

بنك قطر الوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

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

صالح وبرسوم وعبد العزيز. Deloitte
محاسبون ومراجعون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

صالح وبرسوم وعبد العزيز. Deloitte.
محاسبون ومراجعون

تقرير الفحص المحدود

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة (المجموعة) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ومعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج 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 مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم إكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الإستنتاج

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

القاهرة في: ٧ أكتوبر ٢٠١٥

مراقبا الحسابات

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



بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة المركز المالي المجمعة

فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	إيضاح	الأصول
٧,١٨٨,٣٤٨,٢٧٢	٨,٦٦٩,٢٩٣,٠٠٨	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	٣,٢٠٠,٦٤٩,١٨١	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٢١,٠٠٩,٠٥٤,٥٢٩	٢٨,٨٨٨,٨٩٨,٤٩٥	(١٧)	أذون خزائنة
٢٤٨,٧٨٤,٢٠٣	٢٢٠,٦٩٦,٨٨٠	(١٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٤٦,٩٤٠,٦٤٧,٨٤١	٥٦,٧٠٨,٣٩٦,٥٣٤	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصادفي)
٣,٨٦٢,٢٧٦	٢٩,٦٦٦,٨٧٠	(٢٠)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	٢٣,٠٢١,٣٣٤,٢٨٦	(٢١)	- متاحة للبيع
٢٤٩,٧٣٢,١٠٢	٦٧٠,٣٧٤,٠٥٤	(٢١)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٦٣٢,٩١٠	٢,٧٠٩,٥٢٩	(٢٢)	استثمارات في شركات شقيقة
١٠٤,٤٣٢,٨٤٣	١١٣,٦٤٤,٦٢٧	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٢,٠٦٦,٤٧٨,٦٨٨	٢,٤٦٥,٠٢٧,٧٩٧	(٢٤)	أصول أخرى
١٧٠,٩٢٩,٩٤٠	١٥٥,٠٦١,٨٨٣	(٣٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٠٩٢,٠٦٩,٤٧٦	٢,٢٤٢,٨٧٠,٢٨١	(٢٥)	أصول مؤجلة تأجير تمويلي (بالصادفي)
١,٠٦٩,٤٦٠,٦١١	١,١٠٩,١٨١,٦٤٨	(٢٦)	أصول ثابتة (بالصادفي)
١٠٣,٣٢٥,٩٣٣,٥٩٣	١٢٧,٤٩٧,٨٠٥,٠٧٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٢,٢٢٣,٤٧٤,٧٣٩	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤	١٠٣,٨٧٠,١٧٠,١٢٨	(٢٨)	ودائع العملاء
٣٥,٥٦٦,٩١٣	-	(٢٠)	مشتقات مالية
٣٤٧,٨٤٤,٩٦٠	٢,٥٣٢,٠٨٣,٧١٩	(٢٩)	قروض أخرى
١,٥٧٤,٩٧٣,٩٦٨	٢,٠٧٧,٠٥٧,١٦١	(٣٠)	التزامات أخرى
٦٨٠,٩٢٧,٠٦٤	٧٧١,٣٣٧,١٣٤	(٣١)	مخصصات أخرى
٧٠٢,٨٥٢,٢٨٢	٨٤١,٥١٣,٠٢٥	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
٩٩٨,٧٤٩,١٣٠	٧٢٤,٩٢٥,١٩٠		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢١٢,٦١٠,٣٦٤	٢٥٠,٣٤٧,٢٥٢	(٣٤)	التزامات مزايا التقاعد
٩١,٤٠٥,٢٠٥,٧٣٣	١١٣,٢٩٠,٩٠٨,٣٤٨		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	(٣٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
٤,٠٣٦,٥٩٤,٥٩٨	٥,٢٥٢,٨١٨,٣٧٤	(٣٧)	احتياطيات
١٧,٦٥٣,١٦٥	٩,٣٥١,٩٥٠	(٣٦)	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٢,٢٥٥,٧٢٧,٠١٣	٢,٤٩٢,٣٦٩,٥٢٤	(٣٧)	صافي أرباح الفترة / العام و الأرباح المحتجزة
١١,٩٢٠,٧٠٣,٩٦٦	١٤,٢٠٦,٨٧٨,٣٦٨		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك
٢٣,٩٣٤	١٨,٣٥٧		حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة
١١,٩٢٠,٧٢٧,٨٦٠	١٤,٢٠٦,٨٩٦,٧٢٥		إجمالي حقوق الملكية
١٠٣,٣٢٥,٩٣٣,٥٩٣	١٢٧,٤٩٧,٨٠٥,٠٧٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

إيضاح	من ١ يوليو ٢٠١٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	من ١ يناير ٢٠١٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	من ١ يوليو ٢٠١٤ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	من ١ يناير ٢٠١٤ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	٢,٨٦٩,١٢٢,٢٩٣	٨,٠٤٠,٤٨٥,٣٨٢	٢,١١٨,٥٢٢,٩٨٩
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(١,٦٠١,٤٦٩,٦٧١)	(٤,٤٩٤,٥٦٧,٥٧٨)	(١,١٦٣,٣١٩,٦٥٩)
صافي الدخل من العائد		١,٢٦٧,٦٥٢,٦٢٢	٣,٥٤٥,٩١٧,٨٠٤	٩٥٥,٢٠٣,٣٣٠
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٣٣٣,٨٠٨,١٦٥	٩٥٩,٥٦٠,٤٤٩	٣٠٠,٥٨٧,٣٩٥
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٦٦,١٦٤,٠٦٤)	(٧٢,٣٠٨,٦٥٧)	(١٩,٩٤٤,١٩٠)
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات		١,٥٧٥,٢٩٦,٧٢٣	٤,٤٣٣,١٦٩,٥٩٦	١,٢٣٥,٨٤٦,٥٣٥
إيرادات من توزيعات أرباح	(٨)	٢,٥١٦,٩٠٧	١١,٧٨٧,٤٨٨	-
صافي دخل المتاجرة	(٩)	٢٥,٢٢٤,٧١٩	٧٩,٠٨٢,٥١٨	٢٤,٠٣٦,٨٢٥
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	(٢١)	١,٣٧٢,٩٥٠	١,٣٦١,٧٦٩	٢,٣٩٨,٢٨٠
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢)	(١٦٦,٣٢٥,٧٣٠)	(٤٠٩,٣٧١,٦٥٧)	(٥٩,٦٢٣,٨٨٣)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٤٢٥,٧١٤,٣٨٧)	(١,٢٢٤,٩٢٠,٨١١)	(٣٦١,٠٧١,٥٩٣)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	٢٣٧,٧٤٢	١٥٨,٦٨٦,٢٦٦	١٧,٦٥٣,٩٥٤
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة		١٢٠,٣٥٩	١٢٤,٨٠٦	١٠٤,٤٥٦
الربح قبل ضرائب الدخل		١,٠١٢,٧٢٩,٢٨٣	٣,٠٤٩,٩١٩,٩٧٥	٨٥٩,٣٤٤,٥٧٤
مصروف ضرائب الدخل	(١٣)	(١١٤,٨٢٧,٨٩٤)	(٧٢٧,٥٨٥,٨٨٣)	(٢٧٠,٥٨٧,١٦٨)
صافي أرباح الفترة		٨٩٧,٩٠١,٣٨٩	٢,٣٢٢,٣٣٤,٠٩٢	٥٨٨,٧٥٧,٤٠٦
و يعود إلى :				
نصيب المساهمين في البنك		٨٩٧,٩٠٠,٠٩٥	٢,٣٢٢,٣٣١,٩٦٦	٥٨٨,٧٥٧,٣٠٥
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة		١,٢٩٤	٢,١٢٦	١٠١
صافي أرباح الفترة		٨٩٧,٩٠١,٣٨٩	٢,٣٢٢,٣٣٤,٠٩٢	٥٨٨,٧٥٧,٤٠٦
نصيب السهم من صافي أرباح الفترة	(١٤)		٣,١٠	٢,٢٣



