات المالية</b>                                        |                       |                            |                            |                           |                    |                        |
| أرصدة مستحقة للبنوك                                              | ١,٨٨٤,٤١٤,٣٠٤         | ٤٥٣,٠٧٧,٠٥٥                | -                          | -                         | -                  | ٢,٣٣٧,٤٩١,٣٥٩          |
| ودائع العملاء                                                    | ٧٤,٤٢٩,٤٦٤,٣٦١        | ١٧,٧٥٦,٥٧٢,٣٤٦             | ٢٥,٦٦٢,١٩٥,٦٩٢             | ٥٥,٢١٠,٥٧٢,٣٠٢            | ٩٠٨,٤٣٠,٥٤٢        | ١٧٣,٩٦٧,٢٣٥,٢٤٣        |
| قروض أخرى                                                        | ٧٥٢,٥٣٠,٠٢٤           | ٢,٢٩٦,٤٣٢,٨٣٩              | ١,٤٤٥,٢٣٤,٣٦٩              | ٢,٤١٥,٥٥٨,٨٢٢             | -                  | ٦,٩٠٩,٧٥٦,٠٥٤          |
| <b>إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية</b> | <b>٧٧,٠٦٦,٤٠٨,٦٨٩</b> | <b>٢٠,٥٠٦,٠٨٢,٢٤٠</b>      | <b>٢٧,١٠٧,٤٣٠,٠٦١</b>      | <b>٥٧,٦٢٦,١٣١,١٢٤</b>     | <b>٩٠٨,٤٣٠,٥٤٢</b> | <b>١٨٣,٢١٤,٤٨٢,٦٥٦</b> |

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

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

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

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

#### مشتقات التدفقات النقدية

##### مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

#### أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠١٧

| حتى شهروا حد                          | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | الاجمالي      |
|---------------------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|---------------|
| <b>مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة</b> |                            |                            |                           |                   |               |
| مشتقات الصرف الأجنبي                  | ٢,٩٥٤,٩٠٩,٣٢٧              | ٦٥٩,٣٢١,٩٩٣                | ١٧٢,٨٨٢,٨١٠               | -                 | ٣,٧٨٧,١١٤,١٣٠ |
| - تدفقات خارجة                        | -                          | -                          | -                         | -                 | -             |
| - تدفقات داخلة                        | ٢,٩٨٣,١٠٩,٩١٤              | ٦٦٠,٨٧١,٥٢١                | ١٥٣,٧٧٤,٣٥٠               | -                 | ٣,٧٩٧,٧٥٥,٧٨٥ |

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

| حتى شهروا حد                          | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | الاجمالي      |
|---------------------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|---------------|
| <b>مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة</b> |                            |                            |                           |                   |               |
| مشتقات الصرف الأجنبي                  | ١,٤٢٢,٠١٥,٩٧٢              | -                          | ١,٣٨٢,٨٤٣,٤٦٠             | -                 | ٢,٨٠٤,٨٥٩,٤٣٢ |
| - تدفقات خارجة                        | -                          | -                          | -                         | -                 | -             |
| - تدفقات داخلة                        | ١,٤٢٧,٠٤٤,٧٣٨              | -                          | ١,٤٦٧,١٥٩,٠٦٣             | -                 | ٢,٨٩٤,٢٠٣,٨٠١ |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

أجل استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧ |                   |                               |                      |                                              |
|---------------|-------------------|-------------------------------|----------------------|----------------------------------------------|
| الاجمالي      | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات | لا تزيد عن سنة واحدة |                                              |
| ٥٥,٣٦٧,٠٤٠    | -                 | -                             | ٥٥,٣٦٧,٠٤٠           | أرتباطات عن قروض                             |
| ٣٥٧,٥٠٠       | -                 | -                             | ٣٥٧,٥٠٠              | ضمانات مالية                                 |
| ٣٠٠,٧٣١,٩٢٩   | ٤٠,٠٧٠,٢٧٣        | ١٧٢,٢٦٩,٤٦٧                   | ٨٨,٣٩٢,١٨٩           | ارتباطات عن الايجار التشغيلي                 |
| ٢٣٢,٧٦٨,٢٥٤   | -                 | -                             | ٢٣٢,٧٦٨,٢٥٤          | ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة |
| ٥٨٩,٢٢٤,٧٢٣   | ٤٠,٠٧٠,٢٧٣        | ١٧٢,٢٦٩,٤٦٧                   | ٣٧٦,٨٨٤,٩٨٣          | الاجمالي                                     |

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

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

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



بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

| القيمة الدفترية                            |                 | القيمة العادلة |                |
|--------------------------------------------|-----------------|----------------|----------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠١٧                              | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  | ٣٠ يونيو ٢٠١٧  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |
| <b>أصول مالية:</b>                         |                 |                |                |
| أرصدة لدى البنوك                           |                 |                |                |
| ١١,٣٣٦,٨٣٢,٩١٣                             | ٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩   | ١١,٣٣٦,٨٣٢,٩١٣ | ٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩  |
| قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)            |                 |                |                |
| ١٠١,٠٧٤,٠٢٨,٥٣٨                            | ٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨  | لم يتم تحديدها | لم يتم تحديدها |
| <b>استثمارات مالية:</b>                    |                 |                |                |
| أدوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة |                 |                |                |
| ١٦٣,٩٥٣,٧٩٨                                | ١٦٣,٩٧١,٤٩٨     | لم يتم تحديدها | لم يتم تحديدها |
| <b>محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:</b>      |                 |                |                |
| أدوات دين                                  |                 |                |                |
| ٣١,٣٨٥,٩٠٨,٨٣١                             | ٢٦,٧٨٥,٧٩٦,٩٥٦  | ٣٠,٢٥٧,٦٥٠,٨٩٨ | ٢٦,٧٢١,٨٧٢,٢٧٩ |
| وثائق صناديق استثمار                       |                 |                |                |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠                                 | ١٥,٠٠٠,٠٠٠      | ٣٢,٧٧١,٤٢٠     | ٣٠,٥٦٢,٣٩٠     |
| <b>الالتزامات المالية:</b>                 |                 |                |                |
| أرصدة مستحقة للبنوك                        |                 |                |                |
| ٥,٧٤٧,٩٣٤,٦٦٢                              | ٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨   | ٥,٧٤٧,٩٣٤,٦٦٢  | ٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨  |
| ودائع العملاء                              |                 |                |                |
| ١٦٢,٦٤٣,٠٦٦,٠٧٩                            | ١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥ | لم يتم تحديدها | لم يتم تحديدها |
| ٤,٥٨٧,٧٩٣,٠٨٠                              | ٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩   | ٤,٥٨٧,٧٩٣,٠٨٠  | ٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩  |
| قروض أخرى                                  |                 |                |                |

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

**أرصدة لدى البنوك**

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

**قروض وتسهيلات للعملاء**

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

**استثمارات مالية لأدوات ملكية متاحة للبيع الغير مدرجة بالبورصة**

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

**استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**

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

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

**ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى**

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

**(هـ) إدارة رأس المال**

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

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

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

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه.

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر؛ ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة الدعامة التحوطية ١١.٢٥% وذلك خلال عام ٢٠١٧. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٥.١٠% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠.٨٥%) طبقا لبازل II.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل II بناءً على قرارمجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر٢٠١٢.

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦                                        | ٣٠ يونيو ٢٠١٧          | طبقا لبازل II                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>الشريحة الأولى ( رأس المال الأساسي والاضافي)</b>   |                        |                                                                                                                                         |
| ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠                                         | ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠          | أسهم رأس المال                                                                                                                          |
| ٥,٢٦٢,٩٥٥,٣٧٠                                         | ٨,٨١٠,٩٧٣,٩٦٦          | الاحتياطي العام                                                                                                                         |
| ٨٢١,٤٨٧,٠٣٨                                           | ١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨          | الاحتياطي القانوني                                                                                                                      |
| ١٠,١١٣,٩٨٩                                            | ١٠,١١٦,٨١٠             | احتياطيات أخرى                                                                                                                          |
| ٢٩١,٠٧٦,٣٧٥                                           | ٢,٨٧٩,٤٩٩,٥٧١          | الأرباح المحتجزة والأرباح المرحلية                                                                                                      |
| (١,٤٩٨,٤١٤,٨٤٦)                                       | (١,٤٥٩,٢٧٩,٣٤٣)        | أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي و الإضافي                                                                                       |
| <b>١٢,٣٠٧,٤٠٧,٢١٦</b>                                 | <b>١٨,٦٨٤,٦٦٦,٨٥٢</b>  | <b>اجمالي رأس المال الأساسي والاضافي</b>                                                                                                |
| <b>الشريحة الثانية ( رأس المال المساند)</b>           |                        |                                                                                                                                         |
| ٨,٦٤٣,٩٢٠                                             | ٨,٦٤٣,٩٢٠              | ٤٥٪ من قيمة الإحتياطي الخاص                                                                                                             |
| ١,٤٢٩,١١٨,٥٦٧                                         | ١,٥٢٥,٨٦٦,٧٤٤          | ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة *                                                          |
| ١٨,٨٢٣,٠٨٥                                            | ٢٠,٣٩٤,١٩٦             | - ٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة |
| <b>١,٤٥٦,٥٨٥,٥٧٢</b>                                  | <b>١,٥٥٤,٩٠٤,٨٦٠</b>   | <b>اجمالي رأس المال المساند</b>                                                                                                         |
| <b>١٣,٧٦٣,٩٩٢,٧٨٨</b>                                 | <b>٢٠,٢٣٩,٥٧١,٧١٢</b>  | <b>اجمالي رأس المال</b>                                                                                                                 |
| <b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:</b> |                        |                                                                                                                                         |
| ١١٤,٤٤٢,١٧٣,٦٩٣                                       | ١٢٢,١٢٤,٠٧٩,٢٠٨        | مخاطر الائتمان                                                                                                                          |
| ٢,٨٨٨,٣٩٢,١٤٨                                         | ٢,٣٦٢,١٤٢,٤٦٠          | مخاطر السوق                                                                                                                             |
| ٩,٥١٣,٨٦٥,٤٩٤                                         | ٩,٥١٣,٨٦٥,٤٩٤          | مخاطر التشغيل                                                                                                                           |
| <b>١٢٦,٨٤٤,٤٣١,٣٣٥</b>                                | <b>١٣٤,٠٠٠,٠٨٧,١٦٢</b> | <b>اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b>                                                                             |
| <b>٩٠,٧٠٪</b>                                         | <b>١٣,٩٤٪</b>          | <b>معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى</b>                                                                                             |
| <b>١٠.٨٥٪ **</b>                                      | <b>١٥,١٠٪</b>          | <b>معيار كفاية رأس المال</b>                                                                                                            |

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

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

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

**نسبة الرافعة المالية**

أصدرمجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار 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 إعتابرمن نهاية سبتمبر٢٠١٥ و حتى عام ٢٠١٧.

- كنسبه رقاويه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

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

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

## مكونات النسبة

## أ- مكونات البسط

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

## ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

| نسبة الرافعة المالية                                                           | ٣٠ يونيو ٢٠١٧          | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦         |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات</b>                             | <b>١٨,٦٨٤,٦٦٦,٨٥٢</b>  | <b>١٢,٣٠٧,٤٠٧,٢١٦</b>  |
| إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية | ٢٠٠,٥٥١,٤٦٨,٤٥٥        | ١٩٢,٤٩٠,١١١,١١٥        |
| إجمالي التعرضات خارج الميزانية                                                 | ٢٨,٧١٩,٦٧٩,٥٤١         | ٢٨,٩٦٢,٦٨١,٦٤٧         |
| <b>إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية</b>                                    | <b>٢٢٩,٢٧١,١٤٧,٩٩٦</b> | <b>٢٢١,٤٥٢,٧٩٢,٧٦٢</b> |
| <b>نسبة الرافعة المالية</b>                                                    | <b>٨,١٥%</b>           | <b>٨,٥٦%*</b>          |

طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

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

## ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

## أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

## ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

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

## ج- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

## د- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

إذا ما افترض توقف المجموعة عن تبويب استثماراتها المالية - بخلاف التي تعين على البنك الاحتفاظ بها طبقاً لأحكام القوانين - ضمن محفظة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرتبط على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١,١٢٨,٢٥٧,٩٣٣ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بتلك النقص ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بند حقوق الملكية.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

#### ٥- التحليل القطاعي

##### (٥-١) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

##### في نهاية الفترة الحالية

| الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠١٧) | شركات                | أستثمارات          | أفراد              | أنشطة أخرى         | الأجمالي             |
|----------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| صافي الدخل من العائد                                     | ٢,٠٦٧,٩٦١,٢٤٧        | ٣٦٣,٦٠٠,٣٩١        | ١,٠٧٥,٣٢٥,٥٦٣      | ٥١١,٣٩٩,٢٠٧        | ٤,٠١٨,٢٨٦,٤٠٨        |
| صافي الدخل من الأتعاب والعمولات                          | ٦٣١,٥٥٠,١٢٣          | ٤,٥٧٧,٠٩٦          | ٢٠٠,٢٣٩,٨٩٣        | ٢٣,١٠٩,١٨١         | ٨٥٩,٤٧٦,٢٩٣          |
| إيرادات من توزيعات أرباح                                 | -                    | ١٤,٥٦١,١٤٨         | -                  | -                  | ١٤,٥٦١,١٤٨           |
| صافي دخل المتاجرة                                        | ١٠٤,٥٠٨,٢٢٣          | -                  | ٦,١٦٥,٧٥٣          | (٧٧,٢٢٥,٨٠٠)       | ٣٣,٤٤٨,١٧٦           |
| أرباح (خسائر) استثمارات مالية                            | -                    | ٩٩٧,٥٤٣            | -                  | -                  | ٩٩٧,٥٤٣              |
| عبء اضمحلال الائتمان                                     | (٢٤٨,٧٧٣,٥١٧)        | -                  | (٢٥,٧٠٥,٣٤٤)       | -                  | (٢٧٤,٤٧٨,٨٦١)        |
| مصروفات إدارية                                           | (٤٥٢,٨٢٩,٧٨١)        | (١,٣٥٣,٦١١)        | (٦٧١,٣١٩,٨٦٩)      | ١٨,٧١٦,٦٨١         | (١,١٠٦,٧٨٦,٥٨٠)      |
| إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى                             | ٧١,٨٧٨,٠٠٩           | ٨,٩٥٥,٨٠٢          | (٤٥,٣١٥,٤٣٩)       | (٥٠,٨٠٥,١٥٧)       | (١٥,٢٨٦,٧٨٥)         |
| نسب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة                     | -                    | (٦٢,٠٥٢)           | -                  | -                  | (٦٢,٠٥٢)             |
| <b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>                             | <b>٢,١٧٤,٢٩٤,٣٠٤</b> | <b>٣٩١,٢٧٦,٣١٧</b> | <b>٥٣٩,٣٩٠,٥٥٧</b> | <b>٤٢٥,١٩٤,١١٢</b> | <b>٣,٥٣٠,١٥٥,٢٩٠</b> |
| مصروف ضرائب الدخل                                        | (٤٨٩,٨٧٤,٦٩٧)        | (٨٨,٠٣٢,٧٥٩)       | (١٢١,٣٦٢,٨٧٥)      | (١٠٠,٨٣٨,٧٥٤)      | (٨٠٠,١٠٩,٠٨٥)        |
| <b>صافي ارباح الفترة</b>                                 | <b>١,٦٨٤,٤١٩,٦٠٧</b> | <b>٣٠٣,٢٤٣,٥٥٨</b> | <b>٤١٨,٠٢٧,٦٨٢</b> | <b>٣٢٤,٣٥٥,٣٥٨</b> | <b>٢,٧٣٠,٠٤٦,٢٠٥</b> |

##### الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠١٧)

|                         |                |                |                |                |                 |
|-------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| أصول النشاط القطاعي     | ٨٧,٥٧٦,٦٣٥,٣٦٠ | ٦٣,٧٦٩,٢٥٣,٨٩٧ | ١٥,٩٧١,٠٦٩,٠٠٤ | ٢١,٣٩٩,٠٢٢,٩٩٠ | ١٨٨,٧١٥,٩٨١,٢٥١ |
| أصول غير مصنفة          | -              | -              | -              | -              | ١٠,٣٧٣,٠٧٩,٢٢٨  |
| أجمالي الأصول           | ٨٧,٥٧٦,٦٣٥,٣٦٠ | ٦٣,٧٦٩,٢٥٣,٨٩٧ | ١٥,٩٧١,٠٦٩,٠٠٤ | ٢١,٣٩٩,٠٢٢,٩٩٠ | ١٩٩,٠٨٩,٠٦٠,٤٧٩ |
| التزامات النشاط القطاعي | ٨٩,٩٠٢,٢٤١,٦٢٥ | -              | ٧٥,٨٨٨,٦٢٩,٧٣٣ | ٨,٦٦٠,٤٨٨,١١٤  | ١٧٤,٤٥١,٣٥٩,٤٧٢ |
| التزامات غير مصنفة      | -              | -              | -              | -              | ٥,٠٤٥,٦٣٨,٧٢١   |
| اجمالي الالتزامات       | ٨٩,٩٠٢,٢٤١,٦٢٥ | -              | ٧٥,٨٨٨,٦٢٩,٧٣٣ | ٨,٦٦٠,٤٨٨,١١٤  | ١٧٩,٤٩٦,٩٩٨,١٩٣ |

##### في نهاية فترة المقارنة

| الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠١٦) | شركات                | أستثمارات          | أفراد              | أنشطة أخرى         | الأجمالي             |
|----------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| صافي الدخل من العائد                                     | ١,٣٣٦,٤٤٩,٣٩٣        | ٦١١,٤١٨,٩١٤        | ٩١٣,٣٥٢,٧٣٧        | ٦٣١,٢٢٤,١٩٢        | ٣,١٤٢,٤٤٥,٢٣٦        |
| صافي الدخل من الأتعاب والعمولات                          | ٤٠٩,٧٦٣,٠٤٢          | ٤,٥٦١,٣٩٠          | ٢١٧,٨٤٦,٠٠٦        | ٤,٦٣١,٦٠٥          | ٦٣٦,٨٠٢,٠٤٣          |
| إيرادات من توزيعات أرباح                                 | -                    | ٨,٥٤١,١٠٢          | -                  | -                  | ٨,٥٤١,١٠٢            |
| صافي دخل المتاجرة                                        | ٤٨,٩٧٩,٥١٤           | -                  | ٢,٢٣٣,٠٣٣          | (٨٣,٧٠٤,٩٣٠)       | (٣٢,٤٩٢,٣٨٣)         |
| أرباح (خسائر) استثمارات مالية                            | -                    | (١,٧٠٩,٩٠٠)        | -                  | -                  | (١,٧٠٩,٩٠٠)          |
| عبء اضمحلال الائتمان                                     | (٤٣٩,٦٢٢,١٣٩)        | -                  | (٣٧,٨٣٩,٦٢٤)       | -                  | (٤٧٧,٤٦١,٧٦٣)        |
| مصروفات إدارية                                           | (٣٥٨,٧٤٢,٥٢٦)        | (٥٥٠,٩٩٤)          | (٥٤٤,٢٤٥,٥٦٢)      | ٩,٨٣٢,٠٨٢          | (٨٩٣,٣٠٧,٠٠٠)        |
| إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى                             | ١١٣,٢٩٢,٢٧٩          | (٢٣,٠١١,٥١٩)       | (٣٧,٦٧٢,٢٣٦)       | ٢٠٥,٣٢٠,٠٤٤        | ٢٥٧,٩٢٨,٥٦٨          |
| نسب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة                     | -                    | (٣٨,٢٤٩)           | -                  | -                  | (٣٨,٢٤٩)             |
| <b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>                             | <b>١,١١٠,١١٩,٥٦٣</b> | <b>٢٤٩,٢١٠,٧٤٤</b> | <b>٥١٣,٦٧٤,٣٥٤</b> | <b>٧٦٧,٣٠٢,٩٩٣</b> | <b>٢,٦٤٠,٣٠٧,٦٥٤</b> |
| مصروف ضرائب الدخل                                        | (٢٥٠,٥٩٧,٤٢٢)        | (٥٦,٠٨١,٠٢٣)       | (١١٥,٥٧٦,٧٣٠)      | (٢٤٦,١٦٩,٠١٤)      | (٦٦٨,٤٢٤,١٨٩)        |
| <b>صافي ارباح فترة المقارنة</b>                          | <b>٨٥٩,٥٢٢,١٤١</b>   | <b>١٩٣,١٢٩,٧٢١</b> | <b>٣٩٨,٠٩٧,٦٢٤</b> | <b>٥٢١,١٣٣,٩٧٩</b> | <b>١,٩٧١,٨٨٣,٤٦٥</b> |

##### في نهاية سنة المقارنة

| الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦) | شركات                 | أستثمارات             | أفراد                 | أنشطة أخرى            | الأجمالي               |
|---------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| أصول النشاط القطاعي                                     | ٨٠,١٠٨,٧٠١,٥٩٧        | ٦٧,٧٠٩,٠١٢,٩٤٦        | ١٥,١٦٠,٤١٥,٢١٤        | ١٩,٠٤٤,٨٠٦,١٦٤        | ١٨٢,٠٢٢,٩٣٥,٩٢١        |
| أصول غير مصنفة                                          | -                     | -                     | -                     | -                     | ٨,٩٠٩,٥١٠,٢١١          |
| <b>أجمالي الأصول</b>                                    | <b>٨٠,١٠٨,٧٠١,٥٩٧</b> | <b>٦٧,٧٠٩,٠١٢,٩٤٦</b> | <b>١٥,١٦٠,٤١٥,٢١٤</b> | <b>١٩,٠٤٤,٨٠٦,١٦٤</b> | <b>١٩٠,٩٣٢,٤٤٦,١٣٢</b> |
| التزامات النشاط القطاعي                                 | ٩٣,٠٣٥,٧٥٦,٤٩٩        | -                     | ٦٨,٣٨٧,٠٤٠,٦٩٧        | ٧,٢٤٣,٦٨٤,٢٠٢         | ١٦٨,٦٦٦,٤٨١,٣٩٨        |
| التزامات غير مصنفة                                      | -                     | -                     | -                     | -                     | ٥,١٥٠,٩٧٤,٢٧٨          |
| <b>اجمالي الالتزامات</b>                                | <b>٩٣,٠٣٥,٧٥٦,٤٩٩</b> | <b>-</b>              | <b>٦٨,٣٨٧,٠٤٠,٦٩٧</b> | <b>٧,٢٤٣,٦٨٤,٢٠٢</b>  | <b>١٧٣,٨١٧,٤٥٥,٦٧٦</b> |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(٥-ب) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ يونيو ٢٠١٧)

| القاهرة       | شرق القاهرة   | الجيزة        | الاسكندرية    | الدلتا        | الجنوب و البحر الاحمر | المركز الرئيسي | إجمالي          |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------------|----------------|-----------------|
| ٩٨٧,٨٧٥,٧٥٩   | ٦٣٥,٦٨٨,٦٢٣   | ٧٥٠,٨٥١,٢٤٣   | ٣٧٧,٠٧٠,٩٥٣   | ٣٢١,٦٧٣,١٥٤   | ١٣٨,٧٢٤,١٣٩           | ٨٠٦,٨٠٢,٥٣٧    | ٤,٠١٨,٢٨٦,٤٠٨   |
| ٢٠١,٤٦٩,٣٤٤   | ١٣١,٩١١,٢٠٧   | ١٦٢,٦٣٣,٦٨٦   | ٨٢,٢٢٣,٨١٨    | ٦٨,٥٩٢,٨٧٨    | ٤١,٣٤٢,٥٤٦            | ١٧١,٣٠٢,٨١٤    | ٨٥٩,٤٧٦,٢٩٣     |
| -             | -             | -             | -             | -             | -                     | ١٤,٥٦١,١٤٨     | ١٤,٥٦١,١٤٨      |
| ٦٣,١٥٢,٤٣٨    | ٢٣,٠٥٣,١٦٢    | ٢٥,٢٧٩,٠٨٩    | ١٢,٩٢٧,٢٨٣    | ٧,٨٩٢,٧٣٨     | ١,٩٩٢,١٠٥             | (١٠٠,٨٤٨,٦٣٩)  | ٣٣,٤٤٨,١٧٦      |
| ٨١,٦٦٣        | -             | -             | -             | -             | -                     | ٩١٥,٨٨٠        | ٩٩٧,٥٤٣         |
| (٣١٠,٤٤١,١٤٩) | ٢,٤٤٩,٦١٨     | ٩٩,٣٧٣,٧٥٦    | ١٧,٢٥٥,٧٥٠    | ١٣,٠٤٩,٢٠٧    | (٩٦,١٦٦,٠٤٣)          | -              | (٢٧٤,٤٧٨,٨٦١)   |
| (٣١٨,٨٩٨,٢٢٥) | (٢٣٤,٨٠٢,٠٦٣) | (٢٤٩,٢٢٠,٣٩٤) | (١٥٤,٤٩٢,٠٤٠) | (١٢٤,٥٠٧,٦٣٥) | (٦١,٤٧٨,٢٤٩)          | ٣٧,٠١٢,٠٢٦     | (١,١٠٦,٧٨٦,٥٨٠) |
| ١٠٧,٨٨١,٥٣٤   | (١٤,٦٣٦,٣١٧)  | (٣٠,٤٦١,٧٩٤)  | (١٦,٠١٧,٢٢١)  | (٧,٤٣٧,٦٣٦)   | (٢,٠٧٠,٣٨٤)           | (٥٢,٥٤٤,٩٦٧)   | (١٥,٢٨٦,٧٨٥)    |
| -             | -             | -             | -             | -             | -                     | (٦٢,٠٥٢)       | (٦٢,٠٥٢)        |
| ٧٣١,١٢١,٣٦٤   | ٥٤٣,٦٦٤,٢٣٠   | ٧٥٨,٠٥٥,٥٨٦   | ٣١٨,٩٦٨,٥٤٣   | ٢٧٨,٨٦٢,٧٠٦   | ٢٢,٣٤٤,١١٤            | ٨٧٧,١٣٨,٧٤٧    | ٣,٥٣٠,١٥٥,٢٩٠   |
| ١٦٠,٢٧٢,٨٦٧)  | (١٢٢,٣٢٤,٤٥٢) | (١٧٠,٥٦٢,٥٠٧) | (٧١,٧٦٧,٩٢٢)  | (٦٢,٧٤٤,١٠٩)  | (٥,٠٢٧,٤٢٦)           | (٢٠٧,٤٠٩,٨٠٢)  | (٨٠٠,١٠٩,٠٨٥)   |
| ٥٧٠,٨٤٨,٤٩٧   | ٤٢١,٣٣٩,٧٧٨   | ٥٨٧,٤٩٣,٠٧٩   | ٢٤٧,٢٠٠,٦٢١   | ٢١٦,١١٨,٥٩٧   | ١٧,٣١٦,٦٨٨            | ٦٦٩,٧٢٨,٩٤٥    | ٢,٧٣٠,٠٤٦,٢٠٥   |

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ يونيو ٢٠١٧)

| القاهرة        | شرق القاهرة    | الجيزة         | الاسكندرية     | الدلتا         | الجنوب و البحر الاحمر | المركز الرئيسي | إجمالي          |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------------|----------------|-----------------|
| ٣٧,٧٧٦,٢٨١,٠٣٥ | ٢٠,٣٢٥,٥١٦,٧٩٠ | ٢٣,٤٣٠,٨٢٥,٣١٨ | ١٢,٤٣٧,٢٢٥,٨٩١ | ١١,٢١٤,٦٣٦,١٠٢ | ٣,٥٦٤,٠٧٥,٥٧٨         | ٩٠,٠٠٥,١٣٩,٧٠٠ | ١٩٨,٧٥٣,٧٠٠,٤١٤ |
| -              | -              | -              | -              | -              | -                     | -              | ٣٣٥,٣٦٠,٠٦٥     |
| ٣٧,٧٧٦,٢٨١,٠٣٥ | ٢٠,٣٢٥,٥١٦,٧٩٠ | ٢٣,٤٣٠,٨٢٥,٣١٨ | ١٢,٤٣٧,٢٢٥,٨٩١ | ١١,٢١٤,٦٣٦,١٠٢ | ٣,٥٦٤,٠٧٥,٥٧٨         | ٩٠,٠٠٥,١٣٩,٧٠٠ | ١٩٩,٠٨٩,٠٦٠,٤٧٩ |
| ٥٥,٦١١,٣٢٧,٤٤٢ | ٣٥,٥١٨,٠٥٠,٤٥٦ | ٣٥,٩٨٦,١٣٧,٨٩١ | ٢٥,٢٤٢,٦٢٨,٦٩٩ | ١٢,٠٦٦,٣٢٠,٨٤١ | ٤,٧٠٥,٦٢٣,٦٩٨         | ٨,١٦٧,٠٧٤,٤٦٩  | ١٧٧,٢٩٧,١٦٣,٤٩٦ |
| -              | -              | -              | -              | -              | -                     | -              | ٢,١٩٩,٨٣٤,٦٩٧   |
| ٥٥,٦١١,٣٢٧,٤٤٢ | ٣٥,٥١٨,٠٥٠,٤٥٦ | ٣٥,٩٨٦,١٣٧,٨٩١ | ٢٥,٢٤٢,٦٢٨,٦٩٩ | ١٢,٠٦٦,٣٢٠,٨٤١ | ٤,٧٠٥,٦٢٣,٦٩٨         | ٨,١٦٧,٠٧٤,٤٦٩  | ١٧٩,٤٩٦,٩٩٨,١٩٣ |

