

بنك قطر الوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة (المجموعة) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمع في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للمجموعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

القاهرة في: ١١ يوليو ٢٠١٨



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٨٣"

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٢٢٨"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	إيضاح	الأصول
١٥,٣٩٤,٠٣١,١٦١	١٣,٥٤٠,١٠٩,٧٢٥	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	١٦,٤٢٠,٢٨٢,٣٠٦	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠	٣٩,٤٤٣,٣٥١,٢٠٧	(١٧)	أذون خزائنة
٥٠,٩٥٤,٦٧١	٦٨,٢٣٨,٠٤٠	(١٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
١١٢,٥٩٦,٧٦٩,٧٧٧	١٢٣,٤٥٠,٩٣٩,٣٨٢	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
			استثمارات مالية
٢,٦٩٨,٠٠٦,٧١٨	٢,٣٧٤,١٧٦,٨٠٩	(٢١)	- متاحة للبيع
٣٢,٣٣١,٢٥٥,٩١٦	٣٤,٣٥٩,٦٨٨,٦٣٩	(٢١)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٤٦١,٢١٦	٢,٦٢٤,٦٧٠	(٢٢)	استثمارات في شركات شقيقة
١١٥,٣٣٧,٢٦١	١٣٥,٦١٩,٠٠٧	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٤,٣٣٣,٤٣٨,٨٣١	٢,٩١١,٤٠٣,٩٩٨	(٢٤)	أصول أخرى
٢٢٥,٥٨٨,٣٤٠	٢٥٣,٤٢٤,٠٣٣	(٢٥)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٣٠٣,٧١٧,٠٢٩	٢,٣٧١,٣٧٧,٣٦٥	(٢٥)	أصول مؤجلة تأجير تمويلي (بالصافي)
٢,١٠٩,١٥٠,٠٢٦	٢,١٤٩,٣٦٥,٨٠٠	(٢٦)	أصول ثابتة (بالصافي)
٢٢٢,٩٥٤,٨٩٨,٨٥٤	٢٣٧,٤٨٠,٦٠٠,٥٨١		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	٩,٧٢٧,٤١٢,٤٠٤	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	١٩١,٨٤٨,٥١٠,٣٧٥	(٢٨)	ودائع العملاء
٧,٥٧٩,٩١٠	٣٥,١٨٩,٥٧٠	(٢٠)	مشتقات مالية
٤,٣٤١,٥٥١,٤٤٧	٥,١٥٤,٤٤٢,٣٣٣	(٢٩)	قروض أخرى
٢,٨٠٦,٠٥٥,٧١٨	٢,٥٤١,١٨٢,٨٦٤	(٣٠)	التزامات أخرى
٩٦٠,٣٣٦,٧٦٢	٧٥٦,٧٠١,٥٣١	(٣١)	مخصصات أخرى
١,٦٢٨,١٥٨,٤٤٨	١,٨٠٩,٦٩٤,٠٩٦	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
١,٧٢٠,٥٥٦,٦٠٦	٤٠٨,٩٧٥,٢٤٩		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٤٠٧,١٢٠,٦٨٤	(٣٤)	التزامات مزايا التقاعد
٢٠٠,٤٤٨,٤٨٩,١٤٨	٢١٢,٦٨٩,٢٢٩,١٠٦		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	(٣٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
٧,٦٤٤,١٧١,٥٠٢	١١,٣٧٩,١٣٥,٨٠٨	(٣٦)	احتياطات
٥,٩٥٧,٩٧٧,٠٥٣	٤,٥٠٧,٩٦٨,١٩١	(٣٦)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
٢٢,٥٠٦,٣٧٥,٦٩٥	٢٤,٧٩١,٣٣١,١٣٩		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك
٣٤,٠١١	٤٠,٣٣٦		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٢٢,٥٠٦,٤٠٩,٧٠٦	٢٤,٧٩١,٣٧١,٤٧٥		إجمالي حقوق الملكية
٢٢٢,٩٥٤,٨٩٨,٨٥٤	٢٣٧,٤٨٠,٦٠٠,٥٨١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



محمد عثمان الديب

رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.

- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

إيضاح	من ١ أبريل ٢٠١٨ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	من ١ يناير ٢٠١٨ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	من ١ أبريل ٢٠١٧ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٧	من ١ يناير ٢٠١٧ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٧
عائد القروض والائراجات المشابهة	٧,٣٣٠,٩١٣,٨٧١	١٤,٥٨٤,٠٤١,٩٦٤	٥,٨٧٨,٥٥٤,٤٩٤	١١,٢٠١,٠٦٦,٩١٦
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٤,٦٦٨,١٦٩,٢٠٩)	(٩,٦٣٢,٩٣٩,٤٥٤)	(٣,٨٠٩,٩٨٢,٤٦٥)	(٧,١٨٢,٧٨٠,٥٠٨)
صافي الدخل من العائد	٢,٦٦٢,٧٤٤,٦٦٢	٤,٩٥١,١٠٢,٥١٠	٢,٠٦٨,٥٧٢,٠٢٩	٤,٠١٨,٢٨٦,٤٠٨
إيرادات الأتعاب والعمولات	٥٦٠,٨٣٤,٩٩٧	١,١٢٧,٩٩٧,٧٣١	٤٨٣,٦٢١,٧٥٩	٩٧١,٩٠٨,١٢١
مصرفات الأتعاب والعمولات	(٩٣,٣٥٢,٤٧٦)	(١٧٧,٢٥٤,٣٣٤)	(٥٧,١٥٧,٠٠٧)	(١١٢,٤٣١,٨٢٨)
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات	٣,١٣٠,٢٢٧,١٨٣	٥,٩٠١,٨٤٥,٩٠٧	٢,٤٩٥,٠٣٦,٧٨١	٤,٨٧٧,٧٦٢,٧٠١
إيرادات من توزيعات أرباح	٩,٧٩٣,٠٦٣	٢٢,٠١٨,٠٠٦	١٠,٨٧٩,٦٦٥	١٤,٥٦١,١٤٨
صافي دخل المتاجرة	٨,٧٦٣,٥٨٤	٣٠,٧٨٢,٥٧٤	٣٢,٦٨١,٤٦٢	٣٣,٤٤٨,١٧٦
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	٥٨,٥١٥,٦٤٥	٥٩,٢٣٥,٢٥٥	٨٩,٥٦٢	٩٩٧,٥٤٣
عبء اضمحلال الائتمان	(٦٥,٠٤٥,٣٢٨)	(١١٧,٦٤٦,٠٣٩)	(٧٣,٠٤٧,٩٦٣)	(٢٧٤,٤٧٨,٨٦١)
مصرفات إدارية	(٦٨٠,٩٣٣,٨٥١)	(١,٣٣٨,٦٣٥,٢٥٢)	(٥٦٤,١٧٦,٤٣٦)	(١,١٠٦,٧٨٦,٥٨٠)
إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى	٦٨,٦٩٠,١٥٧	١٤٧,٦٤٤,٨٩٣	(٦,٩٥١,١٣٣)	(١٥,٢٨٦,٧٨٥)
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	٦١,٧١٥	١٦٣,٠٥٤	(٨,١٩٤)	(٢٢,٠٥٢)
الربح قبل ضرائب الدخل	٢,٥٣٠,٠٧٢,١٦٨	٤,٧٠٥,٤٠٨,٣٩٨	١,٨٩٤,٥٠٣,٣٤٤	٣,٥٣٠,١٥٥,٢٩٠
مصرف ضرائب الدخل	(٦٧٥,٦٠٤,٩٦٩)	(١,٢٤٥,٩٤٩,٧٥٥)	(٤٢٤,٦٦٢,٨٣٠)	(٨٠٠,١٠٩,٠٨٥)
صافي أرباح الفترة	١,٨٥٤,٤٦٧,١٩٩	٣,٤٥٩,٤٥٨,٦٤٣	١,٤٦٩,٨٤٠,٥١٤	٢,٧٣٠,٠٤٦,٢٠٥
و يعود إلى :				
نصيب المساهمين في البنك	١,٨٥٤,٤٦٤,٢٣٧	٣,٤٥٩,٤٥٢,٣١٨	١,٤٦٩,٨٣٨,٠٨٩	٢,٧٣٠,٠٣٩,٥٧٠
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	٢,٩٦٢	٦,٣٢٥	٢,٤٢٥	٦,٦٣٥
صافي أرباح الفترة	١,٨٥٤,٤٦٧,١٩٩	٣,٤٥٩,٤٥٨,٦٤٣	١,٤٦٩,٨٤٠,٥١٤	٢,٧٣٠,٠٤٦,٢٠٥
نصيب السهم من صافي أرباح الفترة	(١٤)	٣,٣٢		٢,٦٠


 محمد عثمان الديب
 رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي تجميع أعمال	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩	أرباح محتجزة	صافي أرباح العام / الفترة	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
٣٠ يونيو ٢٠١٧													
٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٥,٢٦٢,٩٥٥,٣٧٠	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	٢٥,٢٨٢	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
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٧٣٠,٠٣٩,٥٧٠	٢,٧٣٠,٠٣٩,٥٧٠	٦,٦٣٥	٢,٧٣٠,٠٤٦,٢٠٥
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٨,٨١٠,٩٧٣,٩٦٦	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٤,٠٠٠,٤٨٣	(١,٠٣٠,٩٣٩,٩٤٨)	٧,١٤٩,٣٥٦	-	٤٤٣,٦٥٢,٣١٦	٢,٧٣٠,٠٣٩,٥٧٠	١٩,٥٩٢,٠٣٠,٣٦٩	٣١,٩١٧	١٩,٥٩٢,٠٦٢,٢٨٦
٣٠ يونيو ٢٠١٨													
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٤,٠٠٠,٤٨٣	(٩٠٢,٧٠٤,٤٥٦)	٨,٩٧٤,٠٢٣	-	٤٣٥,١٥٦,٢٦٢	٥,٥٢٢,٨٢٠,٧٩١	٢٢,٥٠٦,٣٧٥,٦٩٥	٣٤,٠١١	٢٢,٥٠٦,٤٠٩,٧٠٦
-	٢٦٤,٥٨١,٧١٨	٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣	-	١,٩٣٨,١٥٥	-	-	-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	٦١٣,٣٥٩,٦١١	(٤,٢٥٧,٣٧٩,٤١٠)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٢٦٥,٤٤١,٣٨١)	(١,٢٦٥,٤٤١,٣٨١)	-	(١,٢٦٥,٤٤١,٣٨١)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٠,٩٤٤,٥٠٧	-	٩٠,٩٤٤,٥٠٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٤٥٩,٤٥٢,٣١٨	٣,٤٥٩,٤٥٢,٣١٨	٦,٣٢٥	٣,٤٥٩,٤٥٨,٦٤٣
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	٩,٤٢١,٥١٠,٤٠٩	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٢,٠٥٤,٩٦٥	(٨١١,٧٥٩,٩٤٩)	٨,٩٧٤,٠٢٣	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	١,٠٤٨,٥١٥,٨٧٣	٣,٤٥٩,٤٥٢,٣١٨	٢٤,٧٩١,٣٣١,١٣٩	٤٠,٣٣٦	٢٤,٧٩١,٣٧١,٤٧٥

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٣,٥٣٠,١٥٥,٢٩٠	٤,٧٠٥,٤٠٨,٣٩٨	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
١١٠,٦٤٢,٦٦٣	١١٧,٠١٣,٨٦١	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٣١٨,٧٠٣,٢٨٢	٢٨٥,٥٧٧,١٦٨	إهلاك أصول مؤجرة تأجير تمويلي
٢٧٤,٤٧٨,٨٦١	١١٧,٦٤٦,٠٣٩	عبء اضمحلال الائتمان
(٨,٩٧٧,٩٨٢)	(٦,٤٨١,٠٩٥)	المستخدم من مخصصات القروض
٣٦,٥٥٧,٩٥١	٢٢,٥٠٣,٣٥٣	متحصلات من ديون سبق أعدامها
٩٢,٣٣٣,١٨٤	(٣,٨٦٣,٢٣٠)	صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى
(٤,٤٥٨,٨٧٧)	(٩٨٩,٠٢٧)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(١,٤٦٥,٦٤٩)	٦٥٢,٠٣٤	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(١٢٣,٦٠٤,٢٨٦)	(٢٨,١٠٤,٦٠٩)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(١٦٤,٦٨٦,٣١٥)	(٣٢,٥٩٢,٠٠٥)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
١١٥,٧٣٠,٣٤٥	١٨١,٥٣٥,٦٤٨	مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين المكونة خلال الفترة
(٩٤٠,٨٥٧)	(١,٣٤٣,٣٣٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٤,٥٦١,١٤٨)	(٢٢,٠١٨,٠٠٦)	إيرادات من توزيعات أرباح
٦٢,٠٥٢	(١٦٣,٠٥٤)	نسب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
(٩٩٧,٥٤٣)	(٥٩,٢٣٥,٢٥٥)	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
٤,١٥٨,٩٧٠,٩٧١	٥,٢٧٥,٥٤٦,٨٨٢	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول و الالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
(١,٢٦٣,٢٦٩,٤٢٥)	(٦,٣٣٣,٧٤٢)	أرصدة لدى البنوك
٧,٥٤٥,٧٤٤,٥٧٣	١٩٠,٣٣١,٩٠٤	أذون خزانة
(٤٦,٦٢٤,١٩٥)	(١٧,٢٨٣,٣٦٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
(٨,٧٩٩,٣٠٥,٠٦٠)	(١٠,٩٨٧,٨٣٧,٩٠٢)	قروض وتسهيلات للعملاء
٦١,٩٥١,٩٧٨	٢٧,٦٠٩,٦٦٠	مشتقات مالية
(٥٨٨,٣٩٣,٦٤٢)	(١٠١,١٩٦,١٣٠)	أصول أخرى
٣,٤٢٠,٤٨١,٥٢٤	٥,٩٨٥,٤٦٩,٦٩٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٤٩٨,٦٧٩,٤٥٤	٦,٩٧١,٦٠٦,١٩٧	ودائع العملاء
٢٩٥,٣٩٨,٧٣١	(٢٦٤,٨٧٢,٨٥٤)	التزامات أخرى
٣١,٢٨٢,١٢٦	٤١,٧١٧,٣١٦	التزامات مزايا التقاعد
(١٤,٥٣٣,٦٦١)	(٥١,٥٠٧,٠٤٦)	التغير في أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجير تمويلي
(١,٣٥٨,٨٨٩,٩٥٢)	(١,٢٤٣,٢١٩,٧١٤)	ضرائب الدخل المسددة
٧,٩٤١,٤٩٣,٤٢٢	٥,٨٢٠,٠٣٠,٨٩٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٢٦٩,٢٧٢,٤١٤)	(١٧٧,٠٩٨,٨٩٠)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي اعداد وتجهيز الفروع
٩٦١,٣١٥	١,٥٣٠,٨٤٧	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢,١٥٧,٩٣٧,٦٤٠	٢,٠٤٥,٤٢٥,٥٥٠	متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٦,٥١٥,٠٩٩,٥٠٠)	(٣,٥٥٠,١٦١,٠٤٧)	مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٢٨٤,٧٠٧,٨٠٠)	(٤٠٣,٨٣٦,١٢١)	مدفوعات لشراء أصول مؤجرة تأجير تمويلي
١٠٠,٨٣٨,٠٥٧	١٠٢,١٠٥,٦٦٣	متحصلات من أصول مؤجرة تأجير تمويلي
١٣,٧٧٧,٧٣٦	١٤,٦٧٥,٩٢٩	توزيعات أرباح محصلة
(٤,٧٩٥,٥٦٥,٠٤٦)	(١,٩٦٧,٣٥٨,٠٦٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(٢,٢٥٠,٠١٣,٢٤٩)	٨١٢,٨٩٠,٨٨٦	قروض أخرى
(٤٣٥,٠٠٤,٣١٣)	(١,٢٦٥,٤٤١,٣٨١)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢,٦٨٥,٠١٧,٥٦٢)	(٤٥٢,٥٥٠,٤٩٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
٤٦٠,٩١٠,٨١٤	٣,٤٠٠,١٢٢,٣٣١	صافي الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
١٣,٦١٤,٢٠٨,٤٦٦	١٨,٥٢٢,٧٥٢,٨٧٩	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
١٤,٠٧٥,١١٩,٢٨٠	٢١,٩٢٢,٨٧٥,٢١٠	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية (٣٧)
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
١٣,٠٥٦,٣٢٨,٩١٣	١٣,٥٤٠,١٠٩,٧٢٥	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١,٣٣٦,٨٣٢,٩١٣	١٦,٤٢٠,٢٨٢,٣٠٦	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٣٠,٣٦٦,٤٠٣,٨٥٨	٣٩,٤٤٣,٣٥١,٢٠٧	أذون خزانة
(٨,٩٣٨,٧١٤,٨٥٣)	(٨,٧٤٠,٥٧٩,٧٧٠)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١,٧٠٤,٤٨٢,٩٨٨)	(٤,٢٦٩,٣٩٠,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٠,٠٤١,٢٤٨,٥٦٣)	(٣٤,٤٧٠,٨٩٨,٢٥٨)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٤,٠٧٥,١١٩,٢٨٠	٢١,٩٢٢,٨٧٥,٢١٠	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شمليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢١٦ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٦,١٩٢ 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 ٢٠١٨.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وذلك على أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المستهلكة حسب الأحوال بما في ذلك الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية 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 التي 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 التي تفي بشروط الاعتراف في 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 التي تفي بشروط الاعتراف وذلك بالقيمة العادلة فى تاريخ الاستحواذ فيما عدا الأصول غير المتداولة (أو المجموعات الجارية التخلص منها) المبوبة كأصول محتفظ بها بغرض البيع والتي يتم الاعتراف بها وقياسها على أساس قيمتها الدفترية أو "القيمة العادلة مخصوماً منها التكاليف اللازمة للبيع" أيهما أقل.

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

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

يتم القياس الأولي لحقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة فى المنشأة المقتناة على أساس نسبة اصحاب تلك الحصص فى القيمة العادلة للأصول والالتزامات 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 في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

عندما يسمح عقد تجميع الأعمال بإجراء تسويات على تكلفة عملية التجميع بناء على حدث أو أكثر في المستقبل فإنه عادة ما تقوم المنشأة المقتنية بتقدير قيمة أية تسوية في تاريخ المحاسبة الأولية عن تجميع الأعمال حتى وإن وجد نوع من عدم التأكد. على أنه إذا لم تقع الأحداث المستقبلية أو في 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 في 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 في حالة معاملات الإقتناء التي تتم على مراحل بغرض إعادة هيكلة منشآت وأنشطة أعمال تخضع لسيطرة مجموعة بذاتها (Entities under common control) فإن المنشأة المقتنية في هذه المجموعة تقوم عندئذ بالاعتراف بـ "الأصول والالتزامات المحددة والالتزامات العرضية التي تفي بشروط الاعتراف" للشركات المقتناة بنفس القيم الدفترية التي كانت تظهرها بدفاتر المجموعة ذات السيطرة ، على أن تقوم بمعالجة الفروق بين تكلفة تجميع الأعمال والقيمة الدفترية لصافي الأصول والالتزامات العرضية المعترف بها للشركات المقتناة كإحتياطي تجميع أعمال ضمن حقوق المساهمين بشرط ألا تسفر عمليات الإقتناء المرحلية تلك عن تغيير في مبدأ السيطرة المطلقة على المنشآت أو الأعمال التي تم تجميعها بعد عمليات الإقتناء عما قبلها.

ونظراً لأنه لم يرد بقواعد البنك المركزي أو معيار المحاسبة المصري رقم (٢٩) أو المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بشأن تجميع الأعمال أى إشارة للمعالجة الواجب إتباعها في المحاسبة عن مثل هذه العمليات فقد قامت إدارة البنك بالاسترشاد بمعيار المحاسبة المصري رقم (٥) والدولي رقم (٨) واللدان يسمحان لها في 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 تؤدي إلى معلومات مناسبة لاحتياجات مستخدمي القوائم المالية لاتخاذ القرارات الاقتصادية ويمكن الاعتماد عليها.

(ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

يتم استبعاد الأرصدة و الإيرادات و المصروفات بين شركات المجموعة (فيما عدا مكاسب و خسائر صرف العملات الأجنبية) الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المكاسب غير المحققة و لكن فقط إلى الحد الذي لا يوجد فيه انخفاض في القيمة.

(د) زوال السيطرة

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

* أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

تتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للمجموعة والتي تشمل البنك (المنشأة الأم) وكافة المنشآت الواقعة تحت سيطرته (الشركات التابعة) في تاريخ كل مركز مالي.