محمد عثمان الديب

رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي جميع أعمال	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	أرباح محتجزة	صافي أرباح العام / الفترة	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤														
٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠	٤٧٠,٥٨٢,٥٠١	١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٩,٢٠٨,٤٩٦	٤,٠٠٠,٤٨٣	٦٥٢,٥٠٨,٠٢٥	٥٧,٧٩٨,٦٧٨	٤,٧٨٣,٢٠١	١٧,٦٥٣,١٦٥	١٠٣,٥٨٣,٤٥٧	١,٧٧٦,٠٣٢,٠١٢	١٠,٠٠٩,٥٢٠,٠٠٢	١٢,٩٨٨	١٠,٠٠٩,٥٣٢,٩٩٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤														
-	٨٧,٠١٥,٣٣٢	١,٥٣٦,٠٨٤,٦٧٦	-	١٠,٥٣٨	-	-	-	-	-	(٢٩,٥٣٤,٠٩٠)	(١,٥٩٣,٥٧٦,٤٥٦)	-	-	-
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٨٢,٤٥٥,٥٥٦)	(١٨٢,٤٥٥,٥٥٦)	-	(١٨٢,٤٥٥,٥٥٦)
مكافأة أعضاء مجلس الادارة وحصة العاملين في توزيعات أرباح عام ٢٠١٣														
-	٧٣١,٨٣٤,٢٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول من الإحتياطي العام لزيادة رأس المال														
-	-	-	-	-	-	(٦٠٥,٣٥٥,٦٢٢)	-	-	-	-	-	(٦٠٥,٣٥٥,٦٢٢)	-	(٦٠٥,٣٥٥,٦٢٢)
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التي تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٧)														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٩٧,١٦٩,١٦٧	١,٦٩٧,١٦٩,١٦٧	١,٦٦٣	١,٦٩٧,١٧٠,٨٣٠
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في شركات تابعة														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٦٨٣	٨,٦٨٣
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات التغطية لمخاطر التدفقات النقدية (بعد الضرائب)														
-	-	-	-	-	-	-	(١,٨٦٤,٣٧٤)	-	-	-	-	(١,٨٦٤,٣٧٤)	-	(١,٨٦٤,٣٧٤)
المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام														
-	-	-	-	-	-	-	٩٩,٤٦٦,٧٧٨	-	-	-	(٩٩,٤٦٦,٧٧٨)	-	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤														
٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٩,٢١٩,٠٣٤	٤,٠٠٠,٤٨٣	٤٧,١٥٢,٤٠٣	١٥٧,٢٢٥,٤٥٦	٢,٩١٨,٨٢٧	١٧,٦٥٣,١٦٥	٧٤,٠٤٩,٣٦٧	١,٥٩٧,٧٤٢,٣٨٩	١٠,٩١٧,٠١٣,٦١٧	٢٣,٣٣٤	١٠,٩١٧,٠٣٦,٩٥١
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥														
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥														
٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	١٠٩,٨٩٠,٩٦٢	١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٩,٢١٩,٠٣٤	٤,٠٠٠,٤٨٣	٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	١٩١,٣٠٤,٨١٣	٢,٤٦٦,٢٣٥	١٧,٦٥٣,١٦٥	٧٠,٠٨٤,١٢٤	٢,١٨٥,٦٤٢,٨٨٩	١١,٩٢٠,٧٠٣,٩٢٦	٢٣,٩٣٤	١١,٩٢٠,٧٢٧,٨٦٠
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة														
-	١٠٩,٨٩٠,٩٦٢	١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥	-	٦٩٨,٣٣٠	-	-	-	-	-	١١٦,٨١٠,١٤٥	(١,٩٧٠,٣٩٠,٢٧٢)	-	-	-
مكافأة أعضاء مجلس الادارة وحصة العاملين في توزيعات أرباح عام ٢٠١٤														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢١٥,٢٥٢,٦١٧)	(٢١٥,٢٥٢,٦١٧)	-	(٢١٥,٢٥٢,٦١٧)
المحول من الإحتياطي العام لزيادة رأس المال														
-	٨٤١,٦٠٩,٣٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التي تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٧)														
-	-	-	-	-	-	١٧٩,٩٧٠,٣٦٦	-	-	-	-	-	١٧٩,٩٧٠,٣٦٦	-	١٧٩,٩٧٠,٣٦٦
صافي أرباح الفترة														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٢٢,٣٣١,٩٦٦	٢,٣٢٢,٣٣١,٩٦٦	٢,١٢٦	٢,٣٢٢,٣٣٤,٠٩٢
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في شركات تابعة														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٧٠٣)	(٧,٧٠٣)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨,٣٠١,٢١٥)	٨,٣٠١,٢١٥	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات التغطية لمخاطر التدفقات النقدية (بعد الضرائب)														
-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٧٥,٢٧٣)	-	-	-	(٨٧٥,٢٧٣)	-	(٨٧٥,٢٧٣)
المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام														
-	-	-	-	-	-	-	٢٥,١٥٧,٩٦٦	-	-	-	(١٦,٨٥٦,٧١١)	-	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥														
٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٩,٩١٧,٦٦٤	٤,٠٠٠,٤٨٣	٦١٣,٢٥١,٠٥٦	٢١٦,٤٦٢,٧٣٩	١,٥٩٠,٩٦٢	٩,٣٥١,٩٥٠	١٨٦,٨٩٤,٢٦٩	٢,٣٠٥,٤٧٥,٢٥٥	١٤,٢٠٦,٨٧٨,٦٦٨	١٨,٣٥٧	١٤,٢٠٦,٨٩٦,٧٢٥

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٢,٤٢٣,٠٨٤,٠٥٧	٣,٠٤٩,٩١٩,٩٧٥	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
١٠٢,٨٥٨,٩٨٩	١١١,٥١٦,٩٥٩	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٥٧,٤٤٨,٠٢١	٤٠٦,٥٤١,٦٧١	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٢٤٦,٨٨٢,٨٤٧	٤٠٩,٣٧١,٦٥٧	إهلاك أصول مؤجرة تأجير تمويلي
(٤,٥٦٠,١٧٢)	(٣٨,٣٠٧,٥٠٣)	عبء اضمحلال الائتمان
٤,٢٢٠,٧١١	٥,٦٤٤,١٣٠	المستخدم من مخصصات القروض
٥٤,٨٣٨,٩٢٣	٨٨,٣١٠,٠٧٢	متحصلات من ديون سبق أعدامها
(٣,٨٧٢,٢٣٠)	(٢,١٤٩,٦٦٤)	صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى
١,٤٥٧,٣٥٤	٤,٢٤٩,٦٦٢	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(١٩,٤١٢,١٤٨)	(١٠٥,٤٥٨,٣٦٦)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٦٨,٤٤٤,٩١٠)	(٢٦٥,٣٠٧,٥٣٥)	فروق ترجمة إستثمارات مالية متاحة للبيع ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٩٤,٠٧٠,١٣٠	١٣٨,٦٦٠,٧٤٣	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٦٧١,٧١٠)	(١٧٨,٥٠٠)	مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين المكونة خلال الفترة
(١٤,٣٢٠,٨٥٦)	(١١,٧٨٧,٤٨٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٦٠,٣٧٥)	(١٢٤,٨٠٦)	إيرادات من توزيعات أرباح
(٧,٧٦١,٠١٢)	(٣,٨٩٤,٨٤٧)	نسب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
٥,٤٠٢,٨٨٢	٢,٥٣٣,٠٧٨	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
(٤١,٧٥٤,٤٦٢)	-	خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
٣,١٢٩,٣٤٦,٠٣٩	٣,٧٨٩,٥٣٩,٢٣٨	شهرة سالية ناتجة من أقتناء حصص في شركات تابعة
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل		
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
(٧٢٥,٣٨٠,٨١١)	(٧٠٦,٠٩١,٧٠٤)	أرصدة لدى البنوك
(٤,١٨٧,١٧٩,١٦٦)	(٩,٤٧٧,٥٨٧,٥٧٣)	أذون خزائنة
(١٤,٤٣٣,٨٣٣)	٢٨,٠٨٧,٣٢٣	أصول مالية بغرض المتاجرة
(٥,٩٥٦,٥٤٠,٣٠٠)	(١٠,١٤٤,٤٥٦,٩٧٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٥,٦١١,٦١٩	(٦٢,٥٠٠,٨٩٢)	مشتقات مالية
(٣٤٦,٣٧٥,٥٩٦)	(٣٩٤,٥٤٩,١١٠)	أصول أخرى
٢,٠٣٨,١٠٥,٣٤٣	٨٢٩,٣٢١,٣٣١	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢,١٧٠,٦٣٥,٧٣٢	١٨,٤١٢,٦٤٢,٤٨٤	ودائع العملاء
١٨٧,٩٦٥,٦٩٠	٥٠٢,٠٨٣,١٩٣	التزامات أخرى
٢٩,٤٢٨,٣١٩	٣٧,٧٣٦,٨٨٨	التزامات مزايا التقاعد
٣٦,٠١٨,٩٧٥	(١٩,٢٨٨,٤٦٩)	التغير في أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجير تمويلي
(٧٩٦,٤٠٥,٢٠٤)	(٩٧٧,٥١٣,٥٧٦)	ضرائب الدخل المسددة
٥,٥٨٠,٧٩٦,٨٠٧	١,٨١٧,٤٢٢,١٥٦	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٢٣٨,٨٣٨,٦٣٩)	(١٦٠,٥٨١,٥٣٩)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي اعداد وتجهيز الفروع
١,٢٢٤,٤٩٩	٣١٠,٢٥٩	متحصلات من بيع أصول ثابتة
١,٧٤٥,٩٤١,٥٩٩	٨٧٢,٦٣١,٢٧٥	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٥,٩١٢,٦٤٧,٤٦٣)	(٥,٣٦٨,٧٤٤,٤٠٠)	مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٧٦٩,٩٠٥,١٨٩)	(٧٠٢,٣٨٠,٢٢٣)	مدفوعات لشراء أصول مؤجرة تأجير تمويلي
١٧٤,١٧٤,٢١٥	١٦٨,٣٦٦,٢١٦	متحصلات من أصول مؤجرة تأجير تمويلي
(٤٩,٩٢٤,٦١٤)	(٧,٧٠٣)	شراء شركات تابعة, صافي بعد النقدية وما في حكمها
١٠,٣٢٠,٨٥٦	٧,٧٨٧,٤٨٨	توزيعات أرباح محصلة
-	٤٨,١٨٨	متحصلات من توزيعات أرباح من شركات شقيقة
(٥,٠٣٩,٦٥٤,٧٣٦)	(٥,١٨٦,٦١٠,٤٣٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(٣٢,٤٩٤,٠٧٨)	٢,١٨٤,٢٣٨,٧٥٩	قروض أخرى
(١٨٢,٤٥٥,٥٥٦)	(٢١٥,٢٥٢,٦١٧)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢١٤,٩٤٩,٦٣٤)	١,٩٦٨,٩٨٦,١٤٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)
٣٢٦,١٩٢,٤٣٧	(١,٤٠٠,٢٠٢,١٤١)	صافي (النقص) الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
٦,١٩٣,٧٢٣,١٣٢	٧,٢٦٧,٥٦٥,٩٤٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٦,٥١٩,٩١٥,٥٦٩	٥,٨٦٧,٣٦٣,٨٠٢	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
٦,٧٨٦,٢٧٨,٤٢٤	٨,٦٦٩,٢٩٣,٠٠٨	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٧٢٧,٣٩٤,٠٣٠	٣,٢٠٠,٦٤٩,١٨١	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٢٠,٤٠٥,١٣٤,٠١٦	٢٨,٨٨٨,٨٩٨,٤٩٥	أذون خزائنة
(٤,٧٧٧,٦٧٧,٠١٤)	(٦,٤٩٨,٠٤٩,٧٢١)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٨٥,٦٨١,٢٠٠)	(٢,٤٧٣,٦٣٢)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١٨,٥٣٥,٥٣٢,٦٨٧)	(٢٨,٣٩٠,٩٥٣,٥٢٩)	أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٦,٥١٩,٩١٥,٥٦٩	٥,٨٦٧,٣٦٣,٨٠٢	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولانحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسى الكائن في- ٥ شارع شمليون وسط البلد - القاهرة وعدد ١٨١ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٥,٣٠٤ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٧ أكتوبر ٢٠١٥.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