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ يونيو ٢٠١٦)

| القاهرة       | شرق القاهرة   | الجيزة        | الاسكندرية    | الدلتا        | الجنوب و البحر الاحمر | المركز الرئيسي | إجمالي        |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------------|----------------|---------------|
| ٦١٢,٤٥٨,٧٤٣   | ٥٠٠,٨٣٣,٠٧٧   | ٥٤١,٠١٥,٨٢٨   | ٣٠٦,٢٨٦,٩٤٤   | ٢٣١,١٦٥,١٩٣   | ٩٤,٥٠٥,٩١٤            | ٨٥٦,١٧٩,٥٣٧    | ٣,١٤٢,٤٤٥,٢٣٦ |
| ١٣٨,٧٥١,٧٣٢   | ٩٩,٦٠٥,١١٧    | ١٣١,٥٥٤,١٤٨   | ٦٨,٦٦٩,٦٧٤    | ٥٦,١٧٠,٠٣٢    | ٣٣,٢٣٣,٥٩٩            | ١٠٩,١١٧,٧٤١    | ٦٣٦,٨٠٢,٠٤٣   |
| -             | -             | -             | -             | -             | -                     | ٨,٥٤١,١٠٢      | ٨,٥٤١,١٠٢     |
| ٢٢,٣٥٨,٨٨٤    | ٩,١٩٧,١٨٤     | ١٧,٢٧٧,٥٤٠    | ٣,٣٩٩,٤٤١     | ٤,٠١٧,٩٥٦     | ٦٤٣,٨٣٣               | (٨٩,٣٧٧,٢٢١)   | (٣٢,٤٩٢,٣٨٣)  |
| -             | -             | -             | -             | -             | -                     | (١,٧٠٩,٩٠٠)    | (١,٧٠٩,٩٠٠)   |
| (١٧٤,٩٢٩,٤١٩) | (٥٦,٠٥٨,٨٤٣)  | (١٠٩,٥٢٠,٣٤٤) | (٤٢,٢٠٥,٥٩١)  | (٤٩,١٥٨,٠٢٢)  | (٤٥,٥٨٩,٥٤٤)          | -              | (٤٧٧,٤٦١,٧٦٣) |
| (٢٤٣,٣٧٦,٥٠١) | (١٩٢,٧٠٣,٩٧٢) | (٢٠٢,٩٩٧,٢٣٣) | (١٢٩,٠٠٧,٦١٢) | (١٠٠,٣٩٨,٥٤٤) | (٥١,٩٦٦,٤٦٩)          | ٢٦,٧٤٣,٣٣١     | (٨٩٣,٧٠٧,٠٠٠) |
| ١٤٢,٨١٣,٨٧٧   | (١٠,٥٣٧,٣١٧)  | (١٣,٩٥٤,٤٧٢)  | (٧,٣١٠,٢١٧)   | (٣,٤٨٩,٨٥٤)   | (٤,٣٣٥,٣٩٣)           | ١٥٤,٧٤١,٩٣٤    | ٢٥٧,٩٢٨,٥٦٨   |
| -             | -             | -             | -             | -             | -                     | (٣٨,٢٤٩)       | (٣٨,٢٤٩)      |
| ٤٩٨,٠٧٧,٣٦٦   | ٣٥٠,٣٣٥,٢٤٦   | ٣٦٣,٣٧٥,٤٦٧   | ١٩٩,٥٢٢,٦٣٩   | ١٣٨,٣٠٦,٧٦١   | ٢٦,٤٩١,٩٤٠            | ١,٠٦٤,١٩٨,٢٧٥  | ٢,٦٤٠,٣٠٧,٦٥٤ |
| (١١٦,٩٠٣,٦٩٩) | (٧٨,٨٢٥,٤٣٠)  | (٨١,٧٥٩,٤٨٠)  | (٤٤,٨٩٢,٥٩٤)  | (٣١,١١٩,٠٢١)  | (٥,٩٦٠,٦٨٧)           | (٣٠٨,٩٦٣,٢٧٨)  | (٦٦٨,٤٢٤,١٨٩) |
| ٣٨١,١٧٣,٦٢٧   | ٢٧١,٥٠٩,٨١٦   | ٢٨١,٦١٥,٩٨٧   | ١٥٤,٦٣٠,٠٤٥   | ١٠٧,١٨٧,٧٤٠   | ٢٠,٥٣١,٢٥٣            | ٧٥٥,٢٣٤,٩٩٧    | ١,٩٧١,٨٨٢,٤٦٥ |

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٦)

| القاهرة        | شرق القاهرة    | الجيزة         | الاسكندرية     | الدلتا         | الجنوب و البحر الاحمر | المركز الرئيسي | إجمالي          |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------------|----------------|-----------------|
| ٣٤,٨٦٨,٠٣٥,٠٠٢ | ١٧,١٤٧,٩١٧,٨٨٨ | ٢١,٥٠٧,٢٩٣,٩٥١ | ١١,٧٧٧,٥٣٤,٨٥٤ | ١٠,٤٧٦,٥٧٦,٦٠٦ | ٣,٤٣٦,٥٣١,٦٣٥         | ٩١,٤٢٥,٤٦٧,٩٠٨ | ١٩٠,٦٣٩,٣٥٧,٨٤٤ |
| -              | -              | -              | -              | -              | -                     | -              | ٢٩٣,٠٨٨,٢٨٨     |
| ٣٤,٨٦٨,٠٣٥,٠٠٢ | ١٧,١٤٧,٩١٧,٨٨٨ | ٢١,٥٠٧,٢٩٣,٩٥١ | ١١,٧٧٧,٥٣٤,٨٥٤ | ١٠,٤٧٦,٥٧٦,٦٠٦ | ٣,٤٣٦,٥٣١,٦٣٥         | ٩١,٤٢٥,٤٦٧,٩٠٨ | ١٩٠,٩٣٢,٤٤٦,١٣٢ |
| ٥٣,٦٨٤,٤٥٤,٧٩٩ | ٣٤,٥١٠,٤٦٩,٧٠٤ | ٣٥,٥٦٢,٨٥٥,٩٩٤ | ٢٥,١٠٥,٠١٩,٩٨٠ | ١١,٥٠١,٥٢٢,٨٥٩ | ٤,٣٦٦,٦٢٠,٨٢٨         | ٦,٤٨٥,٩٠٢,٥٢٧  | ١٧١,٢١٦,٨٨٦,٦٩١ |
| -              | -              | -              | -              | -              | -                     | -              | ٢,٦٠٠,٥٦٨,٩٨٥   |
| ٥٣,٦٨٤,٤٥٤,٧٩٩ | ٣٤,٥١٠,٤٦٩,٧٠٤ | ٣٥,٥٦٢,٨٥٥,٩٩٤ | ٢٥,١٠٥,٠١٩,٩٨٠ | ١١,٥٠١,٥٢٢,٨٥٩ | ٤,٣٦٦,٦٢٠,٨٢٨         | ٦,٤٨٥,٩٠٢,٥٢٧  | ١٧٣,٨١٧,٤٥٥,٦٧٦ |

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

| ٣٠ يونيو ٢٠١٦          | ٣٠ يونيو ٢٠١٧          |                                                                      |
|------------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------|
|                        |                        | عائد القروض والإيرادات المشابهة من :<br>قروض وتسهيلات :<br>- للعملاء |
| ٣,٣٩٣,٦٨١,٣٦١          | ٥,٩٣٧,٧٩٦,٧٨٨          |                                                                      |
| <b>٣,٣٩٣,٦٨١,٣٦١</b>   | <b>٥,٩٣٧,٧٩٦,٧٨٨</b>   | <b>الإجمالي</b>                                                      |
| ٣,٤٤٥,٨٦١,٤٥٩          | ٤,٩٥٦,٥٤٦,٧١٥          | أذون وسندات خزانة                                                    |
| ٦٦,٦٦١,٥٨٦             | ٣١٠,٧٢٣,٤١٣            | ودائع وحسابات جارية                                                  |
| ٨٤٣,٣٢٨                | -                      | صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)                       |
| <b>٦,٨٦٦,٦٠٧,٧٣٤</b>   | <b>١١,٦٠١,٠٦٦,٩١٦</b>  | <b>الإجمالي</b>                                                      |
|                        |                        | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :<br>ودائع وحسابات جارية         |
| (١١٠,٨٨١,٨٩٣)          | (٦٦٧,٨٥٤,٣٩٤)          | - للبنوك                                                             |
| (٣,٥٥٤,٨٦٣,٠٦٣)        | (٦,٧٠٣,٣٤٩,٢٣٨)        | - للعملاء                                                            |
| <b>(٣,٦٦٥,٧٤٤,٩٥٦)</b> | <b>(٦,٩٧١,٢٠٣,٦٣٢)</b> | <b>الإجمالي</b>                                                      |
| (٢,٨٤٩,٨٣٤)            | (٩٨,٥٦١,٣١٠)           | اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء  |
| (٥٥,٥٦٧,٧٠٨)           | (١١٣,٠٥٥,٥٦٦)          | قروض أخرى                                                            |
| <b>(٣,٧٢٤,١٦٢,٤٩٨)</b> | <b>(٧,١٨٢,٧٨٠,٥٠٨)</b> | <b>الإجمالي</b>                                                      |
|                        |                        |                                                                      |
| <b>٣,١٤٢,٤٤٥,٢٣٦</b>   | <b>٤,٠١٨,٢٨٦,٤٠٨</b>   | <b>الصافي</b>                                                        |

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

| ٣٠ يونيو ٢٠١٦       | ٣٠ يونيو ٢٠١٧        |                                                                                                                                               |
|---------------------|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                     |                      | إيرادات الأتعاب والعمولات:<br>الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان<br>أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ<br>عمولات وأتعاب الاستثمارات<br>أتعاب أخرى |
| ٤٩١,١٢٧,٧٧٧         | ٦٨٤,٩٦٦,٧٢٠          |                                                                                                                                               |
| ٦,٦٥٥,٩٨١           | ١٠,٤٢٧,٣٥٩           |                                                                                                                                               |
| ٧,٢٥٣,٧٠١           | ٤,٢٤١,٩١٣            |                                                                                                                                               |
| ٢٠١,١٧٣,٠٩٣         | ٢٧٢,٢٧٢,١٢٩          |                                                                                                                                               |
| <b>٧٠٦,٢١٠,٥٥٢</b>  | <b>٩٧١,٩٠٨,١٢١</b>   | <b>الإجمالي</b>                                                                                                                               |
|                     |                      | مصرفات الأتعاب والعمولات:<br>عمولات سمسرة<br>أتعاب أخرى                                                                                       |
| (٢,١١٤,٧٩٧)         | (٣,٥٥٠,٣٢٧)          |                                                                                                                                               |
| (٦٧,٢٩٣,٧١٢)        | (١٠٨,٨٨١,٥٠١)        |                                                                                                                                               |
| <b>(٦٩,٤٠٨,٥٠٩)</b> | <b>(١١٢,٤٣١,٨٢٨)</b> | <b>الإجمالي</b>                                                                                                                               |
| <b>٦٣٦,٨٠٢,٠٤٣</b>  | <b>٨٥٩,٤٧٦,٢٩٣</b>   | <b>الصافي</b>                                                                                                                                 |

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

| ٣٠ يونيو ٢٠١٦    | ٣٠ يونيو ٢٠١٧     |                             |
|------------------|-------------------|-----------------------------|
| -                | ٥٥٠,٠٠٠           | صناديق استثمار              |
| ٨,٥٤١,١٠٢        | ١٤,٠١١,١٤٨        | استثمارات مالية متاحة للبيع |
| <b>٨,٥٤١,١٠٢</b> | <b>١٤,٥٦١,١٤٨</b> | <b>الإجمالي</b>             |

٩- صافي دخل المتاجرة

| ٣٠ يونيو ٢٠١٦       | ٣٠ يونيو ٢٠١٧     |                                                                                                                                                                      |
|---------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                     |                   | عمليات النقد الأجنبي :<br>أرباح ( خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية<br>وثائق صناديق استثماريغرض المتاجرة<br>فروق تقييم عقود صرف آجلة<br>صافي عائد عقود مبادلة العائد |
| (٢٥,٨٣٠,١١٤)        | ٩٠,٠٥٤,٦٤٦        |                                                                                                                                                                      |
| ٥,٤٨٧,٧٥٢           | ٥,٣٤٥,٥٠٨         |                                                                                                                                                                      |
| (١٢,١٤١,٨٨١)        | (٦١,٩٥١,٩٧٨)      |                                                                                                                                                                      |
| (٨,١٤٠)             | -                 |                                                                                                                                                                      |
| <b>(٣٢,٤٩٢,٣٨٣)</b> | <b>٣٣,٤٤٨,١٧٦</b> | <b>الإجمالي</b>                                                                                                                                                      |

١٠- مصروفات إدارية

| ٣٠ يونيو ٢٠١٦      | ٣٠ يونيو ٢٠١٧        |                                                                                       |
|--------------------|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
|                    |                      | <b>تكلفة العاملين</b><br>أجور ومزونات<br>تأمينات اجتماعية                             |
| ٤١٩,٤٢٩,٥٤٧        | ٤٨٩,٧٨٧,١٩١          |                                                                                       |
| ٢١,٤٦٤,٤٦٣         | ٢٥,٩١٦,٨٧٩           |                                                                                       |
|                    |                      | <b>تكلفة المعاشات</b><br>نظم الاشتراكات المحددة<br>مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة) |
| ٣٣,٢٩٨,٨٤٢         | ٣٦,١٨٣,٣٣٠           |                                                                                       |
| ٢٨,٧٧٠,٩٨١         | ٣٦,٨١٤,٣٤٢           |                                                                                       |
| <b>٥٠٢,٩٦٣,٨٣٣</b> | <b>٥٨٨,٧٠١,٧٤٢</b>   |                                                                                       |
| ٨٠,٠٧١,٧٦٨         | ١١٠,٦٤٢,٦٦٣          | إهلاك واستهلاك                                                                        |
| ٣١٠,٦٧١,٣٩٩        | ٤٠٧,٤٤٢,١٧٥          | مصروفات إدارية أخرى                                                                   |
| <b>٨٩٣,٧٠٧,٠٠٠</b> | <b>١,١٠٦,٧٨٦,٥٨٠</b> | <b>الإجمالي</b>                                                                       |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنينة المصرى)