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

تتضمن قائمة الدخل المجمعة نتائج أعمال المنشآت التابعة سواء التي تم إفتنائها أو إستبعادها خلال العام وذلك اعتباراً من التاريخ الفعلي للإقتناء أو حتى التاريخ الفعلي للاستبعاد حسب الحالة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 المجموعة (إستثناء الشهرة) بصورة مستقلة عن حقوق مساهمى البنك (المنشأة الأم).

وتتكون حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة من قيمة تلك الحقوق فى تاريخ التجميع الأسمى بالإضافة إلى نصيب اصحاب الحصص غير المسيطرة من التغيرات التى تحدث على حقوق الملكية من تاريخ ذلك التجميع. وإذا ما تجاوز نصيب حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة فى خسائر الشركات التابعة القيمة الدفترية لهذه الحقوق فى الشركات التابعة فعندئذ يتم تحميل تلك الزيادة على حقوق مساهمى 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

ونظراً لقيام المجموعة بتأسيس شركة كيو ان بى الأهلى للتخصيم بنسبة مساهمة ٩٩,٩ % وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو ان بى الأهلى للتأجير التموئى لتصبح ١٠٠ % وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو أن بى الأهلى لتأمينات الحياة لتصبح ١٠٠ % بدلاً من ٢٥ % وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو أن بى الأهلى است مانجمنت إيجيبت لتأمينات الحياة لتصبح ١٠٠ % بدلاً من ٤,٨٧٥ % فإن أسلوب التجميع الكلى هو الأسلوب المتبع فى إعداد القوائم المالية المجمعة المرفقة للمجموعة وتتمثل فى القوائم المالية للبنك (المنشأة الأم) ولشركات كيو ان بى الأهلى للتخصيم ، كيو ان بى الأهلى للتأجير التموئى و كيو أن بى الأهلى لتأمينات الحياة و شركة كيو أن بى الأهلى است مانجمنت إيجيبت (شركات تابعة) وذلك من تاريخ تحقق السيطرة على كل شركة من هذه الشركات التابعة.

اسم الشركة	بلد التأسيس	رأس مال الشركة جنيه مصرى	السنة التى تحققت فيها السيطرة (تأسيس أو اقتناء)	حصة المجموعة (%)
كيو ان بى الأهلى للتخصيم	مصر	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٢	٩٩,٩٩
كيو ان بى الأهلى للتأجير التموئى	مصر	٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٢	١٠٠
كيو أن بى الأهلى لتأمينات الحياة	مصر	١٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٤	١٠٠
كيو أن بى الأهلى است مانجمنت إيجيبت	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 فى 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 فى القوائم المالية المجمعة للبنك باستخدام طريقة حقوق الملكية.
- وطبقاً لطريقة حقوق الملكية يتم الاعتراف الأولى بالاستثمار فى شركة شقيقة بقائمة المركز المالي المجمعة بالتكلفة ، ويتم تسويته بعد ذلك للاعتراف بنصيب المجموعة فى 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 فى 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 بعمليات إدارة المعاملات ونشاط الاستثمارات وغير ذلك من الأنشطة غير الأساسية فانه 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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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.

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(ز/١) عملة التعامل والعرض

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

(ز/٢) 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:

- صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصرفات) 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 (مصرفات) 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 المشتراه بالعملة الأجنبية والتي توجرهما المجموعة للغير وذلك بتكلفتها التاريخية مترجمة إلى الجنية المصري بالسعر الساري في 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 في 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(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 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.

(ح / ٤) الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة

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

(ح / ٥) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

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

(ط) المقاصة بين الأدوات المالية

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات المالية كأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو كالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية. وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا 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 في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
- ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضاً في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

(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 "صافي الدخل من العائد". ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن "صافي دخل المتاجرة".

وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحميله ضمن الأرباح 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 "صافي دخل المتاجرة".

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

(ي-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(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 المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث يدخل العائد الخاص بها ضمن إجمالي التغير في قيمتها العادلة.
- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية 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. وفي حالة استمرار العمل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

(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 لإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول في 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 ولكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال تلك المعاملة المحددة. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

إيرادات التأجير التمويلي

- تتحقق الإيرادات الناتجة من عقود التأجير التمويلي على أساس معدل العائد المحدد بكل عقد تأجير تمويلي مضافا 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.

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

(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 أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال 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 التأخر في 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 أولا تقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حدى إذا كان ذو أهمية منفردا ، كما يتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي:

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- إذا لم يتوافر دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفردا - سواء كان هاما بذاته أو لم يكن - عندها يتم إضافة هذا الأصل إلى الأصول المالية التي لها خصائص خطرات ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معا لتقدير الاضمحلال في قيمتها وفقا لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- في حالة وجود دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفردا وتنتج 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.

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 بعبء 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 المثبت بالتكلفة المستهلكة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة. وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى عند احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي إضافة التدفقات النقدية التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمانات وبعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك وبغض النظر عما إذا كان التنفيذ على تلك الضمانات مرجح الحدوث من عدمه. ولأغراض تقدير اضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من حيث خصائص الخطر الائتماني التي تمثل 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 خطرات 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 اضمحلال في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع. وفي حالة أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من تكلفتها، وذلك عند تقديرها إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الأصل. وطبقاً لقواعد البنك المركزي يعد الانخفاض بالنسبة إلى البنك كبيراً إذا بلغت قيمته ١٠% من تكلفة الاستثمار كما يعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر وإذا توافرت الأدلة المشار إليها على اضمحلال قيمة أصل مالي متاح للبيع يتم استبعاد الخسارة المتراكمة التي نشأت من الانخفاض في القيمة العادلة للأصل المالي من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل حتى ولو لم يتم استبعاد الأصل المالي من الدفاتر وإذا ما حدث لاحقاً ارتفاع في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع فلا يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل بل يتم الاعتراف بالزيادة في قيمة الاستثمار مباشرة ضمن حقوق الملكية. أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث 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 تبقى بشروط الاعتراف وذلك في تاريخ الاستحواذ (السيطرة). ويتم اختبار الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنوياً أو بالاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(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.

(ف) الأصول الثابتة

تتضمن الأصول الثابتة للمجموعة أراضي ومباني البنك الأم والتي تتمثل بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع. وتظهر كافة الأصول الثابتة للمجموعة بالتكلفة التاريخية مخصصا منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الإضمحلال. 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	التجهيزات و الديكورات	١٠ سنوات
	المصاعد	١٥ سنة
	أعمال الكهرباء وأعمال التكييف	١٠ سنوات
	مولدات الكهرباء	٣٠ سنة
	شبكة التليفونات و الشبكة التليفزيونية	١٠ سنوات
	نظام الحريق و نظام مكافحة الحريق	١٠ سنوات
التجهيزات للمباني المؤجرة	تجهيزات أخرى	١٠ سنوات
		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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

(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 كلما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال وفي حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستردادية لأصل منفرد عندئذ 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 للقاء نون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي. وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

(ق/١) - الاستئجار

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

(ق/٢) - التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار مخصصا منها أية مسموحات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد. وبالنسبة للأصول المؤجرة تأجيرا تمويليا، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي و تهلك 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. ويدير 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 ومعدات	٤-١٠ سنوات
سيارات	٤-٥ سنوات
عقارات	١٧-٥٠ سنوات

(ر) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها أرصدة البنود التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الربط أو الاقتناء ، وتشمل النقدية والأرصدة لدى البنوك بما فيها تلك المحتفظ بها لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي وأذون 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 للنقد قبل تأثير الضريبة. أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها حتى إثني عشر شهرا من تاريخ القوائم المالية المجمعة فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المخصصة ما لم

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

يكن أثر القيمة الزمنية للنقود جوهريا فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي أنتفي الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصرفات) 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 الاكتواري وفقا للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة المصرية للرقابة على التأمين - سابقا). بالإضافة الى 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 ومازالت قائمة في تاريخ قائمة المركز المالي.

(٢) مدينو عمليات التأمين

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

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتم إثبات حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين بالتكلفة المستهلكة المتمثلة في القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخضوما منها مجمع خسائر الأضمحلال.

(ث) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي تصدرها المجموعة ضمانا لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائها من جهات أخرى ، وهي تتطلب من المجموعة أن تقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء المدين بالتزاماته في 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 في القوائم المالية المجمعة بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات المالية. ويتم القياس اللاحق لالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولي (مخضوما منه الاستهلاك المحسوب لأتعاب الضمانة والمحمل لإيرادات على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان) ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ القوائم المالية المجمعة أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقا للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة.

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

(خ) مزايا العاملين

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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد فإنها عبارة عن لوائح معاشات 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 الناجمة عن خدمتهم في الفترات الجارية والسابقة.

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 العاملين بتقديم خدمة تعطيهم الحق في تلك الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إذا ما أدت الاشتراكات المدفوعة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

(د) ضرائب الدخل

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

ويتم احتساب ضريبة الدخل الجارية على أساس 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 في احتساب الربح الضريبي. ويتم قياس الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة باستخدام أسعار الضريبة التي من المتوقع تطبيقها في الفترة التي يتم فيها تسوية الالتزام أو تحقق الأصل وباستخدام أسعار الضريبة (والقوانين الضريبية) السارية في نهاية كل فترة مالية.

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ض) الاقتراض

يتم الاعتراف الأولي بالقروض التي تحصل عليها المجموعة بالقيمة العادلة مخصوما 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.

(غ) رأس المال

(١/غ) تكلفة رأس المال

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

(٢/غ) توزيعات الأرباح

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

(ط) 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 أصولاً أو أرباحاً 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 شركائه التابعة علماً بأن قبول المخاطر هو أساس النشاط المالي. ونظراً لأن الأنشطة المالية تقوم على أساس مبدأ قبول المخاطر وتحليل وإدارة تلك المخاطر سواء بصورة منفردة أو في مجموعة من المخاطر المجمعة، 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 خطراً أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد بالإضافة إلى مخاطر التسعير الأخرى.

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

وتتم إدارة مخاطر البنك في ضوء سياسات سبق اعتمادها من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر بتوصيف وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك. ويصدر مجلس الإدارة قواعد مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر أسعار العائد وكذا استخدام المشتقات المالية والأدوات المالية غير المشتقة. بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد 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 إدارة المخاطر يتسم بالكفاءة وبأداء عالي المستوى. لذا تتمثل الأهداف الأساسية لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك فيما يلي:

- المساهمة في تطوير خطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أمثل للخطر العام.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

- أ- خطر الائتمان:** (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من 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 إخلال 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 أن قسم المخاطر مستقل عن جميع كيانات البنك التشغيلية ويتبع مباشرة الإدارة العامة. ويتمثل دوره في المساهمة في تطوير وزيادة ربحية البنك عن طريق التأكد من أن إطار عمل إدارة المخاطر المعمول به هو إطار فعال وقوي. ويعمل بالقسم فريق عمل متنوع ومتخصص في كيفية إدارة خطر الائتمان وخطر السوق من خلال آليات التشغيل.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

تقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية بتقييم وإدارة أنواع المخاطر الأخرى الأساسية 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 مسؤولاً بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية فى هذه المسؤولية في بعض المجالات الخاصة.

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

ويتعين أن تُعرض كل المنتجات والخدمات الجديدة أو قيد التطوير على لجنة المنتجات الجديدة. وتهدف لجنة المنتجات الجديدة إلى ضمان فهم وتقييم والموافقة على كافة المخاطر المتعلقة المرتبطة بشكل تام وإخضاعها إلى الإجراءات والضوابط المناسبة وذلك عن طريق استخدام المعلومات المتاحة ونظم المعلومات، قبل البدء في أي نشاط أو منتج جديد. وتقوم لجنة المراجعة والمحاسبة التي تجتمع كل ثلاثة أشهر بالإشراف على مراقبة مخاطر التشغيل وإجراءات المراقبة الدائمة (إدارة المخاطر التشغيلية) والمراقبة الدورية (إدارة التفتيش الداخلي). 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 و الهيكل

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 وربحيته وبالتالي فإن البنك يطبق إطار عمل محكم لمراقبة مخاطر الائتمان. وتمثل السياسة الائتمانية وسلطات منح الائتمان حجر الزاوية في هذا الإطار ويتم تحديدها بمشاركة قسم المخاطر وخطوط الأعمال معا وتخضع السياسة الائتمانية وسلطات منح الائتمان إلى مراجعة دورية وموافقة من قبل مجلس الإدارة.

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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- 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 في توصيف معايير قياس المخاطر وتحديد الممارسات المناسبة لتكوين المخصصات الائتمانية.

الموافقة على المخاطر

تتضمن سياسة الائتمان الخاصة بالبنك كجزء أساسي لا يتجزأ منها أن مفهوم الموافقة على أي منح ائتمان يتعين أن يكون على أساس معرفة سليمة 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 عائق 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 النتائج إلى الإدارة العامة.

خطر الاستبدال

يقوم خطر الاستبدال على قياس تكاليف الإحلال الخاصة بمعاملة تجارية في حالة إخلال أحد طرفي العقد الأصليين بالتزاماته 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.

(أ-٢) 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).

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- الاعتماد على الحكم البشري لتحسين نتائج النموذج بإدراج عناصر خارج نطاق نموذج تقييم درجة المخاطر

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

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

- الرهن العقاري.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الطويل والاقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لاحد القروض والتسهيلات. يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لاصول الاخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان .

- المشتقات:

يحفظ البنك باجراءات رقابية حصة 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 / الاقتراضية 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 الأطراف الاخرى .

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

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

وفى هذا الإطار يقوم البنك أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال قيمة أى من الأصول المالية ذو الأهمية النسبية كما يتم تقدير اضمحلال بصورة منفردة أو مجتمعة لمجموعة من الأصول المالية التي لا يمثل أى منها أصلا 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 أفساط استحققت ولم تحصل بعد (أفساط تعدت تواريخ استحقاقها فترة تزيد عن ثلاث أشهر).
- وجود مؤشر موضوعي على خطر ائتمانى للطرف الآخر بالعدد أو إذا تم رفع دعاوى قضائية على المقترض.
- ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالى في نهاية الفترة المالية مستمدا من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالى للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلى للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

تقييم البنك	٣٠ يونيو ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
- ديون جيدة	٩٠,٣٦%	٣٣,٩٢%	٨٩,٩٥%	٢٢,٤٠%
- المتابعة العادية	٥,٣٨%	١١,٦٦%	٥,٦٢%	١١,٨٠%
- المتابعة الخاصة	٢,١٧%	٢٥,٣٩%	٢,٢١%	٢٥,٦٥%
- ديون غير منتظمة	٢,٠٩%	٣٩,٠٣%	٢,٢٢%	٤٠,١٥%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

(٤-أ) 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 تفصيلا بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقا لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضع المالى ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقا 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 خصما على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بالزيادة والنقص بحيث يعادل رصيده دائما مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين الإيضاح رقم (٣٦) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقا 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		مدلول التصنيف	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
		المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية	الجدارة الائتمانية			
١	مخاطرمنخفضة	صفر	١	ديون جيدة		
٢	مخاطرمعتدلة	%١	١	ديون جيدة		
٣	مخاطرمرضية	%١	١	ديون جيدة		
٤	مخاطرمناسبة	%٢	١	ديون جيدة		
٥	مخاطرمقبولة	%٢	١	ديون جيدة		
٦	مخاطرمقبولة جداً	%٣	٢	المتابعة العادية		
٧	مخاطرتحتاج لعناية خاصة	%٥	٣	المتابعة الخاصة		
٨	دون المستوى	%٢٠	٤	ديون غيرمنتظمة		
٩	مشكوك في تحصيلها	%٥٠	٤	ديون غير منتظمة		
١٠	رديئة	%١٠٠	٤	ديون غير منتظمة		

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٣٩,٤٤٣,٣٥١,٢٠٧	٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠	أذون خزائنة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
		- حسابات جارية مدينة
		- بطاقات ائتمان
		- قروض شخصية
		- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
		- حسابات جارية مدينة
		- قروض مباشرة
		- قروض وتسهيلات مشتركة
		- قروض أخرى
		مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنية والخصم غير المكتسب
		استثمارات مالية
		- أدوات دين
		أصول مالية أخرى
٢٠١,٧٤٦,٢٠٨,٩٦٤	١٨٤,٤٢٤,٨٠٩,٩٦٣	الاجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٣٩,٠٣٠,٢٣٩	٧١,٧٤٦,٩٥٣	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى
٤,١٢٨,٧٨٠,٣٥٦	٤,٩٥٩,٧٣٥,١٢٨	اعتمادات مستندة
٢,٢٨٦,٦٢٩,١٨٩	١,٢٨٥,٧٥٣,٦٢٣	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤٢,٤٦٨,١٩٠,٥٩٦	٤٠,٢٨٨,٧٨٨,٤٠٠	خطابات ضمان
٨٤٩,٣٠٩,٠٩٣	١,٥٣٤,٨٠٣,٢١٦	التزامات محتملة أخرى
٤٩,٧٧٢,٢٩٦,٩٧٣	٤٨,١٤١,١٨٤,٨٢٠	الاجمالي

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر يونيو ٢٠١٨ و ديسمبر ٢٠١٧ وذلك بدون الأخذ في الاعتبارية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبنود قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٦١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦١% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٨% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزائنة ٢٠% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل 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 ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد والبالغ قدره ٢,٧٠٣,٥٢١,٦٦٧ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٩% من قيمتها مقابل ٢,٦٢٨,٤٦١,٧٠٧ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٢% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.
- أن ٩٧% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزائنة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٧% في آخر سنة المقارنة.