(ب) أسس التجميع

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

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

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

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

ويتم الاعتراف بالشهرة التى تنشأ فى تاريخ الاستحواذ كأصل ويتم القياس الأولي لها بالتكلفة والتى تمثل الزيادة فى تكلفة تجميع الأعمال عن 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 فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

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

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

(ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

(د) زوال السيطرة

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

* أسس اعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

اسم الشركة	بلد التأسيس	رأس مال الشركة جنيه مصرى	السنة التى تحققت فيها السيطرة (تأسيس أو اقتناء)	حصة المجموعة (%)
كيو ان بي الأهلى للتخصيم	مصر	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٢	٩٩.٩٩
كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلي	مصر	٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٢	١٠٠
كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة	مصر	٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٤	١٠٠
كيو أن بي الأهلى است مانجمنت ايجيبت	مصر	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٤	١٠٠

(هـ) الاستثمارات في الشركات الشقيقة

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

(و) التقارير القطاعية

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

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

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

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

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(١/ز) عملة التعامل والعرض

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

(٢/ز) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافى دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (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 المشتركه بالعملة الأجنبية والتي تؤجرها المجموعة للغير وذلك بتكلفتها التاريخية مترجمة إلى الجنية المصري بالسعر السارى فى تاريخ الشراء.

(ح) الأصول المالية

يتم تبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

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

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

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

(ح/٢) القروض والمديونيات

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

(ج/٤) الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة

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

(ج/٥) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

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

(ط) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

(ي-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(ي-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(ي-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ك) إيرادات ومصروفات العائد

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

(ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

إيرادات التأجير التمويلي

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

إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول المالية

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

(س / ١) الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

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

(س / ٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

(ع) الأصول غير الملموسة

(١/ع) الشهرة

تتمثل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة أو دمجها في الزيادة في تكلفة تجميع الأعمال عن حصة المجموعة في القيمة العادلة لأصول والتزامات المنشأة المستحوذ عليها بما في ذلك الالتزامات المحتملة القابلة للتحديد التي تفي بشروط الاعتراف وذلك 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

(٢/ع) برامج الحاسب الآلي

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ف) الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

(ص) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ق) الإيجارات

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ق/١) - الاستئجار

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

(ق/٢) - التأجير

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

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

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

(ر) النقدية وما في حكمها

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

(ش) المخصصات الأخرى

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

(ت) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

يتم تكوين الاحتياطي الحسابي لكل من عمليات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال في تاريخ كل قائمة مركز مالي بمعرفة الخبير الأكتواري وفقا للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة المصرية للرقابة على التأمين - سابقا). بالإضافة 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 وما زالت قائمة في تاريخ قائمة المركز المالي.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(٢) مدينو عمليات التأمين

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

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

(ث) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(خ) مزايا العاملين

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

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

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

(خ/٢) المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

(ذ) ضرائب الدخل

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

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

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

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

(ض) الاقتراض

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(غ) رأس المال

(١/غ) تكلفة رأس المال

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

(٢/غ) توزيعات الأرباح

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

(ظ) أنشطة الأمانة

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

(أ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

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

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

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

- يتعين اعتماد كل المعاملات التي تحتوي على "خطر الاستبدال" بشكل مسبق. وخطر الاستبدال هو تحمل البنك خسارة نتيجة اضطراب البنك لإحلال عقد محل عقد عند حدوث حالة إخلال من الطرف الأصلي (ويحتوي أيضا مخاطر الدائن وخطر عدم التسوية أو عدم التسليم وخطر المصدر على خطر الاستبدال).
- يكون العاملين الذين يقومون بتقييم مخاطر الائتمان مستقلين بشكل تام عن عملية اتخاذ القرار
- استنادا إلى سياسة تفويض سلطات منح الائتمان، تقع مسؤولية تحليل واعتماد المخاطر على عاتق خط الأعمال المناسب وكذا وحدة مخاطر الائتمان حيث تقوم الأخيرة بمراجعة كل طلبات الموافقة على الحدود الائتمانية المطلوب منحها لعميل بعينه أو مجموعة من العملاء لضمان إتباع أسلوب ثابت لإدارة المخاطر
- يقضي نظام البنك بأن تتضمن كافة قرارات الائتمان تقييم درجات المخاطر الداخلية (أي تحديد الجدارة الائتمانية) الخاصة بالمتعهد كما اقترحتها خطوط الأعمال حيث تتم مراجعتها من قسم المخاطر والموافقة عليها من قبل اللجان الائتمانية المعنية.

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

(٢-أ) إدارة المخاطر والتقييم الداخلي لدرجات المخاطر: يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

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

- المشتقات:

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

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

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

وفى هذا الإطار يقوم البنك أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال قيمة أى من الأصول المالية ذو الأهمية النسبية كما يتم تقدير الاضمحلال بصورة منفردة أو مجمعة لمجموعة من الأصول المالية التي لا يمثل أى منها 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 أقساط استحققت ولم تحصل بعد (أقساط تعدت تواريخ استحقاقها فترة تزيد عن ثلاث أشهر).
- وجود مؤشر موضوعي على خطر الائتمان للطرف الآخر بالعقد أو إذا تم رفع دعاوى قضائية على المقترض.