١١- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

| ٣٠ يونيو ٢٠١٦      | ٣٠ يونيو ٢٠١٧       |                                                                                                                                                                        |
|--------------------|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٢٢٤,٣٦٩,٠٩٩        | (٣٧,٤٧٤,٣٩٦)        | فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| -                  | ٩٤٠,٨٥٧             | أرباح بيع أصول ثابتة                                                                                                                                                   |
| (٢٣,١٩٣,٣٥٤)       | (٣٢,٢٤٧,٩٦١)        | تكلفة برامج                                                                                                                                                            |
| (٣٧,١٥٢,٧٤٠)       | (٣٨,٦٨,٤٧٥)         | مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي                                                                                                                                  |
| (٤٤,٦٩٦,٤٢٥)       | (٩٢,٣٣٣,١٨٤)        | المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)                                                                                                                               |
| ٤٦١,٤٨٥,٨١٧        | ٤٨٨,٦٤٢,٩٧٢         | إيرادات عقود تأجير تمويلي                                                                                                                                              |
| ١٠,٤٥٠,٥٣٦         | ٩,٦٢١,٥٥٩           | إيرادات تأجير أخرى                                                                                                                                                     |
| (٣١٥,٤٤٨,٨١٤)      | (٣١٨,٧٠٣,٢٨٢)       | إهلاك أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)                                                                                                                              |
| (٢٤,٣٧٥,٢٣٣)       | (٢٠,٨٨٣,٤١٥)        | أضمحلال أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)                                                                                                                            |
| ٢٨٢,٧٣٣            | ١٦,٤٤٢,١٥٢          | صافي العائد من نشاط التأمين *                                                                                                                                          |
| ٦,٢٠٦,٩٤٩          | ٨,٩٧٦,٣٨٨           | إيرادات (مصرفات) أخرى                                                                                                                                                  |
| <b>٢٥٧,٩٢٨,٥٦٨</b> | <b>(١٥,٢٨٦,٧٨٥)</b> | <b>الإجمالي</b>                                                                                                                                                        |

| ٣٠ يونيو ٢٠١٦  | ٣٠ يونيو ٢٠١٧     | * بين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين : |
|----------------|-------------------|---------------------------------------------------|
| ١٧٧,٣٠٢,٣٥٥    | ٢١٧,٣٢١,٩١٠       | الاقساط المباشرة                                  |
| (١٤,٧٤٣,٤٦٥)   | (٣٢,٨٢٨,٥٧٠)      | أقساط إعادة التأمين الصادر                        |
| (١٢٥,٨١٤,٠٠٠)  | (١١٠,٦٨٧,٠٠٠)     | التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي                  |
| ٥٥٣,٩٣٦        | ١,٤٨٠,٩٨٩         | عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر                |
| ٣,٤٠١,٣٢٨      | ٤,٥٧٨,١٦٣         | أيرادات أخرى مباشرة                               |
| (٤٩,١١٦,٢٨١)   | (٦٢,٢٠٩,٨٤٠)      | التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة            |
| ١٠,٠٨٠,٢٩٨     | ٦,٣٥٥,٥٣٣         | التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر |
| ٢,٤٥٦,٥٥٠      | (٥,٠٤٣,٣٤٥)       | التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد         |
| (٣,٨٣٧,٩٨٨)    | (٢,٥٢٥,٦٨٨)       | اضمحلال مدينو عمليات التأمين                      |
| <b>٢٨٢,٧٣٣</b> | <b>١٦,٤٤٢,١٥٢</b> | <b>الإجمالي</b>                                   |

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

| ٣٠ يونيو ٢٠١٦        | ٣٠ يونيو ٢٠١٧        |                       |
|----------------------|----------------------|-----------------------|
| (٤٧٧,٤٦١,٧٦٣)        | (٢٧٤,٤٧٨,٨٦١)        | قروض وتسهيلات للعملاء |
| <b>(٤٧٧,٤٦١,٧٦٣)</b> | <b>(٢٧٤,٤٧٨,٨٦١)</b> | <b>الإجمالي</b>       |

١٣- مصرف ضرائب الدخل

| ٣٠ يونيو ٢٠١٦        | ٣٠ يونيو ٢٠١٧        |                 |
|----------------------|----------------------|-----------------|
| (٦٧٠,٧٨٦,٨٥٧)        | (٨٤٠,٤٦٤,٨٨٠)        | الضريبة الجارية |
| ٢,٣٦٢,٦٦٨            | ٤٠,٣٥٥,٧٩٥           | الضريبة المؤجلة |
| <b>(٦٦٨,٤٢٤,١٨٩)</b> | <b>(٨٠٠,١٠٩,٠٨٥)</b> | <b>الإجمالي</b> |



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

| الربح قبل الضرائب                              | ٣,٥٣٠,١٥٥,٢٩٠      | ٢,٦٤٠,٣٠٧,٦٥٤      |
|------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢.٥% | ٧٩٤,٢٨٤,٩٤٠        | ٥٩٤,٠٦٩,٢٢٢        |
| <b>الأثر الضريبي لكل من:</b>                   |                    |                    |
| إيرادات غير خاضعة للضريبة                      | (١١,١٧٣,٠٢٨)       | (١,٩٩٦,٦٦٨)        |
| مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي                 | ١٢,٦٧١,٦٢٤         | ٤٠,٠١٩,٢٩٣         |
| استخدام أصول ضريبية مؤجلة                      | (١,٨٧٨,٥٤٢)        | (١٣,٨٩١,٢٣٢)       |
| تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة                  | (١,٩٩٤,٤٦٤)        | ٤,٥٥٥,٨٢٨          |
| المخصصات والعوائد المجبنة                      | ٤٧,٦٢٨,٢٠٢         | ٤٨,٠٣٠,٠١٤         |
| ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح                  | ١,٣٢٦,١٤٨          | -                  |
| <b>مصرفوف ضريبة الدخل الفعال</b>               | <b>٨٤٠,٤٦٤,٨٨٠</b> | <b>٦٧٠,٧٨٦,٨٥٧</b> |

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٠.
- عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات ٢٠١٣ و ٢٠١٥ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٦ تم تقديم الأقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية و لم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة حتى عام ٢٠١٢ .
- السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٤ في انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.
- عام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

- تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم تحويل نقاط الخلاف الى لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها.
- الفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٣ تم الفحص والربط والسداد.
- الفترة من ١ أبريل ٢٠١٣ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية و لم تطلب للفحص بعد.

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط و سداد 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 ١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص والربط والسداد.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠٠٥ تم الفحص والربط و السداد.
- سنة ٢٠٠٦ تم الفحص و الربط و انتهاء الخلاف عن هذه السنوات امام اللجنة الداخلية مع إحالة بند ٥% مخصصات من صافي الربح إلى اللجنة الداخلية المختصة.
- السنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠٠٩ تم الفحص و الربط وإنهاء الخلاف عن هذه السنوات وجرى عمل تسوية مع شعبة الحجز بالمأمورية لإثبات المبالغ المسددة بمعرفة الشركة.
- السنوات من ٢٠١٠ حتى ٢٠١١ تم فحص الشركة فعليا وتم إخطار الشركة من قبل المأمورية بنموذج ١٩ ضرائب و تم الاعتراض عليه في المواعيد القانونية و إحالة الخلاف إلى اللجنة الداخلية وجرى نظر الخلاف.
- السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٦ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقا لإحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية ولم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه.

**ضريبة كسب العمل :**

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

**ضريبة الدمغة :**

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

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

**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته و قانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤.
- السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٦ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

**ضريبة كسب العمل :**

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

**ضريبة الدمغة :**

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

**الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة :**

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

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

**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

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

**ضريبة كسب العمل :**

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

**ضريبة الدمغة :**

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

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

**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الربط و السداد عن بعض البنود وباقي البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠٠٦ منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٧ و حتى ٢٠١٠ تم الربط و السداد عن بعض البنود و باقي البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٤ جاري التجهيز للفحص.
- عام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ تم تقديم الاقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

**ضريبة كسب العمل :**

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

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

#### ١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧                                                                                                                        | ٣٠ يونيو ٢٠١٦ |                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------------------------------------------|
| ٢,٥٨٢,٧٦٧,٦٣٤                                                                                                                        | ١,٨٨٠,١١٠,٨٤١ | صافي أرباح الفترة                                  |
| (٥,٥٠٠,٠٠٠)                                                                                                                          | (٤,٥٠٠,٠٠٠)   | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة)*  |
| (٢٥٨,٢٢٤,٧٠٣)                                                                                                                        | (٢٠٢,٧١٠,٢١٣) | حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة)*    |
| ٢,٣١٩,٠٤٢,٩٣١                                                                                                                        | ١,٦٧٢,٩٠٠,٦٢٨ | <b>المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة</b>       |
| ٧٤٢,٠١٨,٩٢٩                                                                                                                          | ٧٤٢,٠١٨,٩٢٩   | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة     |
| ٣,١٣                                                                                                                                 | ٢,٢٥          | نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة** |
| * مبالغ تقديرية بناءً على أرقام الموازنة المعتمدة للبنك على أن تعتمد المبالغ من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك في نهاية العام. |               |                                                    |
| ** على أساس القوائم المالية المستقلة.                                                                                                |               |                                                    |

#### ١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧         | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦        |                                                         |
|-----------------------|-----------------------|---------------------------------------------------------|
| ٤,١١٧,٦١٤,٠٦٠         | ٣,٤٣٨,٤٣٩,٢٢٩         | نقدية                                                   |
| ٨,٩٣٨,٧١٤,٨٥٣         | ٨,٤٢١,٩٧٤,٣٩٢         | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| <b>١٣,٠٥٦,٣٢٨,٩١٣</b> | <b>١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١</b> | <b>الإجمالي</b>                                         |
| ١٣,٠٥٦,٣٢٨,٩١٣        | ١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١        | أرصدة بدون عائد                                         |
| <b>١٣,٠٥٦,٣٢٨,٩١٣</b> | <b>١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١</b> | <b>الإجمالي</b>                                         |

#### ١٦- أرصدة لدى البنوك

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧         | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦       |                                             |
|-----------------------|----------------------|---------------------------------------------|
| ٣٦٩,٠٢٧,٦١٣           | ٦٣٢,٧٧١,٦٧٣          | حسابات جارية                                |
| ١٠,٩٦٧,٨٠٥,٣٠٠        | ٨,٩٥٣,٧٠٤,٤٩٦        | ودائع                                       |
| <b>١١,٣٣٦,٨٣٢,٩١٣</b> | <b>٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩</b> | <b>الإجمالي</b>                             |
| ٦,٠٥٢,٧٣٨,٤٧٩         | ٨,٤٨٧,٨١٠,٩٦٦        | البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| ٤,٤٦٦,٥٤٨,٤٨٣         | ٣٠٦,٨٣٢,٧٢٦          | بنوك محلية                                  |
| ٨١٧,٥٤٥,٩٥١           | ٧٩١,٨٣٢,٤٧٧          | بنوك خارجية                                 |
| <b>١١,٣٣٦,٨٣٢,٩١٣</b> | <b>٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩</b> | <b>الإجمالي</b>                             |
| ١٧٤,١٨٠,٩٢٢           | ٣٩٤,٠١٢,٨٦٨          | أرصدة بدون عائد                             |
| ١٩٤,٨٤٦,٦٩١           | ٢٣٨,٧٥٨,٨٠٥          | أرصدة ذات عائد متغير                        |
| ١٠,٩٦٧,٨٠٥,٣٠٠        | ٨,٩٥٣,٧٠٤,٤٩٦        | أرصدة ذات عائد ثابت                         |
| <b>١١,٣٣٦,٨٣٢,٩١٣</b> | <b>٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩</b> | <b>الإجمالي</b>                             |
| ١١,٠٦١,٨٣٢,٩١٣        | ٩,٤٥٦,٤٧٦,١٦٩        | أرصدة متداولة                               |
| ٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠           | ١٣٠,٠٠٠,٠٠٠          | أرصدة غير متداولة                           |
| <b>١١,٣٣٦,٨٣٢,٩١٣</b> | <b>٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩</b> | <b>الإجمالي</b>                             |

#### ١٧- أذون خزنة

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧         | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦        |                                                |
|-----------------------|-----------------------|------------------------------------------------|
| ٣٣٠,٤٠٠,٠٠٠           | ١,٥٨٠,٨٥٠,٠٠٠         | أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم                       |
| ١,٥٨٧,٦٠٠,٠٠٠         | ٥,٠٥٩,٥٢٥,٠٠٠         | أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم                      |
| ٣٤,٧٥٤,٣٧٠,٥٧٠        | ٣٤,٣٥٧,٤٦٣,٥٥٠        | أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم              |
| (٢,٧٧٥,٩٢٣,٦٧٤)       | (١,٨٢٠,٨٢٢,٦٢٥)       | عوائد لم تستحق بعد                             |
| <b>٣٣,٨٩٦,٤٤٦,٨٩٦</b> | <b>٣٩,١٧٧,٠١٥,٩٢٥</b> | <b>الإجمالي</b>                                |
| (٣,٥٣٠,٠٤٣,٠٣٨)       | (٤٢,٧٧٥,٦٩٧)          | عمليات بيع أذون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء |
| <b>٣٠,٣٦٦,٤٠٣,٨٥٨</b> | <b>٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨</b> | <b>الصافي</b>                                  |

#### ١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧     | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦    |                      |
|-------------------|-------------------|----------------------|
| ٨٨,١٠٧,٣٦٧        | ٤١,٤٨٣,١٧٢        | وثائق صناديق استثمار |
| <b>٨٨,١٠٧,٣٦٧</b> | <b>٤١,٤٨٣,١٧٢</b> | <b>الإجمالي</b>      |

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

## ١٩- قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧   | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  |                                                |
|-----------------|-----------------|------------------------------------------------|
| ٢,١٣٤,٧٢٢,٣٥٦   | ٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢   | أفراد                                          |
| ٥٦٠,٠٨٨,٦١٢     | ٥٢٤,٦٣٨,٣٦١     | حسابات جارية مدينة                             |
| ١٢,٥٩٠,٥٤٧,١٢٤  | ١١,٨٣٨,٦٠٨,٢٣٨  | بطاقات ائتمان                                  |
| ١,٠٤٠,٩٠٨,٣١٢   | ٩١١,١٨٠,٠٨٠     | قروض شخصية                                     |
| ١٦,٣٦٦,٦٦٦,٤٠٤  | ١٥,٤٩٢,٤١٣,١٠١  | قروض عقارية                                    |
|                 |                 | الإجمالي (١)                                   |
| ٤٤,١٩٧,٨٢٨,٥٤٧  | ٤١,٩٤٧,٦٤٢,٤٨٥  | مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية |
| ٢٣,٩٨٧,٦٨٣,٢٢٤  | ٢١,٩٩٤,٧٢٢,٣٨٨  | حسابات جارية مدينة                             |
| ١٨,١٨٧,٣٣١,٧٦٠  | ١٤,٥٧١,٠١٧,٧٧٤  | قروض مباشرة                                    |
| ٣,٥٨٢,٥٨٢,٨٣١   | ٣,٥٠٢,٣٦٦,٩٥٦   | قروض و تسهيلات مشتركة                          |
| ٨٩,٩٥٥,٤٦٦,٣٦٢  | ٨٢,٠١٥,٧٤٩,٦٠٣  | قروض أخرى                                      |
| ١٠٦,٢٨١,٦٩٢,٧٦٦ | ٩٧,٥٠٨,١٦٢,٧٠٤  | الإجمالي (٢)                                   |
|                 |                 | أجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)         |
| (٤,٩٦٢,٧٥٣,٥٤٢) | (٤,٦٥٨,٣٧٢,٨٦٨) | يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال                    |
| (١٠,٧٦٦,٩٦٦)    | (١٠,٧٦٦,٩٦٦)    | يخصم : العوائد المجنية                         |
| (٢٣٤,١٤٣,٧٢٠)   | (٢٦٢,٢٤٠,٥٦٢)   | يخصم : خصم غير مكتسب                           |
| ١٠١,٠٧٤,٠٢٨,٥٣٨ | ٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨  | الصافي ويوزع كالتالي :                         |
| ٧٢,٥٤١,٧١٥,٥٣٦  | ٦٦,٥١٩,٥٨٠,٦٦٨  | أرصدة متداولة                                  |
| ٢٨,٥٣٢,٣١٣,٠٠٢  | ٢٦,٠٥٧,٢٠١,٦٤٠  | أرصدة غير متداولة                              |
| ١٠١,٠٧٤,٠٢٨,٥٣٨ | ٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨  | الإجمالي                                       |