(أ-٦) قروض وتسهيلات

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات
للعلماء	للبنوك	للعلماء	للبنوك
لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال	١٢٣,٩٥٣,٠١٦,٦٦٨	١١٣,٨٥١,٣٥١,٦٥٤	-
توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال	٢,٤٨٩,٢١٩,٣٧٥	١,٦٨٩,٦٦٩,٣٤٧	-
محل اضمحلال	٢,٧٠٣,٥٢١,٦٦٧	٢,٦٢٨,٤٦١,٧٠٧	-
الإجمالي	١٢٩,١٤٥,٧٥٧,٣١٠	١١٨,١٦٩,٤٨٢,٧٠٨	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٥,٤٦٦,٤٢٢,٥١٧)	(٥,٣٢٨,١٥٧,٢١١)	-
يخصم : العوائد المجنية	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	-
يخصم : خصم غير مكتسب	(٢١٧,٦٢٨,٤٤٥)	(٢٣٣,٧٨٨,٧٥٤)	-
الصافي	١٢٣,٤٥٠,٩٣٩,٣٨٢	١١٢,٥٩٦,٧٦٩,٧٧٧	-

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٥,٤٦٦,٤٢٢,٥١٧ جنيه مقابل ٥,٣٢٨,١٥٧,٢١١ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ٢,١٣٣,٤٢٥,٠٦٤ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ٢,١٣٩,٠٧١,٤٧٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٣,٣٣٢,٩٩٧,٤٥٣ جنيه يمثل مخصص الاضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٣,١٨٩,٠٨٥,٧٣٦ 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 ٢٠١٨		قروض		قروض		بطاقات		حسابات		الأجمالي	
		عقارية		شخصية		ائتمان		جارية مدينة			
١- جيدة	٢,٣٩٤,٨٩٠,١٠٤	١,٠٦٦,٧٠١,٢٤٩		١٤,٢٧٧,٠٦٩,٧٥٤		٥٥٣,٩٢٧,٧٣٢		٢,٣٩٤,٨٩٠,١٠٤		١٨,٢٥٢,٥٨٨,٨٣٩	
٢- المتابعة العادية	١,٧٤٢,٤١٣	-		-		-		١,٧٤٢,٤١٣		١,٧٤٢,٤١٣	
٣- المتابعة الخاصة	٤٥٣,١٩٣	-		-		-		٤٥٣,١٩٣		٤٥٣,١٩٣	
الإجمالي	٢,٣٩٧,٠٨٥,٧١٠	١,٠٦٦,٧٠١,٢٤٩		١٤,٢٧٧,٠٦٩,٧٥٤		٥٥٣,٩٢٧,٧٣٢		٢,٣٩٧,٠٨٥,٧١٠		١٨,٢٥٤,٧٨٤,٤٤٥	

مؤسسات

٣٠ يونيو ٢٠١٨		قروض		قروض وتسهيلات		قروض		حسابات		الأجمالي	
		جارية مدينة		مباشرة		مشتركة		أخرى			
١- جيدة	٤٧,٠٧٠,٨٣٣,١٧٠	٣٠,٨٤٧,٧٤١,٠٨٢		١٥,٨٤٩,٨٥٠,٥٩٢		٤,٣٨٥,٩٢٨,٨٦٦		٩٨,١٥٤,٣٥٣,٧٣٠			
٢- المتابعة العادية	٢,٦٧٠,٧٤١,٧٢٨	٦٦٢,٧٩٨,٤٤٥		٢,٥٥٩,٨٨٣,٣٧٥		١٤,٥٥٠,٠٠٠		٥,٩٠٧,٩٧٣,٥٤٨			
٣- المتابعة الخاصة	٨٤١,٢٤٤,١٨٥	٧٥٧,٧٧١,٩٥١		٢٧٢,٢٥٤		٣٦,٦٦٦,١٥٥		١,٦٣٥,٩٠٤,٥٤٥			
الإجمالي	٥٠,٥٨٢,٨١٩,٠٨٣	٣٢,٢٦٨,٣١١,٤٧٨		١٨,٤١٠,٠٠٦,٢٢١		٤,٤٣٧,٠٩٥,٠٤١		١٠٥,٦٩٨,٢٣١,٨٢٣			

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		قروض		قروض		بطاقات		حسابات		الأجمالي	
		جارية مدينة		ائتمان		شخصية		عقارية			
١- جيدة	٢,٥٦٢,١٩٧,٢٥٠	٥١٣,٥٣٥,٤٢٠		١٢,٧٤٧,٤٤٤,٩٩٠		٩٥٢,٠٥٤,٢١٦		١٦,٧٣٩,٢٣١,٨٧٦			
٢- المتابعة العادية	٣,٨٣٣,٧١٥	-		-		-		٣,٨٣٣,٧١٥			
٣- المتابعة الخاصة	٩٧٤,٥٠٩	-		-		-		٩٧٤,٥٠٩			
الإجمالي	٢,٥٣١,٠٠٥,٤٧٤	٥١٣,٥٣٥,٤٢٠		١٢,٧٤٧,٤٤٤,٩٩٠		٩٥٢,٠٥٤,٢١٦		١٦,٧٤٤,٠٤٠,١٠٠			

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		قروض		قروض وتسهيلات		قروض		حسابات		الأجمالي	
		جارية مدينة		مباشرة		مشتركة		أخرى			
١- جيدة	٤٤,٩١٦,١٨٦,٦٤٧	٦٦,٠٥١,٦٩١,٥١٠		١٤,١٨٧,٥١١,٧٢٧		٤,٣٤٠,٦١٤,٧٥٣		٨٩,٤٩٦,٠٠٤,٦٣٧			
٢- المتابعة العادية	٢,٣٧٠,٧٣١,٧٧٩	٦٣٦,٠٢٢,٤٧١		٢,٥٦٤,٣٤٣,٩٢٥		٢٤,٢١٤,٦٦٦		٥,٥٩٥,٣١٢,٨٤١			
٣- المتابعة الخاصة	٩٥٣,١٤٥,٧٨٧	٤٧٧,١٢٥,٢٥٠		٥٤٨,١٢٤,٤٨٧		٣٧,٥٩٨,٥٥٢		٢,٠١٥,٩٩٤,٠٧٦			
الإجمالي	٤٨,٢٤٠,٠٦٤,٢١٣	٢٧,١٦٤,٨٣٩,٢٣١		١٧,٢٩٩,٩٨٠,١٣٩		٤,٤٠٢,٤٢٧,٩٧١		٩٧,١٠٧,٣١١,٥٥٤			

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(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 ٢٠١٨				
حسابات جارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
مدينة				
-	٧٩,٩٢٨,٢٩٥	٨٠٦,٧٧٧,١٧٦	١٠٧,٣٠٩,١٩٠	٩٩٤,٠١٤,٦٦١
-	١٣,٣٠٧,١٦٥	١٠٦,٨٣٦,٩٣٣	٥,٦٩٦,٥٨٠	١٢٥,٨٤٠,٦٧٨
-	٤,٦٤٤,٩٤٠	٥٧,٦٠٠,٨٠٢	٣,٧٧٠,٥٣٣	٦٦,٠١٦,٦٧٥
-	٩٧,٨٨٠,٤٠٠	٩٧١,٢١٤,٩١١	١١٦,٧٧٦,٣٠٣	١,١٨٥,٨٧١,٦١٤

٣٠ يونيو ٢٠١٨				
حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
مدينة				
-	٧٤,٣٣٦,٢٥٩	-	٦٠,٣٢٨,٣٠٧	١٤٧,٧١٢,١٠١
-	١٦,٧٨١,٨١٨	٢٥,٨٨٧,٧٤٢	٢٩,٤٥٥,١٨٤	٧٢,١٢٤,٧٤٤
-	-	٥٥٢,٦٣٣,٤١٣	٣٧,٠٣٩,١٩٦	٥٨٩,٦٦٢,٦٠٩
-	٤١٨,٥٦٧,٩٩٦	-	٧٥,٢٨٠,٣١١	٤٩٣,٨٤٨,٣٠٧
-	١٣,٠٤٧,٥٣٥	٥٧٨,٥١١,١٥٥	٢٠٢,١٠٢,٩٩٨	١,٣٠٣,٣٤٧,٧٦١

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
حسابات جارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
مدينة				
-	٦٦,٩٧٦,٤٤٧	٦٨٠,٧٧٦,٦١٥	٨٠,٧٥٧,٩٦١	٨٢٨,٥١١,٠٢٣
-	١٧,٥٢١,٠٥٦	٧٨,٣٨٤,٤٢٦	٨,١٣٩,٤١٤	١٠٤,٠٤٤,٨٩٦
-	٦,١٤٥,٦٤٣	٣٥,٧٣٨,٢٦١	٣,٥٥٤,٤٥٨	٤٥,٤٣٨,٣٦٢
-	٩٠,٦٤٣,١٤٦	٧٩٤,٨٩٩,٣٠٢	٩٢,٤٥١,٨٣٣	٩٧٧,٩٩٤,٢٨١

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
مدينة				
-	٤١٩,٧١٣,٢٤٨	٢٠٨,٦٩٦,٥٣٩	٣١,٧٤٧,٧٤٧	٦٦٠,١٥٧,٥٣٤
-	٢,٤٦٧,٣٧٧	-	٥,٨٠٨,٧٩٤	٨,٢٧٦,١٧١
-	٧٢٥,٩٦٨	-	١٣,٠٠٥,٧٩٨	١٣,٧٣١,٧٦٦
-	٢٣,١٥٩,٨٦٦	-	٦,٣٤٩,٧٢٩	٢٩,٥٠٩,٥٩٥
-	٤٤٦,٠٦٦,٤٥٩	٢٠٨,٦٩٦,٥٣٩	٥٦,٩١٢,٠٦٨	٧١١,٦٧٥,٠٦٦

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

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

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

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعملها بصورة منفردة
قروض وتسهيلا للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضعملت بصفة منفردة في نهاية الفترة المالية الحالية ٢,٧٠٣,٥٢١,٦٦٧ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٢,٦٢٨,٤٦١,٧٠٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعملها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

أفراد					٣٠ يونيو ٢٠١٨
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	قروض محل اضعمل بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
٣٦,٩١٣,٧٦٩	١٧,٨٥٠,٤٥٢	٢٦٥,٦٦٨,٨٠٤	٢٠,٠٢٢,٧١٣	٣٤٠,٤٥٥,٧٣٨	
-	٤,٧٥٧,٧٦٥	٢٥,٧٨٦,١٥٣	٥,٨٦٩,٣١٢	٣٦,٤١٣,٢٣٠	
مؤسسات					٣٠ يونيو ٢٠١٨
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلا مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	قروض محل اضعمل بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
١٤٢,٢٩٤,٥٣٠	٢,١٦٤,٩٢٨,٧٢١	-	٥٥,٨٤٢,٦٧٨	٢,٣٦٣,٠٦٥,٩٢٩	
-	-	-	-	-	

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠١٧
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	قروض محل اضعمل بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
٣٥,٦٥١,٤٨٧	١٩,١٧٦,٥٧٨	٢٤٥,٩٧٩,٦١٨	١٦,٤٤٠,٤١١	٣١٧,٢٤٨,٠٩٤	
-	٤,٢٦٧,٩٨٠	٢٠,٢٩٧,١٩٠	٢,٢٩٨,٨٢٨	٢٦,٨٦٣,٩٩٨	
مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠١٧
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلا مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	قروض محل اضعمل بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
١٥٩,٦٦٣,٤٠٨	٢,٠٨١,٩٦٥,٥٩٤	-	٦٩,٥٨٤,٦١١	٢,٣١١,٢١٣,٦١٣	
-	-	-	-	-	

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 الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير- من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل فى سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكله مديونيه ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ٤٤٥,٤٣١,٥٦٦ جنيه مقابل ٤٤١,٠٥٨,٢٣٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وتقضى السياسات المصرفية للبنك بمراجعة الإبقاء على القروض التي أعيد هيكلتها ضمن تصنيف القروض والتسهيلات غيرالمنظمة 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 و تسهيلا للعملاء		٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
مؤسسات			
- قروض مباشرة		٤٤٥,٤٣١,٥٦٦	٤٤١,٠٥٨,٢٣٠
الاجمالي		٤٤٥,٤٣١,٥٦٦	٤٤١,٠٥٨,٢٣٠

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

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

التقييم		٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
- أذون الخزانة المصرية	B	٣٩,٤٤٣,٣٥١,٢٠٧	٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠
	AA+	٧٦,٥٢٩,٩٩٧	٤٧,٦٧٨,٤٧٥
- إستثمارات مالية متاحة للبيع		٢,٠٣٢,٠٠٢,٠٢٤	٢,٣٦٨,٩٩٠,٧٠٧
- سندات الخزانة المصرية	B		
- سندات الخزانة الأمريكية	AA+		
- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	B	٣٤,٣٤٤,٦٨٨,٦٣٩	٣٢,٣١٦,٢٥٥,٩١٦
- سندات الخزانة المصرية			
الإجمالي		٧٥,٨٩٦,٥٧١,٨٦٧	٦٩,٧٤٩,٤٨٣,٣٦٨

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال سنة المقارنة بالاستحواذ على الأصل التالي بغرض تسوية مديونيات قائمة من الضمانات التي كان يحتفظ بها:

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
مبانى	٥,٠٠٠,٠٠٠

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

(١٩)تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما في ذلك قروض وتسهيلات العملاء على أساس جغرافي 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								
٣٩,٤٤٣,٣٥١,٢٠٧	-	-	-	-	-	٣٩,٤٤٣,٣٥١,٢٠٧	-	٣٩,٤٤٣,٣٥١,٢٠٧								
أذون خزينة																
قروض وتسهيلات للعملاء																
قروض لأفراد																
٧٩٧,٠٠٤,٩٦٩	٥٣٩,٢٥٨,٠١٥	٤٤٤,٩٦٨,٤١٧	٣٦١,٤٧٢,٢٢٠	٢١٦,٦١٩,٨١٢	٧٤,٦٧٦,٠٤٦	٢,٤٣٣,٩٩٩,٤٧٩	-	٢,٤٣٣,٩٩٩,٤٧٩								
١٨٤,١٧٦,٩٨٦	١٥٥,٥٧٣,٦٠٥	١٥٦,٢٩١,٥٤٢	٩١,٦٦٧,٣٠٦	٥٤,٧٩٨,٧٨٤	٢٧,١٥٠,٣٦١	٦٦٩,٦٥٨,٥٨٤	-	٦٦٩,٦٥٨,٥٨٤								
٣,٦٧٥,٧٢٢,١٥٦	٣,١٧٠,٦٣٤,٥٠٩	٣,٤٥١,٨٦٦,٠٤٨	٢,٣١٢,٩٩٦,٩٢١	٢,٢٥١,٧٦٩,٥٤٣	٦٥١,٠٠٤,٢٩٢	١٥,٥١٣,٩٥٣,٤٦٩	-	١٥,٥١٣,٩٥٣,٤٦٩								
٢٧٧,٠٠٣,٥٥٩	٣٢٨,١٠٩,١٤٧	٢٧٢,٣٦٧,٠٣٨	٨٨,٤٤٢,٢٨٢	٨١,٦٧٣,٨١٦	١١٥,٩٠٤,٤٢٣	١,١٦٣,٥٠٠,٦٦٥	-	١,١٦٣,٥٠٠,٦٦٥								
قروض لمؤسسات																
١٣,٢٣٢,١٣١,١٥٠	١٢,٢٣٩,٦٧١,٥٧١	١١,٩٦٩,٤١٩,٥٦٦	٦,٥٦٧,٦٤٠,٥٤٨	٤,٥٠٣,٣١٧,٥٦٣	٢,٢٢٥,٩٨٠,٧٥٠	٥٠,٧٣٨,١٦١,١٤٨	-	٥٠,٧٣٨,١٦١,١٤٨								
١٠,٦٤٠,٣٩٢,٢٤٠	٣,٩٥٧,٧٥٨,٥١٣	٨,٨٠٨,٦٩٧,٩٢٩	٦,١٢٧,٩٤٠,٦٨٨	٤,١٢٥,٢٣٧,٤٥٢	١,٢٨٢,٨٩٩,٩٧٠	٣٤,٩٤٢,٩٢٦,٢٧٢	-	٣٤,٩٤٢,٩٢٦,٢٧٢								
٨,٣١٢,٣٣٥,٦١٢	٦,٣٣٦,٤٥٩,٤٤٧	-	-	٢,٥٥٧,٠٩٩,٩٤٦	١٠٤,٥٣٥,٦٢١	١٨,٩٨٨,٥١٧,٣٧٦	-	١٨,٩٨٨,٥١٧,٣٧٦								
٣,٧٤٦,٥٣٨,١٢٦	١٥,٥٧٨,٠٩٢	٨٩٣,٧٧٤,٠٩٠	-	٢,٥٣٤,٢٥٤	٣٦,٦٦٦,١٥٥	٤,٦٩٥,٠٤٠,٧١٧	-	٤,٦٩٥,٠٤٠,٧١٧								
استثمارات مالية																
-	-	-	-	-	-	٣٦,٤٥٣,٢٢٠,٦٦٠	٢,٠٣٢,٠٠٢,٠٢٤	٣٦,٤٥٣,٢٢٠,٦٦٠								
١,٩٤٠,٦٥٥,١٣٦	١٢٩,٤٠٠,٥٦٦	١٠٩,٤٧٠,٠٥٧	٩٩,٨٨٢,٨٦٦	٦٧,٠٢٤,٦٣٨	١٦,٤٥٥,٧٨٨	٢,٣٩٨,٦٩٧,٧١٥	٣٥,٨٠٨,٧٠٤	٢,٣٩٨,٦٩٧,٧١٥								
١١٦,٦٧٠,٥٢٩,٥٢٧	٢٦,٨٧٢,٤٤٣,٤٢٥	٢٧,٧٨٤,٩١٠,٦٨٧	١٥,٦٥٠,٠٤٢,٣١١	١٣,٨٦٠,٠٧٥,٨٠٨	٤,٥٣٥,٢٢٣,٤٠٦	٢٠٥,٣٧٣,٢١٦,٦٤٤	٢,٠٦٧,٨١٠,٧٢٨	٢٠٧,٤٤١,٠٢٦,٨٩٢								
الأجمالي في نهاية الفترة الحالية																
١٠٨,١٧٢,٨٦٢,٧٤١	٢٢,٠٥٦,٥٦٩,٥٥٧	٢٦,٠٤٩,٠٧٥,٩٦٠	١٤,٦٦٠,١٠١,٠٣٢	١٢,٦٢٤,٣٧٧,٧٢٣	٤,٠٢٨,١٠٨,٥٢٢	١٨٧,٥٩١,٠٩٥,٥٣٥	٢,٤٠٦,٤٩٨,٣٥٩	١٨٩,٩٩٧,٥٩٣,٨٩٤								
الأجمالي في نهاية سنة المقارنة																

قطاعات النشاط

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

مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
-	-	-	-	٣٩,٤٤٣,٣٥١,٢٠٧	-	-	-	٣٩,٤٤٣,٣٥١,٢٠٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٣٣,٩٩٩,٤٧٩	٢,٤٣٣,٩٩٩,٤٧٩
-	-	-	-	-	-	-	٦٦٩,٦٥٨,٥٨٤	٦٦٩,٦٥٨,٥٨٤
-	-	-	-	-	-	-	١٥,٥١٣,٩٥٣,٤٦٩	١٥,٥١٣,٩٥٣,٤٦٩
-	-	-	-	-	-	-	١,١٦٣,٥٠٠,٦٦٥	١,١٦٣,٥٠٠,٦٦٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٣٢٥,١٥٥,٢٢٧	٢٥,٩٩٤,٢٩٠,٨٢٧	٦,٩٤١,٠٦٤,١٥٢	١٧,٤٧٧,٦٥٠,٩٤٢	-	-	-	٥٠,٧٣٨,١٦١,١٤٨
-	٨٩٣,٨١٥,٨٣٢	٢٠,٢٩٠,٩١٩,٨٣٨	٤,٩٩٠,٣٠٠,٩٠٧	٨,٧٦٧,٨٨٩,٦٩٥	-	-	-	٣٤,٩٤٢,٩٢٦,٢٧٢
-	-	١٦,٨٨٧,٣١٢,٠٨٦	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٢١,٢٠٥,٢٩٠	-	-	-	١٨,٩٨٨,٥١٧,٣٧٦
-	١,٦٩٨,٣٣٧,٤٦٧	٧٨٩,١٧٣,٢١٤	١,١٠٦,٢٢٨,٩٥١	-	-	١,١٠١,٣٠١,٠٨٥	-	٤,٦٩٥,٠٤٠,٧١٧
-	-	-	-	٣٤,٤٢١,٢١٨,٦٣٦	٢,٠٣٢,٠٠٢,٠٢٤	-	-	٣٦,٤٥٣,٢٢٠,٦٦٠
-	٨,٣٠٤,٧٢١	٤٣٨,٤١١,٧٣٠	٨١,٨٧٦,٦٣٤	٢٠٥,٤٠٥,١٣٤	٣٥,٧٩٢,١٧٩	-	١٣٤,٧٦٦,٦٠٣	٢,٣٩٨,٦٩٧,٧١٥
-	٦٥,٣٠٩,٢٧١,٩٤٨	١٢,٨٨٢,٤١٤,٩٠٧	٢٩,٥٧٨,٣٨٠,٠١٢	٧٥,٣٥٨,٧١٠,٥٥٧	٢,٠٦٧,٧٩٤,٢٠٣	١,١٠١,٣٠١,٠٨٥	١٩,٩١٥,٨٧٨,٤٠٠	٢٠٧,٤٤١,٠٢٦,٨٩٢
١,٢٥١,٩٨٣,١٩٧	٦٠,٣٠٩,٢٧٥,٦٧٤	١١,٦٦٢,٤٠٠,٣٩٢	٢٧,٠٠٢,٠٦٦,١١١	٦٨,٧٧٣,٣٢٩,٥٣٧	٢,٤٠٦,٤٩٨,٣٥٩	٤٩٢,٤٠٦,٨٤٩	١٨,١٣٩,٦٨٤,١٧٥	١٨٩,٩٩٧,٥٩٣,٨٩٤
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 وتطبيق حد حذرا لا يسمح بتجاوزه.
- الإدارة و التسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

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

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

وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المصرح بها حسب نوع كل نشاط 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 التالي موقف العملات (فائض أو عجز) للبنود داخل وخارج الميزانية

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة
USD	(٤٨٨,٩٦٦,٤٣٨)	(٤٨٨,٩٦٦,٤٣٨)	-	(٤٨,٨٩٦,٦٤٤)
EUR	٥,٦٣٢,٦٧٠	-	٥,٦٣٢,٦٧٠	٥٦٣,٢٦٧
GBP	(١٨٣,٢٧٨)	(١٨٣,٢٧٨)	-	(١٨,٣٢٨)
JPY	(٧,١٤٧)	(٧,١٤٧)	-	(٧١٥)
CHF	(٤٣٠,٤٥٥)	(٤٣٠,٤٥٥)	-	(٤٣,٠٤٦)
DKK	٢٠,٣٣٣	-	٢٠,٣٣٣	٢,٠٣٣
NOK	(١,٧١٧)	(١,٧١٧)	-	(١٧٢)
SEK	٥,٠٨٢	-	٥,٠٨٢	٥٠٨
CAD	(٥٨,٥٩٧)	(٥٨,٥٩٧)	-	(٥,٨٦٠)
AUD	٢٩,٨٨٩	-	٢٩,٨٨٩	٢,٩٨٩
AED	١٤٧,٩٣٨	-	١٤٧,٩٣٨	١٤,٧٩٤
BHD	٨٠,٢٩٥	-	٨٠,٢٩٥	٨,٠٣٠
KWD	(٥٨,٧٧٥)	(٥٨,٧٧٥)	-	(٥,٨٧٨)
OMR	٩٠,٠٠٨	-	٩٠,٠٠٨	٩,٠٠١
QAR	٣٢٢,٦٩٧	-	٣٢٢,٦٩٧	٣٢,٢٧٠
SAR	(١٢٠,٨١٣)	(١٢٠,٨١٣)	-	(١٢,٠٨١)
CNY	١٠,٠٢٥	-	١٠,٠٢٥	١,٠٠٣
EGP	٤٨٣,٤٨٨,٢٨٣	-	٤٨٣,٤٨٨,٢٨٣	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨				(٤٨,٣٤٨,٨٢٩)
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				٢,٠٩٣,٥٧٠