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات
مخصص	مخصص	مخصص	مخصص
خسائر الاضمحلال	خسائر الاضمحلال	خسائر الاضمحلال	خسائر الاضمحلال
- ديون جيدة	٩١٪	١٣٪	١٨٪
- المتابعة العادية	٥٪	٣٣٪	١٤٪
- المتابعة الخاصة	١٪	١٪	٦٪
- ديون غير منتظمة	٣٪	٦٣٪	٦٢٪
	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبنية أعلاه، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر 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 بالعمل ونشاطه ووضع المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقا لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة أو معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تجنب الزيادة في المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية 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 (٣٧) 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 المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١٪	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١٪	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢٪	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٣٪	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣٪	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥٪	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠٪	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠٪	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٢٨,٨٨٨,٨٩٨,٤٩٥	٢١,٠٠٩,٠٥٤,٥٢٩	أذون خزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
١,١٨٨,٦٥٩,٦٦٣	٩٥٧,٢٣٢,٩٩٨	- حسابات جارية مدينة
٤٥٤,١٤٦,٩٥٧	٣٨٢,٨٤١,١٦٩	- بطاقات ائتمان
١٠,٢٣٨,٩٨٣,٦٧٥	٨,٦٣٣,٣٨٥,٠٦٢	- قروض شخصية
٦٣٣,٨٧٦,٩٦٩	٤٤٥,٣٣٦,٩٥٦	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٢٣,٣١٣,٨١٢,١٢٠	١٧,١٨٠,٠٨١,٠٥٤	- حسابات جارية مدينة
١١,٥٤٢,٦٠٠,٢٧١	١١,٧٩٧,٦٧٤,٥٩٥	- قروض مباشرة
٩,٧٧٥,٢٤٦,٧٧٧	٧,٩٠٥,٠١٩,٧٧٢	- قروض وتسهيلات مشتركة
١,٨٧٣,٠٦٣,٥٣٥	١,٥٦٠,٠٥٤,٩٤٦	- قروض أخرى
(٢,٣١١,٩٩٣,٠٣٣)	(١,٩٢٠,٩٧٨,٧١١)	- مخصص خسائر لاضمحلال والعوائد المجنبة والخصم غير المكتسب
٢٩,٦٦٦,٨٧٠	٣,٨٦٢,٢٧٦	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٢٣,٣٩٤,٦٣٦,٤٥٥	١٨,٣٤٩,٨٣٤,١٣٤	- أدوات دين
١,٠٧٨,٣١٤,٨٧٥	٧١٤,٩٧٠,٤٦٩	أصول مالية أخرى
١١٠,٠٩٩,٩١٣,٢٢٩	٨٧,٠١٨,٣٦٩,٢٤٩	الاجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٦٦٢,١٠٢	٦١١,٣٠٢	ضمانات مالية
٢٨,٨٨٨,٤٨٤	٣٦,١٩٠,٩٠٠	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى
٢,٦٥٠,١٣٨,٣٥٨	٢,٣٠٧,٨٣٠,٨٩٢	اعتمادات مستندية
٨٠٠,٠٧٠,٣٩٥	٨٢٤,٨٩٥,٧٩٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١٧,٦٨٧,٧٥١,٩٠٦	١٥,٧١٥,٣٧٤,٨٤٥	خطابات ضمان
٢,٥٩٣,٤٩٢,٥٤٦	-	التزامات محتملة أخرى
٢٣,٧٦١,٠٠٣,٧٩١	١٨,٨٨٤,٩٠٣,٧٢٩	الاجمالي

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٥٢% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٤% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٢١% مقابل ٢١% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ٢٦% مقابل ٢٤% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.

- أن ٩٤% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد وبالبالغ قدره ١,٦٥٧,١٦٣,٤٢٦ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٧% من قيمتها مقابل ١,٤٩٥,٣٥٢,٣١١ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٩% من قيمتها.

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

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

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال	٥٥,٤٢٠,٥٣١,٩٧٧	-	٤٦,٢٢٩,١٦٣,٠١٤	-	-
توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال	١,٩٤٢,٦٩٤,١٦٤	-	١,١٣٧,١١١,٢٢٧	-	-
محل أضعلال	١,٦٥٧,١٦٣,٤٢٦	-	١,٤٩٥,٣٥٢,٣١١	-	-
الأجمالي	٥٩,٠٢٠,٣٨٩,٥٦٧	-	٤٨,٨٦١,٦٦٦,٥٥٢	-	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٢,٢٨١,٢١١,٢٩٢)	-	(١,٨٧٥,٦٨٧,٩٥٥)	-	-
يخصم : العوائد المجنية	(١٤,٠٨١,٠٦٧)	-	(٢١,٥٣٩,٠٣٠)	-	-
يخصم : خصم غير مكتسب	(١٦,٧٠٠,٦٧٤)	-	(٢٣,٧٥١,٧٦٦)	-	-
الصافي	٥٦,٧٠٨,٣٩٦,٥٣٤	-	٤٦,٩٤٠,٦٤٧,٨٤١	-	-

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٢,٢٨١,٢١١,٢٩٢ جنيه مقابل ١,٨٧٥,٦٨٧,٩٥٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ١,٤٣٢,٠٤٣,٦٦٢ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ١,١٦١,٠٩٤,٢٢٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي قدره ٨٤٩,١٦٨,٠٣٠ جنيه يمثل مخصص الاضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٧١٤,٥٩٣,٧٢٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ٢١% 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 سبتمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
١- جيدة	١,١٧٦,٧٢٩,٠٩٧	٣٣٥,٨١٨,٨٦٣	٩,٢٦٦,٩٠٧,٦٦٤	٥٤٦,٨٧٦,١١٤	١١,٣٦٦,٣٣١,٧٣٨
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	-
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-
الأجمالي	١,١٧٦,٧٢٩,٠٩٧	٣٣٥,٨١٨,٨٦٣	٩,٢٦٦,٩٠٧,٦٦٤	٥٤٦,٨٧٦,١١٤	١١,٣٦٦,٣٣١,٧٣٨

مؤسسات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١- جيدة	٢٢,٥٣٨,٧١١,٩٨٨	٩,٨٠٧,٧٩٩,٤٤٤	٨,٠٣٠,٥٨٩,٤١٥	١,٧٧٠,٦٢٧,٦٦٩	٤٢,١٤٧,٧٢٨,١١٦
٢- المتابعة العادية	٥٧٧,٨٧١,٦٥٢	٨٧,٣٤٥,٨٤٢	١,١٨٤,٥٦٨,٩٦٩	٥١,٩٩٢,٦٥٢	١,٩٠١,٧٧٩,١١٥
٣- المتابعة الخاصة	١٢,٧٠٠,٢٨٤	٢٣,٢٨١,٣٩٩	-	٨,٧١١,٣٥٥	٤٤,٦٩٣,٠٠٨
الأجمالي	٢٣,١٢٩,٢٨٣,٩٢٤	٩,٩١٨,٤٦٦,٦٨٥	٩,٢١٥,١٥٨,٣٨٤	١,٨٣١,٣٣١,٢٤٦	٤٤,٠٩٤,٢٠٠,٢٣٩

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

أفراد

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

مؤسسات

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٥٤,٥٠٤,٢٧٤	٥٦٩,٤٩٣,٨٧٢	٥٧,١٦١,٣٠٣	٦٨١,١٥٩,٤٤٩
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١١,٣٣٠,٨٤٦	١٢٩,٠٨٦,٥٤٩	١٤,٥٦١,٦٨٣	١٥٤,٩٧٩,٠٧٨
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٥,١٣١,٦٨٥	-	-	٥,١٣١,٦٨٥
الأجمالي	-	٧٠,٩٦٦,٨٠٥	٦٩٨,٥٨٠,٤٢١	٧١,٧٢٢,٩٨٦	٨٤١,٢٧٠,٢١٢

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٨٠,١٤٥,٣٢٧	٦٥,٢٤٦,٧٧٣	٣٢,٣٠٠,١٠٠	٢٧٧,٦٩٢,٢٠٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٢,٠٠٠,٤٣٤	-	٤,٨٧٩,٤٠٤	١٦,٨٧٩,٨٣٨
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	-	٣٤٧,٢٨٣,٤٥٩	١,٢٤١,٨٥٨	٣٤٨,٥٢٥,٣١٧
أكثر من ٩٠ يوم	-	٣٠٨,٧٢٣,٦٤٢	١٤٧,٥٥٨,١٦١	٢,٠٤٤,٧٩٤	٤٥٨,٣٢٦,٥٩٧
الأجمالي	-	٥٠٠,٨٦٩,٤٠٣	٥٦٠,٠٨٨,٣٩٣	٤٠,٤٦٦,١٥٦	١,١٠١,٤٢٣,٩٥٢