## ١٩-أ مخصص خسائر الاضمحلال

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧      | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |                      |
|--------------------|----------------|----------------------|
| أفراد              |                |                      |
| حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان  | قروض شخصية           |
| ٣٩,٣٠٩,٦٧٢         | ٢٢,٦٤٩,٣٦٣     | ٢٥٦,٢٨٣,٨٥٦          |
| ١١,٨٩١,٢٤٧         | (١,٢٢٩,٣٤٨)    | ١٣,٦٣٩,٩١٤           |
| -                  | -              | (٦,٤١٩,٧١٦)          |
| -                  | -              | ٣,٩١٦,٥٤٧            |
| -                  | -              | (٢,٦٦٢)              |
| ٥١,٢٠٠,٩١٩         | ٢١,٤٢٠,٠١٥     | ٢٦٧,٤١٧,٩٣٩          |
|                    |                | ١٥,٠٣٦,٣٣٩           |
|                    |                | ٣٥٥,٠٧٥,٢١٢          |
|                    |                | الإجمالي             |
|                    |                | قروض وتسهيلات        |
| حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة    | قروض وتسهيلات مشتركة |
| ١,٣٤٢,٤٤٢,٠٨١      | ٢,٢٨٢,٦٩٧,٨٧٧  | ٥٦٧,٩٥٥,١٨٨          |
| (٥٤,٩٨٤,٦٤٧)       | ٣٤٧,٦٦١,٢٤٣    | (١١٦,٧٥١,٨٨٠)        |
| -                  | (٢,٥٥٨,٦٦٦)    | -                    |
| -                  | ٣٢,٦٤١,٤٠٤     | -                    |
| ٧٢٧,١٠١            | ١,٢٣٦,٣٦٨      | ٣٠٧,٦١٩              |
| ١,٢٨٨,١٨٤,٥٣٥      | ٢,٦٦١,٢٧٨,٦١٦  | ٤٥١,٥١٠,٩٢٧          |
|                    |                | ٢٠٦,٧٠٤,٢٤٢          |
|                    |                | ٤,٩٦٢,٧٥٣,٥٤٢        |
|                    |                | الإجمالي             |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦     | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ |                      |
|--------------------|---------------|----------------------|
| أفراد              |               |                      |
| حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية           |
| ١٠,٣٧٤,٧٠٣         | ٣٠,١٢٧,٠٤٥    | ٢٨٥,٤٦٩,٥٨٥          |
| ٤٥,٥٥٨,٩١٣         | ٢٤,١٩٠,٩٧٧    | ٨,٢٤٨,٠٠٣            |
| (١٦,٦٢٣,٩٤٤)       | (٣١,٦٦٨,٦٥٩)  | (٤١,٧٥٥,٧٨١)         |
| -                  | -             | ٤,١٦٢,١٦٥            |
| -                  | -             | ١٥٩,٨٨٤              |
| ٣٩,٣٠٩,٦٧٢         | ٢٢,٦٤٩,٣٦٣    | ٢٥٦,٢٨٣,٨٥٦          |
|                    |               | ١٣,٦٣٢,٨٠٨           |
|                    |               | ٣٣١,٨٧٥,٦٩٩          |
|                    |               | الإجمالي             |
|                    |               | قروض وتسهيلات        |
| حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة   | قروض وتسهيلات مشتركة |
| ٣٣٩,٣٣٢,٦٩٣        | ١,٢٧٦,٣٦٦,٢١٨ | ٢٩٣,٩٥٨,٣٥٥          |
| ٩٠٧,٣٩٧,١٩٩        | ٦٣٣,٦٢٢,٩٩٠   | ١٨٠,٧١٩,٠١٦          |
| (١١,٩٦٣,٦٥١)       | (٦٦,٣٦٧,٩٤٩)  | -                    |
| -                  | ٣٤,٠٦٤,٦٤٣    | -                    |
| ١٠٧,٦٧٥,٨٤٠        | ٤٠٥,٠١١,٩٧٥   | ٩٣,٢٧٧,٨١٧           |
| ١,٣٤٢,٤٤٢,٠٨١      | ٢,٢٨٢,٦٩٧,٨٧٧ | ٥٦٧,٩٥٥,١٨٨          |
|                    |               | ١٣٣,٤٠٢,٠٢٣          |
|                    |               | ٤,٦٥٨,٣٧٢,٨٦٨        |
|                    |               | الإجمالي             |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠- مشتقات مالية

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧ |            |                             |                          |
|---------------|------------|-----------------------------|--------------------------|
| الالتزامات    | الأصول     | المبلغ التعاقدي / الافتراضي | (أ) مشتقات بغرض المتاجرة |
| -             | ٢٤,٣٩٣,٥٦٦ | ٣,٧٨٧,١١٤,١٣٠               | - مشتقات الصرف الأجنبي   |
| -             | ٢٤,٣٩٣,٥٦٦ |                             | اجمالي                   |

  

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

تمثل عقود العملة الأجلة ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية وتمثل عقود مبادلة العائد ارتباطات لتبادل معدل عائد ثابت بمعدل عائد متغير ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ 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 وبنسبة من المبالغ التعاقدية وللرقابة على خطر الائتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

٢١- استثمارات مالية

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧                                                   |  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦                                       |
|-----------------------------------------------------------------|--|------------------------------------------------------|
| <b>استثمارات مالية متاحة للبيع :</b>                            |  |                                                      |
| (أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :                               |  |                                                      |
| مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية                            |  | ٤٣,٢٠٤,٧٧٥                                           |
| مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية                                 |  | ٢,٧٣٠,٧٩٦,٢١٢                                        |
| <b>إجمالي أدوات الدين</b>                                       |  | <b>٢,٧٧٤,٠٠٠,٩٨٧</b>                                 |
| (ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :                          |  |                                                      |
| مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية                            |  | ٦١,٥٣١,٠٦٩                                           |
| (ج) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية:                   |  |                                                      |
| غير مدرجة ببورصة أوراق مالية                                    |  | ٢٠,٦٦٢,٥٦٥                                           |
| (د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة :                                 |  |                                                      |
| غير مدرجة ببورصة أوراق مالية                                    |  | ١٦٣,٩٥٣,٧٩٨                                          |
| <b>إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)</b>                   |  | <b>٣,٠٢٠,١٤٨,٤١٩</b>                                 |
| <b>استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:</b>           |  |                                                      |
| (أ) أدوات دين                                                   |  |                                                      |
| مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية                            |  | ٣٠,٥٥٨,٦٩٦,٦٩٦                                       |
| غير مدرجة ببورصة أوراق مالية                                    |  | ٨٢٧,٢١٢,١٣٥                                          |
| <b>إجمالي أدوات الدين</b>                                       |  | <b>٣١,٣٨٥,٩٠٨,٨٣١</b>                                |
| (ب) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية *                     |  |                                                      |
| غير مدرجة ببورصة أوراق مالية                                    |  | ١٥,٠٠٠,٠٠٠                                           |
| <b>إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)</b> |  | <b>٣١,٤٠٠,٩٠٨,٨٣١</b>                                |
| <b>إجمالي استثمارات مالية (٢+١)</b>                             |  | <b>٣٤,٤٢١,٠٥٧,٢٥٠</b>                                |
| أرصدة متداولة                                                   |  | ٤,٤١٩,٤٨٠,٢٧٩                                        |
| أرصدة غير متداولة                                               |  | ٣٠,٠٠١,٥٧٦,٩٧١                                       |
| <b>الإجمالي</b>                                                 |  | <b>٣٤,٤٢١,٠٥٧,٢٥٠</b>                                |
| أدوات دين ذات عائد ثابت                                         |  | ٣٤,١٥٩,٩٠٩,٨١٨                                       |
| <b>إجمالي أدوات دين</b>                                         |  | <b>٣٤,١٥٩,٩٠٩,٨١٨</b>                                |
| <b>استثمارات مالية متاحة للبيع</b>                              |  | <b>استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق</b> |
| <b>الرصيد في أول الفترة المالية الحالية</b>                     |  | <b>٢,٧٨٨,٠٣٢,٣٩٦</b>                                 |
| إضافات                                                          |  | ٣٦٧,٤٣٨,٨٤٧                                          |
| استهلاك علاوة / خصم الاصدار                                     |  | (٢٠,٤٠٤,١٦٧)                                         |
| استيعادات ( بيع / استرداد )                                     |  | (١٦٧,٥٦٦,٠٩٧)                                        |
| فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية               |  | ٢١,٠٩٢,٤٢٠                                           |
| فروق التغير في القيمة العادلة                                   |  | ٣١,٥١٥,٠٢٠                                           |
| <b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>                             |  | <b>٣,٠٢٠,١٤٨,٤١٩</b>                                 |
| <b>استثمارات مالية متاحة للبيع</b>                              |  | <b>استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق</b> |
| <b>الرصيد في أول سنة المقارنة</b>                               |  | <b>٢٣,٩٥٩,١١٢,٠٤٦</b>                                |
| إضافات                                                          |  | ٥,٢٨٩,٠١٦,٠٢٠                                        |
| استهلاك علاوة / خصم الاصدار                                     |  | ٦٦٢,٢٩٢,١١٨                                          |
| استيعادات ( بيع / استرداد )                                     |  | (٤,٧٤٤,٥٦٦,٦٨٦)                                      |
| محول من استثمارات مالية متاحة للبيع الى استثمارات مالية         |  | (٢١,٦٧١,٧٦٨,٨٩٣)                                     |
| محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق                                   |  | ١,٥٥١,٦٩٥,١٤٧                                        |
| فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية               |  | (١,٨٥١,٤٦٦,٣٣٩)                                      |
| فروق التغير في القيمة العادلة                                   |  | (٦,٢٨١,٠١٧)                                          |
| يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال                                     |  |                                                      |
| <b>الرصيد في آخر سنة المقارنة</b>                               |  | <b>٢,٧٨٨,٠٣٢,٣٩٦</b>                                 |
| <b>أرباح (خسائر) استثمارات مالية</b>                            |  | <b>٣٠ يونيو ٢٠١٧</b>                                 |
| أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع                           |  | ٩٩٧,٥٤٣                                              |
| خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع                      |  | -                                                    |
| <b>الإجمالي</b>                                                 |  | <b>٩٩٧,٥٤٣</b>                                       |
| <b>٣٠ يونيو ٢٠١٦</b>                                            |  | <b>٢,٠٣٨,٠٤٠</b>                                     |
| <b>٣٠ يونيو ٢٠١٧</b>                                            |  | <b>(٣,٧٤٧,٩٤٠)</b>                                   |
| <b>٣٠ يونيو ٢٠١٦</b>                                            |  | <b>(١,٧٠٩,٩٠٠)</b>                                   |

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

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

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

## ٢٢- استثمارات في شركات شقيقة

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

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧                   | البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها | أصول الشركة       | التزامات الشركة ( بخلاف حقوق الملكية ) | إيرادات الشركة   | أرباح / (خسائر) الشركة | القيمة الدفترية  | نسبة المساهمة |
|---------------------------------|---------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------|------------------|------------------------|------------------|---------------|
| شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة) | جمهورية مصر العربية                         | ١٣,٣٩١,٧٥٩        | ٢,٨٤٤,٤٣٦                              | ٦,٠٥١,٤٢٧        | (٣٥,٤٨٥)               | ٢,٤٣٥,٣٧٨        | ٪٢٣.٠٩        |
| <b>الإجمالي</b>                 |                                             | <b>١٣,٣٩١,٧٥٩</b> | <b>٢,٨٤٤,٤٣٦</b>                       | <b>٦,٠٥١,٤٢٧</b> | <b>(٣٥,٤٨٥)</b>        | <b>٢,٤٣٥,٣٧٨</b> |               |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦                  | البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها | أصول الشركة       | التزامات الشركة ( بخلاف حقوق الملكية ) | إيرادات الشركة    | أرباح / (خسائر) الشركة | القيمة الدفترية  | نسبة المساهمة |
|---------------------------------|---------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------|-------------------|------------------------|------------------|---------------|
| شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة) | جمهورية مصر العربية                         | ١٣,٣٥١,٣٥١        | ٢,٥٣٥,٢٨٩                              | ١٦,٨٥٥,٦٠٩        | (٤٢,٥٧٠)               | ٢,٤٩٧,٤٣٠        | ٪٢٣.٠٩        |
| <b>الإجمالي</b>                 |                                             | <b>١٣,٣٥١,٣٥١</b> | <b>٢,٥٣٥,٢٨٩</b>                       | <b>١٦,٨٥٥,٦٠٩</b> | <b>(٤٢,٥٧٠)</b>        | <b>٢,٤٩٧,٤٣٠</b> |               |

## ٢٣- أصول غير ملموسة

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧      | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦     | برامج الحاسب الآلى                                |
|--------------------|--------------------|---------------------------------------------------|
| ١٢٠,٥٣٤,٩٢٠        | ١٠٥,٠٨٦,٦٤٥        | صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية        |
| ٣٣,١٠٥,٦٧٥         | ٦١,٦٦٣,٣٧١         | الإضافات                                          |
| (٢٧,٤٤١,٧٣٧)       | (٤٦,٢١٥,٠٩٦)       | استهلاك الفترة                                    |
| <b>١٢٦,١٩٨,٨٥٨</b> | <b>١٢٠,٥٣٤,٩٢٠</b> | <b>صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية</b> |

## ٢٤- أصول أخرى

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧        | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦       | الإيرادات المستحقة                       |
|----------------------|----------------------|------------------------------------------|
| ٢,٠١٠,٢٦٥,٩٠٣        | ١,٤٩٣,٤٠١,٨٨٢        | المصروفات المقدمة                        |
| ٦٦,٠٠٠,٦٧١           | ٤٦,٥٢١,٧٥٨           | دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة     |
| ١١٨,١٨٧,٧٦٥          | ١١٢,٤٤٥,١٣٠          | الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون |
| ٣٢,٥٥١,٥٠٨           | ٣٢,٥٥١,٥٠٨           | التأمينات والعهد                         |
| ٧٧,٤٨١,٢١١           | ٩٣,٠٤٨,٥٦٤           | مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب             |
| ١,٠٧٧,٥١٦,٦١٨        | ١,٣٢٣,٠٥١,٧٠٢        | مدينو عمليات التأمين (بالصافي)           |
| ٢,٥٧٦,٨٦١            | ٢,٨٩٧,٥٠٠            | أخرى                                     |
| ٥٥٣,٦٣٦,٦٣٥          | ٢٤٥,١٢٢,٠٧٤          | <b>الإجمالي</b>                          |
| <b>٣,٩٣٨,٢١٧,١٧٢</b> | <b>٣,٣٤٩,٠٤٠,١١٨</b> |                                          |

## ٢٥- أصول مؤجرة تأجير تمويلي ( بالصافي )

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧        | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦       | أصول مؤجرة ( تأجير تمويلي )          |
|----------------------|----------------------|--------------------------------------|
| ٢,٦١٢,٥٢١,٥٣٦        | ٢,٧٤٧,٣٥٤,٩٩٥        | أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجير تمويلي |
| (١٤٨,٥١٤,٠٠٨)        | (١٦٣,٠٤٧,٦٦٩)        | <b>الإجمالي</b>                      |
| <b>٢,٤٦٤,٠٠٧,٥٢٨</b> | <b>٢,٥٨٤,٣٠٧,٣٢٦</b> |                                      |



بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

## ٢٥- أصول مؤجرة (تأجير تمويلي)

| عقارات                      | سيارات        | أجهزة ومعدات  | حاسب آلي    | إجمالي        |
|-----------------------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| <b>التكلفة</b>              |               |               |             |               |
| ٩٣٠,١٧٠,٦٤٤                 | ١,١٩٧,٩٩٦,١٩٠ | ٢,٠٢١,٧٢٦,٢٤٦ | ٩,٤٢٤,٠٣١   | ٤,١٥٩,٣١٧,١١١ |
| ١٤٨,٥٤٩,٨٩٨                 | ٣٩٠,٢٤٨,٠٤٩   | ٢٩٣,٧٥٣,٤٣٩   | ٤,٩٠٠,٠٠٠   | ٨٣٧,٤٥١,٣٨٦   |
| (٧٣,٤٥٣,٩٨٥)                | (٢٤٧,٨٠٤,٩٧٥) | (١٩٢,٣٣٨,٧٥١) | (٤,٠٢٤,٠٣٢) | (٥١٧,٦٢١,٧٤٣) |
| ١,٠٠٥,٦٦٦,٥٥٧               | ١,٣٤٠,٤٣٩,٦٦٤ | ٢,١٢٣,١٤٠,٩٣٤ | ١٠,٢٩٩,٩٩٩  | ٤,٤٧٩,١٤٦,٧٥٤ |
| <b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦</b>    |               |               |             |               |
| <b>مجمع الإهلاك</b>         |               |               |             |               |
| ٩٦,٩٥٨,٨٠١                  | ٥١٢,٨٥٥,٧٣٥   | ٧٩٦,٣٢٢,٥٨٦   | ١,٩٩٣,٧٠٤   | ١,٤٠٨,١٣٠,٨٦٦ |
| ٣٩,٦١٨,٦٧٩                  | ٢٣٥,٧٧٩,٢٣٩   | ٣٤٧,٠٩٢,٤٦٣   | ٢,١٦٩,٨١٤   | ٦٢٤,٦٦٠,١٩٥   |
| (١١,٧١٦,٥١٢)                | (١٨٨,٣٣٤,٦٦٢) | (٩٩,٧١٤,٩٨٦)  | (١,٢٣٣,١٠٢) | (٣٠٠,٩٩٩,٦٦٢) |
| ١٢٤,٨٦٠,٩٦٨                 | ٥٦٠,٣٠٠,٣١٢   | ١,٠٤٣,٧٠٠,٠٦٣ | ٢,٩٣٠,٤١٦   | ١,٧٣١,٧٩١,٧٥٩ |
| <b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦</b>    |               |               |             |               |
| <b>صافي القيمة الدفترية</b> |               |               |             |               |
| ٨٨٠,٤٠٥,٥٨٩                 | ٧٨٠,١٣٨,٩٥٢   | ١,٠٧٩,٤٤٠,٨٧١ | ٧,٣٦٩,٥٨٣   | ٢,٧٤٧,٣٥٤,٩٩٥ |
| <b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦</b>    |               |               |             |               |
| <b>التكلفة</b>              |               |               |             |               |
| ١,٠٠٥,٦٦٦,٥٥٧               | ١,٣٤٠,٤٣٩,٦٦٤ | ٢,١٢٣,١٤٠,٩٣٤ | ١٠,٢٩٩,٩٩٩  | ٤,٤٧٩,١٤٦,٧٥٤ |
| ٥٤,٧٢٧,٨٧٨                  | ١٢٠,٤٧٧,٥٢٨   | ١٠٩,٥٠٢,٤٧٤   | -           | ٢٨٤,٧٠٧,٨٨٠   |
| (٢٨,٤٥١,٢٩٠)                | (١٠٦,٤٥٦,٨٨٢) | (١٩٣,٠٢٤,٤٥٤) | -           | (٣٢٧,٩٣٢,٦٦٢) |
| ١,٠٣١,٥٤٣,١٤٥               | ١,٣٥٤,٤٥٩,٩١٠ | ٢,٠٣٩,٦١٨,٩٥٤ | ١٠,٢٩٩,٩٩٩  | ٤,٤٣٥,٩٢٢,٠٠٨ |
| <b>في ٣٠ يونيو ٢٠١٧</b>     |               |               |             |               |
| <b>مجمع الإهلاك</b>         |               |               |             |               |
| ١٢٤,٨٦٠,٩٦٨                 | ٥٦٠,٣٠٠,٣١٢   | ١,٠٤٣,٧٠٠,٠٦٣ | ٢,٩٣٠,٤١٦   | ١,٧٣١,٧٩١,٧٥٩ |
| ٢٠,١٤١,٩٤٣                  | ١٣٠,٨٠٦,٧٢٠   | ١٦٦,٥٧٥,٤٢٨   | ١,١٩٩,١٩١   | ٣١٨,٧٠٣,٢٨٢   |
| (٥,٧٥١,٧٢٩)                 | (٧٢,٩٤٢,٦٨٥)  | (١٤٨,٤٠٠,١٥٥) | -           | (٢٢٧,٠٩٤,٥٦٩) |
| ١٣٩,٢٥١,١٨٢                 | ٦١٨,١٦٤,٣٤٧   | ١,٠٦١,٨٧٥,٣٣٦ | ٤,١٠٩,٦٠٧   | ١,٨٢٣,٤٠٠,٤٧٢ |
| <b>في ٣٠ يونيو ٢٠١٧</b>     |               |               |             |               |
| <b>صافي القيمة الدفترية</b> |               |               |             |               |
| ٨٩٢,٢٩١,٩٦٣                 | ٧٣٦,٢٩٥,٥٦٣   | ٩٧٧,٧٤٣,٦١٨   | ٦,١٩٠,٣٩٢   | ٢,٦١٢,٥٢١,٥٣٦ |
| <b>في ٣٠ يونيو ٢٠١٧</b>     |               |               |             |               |

## ٣- أصول ثابتة (بالصافي)

| أراضي ومباني                           | تحسينات على أصول مستأجرة | آلات ومعدات   | أخرى          | الاجمالي        |
|----------------------------------------|--------------------------|---------------|---------------|-----------------|
| <b>في ١ يناير ٢٠١٦</b>                 |                          |               |               |                 |
| ١,٣٨٥,٠٠٨,٤١٠                          | ١٢٤,٨٤٦,٧٧٠              | ٤٩٨,٤٤٧,٤٨٢   | ١٣٧,٥٧٦,١٤٣   | ٢,١٤٥,٨٧٨,٨٠٥   |
| (٤١٧,٦٧١,٩٥٨)                          | (٩٤,٤٩٧,٨١٤)             | (٣٨٤,٨٢٤,٣٤٩) | (٨٦,٠٧٦,٢١٨)  | (٩٨٣,٠٧٠,٣٣٩)   |
| ٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢                            | ٣٠,٣٤٨,٩٥٦               | ١١٣,٦٢٣,١٣٣   | ٥١,٤٩٩,٩٢٥    | ١,١٦٢,٨٠٨,٤٦٦   |
| <b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦</b>               |                          |               |               |                 |
| <b>صافي القيمة الدفترية</b>            |                          |               |               |                 |
| ٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢                            | ٣٠,٣٤٨,٩٥٦               | ١١٣,٦٢٣,١٣٣   | ٥١,٤٩٩,٩٢٥    | ١,١٦٢,٨٠٨,٤٦٦   |
| ٦٣٤,٠٦٣,٣٧٨                            | ٢١,٦٦٩,٣٠٤               | ١٣٠,٩٧٥,٥٦١   | ١١,٤٩٣,١٠٤    | ٧٩٨,٢٠١,٣٤٧     |
| (٣٣٩,٦٠٨)                              | (٢٥,٨٣٠)                 | (١١,٤٤٨,١٤٠)  | (١,٥١٠,٩١٨)   | (١٣,٣٤٤,٤٩٦)    |
| ٣٣٩,٦٠٨                                | ٢٥,٨٣٠                   | ١٠,٤٢٤,٠٨٤    | ١,٣٠٠,٠٩١     | ١٢,٠٨٩,٦١٣      |
| (٥٧,٧٢٣,٨٦١)                           | (١٠,٤٨٨,٣٨٣)             | (٥٠,٨٧٤,١٩٢)  | (١١,٧٤٥,٩١٨)  | (١٣٠,٨٣٢,٣٥٤)   |
| ١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٩                          | ٤١,٥٢٩,٨٧٧               | ١٩٢,٧٠٠,٤٤٦   | ٥١,٠٣٦,٢٨٤    | ١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧٦   |
| <b>في ١ يناير ٢٠١٧</b>                 |                          |               |               |                 |
| <b>التكلفة</b>                         |                          |               |               |                 |
| ٢,٠١٨,٧٣٢,١٨٠                          | ١٤٦,٤٩٠,٢٤٤              | ٦١٧,٩٧٤,٩٠٣   | ١٤٧,٥٥٨,٣٢٩   | ٢,٩٣٠,٧٧٥,٦٥٦   |
| (٤٧٥,٠٥٦,٢١١)                          | (١٠٤,٩٦٠,٣٦٧)            | (٤٢٥,٦٧٤,٤٥٧) | (٩٦,٥٢٢,٠٤٥)  | (١,١٠١,٨١٣,٠٨٠) |
| ١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٩                          | ٤١,٥٢٩,٨٧٧               | ١٩٢,٧٠٠,٤٤٦   | ٥١,٠٣٦,٢٨٤    | ١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧٦   |
| <b>في ٣٠ يونيو ٢٠١٧</b>                |                          |               |               |                 |
| <b>صافي القيمة الدفترية أول الفترة</b> |                          |               |               |                 |
| ١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٩                          | ٤١,٥٢٩,٨٧٧               | ١٩٢,٧٠٠,٤٤٦   | ٥١,٠٣٦,٢٨٤    | ١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧٦   |
| ١٠٦,٨٠٣,٤٤٩                            | ٥,٧٤٤,٣٨٣                | ٥٢,٠٥٩,٣٥٢    | ٧١,٥٥٩,٥٥٥    | ٢٣٦,١٦٦,٧٣٩     |
| -                                      | -                        | (٩٨,٤٤٨)      | (١,٢١١,٠٦٥)   | (١,٣٠٩,٥١٣)     |
| -                                      | -                        | ٩٨,٤٤٨        | ١,١٩٠,٦٠٧     | ١,٢٨٩,٠٥٥       |
| (٣٨,٤٢٠,٨١٣)                           | (٤,٩٣٧,٦٥٤)              | (٣٢,٩٤٨,٧٦٧)  | (٦,٨٩٣,٦٩٢)   | (٨٣,٢٠٠,٩٦٦)    |
| ١,٦١٢,٠٥٨,٦٠٥                          | ٤٢,٣٣٦,٦٠٦               | ٢١١,٨١١,٠٣١   | ١١٥,٦٨١,٦٨٩   | ١,٩٨١,٨٨٧,٩٣١   |
| <b>في ٣٠ يونيو ٢٠١٧</b>                |                          |               |               |                 |
| <b>التكلفة</b>                         |                          |               |               |                 |
| ٢,١٢٥,٥٣٥,٦٢٩                          | ١٥٢,٢٣٤,٦٢٧              | ٦٦٩,٩٣٥,٨٠٧   | ٢١٧,٩٠٦,٨١٩   | ٣,١٦٥,٦١٢,٨٨٢   |
| (٥١٣,٤٧٧,٠٢٤)                          | (١٠٩,٨٩٨,٠٢١)            | (٤٥٨,١٢٤,٧٧٦) | (١٠٢,٢٢٥,١٣٠) | (١,١٨٣,٧٢٤,٩٥١) |
| ١,٦١٢,٠٥٨,٦٠٥                          | ٤٢,٣٣٦,٦٠٦               | ٢١١,٨١١,٠٣١   | ١١٥,٦٨١,٦٨٩   | ١,٩٨١,٨٨٧,٩٣١   |
| <b>صافي القيمة الدفترية</b>            |                          |               |               |                 |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧        | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦       |                      |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| ١,٢١٢,٦٦٦,١٠١        | ٣٠٢,١٣٦,٧٣٢          | حسابات جارية         |
| ٤,٥٣٥,٦٦٨,٥٦١        | ٢,٠٢٥,٣١٦,٤٠٦        | ودائع                |
| <b>٥,٧٤٧,٩٣٤,٦٦٢</b> | <b>٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨</b> | <b>الإجمالي</b>      |
| ٣٦,٤٦٢,٨٨٦           | ٢٩,٤١٤,٤٢٨           | بنوك مركزية          |
| ٤,٣٥٨,٣٠٧,٥٦٨        | ١,٤٨٥,٤٤٩,٦٥٥        | بنوك محلية           |
| ١,٣٥٣,١٦٤,٢٠٨        | ٨١٢,٥٨٩,٠٥٥          | بنوك خارجية          |
| <b>٥,٧٤٧,٩٣٤,٦٦٢</b> | <b>٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨</b> | <b>الإجمالي</b>      |
| ٩٥٣,٣٦٧,٨٩٧          | ١٥٨,٣٠٠,١٩١          | أرصدة بدون عائد      |
| ٢٥٨,٨٩٨,٢٠٤          | ١٤٣,٨٣٦,٥٤١          | أرصدة ذات عائد متغير |
| ٤,٥٣٥,٦٦٨,٥٦١        | ٢,٠٢٥,٣١٦,٤٠٦        | أرصدة ذات عائد ثابت  |
| <b>٥,٧٤٧,٩٣٤,٦٦٢</b> | <b>٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨</b> | <b>الإجمالي</b>      |
| ٥,٧٤٧,٩٣٤,٦٦٢        | ٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨        | أرصدة متداولة        |
| <b>٥,٧٤٧,٩٣٤,٦٦٢</b> | <b>٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨</b> | <b>الإجمالي</b>      |