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(ب-٣) -خطر تقلبات سعر صرف العملات الاجنبية

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

الاصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الاجمالى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٢,٢٩٤,١٨٠,٥٧٢	٩١٤,٥٥٩,٠١٤	٢٢٢,٠٦١,٠٣٤	٣٢,٣٤٧,٩٥٨	٧٦,٩٦١,١٤٧	١٣,٥٤٠,١٠٩,٧٢٥
أرصدة لدى البنوك	٤,٣٨٠,٩٧١,٤٠٨	١١,٥٥٥,٣٩٧,٣٣٩	٥٤,٨٦٢,٩٢٤	٢٧٤,٦٣٢,٠٤٠	١١٤,٤٥٤,٥٩٥	١٦,٤٢٠,٢٨٢,٣٠٦
أذون خزانة	٣٤,٤٧٣,٥٩٣,٣٨٣	٤,٩٦٩,٧٥٧,٨٢٤	-	-	-	٣٩,٤٤٣,٣٥١,٢٠٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	٦٨,٢٣٨,٠٤٠	-	-	-	-	٦٨,٢٣٨,٠٤٠
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	٨٧,٨٤٢,٣٥٩,٠٣٠	٣٣,٨٦١,٤٤٨,١٧٤	١,٦١٥,٨١٢,٦٤٨	١٣١,٦٦٤,٣١٩	٥٥,٢١١	١٢٣,٤٥٠,٩٣٩,٣٨٢
استثمارات مالية	٦٦٤,٠٤٨,١٣٠	٢,١٠٩,٤٣٩,٩٦٦	٦٨٨,٧١٣	-	-	٢,٣٧٤,١٧٦,٨٠٩
متاحة للبيع	٣٣,٥١١,٨٧٢,٤٦٢	٨٤٧,٨١٦,١٧٧	-	-	-	٣٤,٣٥٩,٦٨٨,٦٣٩
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢,٢٩٩,٨٢١,٨٩١	٩٣,٤٥٦,٩٣٥	٥,٣١٧,٣٦٩	٩٤,٥٣٣	٦,٩٨٧	٢,٣٩٨,٦٩٧,٧١٥
أصول مالية أخرى	١٧٥,١٣٥,٠٨٤,٩١٦	٥٤,٣٩١,٨٧٥,٤٢٩	١,٨٩٨,٧٠٦,٦٨٨	٤٣٨,٣٣٨,٨٥٠	١٩١,٤٧٧,٩٤٠	٢٣٢,٠٥٥,٤٨٣,٨٢٣
إجمالى الأصول المالية						
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٣٤٦,٠٥٤,٧٣٧	٦,٣٣١,٧٥٩,٨٩٥	٤٤,٠٠١,٥٠٦	٥,٥٩٦,٢٣١	٣٥	٩,٧٢٧,٤١٢,٤٠٤
ودائع العملاء	١٤٨,٦٠٦,٥٠٩,٧٢٦	٣٦,٧٩٣,٥٤٤,١١٣	٥,٧٢٧,٧٩٧,٥١٥	٥٢٣,٣٠٣,٧٦٩	١٩٧,٣٥٥,٢٥٢	١٩١,٨٤٨,٥١٠,٣٧٥
مشتقات مالية	٢٤,٥١٢,٥٩١	١٠,١٧٦,٩٧٩	-	-	-	٣٥,١٨٩,٥٧٠
قروض أخرى	٧١٦,٩٨٧,٣٢٢	٤,٠٨٥,٥٢١,٦١٨	٣٥١,٩٣٣,٣٩٣	-	-	٥,١٥٤,٤٤٢,٣٣٣
التزامات مالية أخرى	١,٣٦٤,٣١٠,٩٣١	١٣١,٦٣٨,٨٩٧	٣,٥٢١,٤٢٧	٤٤٨,٠٦١	١,٥٩٨	١,٤٩٩,٩٢٠,٩١٤
إجمالى الالتزامات المالية	١٥٤,٠٥٨,٣٧٥,٣٠٧	٤٧,٣٥٣,١٤١,٥٠٢	٦,١٢٧,٢٥٣,٨٤١	٥٢٩,٣٤٨,٠٦١	١٩٧,٣٥٦,٨٨٥	٢٠٨,٦٦٥,٤٧٥,٥٩٦
صافي المركز المالي	٢١,٠٧٦,٧٠٩,٦٠٩	٧,٠٣٨,٧٣٣,٩٢٧	(٤,٢٢٨,٥٤٧,١٥٣)	(٩١,٠٠٩,٢١١)	(٥,٨٧٨,٩٤٥)	٢٣,٧٩٠,٠٠٨,٢٢٧
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالى الأصول المالية	١٦٤,١٠٧,٦٨٩,٧١٠	٤٧,٠٤٨,٤٢٢,٧٥٨	٤,٢٣٧,٩٢٧,٠١٢	٣١٥,١١٣,٤١٥	٢٣٤,٠٨١,٠٧٤	٢١٥,٩٤٣,٢٣٣,٩٦٩
إجمالى الالتزامات المالية	١٤٦,١٦٠,٣٧٩,٤٠٤	٤٠,٧١٨,٦١٥,٥٩٨	٦,٩٩٤,٢٢٩,٦٣٠	٦٠٢,٠٦٩,٩٥٥	٢٢٣,٤٥١,٥٤٩	١٩٤,٦٩٨,٧٤٦,١٣٦
صافي المركز المالي	١٧,٩٤٧,٣١٠,٣٠٦	٦,٣٢٩,٨٠٧,١٦٠	(٢,٧٥٦,٣٠٢,٦١٨)	(٨٦,٩٥٦,٥٤٠)	١٠,٦٢٩,٥٢٥	٢١,٢٤٤,٤٨٧,٨٣٣

(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 إجمالى الأصول وإجمالى 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 ممكنا سواء بالتحوط الجزئى لكل عملية تجارية علي حدى (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلى لمجموعة من المعاملات التجارية المتمثلة التي تقوم بها إدارة الخزنة بالبنك (Macro-hedging). وبالتبعية ينشأ خطراً أسعار الفائدة الهيكلية من المتبقى من مراكز العملات المفتوحة ذات أسعار الفائدة الثابتة بعد إجراءات التحوط التي يتم تنفيذها. ونظرا لعدم وجود سوق لمشتقات سعر الفائدة على الجنيه المصري فإن ذلك يزيد من صعوبة تنفيذ عمليات التحوط المطلوبة للعملة المحلية.

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول 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 لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور 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 القيمة 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 فى 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 فى 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. وتتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس ورصد مخاطرأسعارالفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثير الكمى للمخاطرالهيكلية لأسعارالفائدة التى يتعرض لها البنك ، يتم تحليل جميع أصول والتزامات البنك ذات سعرالفائدة الثابت على مدارأجل الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات. كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد أجل 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 حالة 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 المراكز ذات سعرالفائدة الثابت والناجم عن تحول مواز (parallel shift) قدره ١% فى منحنى سعرالعائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالى قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشارإليه بعاليه. ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطرثقلبات سعرالعائد ويتضمن القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعيرأو تواريخ الاستحقاق أنهما أسبق.

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات حتى سنوات	بدون عائد	الاجمالى
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	١٣,٥٤٠,١٠٩,٧٢٥	١٣,٥٤٠,١٠٩,٧٢٥
أرصدة لدى البنوك	١٠,٦٦١,٧٢٤,٩٨٨	٤,٨١٠,٦٩١,٦٦٩	-	٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٢٢,٨٦٦,٠٤٩	١٦,٤٢٠,٦٨٢,٣٠٦
أذون خزنة	٣,١٥٧,٨٤١,٨٣٠	٨,٠٥١,٢٤٧,٣٩٥	٢٨,٢٣٤,٦٦١,٩٨٢	-	-	-	٣٩,٤٤٣,٣٥١,٢٠٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	٦٨,٢٣٨,٠٤٠	٦٨,٢٣٨,٠٤٠
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	٩٢,٠٦٠,٣٩٨,٢٢٨	٩,٣٨٨,١٦٦,٩٥٥	٩,٠٣١,٣٥٤,٥٣٧	١١,٦٦٦,٨٨٢,٩٥٨	١,٣٠٤,١٧٦,٨٦٤	-	١٢٣,٤٥٠,٩٣٩,٣٨٢
إستثمارات مالية							
متاحة للبيع	٧٦,٥٢٩,٩٩٨	-	١٠٧,٦٦٢,١٩٦	٨٩٧,٦١٢,٥٢٩	١,٠٦٦,٧٢٧,٢٩٨	٦٣٥,٦٤٤,٧٨٨	٢,٣٧٤,١٧٦,٨٠٩
محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧٠٢,٥٩٥,٩١٩	١٢٢,١٣١,١٨٤	٣,٢٩٥,٠٥٨,٨٩٢	١٨,٨٢١,٨١٨,٢٤١	١١,٤٠٣,٠٨٤,٤٠٣	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٣٥٩,٦٨٨,٦٣٩
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢,٣٩٨,٦٩٧,٧١٥	٢,٣٩٨,٦٩٧,٧١٥
إجمالى الأصول المالية	١٠٦,٦٥٩,٠٩٠,٩٦٣	٢٢,٣٧٢,١٩٦,٦٤٣	٤٠,٦٦٨,٣٣٧,٦٠٧	٣٢,٠١١,٣١٣,٧٢٨	١٣,٧٣٣,٩٨٨,٥٦٥	١٦,٦١٠,٥٥٦,٣١٧	٢٣٢,٠٥٥,٤٨٣,٨٢٣
إجمالى عقود أسعارالعائد	-	-	٦٦٦,٠٧٣,٠٠٠	١,٠٦٦,٥٦٠,٠٧٥	١٠٠,٦١٨,٨٧٥	-	١,٧٩٣,٢٥١,٩٥٠
(القيمة التعاقدية)							
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٩,١٧٢,٠٢٣,٥٤٧	-	-	-	-	٥٥٥,٣٨٨,٨٥٧	٩,٧٢٧,٤١٢,٤٠٤
ودائع العملاء	٨٩,٥٢١,١٤٩,٥٤٨	٢٠,٦٣٩,٠٨٦,٧٣١	٢١,١٦٤,٧٧٠,٣٧٨	٣٠,٢٠٨,٨٢٤,٢٠٩	٣٨٦,٧٥١,٩٩٧	٢٩,٩٢٧,٩٢٧,٥١٢	١٩١,٨٤٨,٥١٠,٣٧٥
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٣٥,١٨٩,٥٧٠	٣٥,١٨٩,٥٧٠
قروض أخرى	٢,٨١٨,٤٣٢,٩٦١	٢٣٣,٧٦٤,٨٩٣	٢,٠٢٨,٤٩٨,٥٨٥	٧١,٧٦٨,٨٩٤	١,٩٧٧,٠٠٠	-	٥,١٥٤,٤٤٢,٣٣٣
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٤٩٩,٩٢٠,٩١٤	١,٤٩٩,٩٢٠,٩١٤
إجمالى الالتزامات المالية	١٠١,٥١١,٦٠٦,٠٥٦	٢٠,٨٧٢,٨٥١,٦٢٤	٢٣,١٩٣,٦٦٨,٩٦٣	٣٠,٢٨٠,٥٩٣,١٠٣	٣٨٨,٧٢٨,٩٩٧	٣٢,٠١٨,٤٦٦,٨٥٣	٢٠٨,٦٦٥,٤٧٥,٥٩٦
إجمالى عقود أسعارالعائد	١,٧٩٣,٢٥١,٩٥٠	-	-	-	-	-	١,٧٩٣,٢٥١,٩٥٠
(القيمة التعاقدية)							
فجوة إعادة تسعيرالعائد	٣,٣٥٤,٢٣٢,٩٥٧	١,٤٩٩,٣٤٥,٠١٩	١٨,١٠١,١٤١,٦٤٤	٢,٧٩٧,٢٨٠,٧٠٠	١٣,٤٤٥,٨٧٨,٤٤٣	(١٥,٤٠٧,٨٧٠,٥٣٦)	٢٣,٧٩٠,٠٠٨,٢٢٧

في نهاية سنة المقارنة

إجمالى الأصول المالية	٩٧,٦٣٢,٧١٦,١٥٤	١٩,٥٦٣,٠٣٤,٦٩٢	٣٧,٧٩٢,٦٥٨,٩٧٨	٦٧,٧٩٥,٥٧٤,٠٤٣	١٤,٦١٨,٣٢٢,٤٠٨	١٨,٥٤٠,٩٢٧,٦٩٤	٢١٥,٩٤٣,٢٣٣,٩٦٩
إجمالى الالتزامات المالية	٧٧,٥٦٩,٤٠٩,٧٤٠	١٨,٧٧٨,٤٢٣,٩٤٧	٣٩,٤٩٥,٠٨٥,٦٢٤	٣٠,٥٧٨,٢٠٨,٠٢٨	٦١٨,٢٩٥,٣٦٠	٢٧,٦٥٩,٣٢٣,٤٣٧	١٩٤,٦٩٨,٧٤٦,١٣٦
فجوة إعادة تسعيرالعائد	٢٠,٠٦٣,٣٠٦,٤١٤	٧٨٤,٦١٠,٧٤٥	(١,٧٠٢,٤٦٦,٦٤٦)	(٢,٧٨٢,٦٣٣,٩٨٥)	(١٤,٠٠٠,٠٢٧,٠٤٨)	(٩,١١٨,٣٩٥,٧٤٣)	(٢١,٢٤٤,٤٨٧,٨٣٣)

(ج) مخاطر السيولة :

يتم تعريف مخاطر السيولة بأنها الخطر الذي ينشأ عن عدم قدرة البنك على تلبية التدفقات النقدية المطلوبة لسداد التزاماته عند استحقاقها ويسببها وبمعدل 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 والسكتر العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية.

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

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

هدف البنك من إدارة السيولة:

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

خطر السيولة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨

الأجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٩,٧٤٣,٠٧١,٩١٧	-	-	-	-	٩,٧٤٣,٠٧١,٩١٧
ودائع العملاء	١٠٩,٣٩٥,٧٤٧,٧٦٠	٢٢,٥٥٠,٨٤٧,٠٨٩	٢٦,٦٣١,٨٥٥,٢٤١	٤٨,٧١٧,١٢٧,٧٢٢	٤٤١,٩٧٠,٥٦٨	٢٠٧,٧٣٧,٥٤٨,٣٨٠
قروض أخرى	٤٩٠,٨١٣,٧٢٦	٢٥٠,٩٣٣,٥١٧	٢,٣٩٩,٥٣٥,٥٥٧	٢,١٤٠,٨١٥,٠٤١	١,٩٧٧,١٩٩	٥,٢٨٤,٠٧٥,٠٤٠
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ	١١٩,٦٢٩,٦٣٣,٤٠٣	٢٢,٨٠١,٧٨٠,٦٠٦	٢٩,٠٣١,٣٩٠,٧٩٨	٥٠,٨٥٧,٩٤٢,٧٦٣	٤٤٣,٩٤٧,٧٦٧	٢٢٢,٧٦٤,٦٩٥,٣٣٧
الاستحقاق التعاقدية						

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الالتزام وفوائده 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 ٢٠١٧

الأجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٧٤٨,٦٣٠,٥٠٩	-	-	-	-	٣,٧٤٨,٦٣٠,٥٠٩
ودائع العملاء	٩٦,٠٥٤,٣٣٦,٥٧٧	١٨,٨٨٥,٨٣٩,١٦٤	٤٤,٦٩١,٤٧١,٥٨٨	٣٩,١٠٦,٧١٠,٧٩١	٦٩٣,٤٨٩,٢٤٤	١٩٩,٤٣١,٨٤٧,٣٦٤
قروض أخرى	٤٠٩,٧٦٣,٠٣٨	٢,٢٢١,١٢٠,٩٧٧	٥٩٤,٩٤٤,٩٣٥	١,١٥٧,٩٧٩,٦٤٦	-	٤,٣٨٣,٨٠٨,٥٩٦
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ	١٠٠,٢١٢,٧٣٠,١٢٤	٢١,١٠٦,٩٦٠,١٤١	٤٥,٢٨٦,٤١٦,٥٢٣	٤٠,٢٦٤,٦٩٠,٤٣٧	٦٩٣,٤٨٩,٢٤٤	٢٠٧,٥٦٤,٢٨٦,٤٦٩
الاستحقاق التعاقدية						

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الالتزام وفوائده 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 ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

يعتبر البنك طرفا في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالي وتحديدًا مشتقات صرف أجنبي. 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.

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠١٨

حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة					
مشتقات الصرف الأجنبي	٤,٢٧٣,٨٣٥,١٦٦	٦٠٤,٥٢٤,٤٤٤	٤٢٢,٠٨٢,٥٤٣	-	-
- تدفقات خارجة	٤,٢٥٦,١٢١,٦٦٠	٥٩٨,٨٠٣,٧٩٥	٣٩٤,٣٣٩,١٦٩	-	-
- تدفقات داخلية					

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة					
مشتقات الصرف الأجنبي	٣,١٢١,٢١٠,٣٩٩	٨٢٧,٣٨١,٣٢١	٣٦٢,١٥٣,٣٣٩	-	-
- تدفقات خارجة	٣,١٢١,٢١٠,٣٩٩	٨٢٧,٣٨١,٣٢١	٣٦٢,١٥٣,٣٣٩	-	-
- تدفقات داخلية					

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠١٨

الاجمالي	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٣٩,٠٣٠,٢٣٩	-	-	٣٩,٠٣٠,٢٣٩	أرbitاطات عن قروض
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢٨٤,٧٢٠,٦٩٨	٤١,٣١٦,٩٤٩	١٥٦,٨٨٢,٦٨٢	٨٦,٥٢١,٠٦٧	أرbitاطات عن الإيجار التشغيلي
٤١٦,٢٢٦,٧٦٦	-	-	٤١٦,٢٢٦,٧٦٦	أرbitاطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٧٤٠,٣٣٥,٢٠٣	٤١,٣١٦,٩٤٩	١٥٦,٨٨٢,٦٨٢	٥٤٢,١٣٥,٥٧٢	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الاجمالي	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٧١,٧٤٦,٩٥٣	-	-	٧١,٧٤٦,٩٥٣	أرbitاطات عن قروض
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢٩٧,٢٠٩,٥٢٥	٥٣,٧١٦,٢٦٥	١٦١,٢٦٦,٥٩٢	٨٢,٢٢٦,٦٦٨	أرbitاطات عن الإيجار التشغيلي
٣٢٥,٣٣١,٨٦٩	-	-	٣٢٥,٣٣١,٨٦٩	أرbitاطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٦٩٤,٦٤٥,٨٤٧	٥٣,٧١٦,٢٦٥	١٦١,٢٦٦,٥٩٢	٤٧٩,٦٦٢,٩٩٠	الاجمالي

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

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

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

القيمة العادلة	القيمة الدفترية		القيمة العادلة
	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
أصول مالية:			
ارصدة لدى البنوك	١٦,٤٢٠,٢٨٢,٣٠٦	١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	١٦,٤٢٠,٢٨٢,٣٠٦
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	١٢٣,٤٥٠,٩٣٩,٣٨٢	١١٢,٥٩٦,٧٦٩,٧٧٧	١٢٣,٤٥٠,٩٣٩,٣٨٢
استثمارات مالية:			
أدوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة	١٣٤,٢١٩,١١٤	١٦٣,٩٥٣,٧٩٨	١٣٤,٢١٩,١١٤
محافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:			
أدوات دين	٣٤,٣٤٤,٦٨٨,٦٣٩	٣٢,٣١٦,٢٥٥,٩١٦	٣٤,٣٤٤,٦٨٨,٦٣٩
وثائق صناديق استثمار	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
التزامات مالية:			
أرصدة مستحقة للبنوك	٩,٧٢٧,٤١٢,٤٠٤	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	٩,٧٢٧,٤١٢,٤٠٤
ودائع العملاء	١٩١,٨٤٨,٥١٠,٣٧٥	١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	١٩١,٨٤٨,٥١٠,٣٧٥
قروض أخرى	٥,١٥٤,٤٤٢,٣٣٣	٤,٣٤١,٥٥١,٤٤٧	٥,١٥٤,٤٤٢,٣٣٣

* 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 الائتمانات.