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعلالها بصورة منفردة
قروض وتسهيلا للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحل بصفة منفردة في نهاية الفترة المالية الحالية ١,٦٥٧,١٦٣,٤٦٦ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ١,٤٩٥,٣٥٢,٣١١ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلًا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعلالها بصفة منفردة متضمن القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
١١,٩٣٠,١٦٦	٤٧,٣٦١,٢٨٩	٦٧٣,٤٩٥,٥٩٠	١٥,٢٧٧,٨٦٩	٣٤٨,٠٦٤,٩١٤
-	٦,٣٦٥,٩٣٩	٢٩,٨٥٢,٤٢٠	١,٦٣٥,٤٩٤	٣٧,٨٥٣,٨٥٣
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلا مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
١٨٤,٥٢٨,١٩٦	١,١٢٣,٣٠٤,١٨٣	-	١,٢٦٦,١٣٣	١,٣٠٩,٠٩٨,٥١٢
٣٦,٧٥٠,٠٠٠	-	-	-	٣٦,٧٥٠,٠٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٩,٩٨٩,٦٥٣	٢٨,٣٠١,٩٣١	٢٤٥,٤٥٤,٢٧٣	٩,٥٣٦,٦١١	٢٩٣,٢٨٢,٤٦٨
-	٢,٤٥٦,٧٥١	٣٧,٥٣١,٥٨٤	٣,٨٣٨,٨٦٣	٤٣,٨٢٧,١٩٨
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلا مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
١٨,٢٣٧,٦٥٩	١,١٨٢,٥٦٦,٠٥٠	-	١,٢٦٦,١٣٤	١,٢٠٢,٦٠٩,٨٤٣
-	٥,٦٣٤,٣٨٠	-	-	٥,٦٣٤,٣٨٠

قروض وتسهيلا تم اعاد هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد تربيئات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تنشر من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكلة مديونته ، 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 ٢٣٧,٦٧٢,٩٠٥ جنيه مقابل ١٤٤,٦٢٥,٦٧٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

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

قروض و تسهيلا للعملاء	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
مؤسسات		
- قروض مباشرة	٢٣٧,٦٧٢,٩٠٥	١٤٤,٦٢٥,٦٧٩
الاجمالي	٢٣٧,٦٧٢,٩٠٥	١٤٤,٦٢٥,٦٧٩

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

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

التقييم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
- أذون الخزنة المصرية	B-	٢٨,٨٨٨,٨٩٨,٤٩٥
- إستثمارات مالية متاحة للبيع		
سندات الخزنة المصرية	B-	٢١,٠٢٩,١٣٣,٣٨٧
سندات الخزنة الأمريكية	AA+	١,٣٣٩,٥٨٠,٦٠٧
سندات الخزنة الألمانية	AAA	٣٧٠,٥٤٨,٤٠٧
- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
سندات الخزنة المصرية	B-	٦٥٥,٣٧٤,٠٥٤
الإجمالي	٥٢,٢٨٣,٥٣٤,٩٥٠	٣٩,٣٥٨,٨٨٨,٦٦٣

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

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

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

يعرض الجدول التالي تحليلا للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية الفترة المالية الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضمحلال).
وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما 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	
٢٨,٨٨٨,٨٩٨,٤٩٥	-	-	-	-	-	٢٨,٨٨٨,٨٩٨,٤٩٥	-	٢٨,٨٨٨,٨٩٨,٤٩٥	أذون خزنة
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
٤١١,٥١٨,٧٠٠	٢٣١,٨٦٨,٨٧٧	١٩٦,٣٠٦,١٢٠	١٢٨,٧٩٥,١١٩	١٢٢,٧٤٣,٧٤٣	٩٧,٤٢٦,٧٠٤	١,١٨٨,٦٥٩,٢٦٣	-	١,١٨٨,٦٥٩,٢٦٣	- حسابات جارية مدينة
١٢٤,٣٠٦,٧٠٤	٩٩,٩٣٣,٦٥١	١٠٦,٣٩٤,٢٧٥	٦٢,٠٩٨,٦٨٤	٣٧,٥٣٥,٣٦٠	٢٣,٨٧٨,٢٨٣	٤٥٤,١٤٦,٩٥٧	-	٤٥٤,١٤٦,٩٥٧	- بطاقات ائتمان
٢,١٨٧,٣٨٣,٨٢٤	٢,٥٨٢,٣٥٢,٩٩٢	١,٩٠٨,٤٠٢,٢٣٣	١,٤٦٨,٨٢٦,٣٠٦	١,٥٩٢,٦٣٨,١٦٤	٤٩٩,٣٨٠,١٥٦	١٠,٢٣٨,٩٨٣,٦٧٥	-	١٠,٢٣٨,٩٨٣,٦٧٥	- قروض شخصية
١٥١,٧٨٩,٢٥٢	١٦٩,٢٠٢,٠٢٤	١٤٦,٦٠٠,٣٠٢	٧٣,٤١٣,٣٢٧	٤١,٨٣٤,٣٢٠	٥١,٠٣٧,٧٤٤	٦٣٣,٨٧٦,٩٦٩	-	٦٣٣,٨٧٦,٩٦٩	- قروض عقارية
قروض لمؤسسات									
٥,٨٠٢,١٥٦,٤٠٣	٤,٨٨٧,٨٦٣,٩٩٣	٥,٦٥٥,٤٨٤,٤٢٢	٣,٣٣٨,٩٤٨,٩٤٧	٢,٥١٨,٨٨٤,٨٩٨	١,١١٠,٤٧٣,٤٥٧	٢٣,٣١٣,٨١٢,١٢٠	-	٢٣,٣١٣,٨١٢,١٢٠	- حسابات جارية مدينة
٣,٥٠٥,٣٨١,٧٤٣	١,٤٥٥,٧٨١,٩٨٧	٢,٨٧٠,٠٢٥,٠٤٢	١,٩٤٢,١٠٩,٤٥٩	١,٤١٦,٧٣٣,٨٨٠	٣٥٢,٥٦٨,١٦٠	١١,٥٤٢,٦٠٠,٢٧١	-	١١,٥٤٢,٦٠٠,٢٧١	- قروض مباشرة
٤,١٧٠,٣٤٣,٨٠٢	١,٠٥٣,٩٥٧,٦٥٠	٢,٠٠٧,٦٨٥,٦٥٢	٣٦١,١٦٤,٨٥٨	٢,١٦٩,٦٦١,١٠٤	١٢,٤٣٣,٧١١	٩,٧٧٥,٢٤٦,٧٧٧	-	٩,٧٧٥,٢٤٦,٧٧٧	- قروض وتسهيلات مشتركة
١,٤٧٨,١٦١,٠٦٢	١,٦١١,٨٤٢,٥٨٨	٥٨,٢٢٧,٠٣٩	١,٤٥٤,٩٧٥	٤,١٤٤,٩٣٥	١,٦٩,٢٣٢,٩٣٦	١,٨٧٣,٠٦٣,٥٣٥	-	١,٨٧٣,٠٦٣,٥٣٥	- قروض أخرى
١٨,٨٨٢,٢٨٥	-	(٤٦,٧٧٩)	-	(٣٤,٩٢٦)	-	١٨,٨٠٠,٥٨٠	١٠,٨٦٦,٢٩٠	٢٩,٦٦٦,٨٧٠	أدوات مشتقات مالية
استثمارات مالية									
- أدوات دين	-	-	-	-	-	٢١,٦٨٤,٥٠٧,٤٤١	١,٧١٠,١٢٩,٠١٤	٢٣,٣٩٤,٦٣٦,٤٥٥	-
أصول مالية أخرى	٣١,١٩٢,٨٩٩	٤٤,٧٠١,٧٤٢	٢٧,١٧٧,٦٤٤	٤٨,٦٣٤,٤٣٣	٦,٨٣٧,٣٩٣	١,٠٦١,١٢٠,٤٦٤	١٧,١٩٤,٤١١	١,٠٧٨,٣١٤,٨٧٥	-
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية	٦٩,٣٢٥,٩٠٦,٠٦٤	١٠,٦٧٣,٩٩٦,٦٦١	١٢,٩٩٣,٧٨٠,٠٤٨	٧,٤٠٣,٩٨٩,٣١٩	٧,٩٥٢,٧٧٥,٩١١	٢,٣٢٣,٢٦٨,٥٤٤	١١٠,٦٧٣,٧١٦,٥٤٧	١١٢,٤١١,٩٠٦,٢٦٢	-
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٥١,٦٢٢,٦٦٨,٦١١	٨,٩٣٠,٠٥٣,١٠٠	١١,١٦١,٨١٦,٣٢٠	٦,٨٩٩,٠٠٩,٧٢٢	٦,٤٣٠,٢٢٥,٩٥٧	٢,٠٦٠,٤٧١,٩٨٧	٨٧,١٠٤,٢٤٥,٦٩٧	٨٨,٩٣٩,٣٤٧,٩٦٠	-