٢٨- ودائع العملاء

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧          | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦         |                      |
|------------------------|------------------------|----------------------|
| ٣٧,٨٤٢,٤٣٧,٤٤٩         | ٣٥,٩٣٥,٩٥٦,٨٧٨         | ودائع تحت الطلب      |
| ٦٧,٣١١,٨٠٦,٦٣٥         | ٦٩,٥٩٧,٥٧٥,٤٦٨         | ودائع لأجل وبإخطار   |
| ٣٩,٠٩٦,٣٦١,٠٠٠         | ٣٦,٧٤٤,٥٥٢,٠٠٠         | شهادات ادخار وإيداع  |
| ١٣,٣٧٦,٥٣٥,٩٣٦         | ١٠,٦٨٣,٥٢٤,٦٤٨         | ودائع توفير          |
| ٤,٩٦٥,٩٢٥,٠٥٩          | ٥,١٨٢,٧٧٧,٦٣١          | ودائع أخرى *         |
| <b>١٦٢,٦٤٣,٠٦٦,٠٧٩</b> | <b>١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥</b> | <b>الإجمالي</b>      |
| ٨٦,٧٥٤,٤٣٦,٣٤٦         | ٨٩,٧٥٧,٣٤٥,٩٢٨         | ودائع مؤسسات         |
| ٧٥,٨٨٨,٦٢٩,٧٣٣         | ٦٨,٣٨٧,٠٤٠,٦٩٧         | ودائع أفراد          |
| <b>١٦٢,٦٤٣,٠٦٦,٠٧٩</b> | <b>١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥</b> | <b>الإجمالي</b>      |
| ٢٥,٢١٦,٥٨٢,٩٤٦         | ٢٤,٤٦٣,٣٨٩,٧٨١         | أرصدة بدون عائد      |
| ٣٢,١٤٦,٠٥٠,٠٨٨         | ٢٨,٧٠٤,١٧٥,١٠٤         | أرصدة ذات عائد متغير |
| ١٠٥,٢٨٠,٤٣٣,٠٤٥        | ١٠٤,٩٧٦,٨٢١,٧٤٠        | أرصدة ذات عائد ثابت  |
| <b>١٦٢,٦٤٣,٠٦٦,٠٧٩</b> | <b>١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥</b> | <b>الإجمالي</b>      |
| ١٢٨,٦٢٧,٣٥١,٨١٢        | ١٠٩,٥٨٢,٣٨٦,٦٨٨        | أرصدة متداولة        |
| ٣٤,٠١٥,٧١٤,٦٧٧         | ٤٨,٥٦١,٩٩٩,٩٣٧         | أرصدة غير متداولة    |
| <b>١٦٢,٦٤٣,٠٦٦,٠٧٩</b> | <b>١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥</b> | <b>الإجمالي</b>      |

\* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ودائع قدرها ٣١٠,٠٢٩,٢٠٢ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٤١١,٩٠٤,١١٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧        | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦       |                                       |
|----------------------|----------------------|---------------------------------------|
| ١٧٦,٦٣١,٢٠١          | ٢٢٤,٦٠٦,٢٤٥          | بنك الاتحاد الوطني                    |
| ٦٧,٠١٥,٤٣٩           | ٦٠,٣٩٨,٦٢٩           | البنك الأهلي المصري                   |
| ٤٥,٥٧٠,٠٠٠           | ٦٠,١٢١,٢٨٨           | البنك التجاري الدولي                  |
| ١٦,٤٣٨,٦٤١           | ٢١,٦٠٢,٨٥١           | البنك المصري الخليجي                  |
| ١,٨٩٩,٥٦٥,٥٠٠        | ١,٩١٧,٩٨٢,٥٠٠        | بنك قطر الوطني                        |
| ١٤٩,٥٣٠,١٩٦          | ٢٩٨,٢٢٨,١٦٣          | بنك عوده                              |
| ١,٨٩٠,٨٧٩,٨٢٦        | ٣,٩٥٢,٣٢٩,٦٥٤        | البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية |
| ١٤٢,٩١٨,٠١٠          | ٧٣,٩٣٧,٦١٢           | بنك الإسكندرية                        |
| ١٢٣,٢٥٣,٧٠٠          | ١٤٠,٣٢٥,٦٦٤          | بنك مصر                               |
| ٧٥,٩٩٠,٥٦٧           | ٨٨,٦٦٩,١٢٣           | البنك الأهلي الكويتي                  |
| <b>٤,٥٨٧,٧٩٣,٠٨٠</b> | <b>٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩</b> | <b>الإجمالي</b>                       |
| ٢,٨٣٤,٥١٦,٩٩٥        | ٤,٤٥٣,٥٢٤,٣١١        | أرصدة متداولة                         |
| ١,٧٥٣,٢٧٦,٠٨٥        | ٢,٣٨٤,٢٨٢,٠١٨        | أرصدة غير متداولة                     |
| <b>٤,٥٨٧,٧٩٣,٠٨٠</b> | <b>٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩</b> | <b>الإجمالي</b>                       |

٣٠- التزامات أخرى

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧        | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦       |                                       |
|----------------------|----------------------|---------------------------------------|
| ١,٦٦١,١٣٨,٥٠٠        | ١,٦٥٧,١٩٢,٩٧٩        | عوائد مستحقة                          |
| ٩٩,٥٨٢,٠١٦           | ٧٩,٧٩٧,٩٤٥           | إيرادات مقدمة                         |
| ٤١٦,٤٤١,٣٦٠          | ٤١٥,٧٦٩,٩٥٤          | مصرفات مستحقة                         |
| ٦٩,٠٨٧,١٧٢           | ٥٤,١٥٣,١٩١           | المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين |
| ٥٩٩,٥٥٤,٩٧٦          | ٣٤٣,٤٩١,٢٢٤          | أرصدة دائنة متنوعة                    |
| <b>٢,٨٤٥,٨٠٤,٠٢٤</b> | <b>٢,٥٥٠,٤٠٥,٢٩٣</b> | <b>الإجمالي</b>                       |

## ٣١- مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٧

| البيان                  | الرصيد أول الفترة  | المكون خلال الفترة | المرتد خلال الفترة | فرق ترجمة<br>أرصدة<br>المخصصات<br>بالعملات الأجنبية<br>(-) + | المستخدم خلال<br>الفترة | الرصيد آخر الفترة    |
|-------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|
| مخصص مطالبات ضريبية     | ٥٨٢,٥٣٤,٧٤٨        | ٣٠,١٠٨,٤٢٨         | -                  | -                                                            | (٤,٦٦٠,٨٧٠)             | ٦٠٨,٣٨٢,٣٠٦          |
| مخصص مطالبات قضائية     | ٥٤,٤٣١,٧٧٤         | ٣,١٧٣,٢١٦          | -                  | (٣٦٧,٥٧٤)                                                    | (٨٣,٠٦٩)                | ٥٧,١٥٤,٣٤٧           |
| مخصص الإلتزامات العرضية | ٢٤٢,٤١٩,١٨٠        | ٦٥,٣٧١,٦٧٧         | -                  | (٧٥٥,٥٦١)                                                    | -                       | ٣٠٧,٠٣٥,٢٩٦          |
| مخصص خيانة الامانة      | ٤٢,١٠٥,١٣١         | -                  | (٦,٣٢٠,١٣٧)        | (٣٤٢,٥١٤)                                                    | (١١٤,٩٣٨)               | ٣٥,٣٢٧,٥٤٢           |
| <b>الاجمالى</b>         | <b>٩٢١,٤٩٠,٨٣٣</b> | <b>٩٨,٦٥٣,٣٢١</b>  | <b>(٦,٣٢٠,١٣٧)</b> | <b>(١,٤٦٥,٦٤٩)</b>                                           | <b>(٤,٤٥٨,٨٧٧)</b>      | <b>١,٠٠٧,٨٩٩,٤٩١</b> |

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

| البيان                  | الرصيد أول السنة   | المكون خلال السنة | المرتد خلال السنة  | فرق ترجمة<br>أرصدة<br>المخصصات<br>بالعملات الأجنبية<br>(-) + | المستخدم خلال<br>السنة | الرصيد آخر السنة   |
|-------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------|
| مخصص مطالبات ضريبية     | ٥٨٩,٦٦٥,٤٠٧        | ٣,٧٦٤,٥٠٩         | (٥,٩٦٠,٠٠٠)        | -                                                            | (٤,٥٣٥,١٦٨)            | ٥٨٢,٥٣٤,٧٤٨        |
| مخصص مطالبات قضائية     | ١٥,٧٤٨,٥٦٠         | ٢١,١٨٠,٣٦٥        | (٦٠,٠٠٠)           | ١٩,٦٤٧,٥٠٨                                                   | (٢,٠٨٤,٦٥٩)            | ٥٤,٤٣١,٧٧٤         |
| مخصص الإلتزامات العرضية | ١٦٤,٤٢٠,٥٢٠        | ٣١,٧٥٦,٤٤٧        | -                  | ٤٦,٢٤٢,٢١٣                                                   | -                      | ٢٤٢,٤١٩,١٨٠        |
| مخصص خيانة الامانة      | ٢٣,٨٩٧,٨١٦         | -                 | -                  | ٢٠,٥٧٥,٠٤٠                                                   | (٢,٣٦٧,٧٢٥)            | ٤٢,١٠٥,١٣١         |
| <b>الاجمالى</b>         | <b>٧٩٣,٣٣٢,٣٠٣</b> | <b>٥٦,٧٠١,٣٢١</b> | <b>(٦,٠٢٠,٠٠٠)</b> | <b>٨٦,٤٦٤,٧٦١</b>                                            | <b>(٨,٩٨٧,٥٥٢)</b>     | <b>٩٢١,٤٩٠,٨٣٣</b> |

## ٣٢- حقوق حملة وثائق التأمين

|                                                  | ٣٠ يونيو ٢٠١٧        | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦       |
|--------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص و تكوين الأموال | ١,٤٠٧,٤٢٣,٠٠٠        | ١,٢٩٦,٧٣٦,٠٠٠        |
| مخصص المطالبات تحت التسديد                       | ٦٥,١٤٢,٦٥١           | ٦٠,٠٩٩,٣٠٦           |
| <b>الاجمالى</b>                                  | <b>١,٤٧٢,٥٦٥,٦٥١</b> | <b>١,٣٥٦,٨٣٥,٣٠٦</b> |

## ٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

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

## الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

## أرصدة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

| الأثر الضريبى للفروق المؤقتة على كل من:                    | ٣٠ يونيو ٢٠١٧      | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦     | الأصول الضريبية المؤجلة | ٣٠ يونيو ٢٠١٧       | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦      | الإلتزامات الضريبية المؤجلة |
|------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------------|---------------------|---------------------|-----------------------------|
| الأصول الثابتة                                             | -                  | -                  | -                       | (٤٥,٣٣١,١٢٩)        | (٤٤,٧٨٨,٧٢٢)        |                             |
| المخصصات ( بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)                | ٢٥١,٦٥٦,٤٠٢        | ٢٢٦,٩٦٣,٣٧٨        | -                       | -                   | -                   |                             |
| فروق التغير فى القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع | -                  | -                  | -                       | (٩,٧١٩,١٧٥)         | (٥,٩٧١,٢١٩)         |                             |
| اثر التغير فى السياسات المحاسبية                           | -                  | -                  | -                       | (٣,٦٥٠,٠٦٩)         | (٣,٦٥٠,٠٦٩)         |                             |
| أخرى                                                       | ٢١,٣١٨,٧٥٠         | -                  | -                       | (٥,١٢٣,٥٧٢)         | -                   |                             |
| <b>اجمالى الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة</b>         | <b>٢٧٢,٩٧٥,١٥٢</b> | <b>٢٢٦,٩٦٣,٣٧٨</b> | <b>(٦٣,٨١٣,٩٤٥)</b>     | <b>(٥٤,٤١٠,٠١٠)</b> | <b>(٥٤,٤١٠,٠١٠)</b> |                             |
| <b>الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافى</b>        | <b>٢٠٩,١٦١,٢٠٧</b> | <b>١٧٢,٥٥٣,٣٦٨</b> |                         |                     |                     |                             |

## حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

| الرصيد فى بداية الفترة                                      | ٢٢٦,٩٦٣,٣٧٨        | ٢٠١٦ ديسمبر        | الأصول الضريبية المؤجلة | ٢٠١٦ ديسمبر         | ٢٠١٧ يونيو          | الإلتزامات الضريبية المؤجلة | ٢٠١٧ يونيو |
|-------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------------|---------------------|---------------------|-----------------------------|------------|
| الرصيد فى بداية الفترة                                      | ٢٢٦,٩٦٣,٣٧٨        | ٢٢٦,٩٦٣,٣٧٨        | -                       | (٥٤,٤١٠,٠١٠)        | (٥٤,٤١٠,٠١٠)        |                             |            |
| الضريبة المؤجلة التى تم الاعتراف بها / أستخدمها خلال الفترة | ٤٦,٠١١,٧٧٤         | ١٠,٦٤٦,٤٥٧         | -                       | (٩,٤٠٣,٩٣٥)         | (٦,٠٧٩,٨٠٢)         |                             |            |
| <b>الرصيد بالإجمالى فى نهاية الفترة</b>                     | <b>٢٧٢,٩٧٥,١٥٢</b> | <b>٢٢٦,٩٦٣,٣٧٨</b> | <b>(٦٣,٨١٣,٩٤٥)</b>     | <b>(٥٤,٤١٠,٠١٠)</b> | <b>(٥٤,٤١٠,٠١٠)</b> |                             |            |

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

|                                                            | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |
|------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| فروق التغير فى القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع | (٩,٧١٩,١٧٥)   | (١١,٩٣٩,٣٢٠)   |
| اثر التغير فى السياسات المحاسبية (الاحتياطى الخاص)         | (٣,٢٤٤,٥٠٦)   | (٣,٢٤٤,٥٠٦)    |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |                                                                                           |
|---------------|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٣٣٩,٣٧٩,٥٨٩   | ٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣    | <b>الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :</b>                                   |
|               |                | - المزايا العلاجية بعد التقاعد                                                            |
| ٣٦,٨١٤,٣٤٢    | ٥٧,٥٤١,٩٦٢     | <b>المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:</b>                                             |
|               |                | - المزايا العلاجية بعد التقاعد                                                            |
| ٣٦٩,٧٧٤,٤٩٧   | ٣٣٨,٨٣٥,٢٣٧    | <b>المزايا العلاجية بعد التقاعد</b>                                                       |
| (٣٠,٣٩٤,٩٠٨)  | (٣٠,٧٣٧,٧٧٤)   | تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:                              |
|               |                | القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها                                                   |
|               |                | خسائر اكتوارية لم يتم الاعتراف بها                                                        |
| ٣٣٩,٣٧٩,٥٨٩   | ٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣    |                                                                                           |
| ٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣   | ٣٦٠,٥٩٢,٢٠٦    | <b>تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:</b>                          |
| ٧,٧٩٢,٥٨٠     | ١٣,١٣٠,٢٥٢     | الرصيد في أول الفترة المالية                                                              |
| ٢٨,٦٧٨,٨٩٧    | ٤٣,٤٧٧,٦٩٢     | تكلفة الخدمة الحالية                                                                      |
| ٣٤٢,٨٦٥       | ٩٣٤,٠١٨        | تكلفة العائد                                                                              |
| (٥,٥٣٢,٢١٦)   | (١٠,٠٣٦,٧٠٥)   | خسائر اكتوارية                                                                            |
| ٣٣٩,٣٧٩,٥٨٩   | ٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣    | مزايا مدفوعة                                                                              |
| ٧,٧٩٢,٥٨٠     | ١٣,١٣٠,٢٥٢     | <b>تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:</b>                                 |
| ٢٨,٦٧٨,٨٩٧    | ٤٣,٤٧٧,٦٩٢     | تكلفة الخدمة الحالية                                                                      |
| ٣٤٢,٨٦٥       | ٩٣٤,٠١٨        | تكلفة العائد                                                                              |
| ٣٦,٨١٤,٣٤٢    | ٥٧,٥٤١,٩٦٢     | الخسائر اكتوارية المحققة خلال الفترة                                                      |
| ٣٣٩,٣٧٩,٥٨٩   | ٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣    |                                                                                           |
| ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | <b>وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:</b>                 |
| %١٧,٥٠        | %١٧,٥٠         | معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين                         |
| %١٧,٥٠        | %١٧,٥٠         | الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي                                                         |
| %١٥,٣٢        | %١٥,٣٢         | معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا |
| %١٥,٣٢        | %١٥,٣٢         | الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية ( على معدل التضخم)                           |
|               |                | للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي                                                |
|               |                | 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:

| الاثـر على إجمالى تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد | الاثـر على الالتزامات المحددة |
|------------------------------------------------------|-------------------------------|
| %٥٩,٠٨                                               | %٢٠,٢٧                        |

المزايا العلاجية بعد التقاعد

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

#### ٣٥- رأس المال

##### (أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليار جنيه مصري.

##### (ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

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

- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ موزع على ٧٤٢,٠١٨,٩٢٩ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٦١٦,٦٩٥,٩٢٩ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقاً للسعر الساري وقت السداد.

- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠١٧ زيادة رأس المال المرخص به ليصبح ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (خمسة عشر مليارات جنيه مصري) بدلاً من ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (عشرة مليارات جنيه مصري) وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه مصري إلى ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠ جنيه مصري (فقط مليار و ربعمائة و اربعة و ثمانون مليون و سبعة و ثلاثون ألف و ثمانمائة و خمسون جنيه لا غير) وذلك خصماً من الاحتياطي العام وجاري اتخاذ الموافقات على تلك الزيادة من الجهات الرسمية.

#### ٣٦- المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

### ٣٧- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

#### (١) الاحتياطات

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧        | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦       |                                                           |
|----------------------|----------------------|-----------------------------------------------------------|
| ٨,٨١٠,٩٧٣,٩٦٦        | ٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠        | الاحتياطي العام (أ)                                       |
| ٧,١٤٩,٣٥٦            | ٧,١٤٩,٣٥٦            | احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)                         |
| ١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨        | ٨٢١,٤٨٧,٠٣٨          | احتياطي قانوني (ج)                                        |
| (١,٠٣٠,٩٣٩,٩٤٨)      | (١,٢١٢,٩٦٩,٨٨٦)      | احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د) |
| ١٧٣,٦٨١,٩٦٨          | ١٧٣,٦٨١,٩٦٨          | احتياطي خاص (هـ)                                          |
| ١٠,١١٣,٩٨٩           | ١٠,١١٣,٩٨٩           | احتياطي رأسمالي                                           |
| ٤,٠٠٠,٤٨٣            | ٤,٠٠٠,٤٨٣            | احتياطي تجميع أعمال                                       |
| <b>٨,٩٩٨,١٤٩,١٩٣</b> | <b>٥,٠٦٦,٤١٨,٣١٨</b> | <b>إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية</b>            |
|                      |                      | <b>وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي</b>              |
|                      |                      | <b>(أ) الاحتياطي العام</b>                                |
| ٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠        | ٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧        | الرصيد في أول الفترة المالية                              |
| ٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦        | ٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣        | محول من الأرباح المحتجزة                                  |
| -                    | (٩٦٧,٨٥٠,٧٧٠)        | المحول لزيادة رأس المال                                   |
| <b>٨,٨١٠,٩٧٣,٩٦٦</b> | <b>٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠</b> | <b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>                       |
|                      |                      | <b>(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام</b>                  |
| ٧,١٤٩,٣٥٦            | ١٤٠,٨١٦,٠٣٠          | الرصيد في أول الفترة المالية                              |
| -                    | (١٣٣,٦٦٦,٦٧٤)        | محول إلى الأرباح المحتجزة                                 |
| <b>٧,١٤٩,٣٥٦</b>     | <b>٧,١٤٩,٣٥٦</b>     | <b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>                       |

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

#### (ج) احتياطي قانوني

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

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

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧          | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦         |                                                           |
|------------------------|------------------------|-----------------------------------------------------------|
| (١,٢١٢,٩٦٩,٨٨٦)        | ٥٢١,٥١٦,٧٦٦            | (د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع |
| ١٨٥,٧٧٧,٨٩٤            | (١,٧٤٠,٤٥٤,٧٥٣)        | الرصيد في أول الفترة المالية                              |
| (٣,٧٤٧,٩٥٦)            | ٥,٩٦٨,١٠١              | صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢١)      |
| (١,٠٣٠,٩٣٩,٩٤٨)        | (١,٢١٢,٩٦٩,٨٨٦)        | ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٣)    |
| <b>(١,٠٣٠,٩٣٩,٩٤٨)</b> | <b>(١,٢١٢,٩٦٩,٨٨٦)</b> | <b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>                       |

#### (هـ) احتياطي خاص

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

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

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

#### (٢) أرباح الفترة والأرباح المحتجزة

##### الحركة على الأرباح المحتجزة:

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧        | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦       |                                        |
|----------------------|----------------------|----------------------------------------|
| ٤,٦٢٨,٣٥٧,٥٦٦        | ٣,٤٣٢,٧٣٩,٧٧٩        | الرصيد في أول الفترة المالية           |
| ٢,٧٣٠,٠٣٩,٥٧٠        | ٤,٢٠٣,٤٥٣,٦٥٤        | صافي أرباح الفترة المالية              |
| (٤٢٥,٧٥٤,٣١٣)        | (٣٢٥,٧٧٨,٤٩٠)        | حصة العاملين في الأرباح                |
| (٩,٢٥٠,٠٠٠)          | (٦,٥٠٠,٠٠٠)          | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة              |
| (٢,٨٢١)              | (١٩٦,٦٢٥)            | محول الى الاحتياطي الرأسمالي           |
| (٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦)      | (٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣)      | محول الى الاحتياطي العام               |
| (٢٠١,٦٧٩,٥٢٠)        | (١٥٣,٩٩٨,٢٤٣)        | محول الى الاحتياطي القانوني            |
| -                    | ٩,٣٥١,٩٥٠            | محول من مجنب لحساب نظام إثابة العاملين |
| -                    | ١٣٣,٦٦٦,٦٧٤          | محول من احتياطي المخاطر البنكية العام  |
| <b>٣,١٧٣,٦٩١,٨٨٦</b> | <b>٤,٦٢٨,٣٥٧,٥٦٦</b> | <b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>    |

#### ٣٨- النقدية وما في حكمها

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

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧         | ٣٠ يونيو ٢٠١٦        |                                               |
|-----------------------|----------------------|-----------------------------------------------|
| ٤,١١٧,٦١٤,٠٦٠         | ٢,٧٤٢,٤٥٤,٢٥٦        | نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية              |
| ٩,٦٣٢,٣٤٩,٩٢٥         | ٤,٠٩٦,٩٥٣,٩٦٥        | أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر    |
| ٣٢٥,١٥٥,٢٩٥           | ٣٦٣,٥٤٧,٥٥٦          | أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم |
| <b>١٤,٠٧٥,١١٩,٢٨٠</b> | <b>٧,٢٠٢,٩٥٥,٧٧٧</b> | <b>الاجمالي</b>                               |

#### ٣٩- التزامات عرضية وارتباطات

##### (أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غير المرجح تحقق خسائرها.

##### (ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٢٣٢,٧٦٨,٢٥٤ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مقابل ٢٩٦,٩٢١,٠١٧ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الادارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

##### (ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧         | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦        |                          |
|-----------------------|-----------------------|--------------------------|
| ٣٥٧,٥٠٠               | ٣٥٧,٥٠٠               | ضمانات مالية             |
| ٥٥,٣٦٧,٠٤٠            | ٢٨,٩٨٣,٢٥٥            | ارتباطات عن قروض         |
| ٧٦٠,٥٦٨,٨٩٠           | ٩٩٣,٣٧٩,٦٣٦           | الأوراق المقبولة         |
| ٤٠,٢٥٠,٣٢٥,٦٥٢        | ٣٨,٧٩٠,٢٤٣,٤٨٠        | خطابات ضمان              |
| ٤,١٨١,٧٢٠,٧٦٤         | ٣,٦١٢,٥٨٨,٣٢٢         | اعتمادات مستندية استيراد |
| ٢٧١,٩٥٧,٠٧٤           | ٢٨١,٨٣٣,٧٤٠           | اعتمادات مستندية تصدير   |
| ٤,٧٠٠,٠٩٧,٩٠١         | ٥,٥٠٨,٨٣١,٧٤٢         | التزامات محتملة أخرى     |
| <b>٥٠,٢٢٠,٣٩٤,٨٢١</b> | <b>٤٩,٢١٦,٢١٧,٦٧٥</b> | <b>الاجمالي</b>          |

##### (د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧      | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦     |                               |
|--------------------|--------------------|-------------------------------|
| ٨٨,٣٩٢,١٨٩         | ٨٢,٤٩٤,٨٤٨         | لا تزيد عن سنة واحدة          |
| ١٧٢,٢٦٩,٤٦٧        | ١٩٨,٢٤٠,٧٥١        | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات |
| ٤٠,٠٧٠,٢٧٣         | ٥١,١٨٤,٥٥٧         | أكثر من خمس سنوات             |
| <b>٣٠٠,٧٣١,٩٢٩</b> | <b>٣٣١,٩٢٠,١٥٦</b> | <b>الاجمالي</b>               |

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

#### ٤٠- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المالية وأرصدة تلك الأطراف في نهاية الفترة المالية فيما يلي :

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

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧        | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |
|----------------------|----------------|
| أرصدة لدى البنوك     | ٣٦,٦٦٦,٤٠٣     |
| أرصدة مستحقة للبنوك  | ٤٢٠,٩٤٢,٧٧٤    |
| اعتمادات تصدير       | ٩٣١,٠١٥        |
| خطابات ضمان خارجية   | ١٢,٥٧٥,٣٩٣,١٥٩ |
| مشتقات الصرف الأجنبي | ٢,٧٠٤,٧٧٥,٩٨٣  |
| قروض أخرى            | ١,٨٩٩,٥٦٥,٥٠٠  |
|                      | ١٢,٧٥٤,١٣٢     |
|                      | ٦٧٧,١٠٨,٠٥١    |
|                      | -              |
|                      | ١١,٨٦١,٩٩٠,٤٦٩ |
|                      | ١,٤٢٢,٠١٥,٩٧٢  |
|                      | ١,٩١٧,٩٨٢,٥٠٠  |

#### (أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

| أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين |                | شركات شقيقة   |                |
|----------------------------------------------|----------------|---------------|----------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠١٧                                | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |
| ١١١                                          | ١٠٥,٨٥٠        | ١,٠٠٢,٦١٢     | ١,٠٠١,٨٥٥      |
| -                                            | -              | -             | ٧٥٧            |
| -                                            | (١٠٥,٧٣٩)      | (١,٠٠٢,٥٥٠)   | -              |
| ١١١                                          | ١١١            | ٦٢            | ١,٠٠٢,٦١٢      |
| -                                            | ١,٦٩٩          | ٢,٣٠٣         | ١,٢٥٧          |

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

#### وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

| أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين |                | شركات شقيقة   |                |
|----------------------------------------------|----------------|---------------|----------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠١٧                                | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |
| ١١١                                          | ١١١            | ٦٢            | ١,٠٠٢,٦١٢      |
| ١١١                                          | ١١١            | ٦٢            | ١,٠٠٢,٦١٢      |
| حسابات جارية مدينة                           |                |               |                |
| الأجمالي                                     |                |               |                |



بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من اطراف ذوى علاقة

| شركات شقيقة                                           |                  | أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين |                   |                                           |
|-------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦                                        | ٣٠ يونيو ٢٠١٧    | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦                               | ٣٠ يونيو ٢٠١٧     |                                           |
| ٥,٢٧٧,٧٤٩                                             | ٥,٩٠٨,٠٩٧        | ٢٠,٢١٧,٠١٥                                   | ٥٤,٠٥٤,٨٠١        | الودائع في أول الفترة المالية             |
| ٦٣٠,٣٤٨                                               | ٧٦٤,١٥١          | ٣٧,٣١٢,٩٢١                                   | ٩,٤٨٧,٩٨٥         | الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية |
| -                                                     | (٢,٠٢٣,٧٠٤)      | (٣,٤٧٥,١٣٥)                                  | (٥٢١,٣٩٤)         | الودائع المستردة خلال الفترة المالية      |
| <b>٥,٩٠٨,٠٩٧</b>                                      | <b>٤,٦٤٨,٥٤٤</b> | <b>٥٤,٠٥٤,٨٠١</b>                            | <b>٦٣,٠٢١,٣٩٢</b> | <b>الودائع في آخر الفترة المالية</b>      |
| ١٨٥,٤١٥                                               | ٢٠٩,٢٧٥          | ٨٦٤,١٢٢                                      | ١,٠٦٥,٠١٠         | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة          |
| <b>وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي</b> |                  |                                              |                   |                                           |
| ٢,٥٥١,٤٨٨                                             | ٦٤٧,٥٣٧          | ٩٦٨,٨٨٧                                      | ٢,٢٧٦,٥١٦         | ودائع تحت الطلب                           |
| -                                                     | -                | ٦٦,٩٢٠                                       | ٤١١,٤٣٠           | ودائع توفير                               |
| -                                                     | -                | ١,٣٠٠,٠٠٠                                    | ٣,٣٠٠,٠٠٠         | شهادات ادخار وإيداع                       |
| ٣,٣٥٦,٦٠٩                                             | ٤,٠٠١,٠٠٧        | ٥١,٧١٨,٩٩٤                                   | ٥٧,٠٣٣,٤٤٦        | ودائع لأجل وبأخطار                        |
| <b>٥,٩٠٨,٠٩٧</b>                                      | <b>٤,٦٤٨,٥٤٤</b> | <b>٥٤,٠٥٤,٨٠١</b>                            | <b>٦٣,٠٢١,٣٩٢</b> | <b>الأجمالي</b>                           |

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

| شركات شقيقة                                       |               | أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين |               |                           |
|---------------------------------------------------|---------------|----------------------------------------------|---------------|---------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦                                    | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦                               | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ |                           |
| ٢٩,٥٨٣                                            | ٩,٣٧٦         | ١٢,١٨٦                                       | ٤,١٣٣         | إيرادات الأنعاب والعمولات |
| ٣٥,٥٩٩                                            | ٣٥,٥٩٩        | -                                            | -             | ضمانات صادرة عن البنك     |
| <b>وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:</b> |               |                                              |               |                           |
| ٣٥,٥٩٩                                            | ٣٥,٥٩٩        | -                                            | -             | خطابات ضمان               |
| <b>٣٥,٥٩٩</b>                                     | <b>٣٥,٥٩٩</b> | <b>-</b>                                     | <b>-</b>      | <b>الأجمالي</b>           |

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

٤١- صناديق استثمار البنك

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦,٥١٠,٦٩٦ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بقيمة إجمالية ١,٦٧٧,١٠٩,٧١٥ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٤٧٢,٢٥٥ وثيقة بمبلغ ١١٣,٧٦٩,٩٣٢ 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 ٢٠,٦٦٢,٥٦٥ جنيه مصري أدرج بند استثمارات مالية متاحة للبيع ومبلغ ٨٨,١٠٧,٣٦٧ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٤,٠٩٢,٧٧٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦٠,١٩٥ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بقيمة إجمالية ١٠,٤٨٦,٠٤٧ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٣٧,٢٢٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦٧,٢٢١ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بقيمة إجمالية ١٥,٠٣٢,٩٠٥ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١١١,٩١٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.