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 المبوية كاستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالإضافة إلى وثائق صناديق الاستثمار التي اكتسب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق لتلك الصناديق التي أسسها البنك والتي يتعين على البنك الاحتفاظ بها حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون.

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

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

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

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ 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 ١,٨٧٥% وذلك خلال عام ٢٠١٨. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٦,٩١% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٥,٨٠%) طبقاً لبازل II.

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

الشريحة الأولى : وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة. تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

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 والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة و ٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص.

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

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

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

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

طبقا لبازل II		٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)			
أسهم رأس المال		٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠
الاحتياطي العام		٩,٤٢١,٥١٠,٤٠٩	٧,٣٢٦,٩٣٦,١١٦
الاحتياطي القانوني		١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨
احتياطيات أخرى		١٢,٠٥٤,٩٦٥	١٠,١١٦,٨١٠
الأرباح المحتجزة والأرباح المرحلية		٤,٠٩٣,٥٨٢,٨٢٦	٤,٣٧٥,٢٥٠,٤٠١
احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩		١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	-
أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافي		(١,٣٥١,٧٥٢,٣٧٥)	(١,٣٤١,٨٥١,٣٤٧)
أجمالي رأس المال الأساسي والاضافي		٢٣,٦٥٠,٢٩٦,٨٧٤	٢٠,٢٩٧,٨٤٥,٦٧٨
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)			
٤٥ % من قيمة الإحتياطي الخاص		٨,٦٤٣,٩٢٠	٨,٦٤٣,٩٢٠
ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة *		١,٧١٠,٥٢٨,٢٩٨	١,٦٠٣,٣٠٧,٨٧٨
٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة		٣,٢٣٩,٠٣٩	٣٢١,٧٩٤,٥٢٧
أجمالي رأس المال المساند		١,٧٢٢,٤١١,٢٥٧	١,٩٣٣,٧٤٦,٣٢٥
أجمالي رأس المال		٢٥,٣٧٢,٧٠٨,١٣١	٢٢,٢٣١,٥٩٢,٠٠٣
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:			
مخاطر الائتمان		١٣٦,٨٦٥,٨٢٧,٩٦٣	١٢٨,٢٩٢,٥٦٣,٢٦٠
مخاطر السوق		٨٠٦,٨٧٨,٤٤٣	٢١,٤٠٠,٤١٨
مخاطر التشغيل		١٢,٣٨١,٣٤١,٦٩٩	١٢,٣٨١,٣٤١,٦٩٩
أجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر		١٥٠,٠٥٤,٠٤٨,١٠٥	١٤٠,٦٩٥,٣٠٥,٣٧٧
معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى		٪١٥,٧٦	٪١٤,٤٣
معيار كفاية رأس المال		٪١٦,٩١	٪١٥,٨٠

* بشرط ألا يزيد عن ١,٢٥ ٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطرات الائتمان.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرارا بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:

- كنسبه إسترشادية اعتبار من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ و حتى عام ٢٠١٧.

- كنسبه رقابية ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة و سلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة 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 وخارج الميزانية) غير مرجحة 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 حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقا 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)

وبلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات	٢٣,٦٥٠,٢٩٦,٨٧٤	٢٠,٢٩٧,٨٤٥,٦٧٨
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٢٣٨,٨٣٧,٦٠٠,٠١٢	٢٢٤,٥١٣,٨١١,٦٢٧
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٢٩,٠٥٢,٥٨٦,٥٢٤	٢٧,٥١٣,٥٢٧,٠٤٩
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٢٦٧,٨٩٠,١٨٦,٥٣٦	٢٥٢,٠٢٧,٣٣٨,٦٧٦
نسبة الرافعة المالية	٨,٨٣%	٨,٠٥%

طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٣) أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والالتزامات التي تعجز مصادر

أخرى عن توفيرها. وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

وينم 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 المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبى 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 اساس ربع سنوي على الاقل . وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير 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 أى خسائر ناتجة عن قياسها بالقيمة العادلة .

ج- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

إذا ما افترض توقف المجموعة عن تبويب استثماراتها المالية - بخلاف التي يتعين على البنك الاحتفاظ بها طبقا لحاكم القوانين - ضمن محفظة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١٦,٩٢٦,٠٣٢٥ جنيه تصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بند حقوق الملكية.

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 لإدارة الأموال بين الإدارات المختلفة بالبنك وأنشطة التأمين.

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

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠١٨)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٢,٤٨٤,٠١٣,٣٩٣	٤٣٨,٠٣٧,٠٦٠	١,٣٠٣,٥٥٢,٧٢٨	٧٢٥,٤٩٩,٣٢٩	٤,٩٥١,١٠٢,٥١٠
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٦٩٥,١٤٦,٨٩٣	٥,٤٠٤,٥٠١	٢٥١,٢٩٣,٤٦٣	(١,١٠١,٤٦٠)	٩٥٠,٧٤٣,٣٩٧
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٢٢,٠١٨,٠٠٦	-	-	٢٢,٠١٨,٠٠٦
صافي دخل المتاجرة	١٥٨,٢٥٣,٢٢٠	-	٦,٩٩١,٧٤٢	(١٣٤,٤٦٢,٣٨٨)	٣٠,٧٨٢,٥٧٤
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	٥٩,٢٣٥,٢٥٥	-	-	٥٩,٢٣٥,٢٥٥
عبء اضمحلال الائتمان	(١٠٧,٧٣٨,٦٤٧)	-	(٩,٩٠٧,٣٩٢)	-	(١١٧,٦٤٦,٠٣٩)
مصروفات إدارية	(٥٨٥,٤١٣,٣٦٣)	(١,٥٥١,٣٧٤)	(٨٤١,٨٠١,٧٨٦)	٩٠,١٣١,٢٧١	(١,٣٣٨,١٣٥,٢٥٢)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١١١,٠٢٨,٨٩٨	٧,٦٧٥,٠٩٤	(٥١,١٤٨,٢٣٤)	٨٠,٠٨٩,١٣٥	١٤٧,٦٤٤,٨٩٣
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	١٦٣,٠٥٤	-	-	١٦٣,٠٥٤
الربح قبل ضرائب الدخل	٢,٧٥٥,٢٩٠,٣٩٤	٥٣٠,٩٨١,٥٩٦	٦٥٨,٩٨٠,٥٢١	٧٦٠,١٥٥,٨٨٧	٤,٧٠٥,٤٠٨,٣٩٨
مصروف ضرائب الدخل	(٦٢٣,٣٧٠,٠٣١)	(١١٩,٤٣٤,١٧٢)	(١٤٨,٢٧٠,٦١٧)	(٣٥٤,٨٧٤,٩٣٥)	(١,٢٤٥,٩٤٩,٧٥٥)
صافي أرباح الفترة	٢,١٣١,٩٢٠,٣٦٣	٤١١,٥٤٧,٤٢٤	٥١٠,٧٠٩,٩٠٤	٤٠٥,٢٨٠,٩٥٢	٣,٤٥٩,٤٥٨,٦٤٣

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠١٨)

أصول النشاط القطاعي	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-
أجمالي الأصول	١٠٦,٤٠٧,٧٥٣,٠٢٧	٧٥,١٤٧,٦٠١,٤٦٢	١٩,٤٣٥,٩٥١,٢٣٥	٢٦,٢٣٩,٩٥٢,٠٦٤	٢٢٧,٢٣١,٢٥٧,٧٨٨
التزامات النشاط القطاعي	١٠٦,٤٠٧,٧٥٣,٠٢٧	-	٨٧,١١١,٥٥٤,٥٨٣	١٣,٦٣٢,٣٩٨,٦٢٧	٢٠٨,٥٧٥,٢٤٨,٧٧٨
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	-
اجمالي الالتزامات	١٠٧,٨٣١,٢٩٥,٥٦٨	-	٨٧,١١١,٥٥٤,٥٨٣	١٣,٦٣٢,٣٩٨,٦٢٧	٢١٢,٦٨٩,٢٢٩,١٠٦

في نهاية فترة المقارنة

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)
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	(٦٢,٠٥٢)	-	-	(٦٢,٠٥٢)
الربح قبل ضرائب الدخل	٢,١٧٤,٢٩٤,٣٠٤	٣٩١,٢٧٦,٣١٧	٥٣٩,٣٩٠,٥٥٧	٤٢٥,١٩٤,١١٢	٣,٥٣٠,١٥٥,٢٩٠
مصروف ضرائب الدخل	(٤٨٩,٨٧٤,٦٩٧)	(٨٨,٠٣٢,٧٥٩)	(١٢١,٣٦٢,٨٧٥)	(١٠٠,٨٣٨,٧٥٤)	(٨٠٠,١٠٩,٠٨٥)
صافي أرباح فترة المقارنة	١,٦٨٤,٤١٩,٦٠٧	٣٠٣,٢٤٣,٥٥٨	٤١٨,٠٢٧,٦٨٢	٣٢٤,٣٥٥,٣٥٨	٢,٧٣٠,٠٤٦,٢٠٥

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٩٧,٢٠١,١٧٣,٨٩٠	٦٨,٩٥١,٩٦٨,٨٦٩	١٧,٧٠٩,٣٤٧,٩١٠	٢٨,٢١٣,٠٢١,٠٩٤	٢١٢,٠٧٥,٥١١,٧٦٣
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-
أجمالي الأصول	٩٧,٢٠١,١٧٣,٨٩٠	٦٨,٩٥١,٩٦٨,٨٦٩	١٧,٧٠٩,٣٤٧,٩١٠	٢٨,٢١٣,٠٢١,٠٩٤	٢٢٢,٩٥٤,٨٩٨,٨٥٤
التزامات النشاط القطاعي	١٠٦,٦٤٩,٤٢٤,٣٠١	-	٨١,٣٢٤,٩١٢,٤٢١	٦,٦٢١,٧٩٩,٩٧٢	١٩٤,٥٩٦,١٣٦,٦٩٤
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	-
اجمالي الالتزامات	١٠٦,٦٤٩,٤٢٤,٣٠١	-	٨١,٣٢٤,٩١٢,٤٢١	٦,٦٢١,٧٩٩,٩٧٢	٢٠٠,٤٤٨,٤٨٩,١٤٨

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنينة المصرى)

(ب-٥) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصرفوات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ يونيو ٢٠١٨)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
١,١٣٣,٣٥٢,٦٦٧	٨٠٦,٨١٥,١١٩	٩١٣,٣٨٣,٠٩٩	٤٤٦,٦٦٠,١٥٠	٤١٧,٤٢٤,٥٩٨	١٧٥,٨٦٨,١٦٩	١,٠٥٧,٩٩٨,٧٠٨	٤,٩٥١,١٠٢,٥١٠
٢٢٠,٧٦٠,٩٨٧	١٦٠,٣٥٦,٧١٠	٢٠١,٥٧٨,٩٥٩	٨٦,٤٤١,٦٣٨	٨١,٦٣٢,٤٩٣	٤٥,٣٧١,٩٧٨	١٥٤,٦٠٠,٦٣٢	٩٥٠,٧٤٣,٣٩٧
-	-	-	-	-	-	٢٢,٠١٨,٠٠٦	٢٢,٠١٨,٠٠٦
١٠٧,٠٣٤,٠٦١	١٨,٤٨٨,٣٥١	٣٥,٦٣٣,٩٢٠	١٦,١٧٧,٩٧٩	٣١,٤٨٤,٦٨٩	٣,٤١٧,٩٩٧	(١٨١,١٨٤,٤٢٣)	٣٠,٧٨٢,٥٧٤
-	-	-	-	-	-	٥٩,٢٣٥,٢٥٥	٥٩,٢٣٥,٢٥٥
(٣١,٥٢٧,٤٧٥)	(٥٩,٤٣٧,٤٣٤)	(٥٩٠,١٧٦)	(٩,٩٢٠,٢٧٨)	(٢,٧٢١,١١٨)	(١٣,٤٤٩,٥٥٨)	-	(١١٧,٦٤٦,٠٣٩)
(٣٨٢,٠٥٤,٧٥٠)	(٣١٥,٤٢٥,٣٧٨)	(٣١٨,٣٦٩,١٧١)	(١٨٩,٢١١,٢٦٩)	(١٥٩,٠٦٧,٤٠٩)	(٨٠,٠٤٠,٨٥٥)	١٠٥,٥٣٣,٥٨٠	(١,٣٣٨,٦٣٥,٢٥٢)
١٤٨,٤٥٠,٥٣٤	(١٩,٩٤٣,١٣٦)	(٢٩,٣٢٠,١٦٥)	(٩,٩١٥,٦٣٢)	(٩,٩٢٧,٧٣٥)	(٢,٨٨٥,٦١٦)	٧١,١٨٦,٦٤٣	١٤٧,٦٤٤,٨٩٣
-	-	-	-	-	-	١٦٣,٠٥٤	١٦٣,٠٥٤
١,١٩٦,٠١٦,٠٢٤	٥٩٠,٨٥٤,٢٣٢	٨٠٢,٠٤٦,٤٦٦	٣٣٩,٨٣٢,٥٨٨	٣٥٨,٨٢٥,٥١٨	١٢٨,٢٨٢,١١٥	١,٢٨٩,٥٥١,٤٥٥	٤,٧٠٥,٤٠٨,٣٩٨
(٢٨٠,٨١٠,١٩٦)	(١٣٢,٩٤٢,٢٠٢)	(١٨٠,٤٦٠,٤٥٥)	(٧٦,٤٦٢,٣٣٢)	(٨٠,٧٣٥,٧٤٢)	(٢٨,٨٦٣,٤٧٦)	(٤٦٥,٦٧٥,٣٥٢)	(١,٢٤٥,٩٤٩,٧٥٥)
٩١٥,٢٠٥,٨٢٨	٤٥٧,٩١٢,٠٣٠	٦٢١,٥٨٦,٠١١	٦٣٥,٣٧٠,٢٥٦	٦٧٨,٠٨٩,٧٧٦	٩٩,٤١٨,٦٣٩	٨٢٣,٨٧٦,١٠٣	٣,٤٥٩,٤٥٨,٦٤٣

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ يونيو ٢٠١٨)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٤٣,٠٤٩,٩٧٩,٨١٩	٦٧,٠٦١,٣٩٠,٢٣٦	٦٧,٨٤٣,٤٨٤,٥١٣	١٥,٥٦٠,٢٢٠,٢٦٧	١٣,٦٠٢,٨٣١,٨٥٣	٤,٣٦٩,٩١٨,٤١٧	١٠٥,٦٠٣,٧٣٢,٤٣٦	٢٣٧,٠٩١,٥٥٧,٥٤١
-	-	-	-	-	-	-	٣٨٩,٠٤٣,٠٤٠
٤٣,٠٤٩,٩٧٩,٨١٩	٦٧,٠٦١,٣٩٠,٢٣٦	٦٧,٨٤٣,٤٨٤,٥١٣	١٥,٥٦٠,٢٢٠,٢٦٧	١٣,٦٠٢,٨٣١,٨٥٣	٤,٣٦٩,٩١٨,٤١٧	١٠٥,٦٠٣,٧٣٢,٤٣٦	٢٣٧,٤٨٠,٦٠٠,٥٨١
٦٣,١٧٨,٨٠٥,٢٢٨	٤٦,٣٥٩,٧٠٣,٨٣٤	٤٢,٨٢٥,٧٩٣,٢١٥	٦٧,٣٠٨,٤٢٠,٠٥٧	١٣,٦٧٧,٢٦١,١٨٨	٤,٩٠٩,٥٠٠,٦٠٨	١٢,٨٥٦,٩٤٧,٥١٢	٢١١,١١٦,٤٣١,٦٤٢
-	-	-	-	-	-	-	١,٥٧٢,٧٩٧,٤٦٤
٦٣,١٧٨,٨٠٥,٢٢٨	٤٦,٣٥٩,٧٠٣,٨٣٤	٤٢,٨٢٥,٧٩٣,٢١٥	٦٧,٣٠٨,٤٢٠,٠٥٧	١٣,٦٧٧,٢٦١,١٨٨	٤,٩٠٩,٥٠٠,٦٠٨	١٢,٨٥٦,٩٤٧,٥١٢	٢١٢,٦٨٩,٢٢٩,١٠٦

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصرفوات 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)	-	(٦٧٤,٤٧٨,٨٦١)
(٣١٨,٨٩٨,٢٢٥)	(٢٣٤,٨٠٢,٠٦٣)	(٢٤٩,٦٢٠,٣٩٤)	(١٥٤,٤٩٢,٠٤٠)	(١٢٤,٥٠٧,٦٣٥)	(٦١,٤٧٨,٢٤٩)	٣٧,٠١٢,٠٦٦	(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

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٤٠,٩٣٢,٩٤٦,٩٥٧	٢٢,١٩١,٤٦٧,٣٢٢	٦٦,٠١٢,٠٩٩,٥٦١	١٤,٥٥١,٢٣٣,٠٥٦	١٢,٣٧٣,٨٤٦,٦٩٩	٣,٨٨٩,٨٧٧,٦٧٥	١٠٢,٦٦١,٩٠٢,٣٨٣	٢٢٢,٦١٣,٣٧٣,٢٥٣
-	-	-	-	-	-	-	٣٤١,٥٢٥,٦٠١
٤٠,٩٣٢,٩٤٦,٩٥٧	٢٢,١٩١,٤٦٧,٣٢٢	٦٦,٠١٢,٠٩٩,٥٦١	١٤,٥٥١,٢٣٣,٠٥٦	١٢,٣٧٣,٨٤٦,٦٩٩	٣,٨٨٩,٨٧٧,٦٧٥	١٠٢,٦٦١,٩٠٢,٣٨٣	٢٢٢,٩٥٤,٨٩٨,٨٥٤
٦٣,٨٥١,٥٨٧,٣٥٦	٤١,٩٧٩,٦٥١,٨٢٥	٤٠,٩١٨,٣٤٥,٤٤٣	٢١,١٣١,٣٩٧,٤٠٠	١٣,٥٣٨,٧٩٤,٢٩٢	٤,٨٩٨,٦٢٠,٨٦٦	٦,٠٨٣,٧٩٥,٢٧٠	١٩٧,٤٠٢,١٩٢,٤١٢
-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٤٦,٢٩٦,٧٣٦
٦٣,٨٥١,٥٨٧,٣٥٦	٤١,٩٧٩,٦٥١,٨٢٥	٤٠,٩١٨,٣٤٥,٤٤٣	٢١,١٣١,٣٩٧,٤٠٠	١٣,٥٣٨,٧٩٤,٢٩٢	٤,٨٩٨,٦٢٠,٨٦٦	٦,٠٨٣,٧٩٥,٢٧٠	٢٠٠,٤٤٨,٤٨٩,١٤٨