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

قطاعات النشاط

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

مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الاجمالي
-	-	-	-	٢٨,٨٨٨,٨٩٨,٤٩٥	-	-	-	٢٨,٨٨٨,٨٩٨,٤٩٥
أذون خزانة								
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
-	-	-	-	-	-	-	١,١٨٨,٦٥٩,٢٦٣	١,١٨٨,٦٥٩,٢٦٣
-	-	-	-	-	-	-	٤٥٤,١٤٦,٩٥٧	٤٥٤,١٤٦,٩٥٧
-	-	-	-	-	-	-	١٠,٢٣٨,٩٨٣,٦٧٥	١٠,٢٣٨,٩٨٣,٦٧٥
-	-	-	-	-	-	-	٦٣٣,٨٧٦,٩٦٩	٦٣٣,٨٧٦,٩٦٩
قروض لمؤسسات								
-	١١١,١٧٩,٣١٣	١٤,٦٤٩,٣٩٧,١١٠	٣,٥٧٤,٩٠٤,١٠٥	٤,٩٧٨,٣٣١,٥٩٢	-	-	-	٢٣,٣١٣,٨١٢,١٢٠
-	١٥١,٠٦٩,٢٦٣	٦,٩٧٣,٣٧٢,٠١٦	١,٨٦٧,٥٧٤,٦٥٠	٢,٥٥٠,٥٨٤,٣٤٢	-	-	-	١١,٥٤٢,٦٠٠,٢٧١
-	-	٧,٨٤١,٥٤٨,١٢٣	-	١,٩٣٣,٦٩٨,٦٥٤	-	-	-	٩,٧٧٥,٢٤٦,٧٧٧
-	١,٠٨٩,٩٣٣,٨٣٨	٢٣٩,٧٧٦,٦٨٧	٤٩٣,٨٧٣,٣٤١	-	-	٤٩,٤٧٩,٦٦٩	-	١,٨٧٣,٠٦٣,٥٣٥
(٣٠٩,٩١٥)	١٩,١١٠,٤٩٥	-	-	-	-	١٠,٨٦٦,٢٩٠	-	٢٩,٦٦٦,٨٧٠
استثمارات مالية								
-	-	-	-	٢١,٦٨٤,٥٠٧,٤٤١	١,٧١٠,١٢٩,٠١٤	-	-	٢٣,٣٩٤,٦٣٦,٤٥٥
-	١,٢٤٢,٢٢٨	١٤٣,٤٤٣,٨٠٨	٢٥,٧٨٠,١١١	٧٨٠,١٧٥,٣٩٦	١٧,١٩٤,٤١١	-	٥٩,٢٨٤,٦٢٠	١,٠٧٨,٣١٤,٨٧٥
الأجمالي في نهاية الفترة الحالية	٢٦٣,١٨٠,٨٨٩	٣٠,٧١٦,٨٠٥,٣٩٠	٥,٧٠٨,٠٣٥,٥٥٣	١٠,٠٠٧,٦٨٢,٢٣٠	٥١,٣٥٣,٥٨١,٣٣٢	١,٧٢٧,٣٢٣,٤٢٥	٦٠,٣٤٥,٩٥٩	١٢,٥٧٤,٩٥١,٤٨٤
الأجمالي في نهاية سنة المقارنة	٣٥٣,٥٦٦,٧٢٠	٢٧,٧٩٧,٧٦٦,٨٧٩	٥,٨١٩,٣٤٢,٩٧٣	٤,٦٢٠,٤٢٣,٠٥٧	٣٨,٠٣٢,٨٣٤,٧٤١	١,٨٣١,٢٣٩,٩٨٧	٢١,٣١٦,٢٦٠	٨٨,٩٣٣,٣٤٧,٩٦٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

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

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

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

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

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

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠%
USD	(٨٨,٤٦٨,٣٦٠)	(٨٨,٤٦٨,٣٦٠)	-	(٨,٨٤٦,٨٣٦)
EUR	٦,٩٣٧,٣٥١	-	٦,٩٣٧,٣٥١	٦٩٣,٧٣٥
GBP	٤١٤,٤٢٥	-	٤١٤,٤٢٥	٤١,٤٤٣
JPY	٦٢,٠٧٠	-	٦٢,٠٧٠	٦,٢٠٧
CHF	١١٤,٨٦١	-	١١٤,٨٦١	١١,٤٨٦
DKK	١٣,١٢٤	-	١٣,١٢٤	١,٣١٢
NOK	٨٦,٨٢١	-	٨٦,٨٢١	٨,٦٨٢
SEK	٢٤,٦٤٨	-	٢٤,٦٤٨	٢,٤٦٥
CAD	١٠,٥٦٥	-	١٠,٥٦٥	١,٠٥٧
AUD	٥٢,٢٤٢	-	٥٢,٢٤٢	٥,٢٢٤
AED	٤,٢٠١	-	٤,٢٠١	٤٢٠
KWD	٣٠٦,٥٤٩	-	٣٠٦,٥٤٩	٣٠,٦٥٥
OMR	(١٤)	(١٤)	-	(١)
QAR	(١٢,٤٩٧)	(١٢,٤٩٧)	-	(١,٢٥٠)
SAR	٧٥,٧٢٢	-	٧٥,٧٢٢	٧,٥٧٢
EGP	٨٠,٣٧٨,٢٩٢	-	٨٠,٣٧٨,٢٩٢	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
(٨,٠٣٧,٨٢٩)				
(٢,٢٨٠,٨٦٩)				

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٨,٣٠٧,٦٠٤,٩٣٧	٢٢٣,١٧٨,٢٥٢	٩٥,٩٢٣,٨٣٦	١٨,٠١١,٦٦٠	٢٤,٥٧٤,٣٢٣	٨,٦٦٩,٢٩٣,٠٠٨
أرصدة لدى البنوك	٢٩,٨٠٨,١٨٨	٢,٢٨٨,٧٤٤,٧٦٦	٥٢٩,٨٦٨,٠٣٨	٢٤٨,٩٦٩,٣٦٩	١٠٣,٢٥٨,٨٢٠	٣,٢٠٠,٦٤٩,١٨١
أذون خزائنة	٢٨,١٢٤,٦٦٢,٤٦٧	٧٦٤,٦٣٦,٠٦٨	-	-	-	٢٨,٨٨٨,٨٩٨,٤٩٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	٢٢٠,٦٩٦,٨٨٠	-	-	-	-	٢٢٠,٦٩٦,٨٨٠
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٤٠,٢٤٥,٩٠٨,٩٣٦	١٥,٥٥٧,٣٥٤,٠٥٩	٨٥٠,٥٧٤,٩١١	٤٣,٣١٦,٦٦٨	١١,٢٤١,٩٦٠	٥٦,٧٠٨,٣٩٦,٥٣٤
مشتقات مالية	٢٧,٥٨٤,٧٢٩	٢,٠٤٧,٢٣٤	٣٤,٩٠٧	-	-	٢٩,٦٦٦,٨٧٠
استثمارات مالية						
متاحة للبيع	٢١,٢٠٣,٢١٤,٨٠٢	١,٤٤٦,٧٥٣,٢٣٢	٣٧١,٣٦٦,٢٥٢	-	-	٢٣,٠٢١,٣٣٤,٢٨٦
محفوظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	٦٧٠,٣٧٤,٠٥٤	-	-	-	-	٦٧٠,٣٧٤,٠٥٤
أصول مالية أخرى	١,٠٢٣,٨١٨,٤٢١	٤٦,٤٦٠,٥٥٠	٧,٨٩٢,٧٥٦	٥٧,١١١	٨٦,٠٣٧	١,٠٧٨,٣١٤,٨٧٥
إجمالي الأصول المالية	٩٩,٨٥٣,٦٧٣,٣٧٤	٢٠,٣٢٩,١٧٤,١٦١	١,٨٥٥,٦٦٠,٧٠٠	٣١٠,٣٥٤,٨٠٨	١٣٩,١٦١,١٤٠	١٢٢,٤٨٧,٦٢٤,١٨٣
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,١٢٩,٨٤٢,٩٠٨	٥٦٤,٤٦٢,٨١١	٥١٣,٥٤٣,٧٦٨	٩,٦٦٥,٤٥٢	٦,٣٥٩,٨٠٠	٢,٢٢٣,٤٧٤,٧٣٩
ودائع العملاء	٨٥,٨٩٦,١٢١,٣٣٨	١٥,٣٧٢,٣٩٩,٥٠٥	٢,١٧٠,٣٩١,٦٤٧	٢٩٨,١٤٤,٤٩٨	١٣٣,١٤٣,١٤٠	١٠٣,٨٧٠,١٧٠,١٢٨
قروض أخرى	٣٦٣,٥٨٨,٧٠١	٢,١٦٨,٤٩٥,٠١٨	-	-	-	٢,٥٣٢,٠٨٣,٧١٩
التزامات مالية أخرى	١,٣١٥,٧٧٧,٨٦٥	٤٠,١٧٠,١١٧	٢,١٨١,٠٦٦	٢٠٤,١٣٧	١٠,١٣٦	١,٣٥٨,٣٤٣,٣٢١
إجمالي الالتزامات المالية	٨٨,٧٠٥,٣٣٠,٨١٢	١٨,١٤٥,٤٩٧,٤٥١	٢,٦٨٦,١١٦,٤٨١	٣٠٧,٦١٤,٠٨٧	١٣٩,٥١٣,٠٧٦	١٠٩,٩٨٤,٠٧١,٩٠٧
صافي المركز المالي	١١,١٤٧,٩٤٢,٥٦٢	٢,١٨٣,٦٧٦,٧١٠	(٨٣٠,٤٥٥,٧٨١)	٢,٧٤٠,٧٢١	(٣٥١,٩٣٦)	١٢,٥٠٣,٥٥٢,٢٧٦
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	٧٨,٥٠٢,٠٢٩,٩٤٥	١٨,٣٢٥,٦١٨,٩٥٤	١,٢٢١,٨٠٠,٦٦٧	٣٣٣,٠٧٢,٤٧٢	١٥٢,٣٧٧,٥٥٦	٩٨,٥٣٤,٨٩٩,٥٩٤
إجمالي الالتزامات المالية	٦٩,٦٢٩,٦١٠,٨٧٧	١٥,٤٥٢,٣١٢,٩٢٥	٢,٧٠٦,٥٨٧,٧٧٤	٣٣٠,٨٤٨,٧٨٨	١٤٩,٠١٧,٦٥٤	٨٨,٦٦٨,٠٢٨,٠١٨
صافي المركز المالي	٨,٨٧٢,٧٦٩,٠٦٨	٢,٨٧٣,٣٠٦,٠٢٩	(١,٤٨٤,٧٨٧,١٠٧)	٢,٢٢٣,٦٨٤	٣,٣٥٩,٩٠٢	١٠,٨٦٦,٨٧١,٥٧٦

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي 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 تطورات عرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

هدف البنك من إدارة خطرأسعار الفائدة

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

قياس ويرصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثير الكمي للمخاطر الهيكلية لأسعار الفائدة التي يتعرض لها البنك ، يتم تحليل جميع أصول والالتزامات البنك ذات سعر الفائدة الثابت على مدار أجال الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات. كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقا للشروط التعاقدية للمعاملات التي تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخي للعميل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حاله حقوق المساهمين). وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغير في سعر الفائدة على أساس التغير في صافي القيمة الحالية لكل مركز من المراكز ذات سعر الفائدة الثابت والنتائج من تحول مواز (parallel shift) قدره ١% في منحنى سعر العائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعالیه. ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من ستة أشهر	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٨,٦٦٩,٢٩٣,٠٠٨	٨,٦٦٩,٢٩٣,٠٠٨
أرصدة لدى البنوك	١,١٠٧,٦٤٣,٣٥٦	١,٩٤٣,٩١٩,١٦٧	-	-	-	١٤٩,٠٨٦,٦٥٨	٣,٢٠٠,٦٤٩,١٨١
أذون خزانة	٥,٢٥٩,٦٧٣,٥٢٥	٤,٣٧٨,٢٣٠,٧٦٧	١٩,٢٥٠,٩٩٤,٢٠٣	-	-	-	٢٨,٨٨٨,٨٩٨,٤٩٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	٢٢٠,٦٩٦,٨٨٠	٢٢٠,٦٩٦,٨٨٠
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٤٤,٥٦٥,٨٩٢,٢٤٠	١,٤٧٥,٣١٤,٧٤٠	٣,٣٠١,٨٩٢,٥٠٨	٦,٠١٦,٦٦٩,٧٤١	١,٣٤٨,٦٢٧,٣٠٥	-	٥٦,٧٠٨,٣٩٦,٥٣٤
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٢٩,٦٦٦,٨٧٠	٢٩,٦٦٦,٨٧٠
إستثمارات مالية							
متاحة للبيع	٨٧٧,١٤٨,٩٦٦	٨٥٧,٧٤٠,٨٥٥	٣,٧٣٠,٢٧٨,١٦٩	٩,٨٠٧,٩٦٢,٤٤٢	٧,٤٦٦,١٣١,٩٦٩	٢٨٢,٠٧١,٨٨٥	٢٣,٠٢١,٣٣٤,٢٨٦
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٩٥٤,٢٩٩	-	-	١١٥,٢٦٠,٩٠٩	٥٣٩,١٥٨,٨٤٦	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٠,٣٧٤,٠٥٤
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٠٧٨,٣١٤,٨٧٥	١,٠٧٨,٣١٤,٨٧٥
إجمالي الأصول المالية	٥١,٨١١,٣١٢,٣٨٦	٨,٦٥٥,٢٠٥,٥٢٩	٦,٢٨٣,١٦٤,٨٨٠	١٥,٩٣٩,٨٩٣,٠٩٢	٩,٣٥٣,٩١٨,١٢٠	١٠,٤٤٤,١٣٠,١٧٦	١٢٢,٤٨٧,٦٢٤,١٨٣
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٣٨,٧٩٧,٥٦٦	٣٥,٧٨٨,٠٩٢	١٢٥,٦٩٥,٢٩١	٧٧,٣٠١,٠٠٠	-	-	٢٧٧,٥٨١,٩٤٩
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,١٥٨,٢٢٢,٤٨٢	-	-	-	-	٦٥,٢٥٢,٢٥٧	٢,٢٢٣,٤٧٤,٧٣٩
ودائع العملاء	٣٤,٣٤٩,٨٠١,٢٤١	١٥,٧٥٩,١٧٣,٧٩٨	١٨,٣٨٢,٠٢١,٨٧٣	١٨,٧٨٤,١٢٨,٢٥٨	١٥٣,٨٠٩,٩٢٥	١٦,٤٤١,٢٣٥,٠٣٣	١٠٣,٨٧٠,١٧٠,١٢٨
قروض أخرى	٦٩٢,٣٠٥,١٨٧	٦٧٨,٨١٠,٥٩٤	١,٠٠٢,١٢٣,٧٠٤	١٥٦,٠٩٢,٦٤٢	٢,٧٥١,٥٩٢	-	٢,٥٣٢,٠٨٣,٧١٩
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٣٥٨,٣٤٣,٣٢١	١,٣٥٨,٣٤٣,٣٢١
إجمالي الالتزامات المالية	٣٧,٢٠٠,٣٢٨,٩١٠	١٦,٤٣٧,٩٨٤,٣٩٢	١٩,٣٨٤,١٤٥,٥٧٧	١٨,٩٤٠,٢٢٠,٩٠٠	١٥٦,٥٦١,٥١٧	١٧,٨٦٤,٨٣٠,٦١١	١٠٩,٩٨٤,٠٧١,٩٠٧
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٣٨,٧٩٧,٥٦٦	٦٦,٧٠٨,٤٩٢	١٧٢,٠٧٥,٨٩١	-	-	-	٢٧٧,٥٨١,٩٤٩
فجوة إعادة تسعير العائد	١٤,٦١٠,٩٨٣,٤٧٦	(٧,٨١٣,٦٩٩,٢٦٣)	٦,٨٥٢,٦٣٨,٧٠٣	(٢,٩٢٣,٠٦٦,٨٠٨)	٩,١٩٧,٣٥٦,٦٠٣	(٧,٤٢٠,٧٠٠,٤٣٥)	١٢,٥٠٣,٥٥٢,٢٧٦
في نهاية سنة المقارنة	٣٩,٥٦٠,٠٠٩,١٩٢	٨,٦٨٠,٣٠٤,٤٨٥	١٩,٥٢٥,٥٣٩,٩٤٠	١٤,٠١١,٤٢٥,٦٦٧	٨,٢٠٨,٩١٠,٧٨٢	٨,٩٤٨,٧٠٩,٥٢٨	٩٨,٥٣٤,٨٩٩,٥٩٤
إجمالي الأصول المالية	-	٣٠,٣٤٥,٤٦٦	٤٣٧,١٤٨,١٣٥	٩٩,٩٦١,٤٠٠	-	-	٥٦٧,٤٥٤,٩٦١
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	٣٠,٣٤٥,٤٦٦	٤٣٧,١٤٨,١٣٥	٩٩,٩٦١,٤٠٠	-	-	٥٦٧,٤٥٤,٩٦١
إجمالي الالتزامات المالية	٦٦,٤٨٣,٣٢٠,٢٩٨	١٣,٩١٧,٦٢٦,٩٦٩	١٦,٦٦٢,٩٦٨,٩٣٦	١٣,٦٥٢,٠٧٩,٩٢٤	٢٨,٢٥٢,٧٦٣	١٧,٥٢٣,٧٧٩,١٢٨	٨٨,٦٨٠,٠٢٨,٠١٨
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٩٤,٧١١,٩١٩	٤٧٢,٧٤٣,٠٤٢	-	-	-	-	٥٦٧,٤٥٤,٩٦١
فجوة إعادة تسعير العائد	١٢,٩٨١,٩٧٦,٩٧٥	(٦,٠٧٩,٧٢٠,١٠٠)	٣,٢٩٩,٧١٩,١٣٩	٤٥٩,٣٠٧,١٤٣	٨,١٨٠,٦٥٨,٠١٩	(٨,٥٧٥,٠٦٩,٦٠٠)	١٠,٦٦٦,٨٧١,٥٧٦