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

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
		عائد القروض والايرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
٥,٩٣٧,٧٩٦,٧٨٨	٨,٢٢٥,٦٢١,٦١٥	
٥,٩٣٧,٧٩٦,٧٨٨	٨,٢٢٥,٦٢١,٦١٥	الاجمالي
٤,٩٥٢,٥٤٦,٧١٥	٥,٧٢٩,٤٦٦,٩٣٤	أذون وسندات خزانة
٣١٠,٧٢٣,٤١٣	٦٢٧,٣٢٤,٤٨٤	ودائع وحسابات جارية
-	١,٦٢٨,٩٣١	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
١١,٢٠١,٠٦٦,٩١٦	١٤,٥٨٤,٠٤١,٩٦٤	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية - للبنوك - للعملاء
(٢٦٧,٨٥٤,٣٩٤)	(١٩٠,٣٠٩,٣١٥)	
(٦,٧٠٣,٣٤٩,٢٣٨)	(٩,٢٦٠,٠٢٨,٨٢٨)	الاجمالي
(٦,٩٧١,٢٠٣,٦٣٢)	(٩,٤٥٠,٣٣٨,١٤٣)	اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٩٨,٥٢١,٣١٠)	(٦٩,٢٥٦,٠١٩)	قروض أخرى
(١١٣,٠٥٥,٥٦٦)	(١١٣,٣٤٥,٢٩٢)	الاجمالي
(٧,١٨٢,٧٨٠,٥٠٨)	(٩,٦٣٢,٩٣٩,٤٥٤)	
٤,٠١٨,٢٨٦,٤٠٨	٤,٩٥١,١٠٢,٥١٠	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
		إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٦٨٤,٩٦٦,٧٢٠	٧٦٣,٣٤٠,٥٢٢	
١٠,٤٢٧,٣٥٩	١٩,٩٠٥,٧٠٢	
٤,٢٤١,٩١٣	٥,٦٧٤,٩٥٩	
٢٧٢,٢٧٢,١٢٩	٣٣٩,٠٧٦,٥٤٨	
٩٧١,٩٠٨,١٢١	١,١٢٧,٩٩٧,٧٣١	الاجمالي
		مصرفوات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
(٣,٥٥٠,٣٢٧)	(٤,١٠٤,٩٦٧)	
(١٠٨,٨٨١,٥٠١)	(١٧٣,١٤٩,٣٦٧)	
(١١٢,٤٣١,٨٢٨)	(١٧٧,٢٥٤,٣٣٤)	الاجمالي
٨٥٩,٤٧٦,٢٩٣	٩٥٠,٧٤٣,٣٩٧	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٥٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	صناديق استثمار
١٤,٠١١,١٤٨	٢١,٥١٨,٠٠٦	استثمارات مالية متاحة للبيع
١٤,٥٦١,١٤٨	٢٢,٠١٨,٠٠٦	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
		عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية وثائق صناديق استثماريغرض المتاجرة فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات صافي عائد عقود مبادلة العائد
٩٠,٠٥٤,٦٤٦	٤٢,٤٨٨,٠٧٨	
٥,٣٤٥,٥٠٨	٥,١٥٧,٨٦٥	
(٨٩,١٤١,٤٤٠)	٩٠,٣٢,٠٩٣	
٢٧,١٨٩,٤٦٢	(٢٥,٩٦٤,٧٧٤)	
-	٦٩,٣١٢	
٣٣,٤٤٨,١٧٦	٣٠,٧٨٢,٥٧٤	الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
		تكلفة العاملين أجورومرتبات تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٤٨٩,٧٨٧,١٩١	٦٠٢,٥٢٩,٨٤٨	
٢٥,٩١٦,٨٧٩	٣١,٤٩٤,٥١٧	
٣٦,١٨٣,٣٣٠	٣٩,٩٢٤,١٣٨	
٣٦,٨١٤,٣٤٢	٤٦,٧٦٩,٩٢٢	
٥٨٨,٧٠١,٧٤٢	٧٢٠,٧١٨,٤٢٥	
١١٠,٦٤٢,٦٦٣	١١٧,٠١٣,٨٦١	
٤٠٧,٤٤٢,١٧٥	٥٠٠,٩٠٢,٩٦٦	
١,١٠٦,٧٨٦,٥٨٠	١,٣٣٨,٦٣٥,٢٥٢	الاجمالي

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(٣٧,٤٧٤,٣٩٦)	٣٧,٩٢٦,٣٧٥	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩٤٠,٨٥٧	١,٣٤٣,٣٣٨	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣٢,٢٤٧,٩٦١)	(٣١,٤٦٩,٧٨٨)	تكلفة برامج
(٣٨,٦٨٤,٤٧٥)	(٤٦,٣٠٥,٨٥٣)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٩٢,٣٣٣,١٨٤)	٣,٨٦٣,٢٣٠	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المزد)
٤٨٨,٦٤٢,٩٧٢	٤٧٦,٦٧٦,٩٣٣	إيرادات عقود تأجير تمويلي
٩,٦٢١,٥٥٩	١١,٠٩٣,٣٩٠	إيرادات تأجير أخرى
(٣١٨,٧٠٣,٢٨٢)	(٢٨٥,٥٧٧,١٦٨)	إهلاك أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(٢٠,٨٨٣,٤١٥)	(٣٦,٦٨٤,٢٣١)	أضمحلل أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
١٦,٤٤٢,١٥٢	٩,٥٠٣,٥٦٥	صافي العائد من نشاط التأمين *
٨,٩٧٦,٣٨٨	٧,٦٧٥,١٠٢	إيرادات (مصروفات) أخرى
(١٥,٢٨٦,٧٨٥)	١٤٧,٦٤٤,٨٩٣	الإجمالي

* يبين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٢١٧,٣٢١,٩١٠	٢٧٢,٤٦٠,٩٨٢	الاقساط المباشرة
(٣٢,٨٢٨,٥٧٠)	(٢٠,٨٦٩,٤٦٣)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(١١٠,٦٨٧,٠٠٠)	(١٨٢,٤٢١,١٦٤)	التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
١,٤٨٠,٩٨٩	٩٣٦,٨٣٤	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٤,٥٧٨,١٦٣	٣,٨٨٤,٩٤١	أيرادات أخرى مباشرة
(٦٢,٢٠٩,٨٤٠)	(٦٥,٩٨٦,٩٦٧)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٦,٣٥٥,٥٣٣	٥,٩٩٧,٠٠١	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(٥,٠٤٣,٣٤٥)	٨٥,٥١٦	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(٢,٥٢٥,٦٨٨)	(٥,٣٨٤,١١٥)	اضمحلال مدينو عمليات التأمين
١٦,٤٤٢,١٥٢	٩,٥٠٣,٥٦٥	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(٢٧٤,٤٧٨,٨٦١)	(١١٧,٦٤٦,٠٣٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٢٧٤,٤٧٨,٨٦١)	(١١٧,٦٤٦,٠٣٩)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(٨٤٠,٤٦٤,٨٨٠)	(١,٦٦٢,٧٧٦,٣٨٩)	الضريبة الجارية
٤٠,٣٥٥,٧٩٥	١٦,٨٢٦,٦٣٤	الضريبة المؤجلة
(٨٠٠,١٠٩,٠٨٥)	(١,٢٤٥,٩٤٩,٧٥٥)	الإجمالي

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

الربح قبل الضرائب	٤,٧٠٥,٤٠٨,٣٩٨	٣,٥٣٠,١٥٥,٢٩٠
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	١,٠٥٨,٧١٦,٨٩٠	٧٩٤,٢٨٤,٩٤٠
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(١١,٨١٤,٥٣١)	(١١,١٧٣,٠٢٨)
مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي	١٧٠,٤٢٢,١٣٨	١٢,٢٧١,٦٢٤
استخدام أصول ضريبية مؤجلة	(١,٣٢٥,٢٠٣)	(١,٨٧٨,٥٤٢)
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	١٨,٢٣٤,٤٩٢	(١,٩٩٤,٤٦٤)
المخصصات والعوائد المجنبية	٢٦,٤٠٨,٢١١	٤٧,٦٢٨,٢٠٢
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح	٢,١٣٤,٣٩٢	١,٣٢٦,١٤٨
مصروف ضريبة الدخل الفعال	١,٢٦٢,٧٧٦,٣٨٩	٨٤٠,٤٦٤,٨٨٠

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 المحكمة.
- السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٥ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٦ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.
- عام ٢٠١٧ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى عام ٢٠١٥ .
- عام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

- تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم تحويل نقاط الخلاف الى لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تم الفحص والربط والسداد.
- الفترة من ٠١ يناير ٢٠١٦ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.
- الفترة من ٠١ يناير ٢٠١٧ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية و لم تطلب للفحص بعد.

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

- تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم تحويل نقاط الخلاف الى لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص والربط والسداد.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠٠٥ تم الفحص و الربط و السداد.
- السنوات ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ تم الفحص و الربط و انتهاء الخلاف عن هذه السنة امام اللجنة الداخلية مع إحالة بند ٥% مخصصات من صافي الربح إلى اللجنة الداخلية المختصة.
- السنوات ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ تم الفحص والربط وإنهاء الخلاف عن هذه السنوات و جرى عمل تسوية مع شعبة الجيز بالمأمورية لإثبات المبالغ المسددة بمعرفة الشركة.
- السنوات ٢٠١٠ و ٢٠١١ تم الفحص والربط وإنهاء الخلاف عن هذه السنة أمام اللجنة الداخلية مع إحالة بند ٥% مخصصات من صافي الربح الى اللجنة الداخلية المختصة.
- السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٧ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية ولم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ تم فحص الشركة والربط والسداد وأصبح الخلاف منتهى عن هذه السنوات.
- السنوات من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٦ تم طلب فحص هذه السنوات وجاري تجهيز المستندات للفحص .

ضريبة الدمغة :

- الفترة من ٠١ يناير ٢٠٠١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ تم الفحص والربط والسداد.
- السنوات ٢٠١٥ و ٢٠١٦ 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 وقانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤.
- السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٧ قدمت الشركة الأقرار الضريبي عن هذه السنوات في الميعاد القانوني لكل فترة مع سداد الضريبة المستحقة من واقع الأقرار

ضريبة كسب العمل :

- الشركة غير ملزمة بحجزو توريد ضريبة المرتبات للموظفين المتدينين 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 جرافى عن السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ و قامت الشركة بالطعن في الوقت القانونى ، وجارى حالياً تداولها أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية و لم تطلب للفحص حتى تاريخه.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد و التسوية عن هذه السنوات.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ 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 بالإعتراض و الطعن على هذا النموذج في الموعد القانونى، وجارى 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 و بانتظام ، علماً بأن الشركة قدمت التسويات الضريبية عن هذه السنوات وقد تم طلب فحص هذه السنوات وجاري تجهيز المستندات للفحص .

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد عن هذه السنوات وفقاً لقرارات اللجان الداخلية.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠١٢ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ تقوم الشركة بحساب و توريد ضريبة الدمغة النسبية المستحقة في المواعيد القانونية ، علماً بأن هذه الفترة لم تطلب للفحص .

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الربط و السداد عن بعض البنود وباقى 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 وباقى البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٤ جاري التجهيز للفحص.
- عام ٢٠١٥ و حتى ٢٠١٧ 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 الإنتهاء بضريبة لاشئ.

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٣,٢٩٠,٥١٦,٦٥١	٢,٥٨٢,٧٦٧,٦٣٤	صافي أرباح الفترة
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة)*
(٣٢٨,٩١٧,٣٣١)	(٢٥٨,٢٢٤,٧٠٣)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة)*
٢,٩٥٤,٠٩٩,٣٢٠	٢,٣١٩,٠٤٢,٩٣١	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٨٩٠,٤٢٢,٧١٤	٨٩٠,٤٢٢,٧١٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٣,٣٢	٢,٦٠	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 ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٤,٧٩٩,٥٢٩,٩٥٥	٤,٠٩٥,٢٧٢,٦٣٣	نقدية
٨,٧٤٠,٥٧٩,٧٧٠	١١,٢٩٨,٧٥٨,٥٢٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٣,٥٤٠,١٠٩,٧٢٥	١٥,٣٩٤,٠٣١,١٦١	الإجمالي
١٣,٥٤٠,١٠٩,٧٢٥	١٥,٣٩٤,٠٣١,١٦١	أرصدة بدون عائد
١٣,٥٤٠,١٠٩,٧٢٥	١٥,٣٩٤,٠٣١,١٦١	الإجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٤٥٢,٥٦٤,٩٧٠	٩٧٣,٦٥٤,٠٢٦	حسابات جارية
١٥,٩٦٧,٧١٧,٣٣٦	١٤,٨٠٣,٣٧٥,٦١٢	ودائع
١٦,٤٢٠,٢٨٢,٣٠٦	١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	الإجمالي
٧,٦١٨,٩١٠,٧٢٤	٩,٦٤٨,٣٤٠,٢٢٣	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧,٧٩٦,٩٧٣,٤٤١	٤,٢٤٠,٧٧٥,٧٦٥	بنوك محلية
١,٠٠٤,٣٩٨,١٤١	١,٨٨٧,٩١٣,٦٥٠	بنوك خارجية
١٦,٤٢٠,٢٨٢,٣٠٦	١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	الإجمالي
٣٢٢,٨٦٦,٠٤٩	٧٢٠,٩٧٦,٥٠٨	أرصدة بدون عائد
١٢٩,٦٩٨,٩٢١	٢٥٢,٦٧٧,٥١٨	أرصدة ذات عائد متغير
١٥,٩٦٧,٧١٧,٣٣٦	١٤,٨٠٣,٣٧٥,٦١٢	أرصدة ذات عائد ثابت
١٦,٤٢٠,٢٨٢,٣٠٦	١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	الإجمالي
١٥,٧٩٥,٢٨٢,٣٠٦	١٥,٤٠١,٧٢٩,٦٣٨	أرصدة متداولة
٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٣٠٠,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
١٦,٤٢٠,٢٨٢,٣٠٦	١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	الإجمالي

١٧- أذون خزانة

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٥,٠٨٥,٢٢٥,٠٠٠	٣٥٦,٢٧٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
١,٨٤١,٤٢٥,٠٠٠	١,٤٧٣,٥٧٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٥,٨٨٥,٨١٨,٨٦٠	٣٥,٩٠٦,٦٥١,٩٩٠	أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٤٣٢,٥١٦,٦٠٨)	(٢,٢٠٨,٦٥٥,٠٣٧)	عوائد لم تستحق بعد
٤٠,٣٧٩,٩٥٢,٢٥٢	٣٥,٥٢٧,٨٤٦,٩٥٣	الإجمالي
(٩٣٦,٦٠١,٠٤٥)	(٥١١,٢٨٨,٦٨٣)	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٩,٤٤٣,٣٥١,٢٠٧	٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠	الصافي

١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٦٨,٢٣٨,٠٤٠	٥٠,٩٥٤,٦٧١	وثائق صناديق استثمار
٦٨,٢٣٨,٠٤٠	٥٠,٩٥٤,٦٧١	الإجمالي

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١	٢,٤٣٣,٩٩٩,٤٧٩	أفراد
٦٢٣,٣٥٥,١٤٤	٦٦٩,٦٥٨,٥٨٤	حسابات جارية مدينة
١٣,٧٨٨,٣٢٣,٩١٠	١٥,٥١٣,٩٥٣,٤٦٩	بطاقات ائتمان
١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠	١,١٦٣,٥٠٠,٦٦٥	قروض شخصية
١٨,٠٣٩,٢٨٢,٤٧٥	١٩,٧٨١,١١١,٧٩٧	قروض عقارية
		الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤٨,٣٩٩,٧٢٧,٦٢١	٥٠,٧٣٨,١٦١,١٤٨	حسابات جارية مدينة
٢٩,٦٩٢,٨٧١,٢٨٤	٣٤,٩٤٢,٩٢٦,٦٧٢	قروض مباشرة
١٧,٥٠٨,٦٧٦,٦٨٨	١٨,٩٨٨,٥١٧,٣٧٦	قروض و تسهيلات مشتركة
٤,٥٢٨,٩٢٤,٦٥٠	٤,٦٩٥,٠٤٠,٧١٧	قروض أخرى
١٠٠,١٣٠,٢٠٠,٢٣٣	١٠٩,٣٦٤,٦٤٥,٥١٣	الإجمالي (٢)
١١٨,١٦٩,٤٨٢,٧٠٨	١٢٩,١٤٥,٧٥٧,٣١٠	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٥,٣٢٨,١٥٧,٢١١)	(٥,٤٦٦,٤٢٢,٥١٧)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	يخصم : العوائد المجنية
(٢٣٣,٧٨٨,٧٥٤)	(٢١٧,٦٢٨,٤٤٥)	يخصم : خصم غير مكتسب
١١٢,٥٩٦,٧٦٩,٧٧٧	١٢٣,٤٥٠,٩٣٩,٣٨٢	الصافي ويوزع كالتالي :
٨١,٥٣٧,٣٧٣,٣٩٨	٨٩,٣٦٦,٧٠٨,٢٥٤	أرصدة متداولة
٣١,٠٥٩,٣٩٦,٣٧٩	٣٤,٠٨٤,٢٣١,١٢٨	أرصدة غير متداولة
١١٢,٥٩٦,٧٦٩,٧٧٧	١٢٣,٤٥٠,٩٣٩,٣٨٢	الإجمالي

١٩-أ مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ يونيو ٢٠١٨	
أفراد	
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان
٥٤,٥٨١,٤٥٦	١٥,٦٦٦,٩٤٣
١,٥٢٢,٠٨٦	(١,٣٩٨,٧٤٣)
-	-
-	-
-	-
٥٦,١٠٣,٥٤٢	١٣,٨٦٨,٢٠٠
الرصيد في أول السنة المالية	٢٤٥,٧٧٥,٦٢٩
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	٩,٧٠٧,٤٧٧
مبالغ تم أعدامها خلال الفترة	(٣,٢٩٨,٥١٦)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢٦٠,٨٠١,٧١١
مؤسسات	
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة
١,٣٤٥,٠٣٠,٧٤٤	٢,٩٤٤,٨٢٤,٤٩٨
٨٥,٨٨٠,٦٠٦	٩٤,٨٤٠,٢٠٧
-	(٢,٤٣٦,٤٤٤)
-	-
١,٢٥٥,٩٤٩	٢,٧٤٩,٧٨٧
الرصيد في أول السنة المالية	٥٤٣,٨٨٦,٧٥٥
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	١٠٧,٧٣٨,٢٤٧
مبالغ تم أعدامها خلال الفترة	(٢١,٩٦٩,٤١٦)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	(٣,١٨٢,٥٧٩)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٤١,٩٦٨,٢٧٥
الإجمالي	٤٩٣,٣٨١,٨٦٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
أفراد	
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان
٣٩,٣٠٩,٦٧٢	٢٢,٦٤٩,٣٦٣
١٧,٩٤٣,٧٨٨	٦٩٢,٩٣٤
(٢,٦٧٢,٠٠٤)	(٨,٠٧٥,٣٥٤)
-	-
-	-
٥٤,٥٨١,٤٥٦	١٥,٦٦٦,٩٤٣
الرصيد في أول السنة المالية	٢٥٦,٢٨٣,٨٥٦
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	١٢,٩٨٢,٥٧١
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(٣٢,٧٦٩,٦٥٩)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	٩,٢٨٧,٠٣٧
فروق ترجمة عملات أجنبية	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٤٥,٧٧٥,٦٢٩
مؤسسات	
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة
١,٣٤٢,٤٤٢,٠٨١	٢,٢٨٢,٦٩٧,٨٧٧
٥,٩٨٩,٨٨٥	٦٨٤,٨٣٠,٦٣١
-	(٥٩,٥١٤,٥٧٩)
-	-
(٣,٤٠١,٢٢٢)	(٥,٧٨٣,٤٦٢)
الرصيد في أول السنة المالية	٥٤٣,٨٨٦,٧٥٥
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	١٢٦,٦٠٢,٨٤٧
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(٢٢,٦٢٩,٤٦٧)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٥٦٧,٩٥٥,١٨٨
الإجمالي	١٢٢,٦٢٩,٤٦٧

٢٠- مشتقات مالية

٣٠ يونيو ٢٠١٨			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
١٠,٢٩٨,١٢٦	-	١,٤٢١,٥٩٦,٤١٧	- عقود صرف اجلة
١٤,٢١٤,٤٦٥	-	٣,٨٧٨,٨٤٥,٧٣٦	- عقود مبادلة عملات
٢٤,٥١٢,٥٩١	-	٥,٣٠٠,٤٤٢,١٥٣	اجمالي
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
١٠,٦٧٦,٩٧٩	-	١,٧٩٣,٢٥١,٩٥٠	- عقود مبادلة أسعار العائد
١٠,٦٧٦,٩٧٩	-	١,٧٩٣,٢٥١,٩٥٠	الاجمالي
٣٥,١٨٩,٥٧٠	-	٧,٠٩٣,٦٩٤,١٠٣	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
١٩,٣٣٠,٢١٩	-	١,٤٨٢,٣٨٢,٧٠٨	- عقود صرف اجلة
(١١,٧٥٠,٣٠٩)	-	٢,٨٢٨,٣٦٢,٣٥١	- عقود مبادلة عملات
٧,٥٧٩,٩١٠	-	٤,٣١٠,٧٤٥,٠٥٩	اجمالي

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) التزام بمبلغ ١٠,٦٧٦,٩٧٩ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ١٠,٦٧٦,٩٧٩ جنيه. وبلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى مبلغ ١٠,٧٤٦,٢٩٠ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

٢١- استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع:		٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة:	أدوات دين - بالقيمة العادلة:	٧٦,٥٢٩,٩٩٧	٤٧٥,٦٧٨,٤٧٥
	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية	٢,٠٣٢,٠٠٢,٠٢٤	٢,٣٦٨,٩٩٠,٧٠٧
(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:	مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية	٢,١٠٨,٥٣٢,٠٢١	٢,٤١٦,٦٦٩,١٨٢
	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:	٩٧,١٩٠,٥٨١	٨٤,١٠٧,٢١٨
(ج) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية:	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية	٣٤,٢٣٥,٠٩٣	٣٣,٢٧٦,٥٢٠
	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية	١٣٤,٢١٩,١١٤	١٦٣,٩٥٣,٧٩٨
(د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة:	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية	٢,٣٧٤,١٧٦,٨٠٩	٢,٦٩٨,٠٠٦,٧١٨
	أجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)		
(أ) أدوات دين	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:	٣٣,٤٩٦,٨٧٢,٤١٢	٣١,٤٩٠,٧٢٢,٢٥٨
	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية	٨٤٧,٨١٦,١٧٧	٨٢٥,٥٣٣,٦٥٨
(ب) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية *	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية	٣٤,٣٤٤,٦٨٨,٦٣٩	٣٢,٣١٦,٢٥٥,٩١٦
	أجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (٢)	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٣٣١,٢٥٥,٩١٦
أرصدة متداولة	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية	٣٦,٧٣٣,٨٦٥,٤٤٨	٣٥,٠٢٩,٦٦٢,٦٣٤
	أجمالي استثمارات مالية (٢+١)	٤,٣٠٣,٩٧٨,١٨٩	٤,١١٧,٥٧٩,٢٠٠
أرصدة غير متداولة	أجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (٣)	٣٢,٤٢٩,٨٧٧,٢٥٩	٣٠,٩١١,٦٨٣,٤٣٤
	أجمالي استثمارات مالية (٣+٢)	٣٦,٧٣٣,٨٦٥,٤٤٨	٣٥,٠٢٩,٦٦٢,٦٣٤
أدوات دين ذات عائد ثابت	أدوات دين ذات عائد ثابت	٣٦,٤٥٣,٢٢٠,٦٦٠	٣٤,٧٣٢,٩٢٥,٠٩٨
	أجمالي أدوات دين	٣٦,٤٥٣,٢٢٠,٦٦٠	٣٤,٧٣٢,٩٢٥,٠٩٨
وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة:			
- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:			
الرصيد في أول السنة المالية الحالية		٢,٦٩٨,٠٠٦,٧١٨	٣٢,٣٣١,٢٥٥,٩١٦
إضافات		٢٠٤,٤٥٤,٥٨٧	٣,٣٤٥,٧٠٦,٤٦٠
استهلاك علاوة / خصم الاصدار		(٢٠,٣٧٣,٠٤٧)	٥٢,٩٦٥,٠٥٢
استيعادات (بيع / استرداد)		(٤٨٤,١٧٨,٢٩٥)	(١,٥٠٢,٠١٢,٠٠٠)
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية		٢٠,٥٣١,٢٨٣	٧,٥٧٣,٣٢٦
التغير في احتياطي القيمة العادلة		(٤٤,٦٢٤,٤٣٧)	١٢٤,١٩٩,٨٨٥
الرصيد في آخر الفترة المالية		٢,٣٧٤,١٧٦,٨٠٩	٣٤,٣٥٩,٦٨٨,٦٣٩
وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:			
الرصيد في أول سنة المقارنة		٢,٧٨٨,٠٣٢,٣٩٦	٢,٧٨٨,٠٣٢,٣٩٦
إضافات		٣٨٢,٥٩٣,١١٧	٩,١٧٩,٧١٠,٨٨٠
استهلاك علاوة / خصم الاصدار		(٣٧,٧٨٧,٨٣٦)	٣١٣,٠٣٤,٦٨٣
استيعادات (بيع / استرداد)		(٤٢٠,٣٣٦,٨٢١)	(٤,٣٣٥,٥٤٧,٠٠٠)
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية		(٣٢,٣٨٨,٢٢٨)	٨٥,٨٩٤,٨٦٥
التغير في احتياطي القيمة العادلة		١٧,٨٩٤,٠٩٠	٢٨٧,٣٦٥,٥٣٢
الرصيد في آخر سنة المقارنة		٢,٦٩٨,٠٠٦,٧١٨	٣٢,٣٣١,٢٥٥,٩١٦
أرباح (خسائر) استثمارات مالية			
أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع		٥٩,٢٣٥,٢٥٥	٩٩٧,٥٤٣
الأجمالي		٥٩,٢٣٥,٢٥٥	٩٩٧,٥٤٣

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

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

٢٢ - استثمارات في شركات شقيقة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	(بخلاف حقوق الملكية)	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٤,٥١٠,١٦٩	٣,١٤٤,٧٧٨	٧,٠٣٢,٣٠٧	٦٧,٢٧٩	٢,٦٢٤,٢٧٠	٢,٦٢٤,٢٧٠	٢٣,٠٩ %
الإجمالي		١٤,٥١٠,١٦٩	٣,١٤٤,٧٧٨	٧,٠٣٢,٣٠٧	٦٧,٢٧٩	٢,٦٢٤,٢٧٠		

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	(بخلاف حقوق الملكية)	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٣,٦٤٠,٧٩٠	٢,٩٨١,٥٦٦	٢٠,٠١١,٤٤٩	٧٦,٤١٦	٢,٤٦١,٢١٦	٢,٤٦١,٢١٦	٢٣,٠٩ %
الإجمالي		١٣,٦٤٠,٧٩٠	٢,٩٨١,٥٦٦	٢٠,٠١١,٤٤٩	٧٦,٤١٦	٢,٤٦١,٢١٦		

٢٣ - أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	برامج الحاسب الآلى
١١٥,٩٣٧,٦٦١	١٢٠,٥٣٤,٩٢٠	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٤١,٢٩٨,٥٥٢	٤٧,٠٦٦,٦٦٣	الاضافات
(٢١,٦١٦,٨٠٦)	(٥١,٦٦٤,٣٢٢)	استهلاك الفترة
١٣٥,٦١٩,٠٠٧	١١٥,٩٣٧,٦٦١	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٤ - أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الأيرادات المستحقة
٢,٣٩٨,٦٩٧,٧١٥	٢,٠٧٨,٦٢٧,٨١٨	المصروفات المقدمة
٧٥,٩١٦,٨٦٧	٧٤,٢٩١,٤١١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٠١,٦٨٩,٧٩٣	١١٦,٤٣٨,٣٧٢	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون التأمينات والعهد
٣٦,٤٢٤,٦٨٣	٣٦,٤٢٤,٦٨٣	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٨٣,٦٥٧,١٢٨	٧٦,٣٨٣,٩٠٠	مدىو عمليات التأمين (بالصافي)
٤٨,٧١٤,٣٩٥	١,٦٧١,١٨٨,٩٤٢	أخرى
١,٩٩١,٤٣٩	٢,٤٦٥,٠٨٣	الإجمالي
١٦٤,٣١١,٩٧٨	٢٧٧,٦١٨,٦٢٢	
٢,٩١١,٤٠٣,٩٩٨	٤,٣٣٣,٤٣٨,٨٣١	

٢٥ - أصول مؤجرة تأجير تمويلي (بالصافي)

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أصول مؤجرة (تأجير تمويلي)
٢,٤٠١,٨٦٦,٧٩٠	٢,٣٨٥,٧١٣,٥٠٠	أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجير تمويلي
(٣٠,٤٨٩,٤٢٥)	(٨١,٩٩٦,٤٧١)	الإجمالي
٢,٣٧١,٣٧٧,٣٦٥	٢,٣٠٣,٧١٧,٠٢٩	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٥- أصول مؤجرة (تأجيرتمويلي)

إجمالي	حاسب آلي	أجهزة ومعدات	سيارات	عقارات	التكلفة
٤,٤٧٩,١٤٦,٧٥٤	١٠,٢٩٩,٩٩٩	٢,١٢٣,١٤٠,٩٣٤	١,٣٤٠,٤٣٩,٦٦٤	١,٠٠٥,٦٦٦,٥٥٧	في ١ يناير ٢٠١٧
٥١٤,٣٣٢,٠٧٣	-	٢٣٥,٦٩٨,١٩٥	٢١٥,٨٦٤,٥٢٩	٦٢,٧١٩,٣٤٩	أضافات
(٦٧١,١٣٧,٦٦٢)	-	(٣٠٢,٧٠٧,٩٦٦)	(٢٤٦,٩٠٥,٤٠٦)	(١٢١,٥٢٤,٢٩٠)	استبعادات
٤,٣٢٢,٣٤١,١٦٥	١٠,٢٩٩,٩٩٩	٢,٠٥٦,١٣١,١٦٣	١,٣٠٩,٣٩٨,٣٨٧	٩٤٦,٥١١,٦١٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١,٧٣١,٧٩١,٧٥٩	٢,٩٣٠,٤١٦	١,٠٤٣,٧٠٠,٠٦٣	٥٦٠,٣٠٠,٣١٢	١٢٤,٨٦٠,٩٦٨	مجمع الإهلاك
٦١٨,٢١٧,١٣٩	٢,٣٩٠,٩٩٤	٣٢٥,٩٢٥,٥٥٢	٢٥٠,٢٦٧,٧٥١	٣٩,٦٣٢,٨٤٢	في ١ يناير ٢٠١٧
(٤١٣,٣٨١,٢٣٣)	-	(٢٢٩,٢٢٧,٨٢٧)	(١٦٦,٧٥٩,٣٤٨)	(١٧,٣٩٤,٠٥٨)	اهلاك السنة
١,٩٣٦,٦٢٧,٦٦٥	٥,٣٢١,٤١٠	١,١٤٠,٣٩٧,٧٨٨	٦٤٣,٨٠٨,٧١٥	١٤٧,٠٩٩,٧٥٢	استبعادات
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
					صافي القيمة الدفترية
٢,٣٨٥,٧١٣,٥٠٠	٤,٩٧٨,٥٨٩	٩١٥,٧٣٣,٣٧٥	٦٦٥,٥٨٩,٦٧٢	٧٩٩,٤١١,٨٦٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤,٣٢٢,٣٤١,١٦٥	١٠,٢٩٩,٩٩٩	٢,٠٥٦,١٣١,١٦٣	١,٣٠٩,٣٩٨,٣٨٧	٩٤٦,٥١١,٦١٦	التكلفة
٤٠٣,٨٣٦,١٢١	-	٢٤٧,٧٨٠,٦٦١	١٣٧,٠٥٥,٨٦٠	١٩,٠٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٨
(٣٤١,٠٧٢,٤٧٦)	-	(١٢٩,٢٦٦,٠٢٨)	(٢١١,٨٠٦,٤٤٨)	-	أضافات
٤,٣٨٥,١٠٤,٨١٠	١٠,٢٩٩,٩٩٩	٢,١٧٤,٦٤٥,٣٩٦	١,٢٣٤,٦٤٧,٧٩٩	٩٦٥,٥١١,٦١٦	استبعادات
					في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
١,٩٣٦,٦٢٧,٦٦٥	٥,٣٢١,٤١٠	١,١٤٠,٣٩٧,٧٨٨	٦٤٣,٨٠٨,٧١٥	١٤٧,٠٩٩,٧٥٢	مجمع الإهلاك
٢٨٥,٥٧٧,١٦٨	٣٢٩,٥٢٣	١٥١,٤٠٨,٩٤٢	١١٤,١٩٠,٩٠٥	١٩,٦٤٧,٧٩٨	في ١ يناير ٢٠١٨
(٢٣٨,٩٦٦,٨١٣)	-	(٩٣,٨٨٦,٦٦٦)	(١٤٥,٠٨٠,١٤٧)	-	اهلاك الفترة
١,٩٨٣,٢٣٨,٠٢٠	٥,٦٥٠,٩٣٣	١,١٩٧,٩٢٠,٠٦٤	٦١٢,٩١٩,٤٧٣	١٦٦,٧٤٧,٥٥٠	استبعادات
					في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
					صافي القيمة الدفترية
٢,٤٠١,٨٦٦,٧٩٠	٤,٦٤٩,٠٦٦	٩٧٦,٧٢٥,٣٣٢	٦٢١,٧٢٨,٣٦٦	٧٩٨,٧٦٤,٠٦٦	في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٦- أصول ثابتة (بالصافي)

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
٢,٠١٨,٧٣٢,١٨٠	١٤٦,٤٩٠,٢٤٤	٦١٧,٩٧٤,٩٠٣	١٤٧,٥٥٨,٣٢٩	٢,٩٣٠,٧٥٥,٦٥٦
(٤٧٥,٠٥٦,٢١١)	(١٠٤,٩٦٠,٣٦٧)	(٤٢٥,٢٧٤,٤٥٧)	(٩٦,٥٢٢,٠٤٥)	(١,١٠١,٨١٣,٠٨٠)
١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٩	٤١,٥٢٩,٨٧٧	١٩٢,٧٠٠,٤٤٦	٥١,٠٣٦,٢٨٤	١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧٦
١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٩	٤١,٥٢٩,٨٧٧	١٩٢,٧٠٠,٤٤٦	٥١,٠٣٦,٢٨٤	١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧٦
٢٥٦,٠٣٦,١٨٠	١٢,٣٦٩,٩٦٢	٩٨,٢١١,٣٤٨	٨٩,٤٧٢,٨٥٦	٤٥٦,٠٩٠,٣٤٦
(٣,٠٧١,٧٤٢)	(٣,١٧٢,٧٣٠)	(٢,٤٦٨,٨٣٣)	(٥,١٠٦,١٠٣)	(١٣,٨١٩,٣٠٨)
٣,٠٧١,٧٤٢	٣,١٧٢,٧٣٠	٢,٤٦٨,٨٣٣	٥,٠٥٥,٨٥٣	١٣,٧٦٩,٠٥٨
(٨٠,٧٠٥,٢٥٠)	(١٠,٠٥٣,٠٠٦)	(٦٧,٩٣٥,٣٥٩)	(١٧,١٣٩,٠٣١)	(١٧٥,٨٣٢,٦٤٦)
١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٩	٤٣,٨٤٦,٨٣٣	٢٢٢,٩٧٦,٤٣٥	١٢٣,٣١٩,٨٥٩	٢,١٠٩,١٥٠,٠٢٦
٢,٦٧١,٦٩٦,٦١٨	١٥٥,٦٨٧,٥٧٦	٧١٣,٧١٧,٤١٨	٢٣١,٩٢٥,٠٨٢	٣,٣٧٣,٠٢٦,٦٩٤
(٥٥٢,٦٨٩,٧١٩)	(١١١,٨٤٠,٧٤٣)	(٤٩٠,٧٤٠,٩٨٣)	(١٠٨,٦٠٥,٢٢٣)	(١,٢٦٣,٨٧٦,٦٦٨)
١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٩	٤٣,٨٤٦,٨٣٣	٢٢٢,٩٧٦,٤٣٥	١٢٣,٣١٩,٨٥٩	٢,١٠٩,١٥٠,٠٢٦
١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٩	٤٣,٨٤٦,٨٣٣	٢٢٢,٩٧٦,٤٣٥	١٢٣,٣١٩,٨٥٩	٢,١٠٩,١٥٠,٠٢٦
٨٤,٦٦٦,٩٩٤	١٩,٩٦٥,٩١٨	١٧,٥٥٤,٥١١	١٤,٠١٢,٩١٥	١٣٥,٨٠٠,٣٣٨
(١٧٢,٥٦٦)	-	(١٧٥,٩٠١)	(١٠,٦١٨)	(٣٥٩,٠٨٥)
١٥,٨١٩	-	١٤٥,١٣٩	١٠,٦١٨	١٧١,٥٧٦
(٤٤,٩٤٢,٠٠٦)	(٥,١٢٤,٣٥٧)	(٣٥,٣٣٠,٨٢٩)	(٩,٩٩٩,٨٦٣)	(٩٥,٣٩٧,٠٥٥)
١,٧٥٨,١٧٥,١٤٠	٥٨,٦٨٨,٣٩٤	٢٠٥,١٦٩,٣٥٥	١٢٧,٣٣٢,٩١١	٢,١٤٩,٣٦٥,٨٠٠
٢,٣٥٥,٧٩١,٠٤٦	١٧٥,٦٥٣,٤٩٤	٧٣١,٠٩٦,٠٢٨	٢٤٥,٩٢٧,٣٧٩	٣,٥٠٨,٤٦٧,٩٤٧
(٥٩٧,٦١٥,٩٠٦)	(١١٦,٩٦٥,١٠٠)	(٥٢٥,٩٦٦,٦٧٣)	(١١٨,٥٩٤,٤٦٨)	(١,٣٥٩,١٠٢,١٤٧)
١,٧٥٨,١٧٥,١٤٠	٥٨,٦٨٨,٣٩٤	٢٠٥,١٦٩,٣٥٥	١٢٧,٣٣٢,٩١١	٢,١٤٩,٣٦٥,٨٠٠

٢٧- أرضة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٥٦٤,٩٨٩,٦٧٣	٤٢٠,٠١٧,٩٢٧	حسابات جارية
٩,١٦٢,٤٢٢,٧٣١	٣,٣٢١,٩٢٤,٧٨٤	ودائع
٩,٧٢٧,٤١٢,٤٠٤	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	الاجمالي
١٣,٦٦٢	١٣,٥٤٠	بنوك مركزية
٩,١٦٢,٤٦٣,٦٣٨	٣,٢٢١,٩٧٣,٤٢٠	بنوك محلية
٥٦٤,٩٣٥,١٠٤	٥١٩,٩٥٥,٧٥١	بنوك خارجية
٩,٧٢٧,٤١٢,٤٠٤	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	الاجمالي
٥٥٥,٣٨٨,٨٥٧	٣٧٥,٤٦١,٧٠٥	أرضة بدون عائد
٩,٦٠٠,٨١٦	٤٤,٥٥٦,٢٢٢	أرضة ذات عائد متغير
٩,١٦٢,٤٢٢,٧٣١	٣,٣٢١,٩٢٤,٧٨٤	أرضة ذات عائد ثابت
٩,٧٢٧,٤١٢,٤٠٤	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	الاجمالي
٩,٧٢٧,٤١٢,٤٠٤	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	أرضة متداولة
٩,٧٢٧,٤١٢,٤٠٤	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	الاجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٥٥,٩٤١,٤٦١,٤١٦	٤٧,٥٢٣,٢٨٧,١٣٧	ودائع تحت الطلب
٦٩,٦٠٥,٤٤٠,٢٨٥	٧٤,٦٦٠,٩٥٤,٧٨٤	ودائع لأجل وياخطر
٣٨,١٦٣,٦٠٢,٠٠٠	٤١,١٢٧,٨٦٢,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٢٠,٩٦٠,٧٠٠,٩٤٩	١٥,٨٥٨,١٢٧,٦٦٩	ودائع توفير
٧,١٧٧,٣٠٥,٧٢٥	٥,٧٠٦,٦٧٢,٥٨٨	ودائع أخرى *
١٩١,٨٤٨,٥١٠,٣٧٥	١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	الاجمالي
١٠٤,٧٣٦,٩٥٥,٧٩٢	١٠٣,٥٥١,٩٩١,٧٥٧	ودائع مؤسسات
٨٧,١١١,٥٥٤,٥٨٣	٨١,٣٢٤,٩١٢,٤٢١	ودائع أفراد
١٩١,٨٤٨,٥١٠,٣٧٥	١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	الاجمالي
٢٩,٩٢٧,٩٢٧,٥١٢	٢٥,٥٤٥,٥١٣,٩٣٢	أرضة بدون عائد
٦٥,٦٥٣,٠٦٤,٩٣٣	٤٧,١٧٤,٩١٧,١٢٨	أرضة ذات عائد متغير
٩٦,٦٢٧,٥١٧,٩٤٠	١١٢,١٥٦,٤٧٣,١١٨	أرضة ذات عائد ثابت
١٩١,٨٤٨,٥١٠,٣٧٥	١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	الاجمالي
١٥٠,٢٧٨,٦١١,١٦٩	١٥٠,٩٨٨,٠٩٦,٧٠٣	أرضة متداولة
٤١,٥٦٩,٨٩٩,٢٠٦	٣٣,٨٨٨,٨٠٧,٤٧٥	أرضة غير متداولة
١٩١,٨٤٨,٥١٠,٣٧٥	١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	الاجمالي

* تتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ودائع قدرها ٤١٣,٩٤٨,١٧٨ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٤٧٧,٧٧١,٥٠٤ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٦٩,٧٥٠,٤٥٣	٩٨,٤٧٣,١٧٤	بنك الاتحاد الوطني
١٠٣,٧٠٤,٣٨٢	٤٢,٦٧٥,٠٧٣	البنك الأهلي المصري
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٠٠٠,٠٠٠	البنك التجاري الدولي
٨,٥٧١,٨٤٧	١٢,٢٢٣,١٩٢	البنك المصري الخليجي
١,٨٧٨,٢١٩,٠٠٠	١,٨٦١,٤٠٨,٥٠٠	بنك قطر الوطني
٥٤,٥٦٣,٣٩٧	١٣٢,٠٩٩,٩٦٢	بنك عوده
٢,٥٥٩,٢٣٦,٠١٢	١,٦٩٠,٦٦٣,٠٩٢	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٩٢,٨٩٩,٧٨٠	٢٩٩,٨٥٨,٠٢٧	بنك الأسكندرية
١٩٩,٢٤٨,٨٣٤	٦٤,٧٤٢,٧٨٠	بنك مصر
٨٣,٧٩٢,٤٢٢	٧٧,٤٠٧,٦٤٧	البنك الأهلي الكويتي
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة و الصغيرة و متناهية الصغر
٢٤,٤٩٣,٢٠٦	-	بنك قناة السويس
٥,١٥٤,٤٤٢,٣٣٣	٤,٣٤١,٥٥١,٤٤٧	الاجمالي
٣,٠٧٥,٥٦١,٧٦٦	٣,١٩٦,٠١٦,٨٤٨	أرضة متداولة
٢,٠٧٨,٨٠٠,٥٦٧	١,١٤٥,٥٣٤,٥٩٩	أرضة غير متداولة
٥,١٥٤,٤٤٢,٣٣٣	٤,٣٤١,٥٥١,٤٤٧	الاجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١,٤٩٩,٩٢٠,٩١٤	١,٧٣٠,٧٦٧,٨٩٠	عوائد مستحقة
١٠٦,٥٤٤,٦٦٥	١١٤,٩٧٩,٤٩٧	إيرادات مقدمة
٣٩٨,٠٥١,٩٢٣	٤٤٤,٦٤٦,٦٢٤	مصرفات مستحقة
٩٢,٩٧٦,٥٤٢	٧٩,٥٩٩,٢٠٣	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤٤٣,٦٨٨,٨٢٠	٤٣٦,٠٦٢,٥٠٤	ارصدة دائنة متنوعة
٢,٥٤١,١٨٢,٨٦٤	٢,٨٠٦,٠٥٥,٧١٨	الاجمالي

٣٠ يونيو ٢٠١٨								
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال الفترة	المرتد خلال الفترة	فروق ترجمة		الرصيد اخر الفترة		
				ارصدة	المستخدم خلال الفترة			
							المخصصات	بالعملات الاجنبية
					+	(-)		
مخصص مطالبات ضريبية	٦٦٦,٦٧٥,١١٢	٣,٦٤٤,٤٦٢	(٣,٦٧١,٨١٧)	١,٦٦٨	(١٩٩,٨٩٠,٣١٤)	٤٢٦,٧٥٨,٧١١		
مخصص مطالبات قضائية	٥٠,٥٩٨,٥٠٠	-	(٣٤,٦٦١,١٤٢)	(١٨٨,٣١٣)	(٥٣٣,٧٢١)	١٥,٢١٥,٣٢٤		
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٤٨,٣٥٢,٩٦٢	٢٩,٩٧٩,٨٥٤	-	٥٦٦,٤٤٢	-	٢٧٨,٨٥٩,٢٥٨		
مخصص خيانة الامانة	٣٤,٧١٠,١٨٨	٨٤٥,٤١٣	-	٣١٢,٦٣٧	-	٣٥,٨٦٨,٢٣٨		
الاجمالى	٩٦٠,٣٣٦,٧٦٢	٣٤,٤٦٩,٧٢٩	(٣٨,٣٣٢,٩٥٩)	٦٥٢,٠٣٤	(٢٠٠,٤٢٤,٠٣٥)	٧٥٦,٧٠١,٥٣١		

٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	فروق ترجمة		الرصيد اخر السنة
				المستخدم خلال السنة	ارصدة المخصصات بالعملات الاجنبية	
+ (-)						
مخصص مطالبات ضريبية	٥٨٢,٥٣٤,٧٤٨	٤٩,٦٨١,٤٢٨	-	-	(٥,٥٤١,٠٦٤)	٦٢٦,٦٧٥,١١٢
مخصص مطالبات قضائية	٥٤,٤٣١,٧٧٤	٢,٥٦٨,١٦٣	(٤,٢١٧,٦٩٨)	(١,١٤٣,١٧٩)	(١,٠٤٠,٥٦٠)	٥٠,٥٩٨,٥٠٠
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٤٢,٤١٩,١٨٠	٨,٢٤٩,٤٠٩	-	(٢,٣١٥,٦٢٧)	-	٢٤٨,٣٥٢,٩٦٢
مخصص خيانة الامانة	٤٢,١٠٥,١٣١	-	(٦,٢٢٧,٨٥٩)	(١,٠٥٢,١٤٦)	(١١٤,٩٣٨)	٣٤,٧١٠,١٨٨
الاجمالى	٩٢١,٤٩٠,٨٣٣	٦٠,٤٩٩,٠٠٠	(١٠,٤٤٥,٥٥٧)	(٤,٥١٠,٩٥٢)	(٦,٦٩٦,٥٦٢)	٩٦٠,٣٣٦,٧٦٢

٣٢- حقوق حملة وثائق التأمين

	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص و تكوين الأموال	١,٧٤٠,١٧٢,٣١٥	١,٥٥٧,٧٥١,١٥١
مخصص المطالبات تحت التسديد	٦٩,٥٢١,٧٨١	٧٠,٤٠٧,٢٩٧
الاجمالى	١,٨٠٩,٦٩٤,٠٩٦	١,٦٢٨,١٥٨,٤٤٨

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 ويشترط أن تكون الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بضرائب الدخل المفروضة بمعرفة نفس الدائرة الضريبية.

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:	الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الأصول الثابتة	-	-	(٥٥,٥٥٤,٩١١)	(٥٤,٠١٠,٦٠١)
المخصصات (بخلاف مخصص خسانراضمحلال القروض)	٢٧٦,٥٣٣,٥٤٨	٢٦١,٠٨٢,٤٩٥	-	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	١٠,٠٤٣,٦٤٨	-	-	(٩٦٥,٤١١)
اثر التغير في السياسات المحاسبية	-	-	(٣,٦٥٠,٠٦٩)	(٣,٦٥٠,٠٦٩)
أخرى	٦٦,٠٥١,٨١٧	٢٣,١٣١,٩٣٦	-	-
اجمالى الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	٣١٢,٦٢٩,٠١٣	٢٨٤,٢١٤,٤٢١	(٥٩,٢٠٤,٩٨٠)	(٥٨,٦٢٦,٠٨١)
الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	٢٥٣,٤٢٤,٠٣٣	٢٢٥,٥٨٨,٣٤٠		

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الرصيد في بداية السنة	الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الرصيد في بداية السنة	٢٨٤,٢١٤,٤٢١	٢٦٦,٩٦٣,٣٧٨	(٥٨,٦٢٦,٠٨١)	(٥٤,٤١٠,٠١٠)
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / أستخدمها خلال الفترة	٢٨,٤١٤,٥٩٢	٥٧,٢٥١,٠٤٣	(٥٧٨,٨٩٩)	(٤,٢١٦,٠٧١)
الرصيد بالإجمالى في نهاية الفترة	٣١٢,٦٢٩,٠١٣	٢٨٤,٢١٤,٤٢١	(٥٩,٢٠٤,٩٨٠)	(٥٨,٦٢٦,٠٨١)

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	١٠,٠٤٣,٦٤٨	(٩٦٥,٤١١)
اثر التغير في السياسات المحاسبية (الاحتياطي 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 ٢٠١٨

٣٤-

التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
		الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٤٠٧,١٢٠,٦٨٤	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
٧٣,٦٢٨,٦٨٥	٤٦,٧٦٩,٩٢٢	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٤٤٥,٠٧٣,٠٠٩	٤٨٣,٦٥٦,٨٩٨	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
(٧٩,٦٦٩,٦٤١)	(٧٦,٥٣٦,٢١٤)	خسائر اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٤٠٧,١٢٠,٦٨٤	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	الرصيد في أول السنة المالية
١٥,٥٨٥,١٦٠	٩,٧٦٥,٣٩١	تكلفة الخدمة الحالية
٥٧,٣٥٧,٧٩٥	٣٣,٨٧١,١٠٥	تكلفة العائد
٦٨٥,٧٣٠	٣,١٣٣,٤٢٦	خسائر اكتوارية
(١٦,٣٢٢,٧٨٠)	(٥,٠٥٢,٦٠٦)	مزايا مدفوعة
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٤٠٧,١٢٠,٦٨٤	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
١٥,٥٨٥,١٦٠	٩,٧٦٥,٣٩١	تكلفة الخدمة الحالية
٥٧,٣٥٧,٧٩٥	٣٣,٨٧١,١٠٥	تكلفة العائد
٦٨٥,٧٣٠	٣,١٣٣,٤٢٦	الخسائر الاكتوارية المحققة خلال الفترة
٧٣,٦٢٨,٦٨٥	٤٦,٧٦٩,٩٢٢	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
		معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين
٪١٥,٧٤	٪١٥,٧٤	الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٥,٧٤	٪١٥,٧٤	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في
		بنك مصر الدولي سابقا
٪١٣,٧٨	٪١٣,٧٨	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم)
		للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٣,٧٨	٪١٣,٧٨	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:
الانحراف على الالتزامات المحددة	الانحراف على إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	
٪٢٠,١٦	٪٢٣,٤٢	المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٥- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ 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 وفقا للسعر الساري وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠١٧ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه مصري إلى ٩,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠ جنيه مصري (فقط مليارات أربع مائة و أربعة و ثمانون مليون و سبعة و ثلاثون ألف و ثمانمائة و خمسون جنيه لا غير) وذلك خصما من الاحتياطي العام.
- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ موزع على ٨٩٠,٤٢٢,٧١٤ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٧٦٥,٠٩٩,٧١٤ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٨ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري إلى ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٨٩٠,٤٢٢,٧١٠ جنيه مصري (فقط ثمانمائة و تسعون مليون و أربع مائة و أثنان و عشرون ألف و سبعمائة و عشرة جنيه لا غير) وذلك خصما من الاحتياطي العام وجاري اتخاذ الموافقات على تلك الزيادة من الجهات الرسمية.

٣٦- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

(١) الاحتياطات

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٩,٤٢١,٥١٠,٤٠٩	٧,٣٢٦,٩٣٦,١١٦	الاحتياطي العام (أ)
٨,٩٧٤,٠٢٣	٨,٩٧٤,٠٢٣	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	احتياطي قانوني (ج)
(٨١١,٧٥٩,٩٤٩)	(٩٠٢,٧٠٤,٤٥٦)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د)
١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	احتياطي خاص (هـ)
١٢,٠٥٤,٩٦٥	١٠,١١٦,٨١٠	احتياطي رأسمالي
١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	-	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال
١١,٣٧٩,١٣٥,٨٠٨	٧,٦٤٤,١٧١,٥٠٢	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

تم تكوين احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩ بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ وذلك طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ ولا يتم استخدامه إلا بموافقة البنك المركزي. وطبقا لتلك التعليمات فإنه يتعين على البنك تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩.

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

(أ) الاحتياطي العام

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٧,٣٢٦,٩٣٦,١١٦	٥,٢٦٢,٩٥٥,٣٧٠	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣	٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦	محول من الأرباح المحتجزة
-	(١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠)	المحول لزيادة رأس المال
٩,٤٢١,٥١٠,٤٠٩	٧,٣٢٦,٩٣٦,١١٦	الرصيد في آخر الفترة المالية
(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام		
٨,٩٧٤,٠٢٣	٧,١٤٩,٣٥٦	الرصيد في أول السنة المالية
-	١,٨٢٤,٦٦٧	محول من الأرباح المحتجزة
٨,٩٧٤,٠٢٣	٨,٩٧٤,٠٢٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(ج) احتياطي قانوني

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	الرصيد في أول السنة المالية
٢٦٤,٥٨١,٧١٨	٢٠١,٦٧٩,٥٢٠	محول من أرباح السنة المالية السابقة
١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
(٩٠٢,٧٠٤,٤٥٦)	(١,٢١٢,٩٦٩,٨٨٦)	الرصيد في أول السنة المالية
٧٩,٩٣٥,٤٤٨	٣٠٥,٢٥٩,٦٢٢	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢١)
١١,٠٠٩,٠٥٩	٥,٠٠٥,٨٠٨	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٣)
(٨١١,٧٥٩,٩٤٩)	(٩٠٢,٧٠٤,٤٥٦)	الرصيد في آخر الفترة المالية

(هـ) احتياطي خاص

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١١٢,٧٣٩,٣٢٠	٣٩,٤٨٦,٤٨٤	مخصصات إضمحلال القروض
٣٩,٤٨٦,٤٨٤	٢٥٣,٦٠٧	مخصصات الالتزامات العرضية
٢٥٣,٦٠٧	٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	إجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢) أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٥,٩٥٧,٩٧٧,٠٥٣	٤,٦٢٨,٣٥٧,٥٦٦	الرصيد في أول السنة المالية
٣,٤٥٩,٤٥٢,٣١٨	٥,٥٢٤,٦٤٥,٤٥٨	صافي أرباح الفترة المالية
(٧١٢,٣٣٨,١٧٢)	-	توزيعات الفترة السابقة
(٥٤٠,٨٥٣,٢٠٩)	(٤٣٤,٢٥٠,٣٦٧)	حصة العاملين في الأرباح
(١٢,٢٥٠,٠٠٠)	(٩,٢٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١,٩٣٨,١٥٥)	(٢,٨٢١)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣)	(٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦)	محول الى الاحتياطي العام
(٢٦٤,٥٨١,٧١٨)	(٢٠١,٦٧٩,٥٢٠)	محول الى الاحتياطي القانوني
(١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣)	-	محول الى احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
-	(١,٨٢٤,٦٦٧)	محول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
٤,٥٠٧,٩٦٨,١٩١	٥,٩٥٧,٩٧٧,٠٥٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٧- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٤,٧٩٩,٥٢٩,٩٥٥	٤,١١٧,٦١٤,٠٦٠	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٢,١٥٠,٨٩٢,٣٠٦	٩,٦٣٢,٣٤٩,٩٢٥	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٤,٩٧٢,٤٥٢,٩٤٩	٣٢٥,١٥٥,٢٩٥	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٢١,٩٢٢,٨٧٥,٢١٠	١٤,٠٧٥,١١٩,٢٨٠	الاجمالي

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائرها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٤١٦,٢٢٦,٧٦٦ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مقابل ٣٢٥,٣٣١,٨٦٩ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٣٩,٠٣٠,٢٣٩	٧١,٧٤٦,٩٥٣	ارتباطات عن قروض
٢,٢٨٦,٦٢٩,١٨٩	١,٢٨٥,٧٥٣,٦٢٣	الأوراق المقبولة
٤٢,٤٦٨,١٩٠,٥٩٦	٤٠,٢٨٨,٧٨٨,٤٠٠	خطابات ضمان
٣,٨٦٦,٩٩٦,١٠٦	٤,٨٢١,٩٦٣,٢٩٤	اعتمادات مستندية استيراد
٢٦١,٧٨٤,٢٥٠	١٣٧,٧٧١,٨٣٤	اعتمادات مستندية تصدير
٨٤٩,٣٠٩,٠٩٣	١,٥٣٤,٨٠٣,٢١٦	التزامات محتملة أخرى
٤٩,٧٧٢,٢٩٦,٩٧٣	٤٨,١٤١,١٨٤,٨٢٠	الاجمالي

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٨٦,٥٢١,٠٦٧	٨٢,٢٢٦,٦٦٨	لا تزيد عن سنة واحدة
١٥٦,٨٨٢,٦٨٢	١٦١,٢٦٦,٥٩٢	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٤١,٣١٦,٩٤٩	٥٣,٧١٦,٢٦٥	أكثر من خمس سنوات
٢٨٤,٧٢٠,٦٩٨	٢٩٧,٢٠٩,٥٢٥	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٩- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يملك بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك) في نهاية الفترة المالية الجارية ٩٤,٩٧% من الأسهم العادية لرأس مال البنك بينما يمتلك مساهمون آخرون النسبة المتبقية وقدرها ٥,٠٣%.

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 ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
أرصدة لدى البنوك	١,٦٥٦,٧٢١
أرصدة مستحقة للبنوك	١٩٧,٦٢١,٦٣٩
خطابات ضمان خارجية	١٠,٠٦٠,٨٤١,٣١٣
مشتقات الصرف الأجنبي	٣,٤٧١,٤٢٣,١٨٦
عقود مبادلة أسعار العائد	١,٧٩٣,٢٥١,٩٥٠
قروض أخرى	١,٨٧٨,٢١٩,٠٠٠
	٨٣٣,٦٨٧
	٢٤١,١٥١,٠٦١
	١١,٨٤٩,٧٥٩,٩٦٥
	٢,٨٢٨,٣٦٢,٣٥١
	-
	١,٨٦١,٤٠٨,٥٠٠

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة		المقرين		شركات شقيقة
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١١١	١١١	١٣٤	١,٠٠٢,٦١٢	القروض القائمة في أول السنة المالية
-	-	٢,٨٣٥	-	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
-	-	-	(١,٠٠٢,٤٧٨)	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
١١١	١١١	٢,٩٦٩	١٣٤	القروض القائمة في آخر الفترة المالية
-	-	١٥,٨٧٨	٢,٢٧٦	عائد القروض

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة		المقرين		شركات شقيقة
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١١١	١١١	٢,٩٦٩	١٣٤	حسابات جارية مدينة
١١١	١١١	٢,٩٦٩	١٣٤	الأجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من اطراف ذوى علاقة

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٦٠,٧٤٤,٥٠٢	٥٤,٠٥٤,٨٠١	٤,٧٥٩,١٨٦	٥,٩٠٨,٠٩٧
٥,٩٠٤,٤٤٥	٩,٧٢٩,٠٤٤	٩١٠	٧٩٨,٣٠٢
(١,٦٣٩,٨٧٠)	(٣,٠٣٩,٣٤٣)	(١,١٦٣,٨٠٥)	(١,٩٤٧,٢١٣)
٦٥,٠٠٩,٠٧٧	٦٠,٧٤٤,٥٠٢	٣,٥٩٦,٢٩١	٤,٧٥٩,١٨٦
١,٢٣٧,٧٥١	٢,٢٥٤,٢٤٥	٢٣٠,٢٨٣	٤٥٧,٥٥٦
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي			
٢,١٠٦,٧٨٩	٢,٨٨٤,٦١٢	٣٤٣,٠٦٥	٦٢٤,٢٨٨
٤٦٤,٦٣٠	٤٣٦,٨٠٢	-	-
٣,١٠٠,٠٠٠	٣,٣٠٠,٠٠٠	-	-
٥٩,٣٣٧,٦٥٨	٥٤,١٣٣,٠٨٨	٣,٢٥٣,٢٢٦	٤,١٣٤,٨٩٨
٦٥,٠٠٩,٠٧٧	٦٠,٧٤٤,٥٠٢	٣,٥٩٦,٢٩١	٤,٧٥٩,١٨٦
الأجمالي			

(ج) معاملات اخرى مع الاطراف ذوى العلاقة

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤,٥٩٨	١٠,٥٧١	٢٨,٠٢٧	٢٨,٠٢٧
-	-	٣٥,٥٩٩	٣٥,٥٩٩
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:			
-	-	٣٥,٥٩٩	٣٥,٥٩٩
-	-	٣٥,٥٩٩	٣٥,٥٩٩
الأجمالي			

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

٤٠- 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 الاكتمال والتخصيص مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري وتقوم بإدارة أموال الصندوق شركة المجموعة المالية لإدارة صناديق الاستثمار (إي إف جى هيرمس).

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٨,٢٣٨,٦٣٥ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بقيمة إجمالية ٢,٤٥٢,٠١٥,٥٠٣ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٣٩٤,٣٠٤ وثيقة بمبلغ ١٠٧,٤٧٣,١٣٣ 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 ٣٤,٢٣٥,٠٩٣ جنيه مصري أدرج بند استثمارات مالية متاحة للبيع ومبلغ ٦٨,٢٣٨,٠٤٠ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٥,٥١٢,٠١٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ 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 الاكتمال والتخصيص مائتين وخمسون ألف وثيقة تبلغ إجمالي قيمتها ٢٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري في ذلك التاريخ وتقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦٩,٧٧٠ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بقيمة إجمالية ١٥,٣٨٠,٥٣٨ 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 الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٥٠,٧٠٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ 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 الاكتمال في صندوق استثمار البنك الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد طرحت وثائق استثمار الصندوق للاكتمال العام بمبلغ ٢٥ مليون جنيه مصري موزعة على مائتين وخمسون ألف وثيقة بقيمة أسمية ١٠٠ جنيه وقد تم تغطية الاكتمال لعدد مائة وخمسة وعشرون ألف وثيقة بإجمالي مبلغ ١٢,٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري في ذلك التاريخ وتقوم شركة انش سى للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦٩,٧١٣ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بقيمة إجمالية ٢٠,٧٢٦,٣٢٨ 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 الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١١٢,٢٣٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.