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

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

هدف البنك من إدارة السيولة:

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية:

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

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

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

خطرا السيولة

يتمثل خطر السيولة فى الصعوبات التى 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 سبتمبر ٢٠١٥						
الأجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
الإلتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك ودائع العملاء قروض أخرى	٢,٢٣٨,٩٩٤,٤٨٨	-	-	-	-	٢,٢٣٨,٩٩٤,٤٨٨
	٥١,٢٤٨,٥٥٨,١٥٧	١٦,٦٥١,١٤٤,٣٩٣	٢٠,٧٦٠,٧٦١,١٤٤	٢١,٩٥٣,٥٥١,٣٥٣	٢١٠,٤٣٣,٢٤١	١١٠,٨٢٤,٤٤٨,٢٨٨
	٦٤٩,٨٤٨,٧٨٤	٦٨٦,٣١٩,٤٣٦	٦٥٣,٦٦٩,٥٢٩	٥٦٢,٣٦٩,٢٨٠	٢,٧٥١,٥٩٢	٢,٥٥٤,٩٥٨,٦٢١
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٥٤,١٣٧,٤٠١,٤٢٩	١٧,٣٣٧,٤٦٣,٨٢٩	٢١,٤١٤,٤٣٠,٦٧٣	٢٢,٥١٥,٩٢٠,٦٣٣	٢١٣,١٨٤,٨٣٣	١١٥,٦١٨,٤٠١,٣٩٧

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصومة و التى تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركزالمالى.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤						
الأجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
الإلتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك ودائع العملاء قروض أخرى	١,٤٠٩,٩٣٥,٩١٧	-	-	-	-	١,٤٠٩,٩٣٥,٩١٧
	٤١,٧٣٦,٨٤٨,٣١٦	١٤,٤٦٣,٥٣٤,١٩٢	١٨,٤٩٠,٢٩٥,٩٢١	١٥,١٥٨,١٤٠,٤٨٦	٢٦,٥٩٧,١٧٨	٨٩,٨٧٥,٤١٦,٠٩٣
	٣٩,٣٤٠,٧٥٤	٢٣,٣٤٣,٤٤٧	١١٧,٥٧٩,٦٩٩	١٦٢,٤٦٧,١٥٢	٥,١١٣,٩٠٨	٣٤٧,٨٤٤,٩٦٠
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٤٣,١٨٦,١٢٤,٩٨٧	١٤,٤٨٦,٨٧٧,٦٣٩	١٨,٦٠٧,٨٧٥,٦٢٠	١٥,٣٢٠,٦٠٧,٦٣٨	٣١,٧١١,٠٨٦	٩١,٦٣٣,١٩٦,٩٧٠

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصومة و التى تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركزالمالى.

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالى

يعتبرالبنك طرفا في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالى وتحديدًا عقود أسعارصرف آجلة. ويوضح الجدول التالي الإلتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالاجمالى موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المجمعة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غيرالمخصومة.

أجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
عقود أسعارصرف آجلة - تدفقات خارجة - تدفقات داخلة	٦٦٠,٧٦٤,٨٨٠	١١,١٧٢,٨١٠	٨٥٦,٥٧٢,٣٧٦	-	-	١,٥٢٨,٥١٠,٠٦٦
	٦٥٩,٤٠٥,٨٦٩	١٠,٧٩٧,٤٠٤	٨٨٧,١٨٣,٥٧٢	-	-	١,٥٥٧,٣٨٦,٨٤٥

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

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

أجل استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٢٨,٨٨٨,٤٨٤	-	-	٢٨,٨٨٨,٤٨٤	أرbitاطات عن قروض
٦٦٢,١٠٢	-	-	٦٦٢,١٠٢	ضمانات مالية
٢٧٤,٣٥١,٦١٥	٤١,١٢٧,١١٣	١٧٢,٢٨٧,٧٩٨	٦٠,٩٣٦,٧٠٤	ارbitاطات عن الايجار التشغيلي
٤٨٨,٠٠٨,١٦٨	-	-	٤٨٨,٠٠٨,١٦٨	ارbitاطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٧٩١,٩١٠,٣٦٩	٤١,١٢٧,١١٣	١٧٢,٢٨٧,٧٩٨	٥٧٨,٤٩٥,٤٥٨	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٣٦,١٩٠,٩٠٠	-	-	٣٦,١٩٠,٩٠٠	أرbitاطات عن قروض
٦١١,٣٠٢	-	-	٦١١,٣٠٢	ضمانات مالية
٢٣٣,٣١٣,٤٢٧	٣٦,٧٧٨,٧٩٤	١٤٨,٥٩٦,٢٥١	٤٧,٩٣٨,٣٨٢	ارbitاطات عن الايجار التشغيلي
٤٠٩,٠٥٧,٢٦٣	-	-	٤٠٩,٠٥٧,٢٦٣	ارbitاطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٦٧٩,١٧٢,٨٩٢	٣٦,٧٧٨,٧٩٤	١٤٨,٥٩٦,٢٥١	٤٩٣,٧٩٧,٨٤٧	الاجمالي

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
أصول مالية:			
أرصدة لدى البنوك	٣,٢٠٠,٦٤٩,١٨١	٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٥٦,٧٠٨,٣٩٦,٥٣٤	٤٦,٩٤٠,٦٤٧,٨٤١	٤٦,٩٤٠,٦٤٧,٨٤١
استثمارات مالية:			
أدوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة	١٧٠,٦٣٢,٩٤٥	١٦٩,٩٩١,٩٨٣	١٦٩,٩٩١,٩٨٣
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:			
أدوات دين	٦٥٥,٣٧٤,٠٥٤	٢٣٤,٧٣٢,١٠٢	٢٣٩,٦٠٨,٥٨٥
وثائق صناديق استثمار	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٦,٥٤٩,٤٧٥
الالتزامات المالية:			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٢٢٣,٤٧٤,٧٣٩	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨
ودائع العملاء	١٠٣,٨٧٠,١٧٠,١٢٨	٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤	٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤
قروض أخرى	٢,٥٣٢,٠٨٣,٧١٩	٣٤٧,٨٤٤,٩٦٠	٣٤٧,٨٤٤,٩٦٠

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

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

استثمارات مالية لأدوات ملكية متاحة للبيع الغير مدرجة بالبورصة

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

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

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

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

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠ جنيه. الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٥.٦٤% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١٥.٥١%) طبقا لميزان II.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

الشريحة الثانية : وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً 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 مخاطرتراوح 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 طبقاً 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 طبقاً لبازل II

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	طبقاً لبازل II
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	أسهم رأس المال
٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	الاحتياطي العام
٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	الاحتياطي القانوني
٩,٢١٩,٠٣٤	٩,٩١٧,٣٦٤	احتياطيات أخرى
٥٦,٨٨١,٨٠٤	٩٧,٠٨٥,٦٦٤	الأرباح المحتجزة
(٨١,٢٤٧,٣٢٨)	(١٥٧,٦٩٤,١١١)	أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافي
٨,٨١٨,٢٢٤,٠٣٥	١٠,٦٣٥,٥٦٠,٨٣٩	أجمالي رأس المال الأساسي والاضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٨,٦٤٣,٩٢٠	٨,٦٤٣,٩٢٠	٤٥ % من قيمة الإحتياطي الخاص
٦٩٥,٨٢٣,٠٠٥	٨٥١,٠٦٧,٣٣٥	ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة *
٢٠٠,١٧٣,٥٧٤	٢٨٠,٠١٨,٢٠٨	- ٤٥ % من الزيادة في القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة
٩٠٤,٦٤٠,٤٩٩	١,١٣٩,٧٢٩,٤٦٣	أجمالي رأس المال المساند
٩,٧٢٢,٨٦٤,٥٣٤	١١,٧٧٥,٢٩٠,٣٠٢	أجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٥٦,١٢٧,٥٨٩,٥٤٩	٦٨,٤٩٠,٩١٠,٤٨٥	مخاطر الائتمان
٨,٨٢١,٤٨٧	٢٧٣,٨٤٩,٠٣٧	مخاطر السوق
٦,٥٣٨,٥٣١,٦٨٦	٦,٥٣٨,٥٣١,٦٨٦	مخاطر التشغيل
٦٢,٦٧٤,٩٤٢,٧٢٢	٧٥,٣٠٣,٢٩١,٢٠٨	أجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٤,٠٧ %	١٤,١٢ %	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
١٥,٥١ %	١٥,٦٤ %	معيار كفاية رأس المال

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

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

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

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

- كنسبه رقابيه ملزمه إعتباراً من عام ٢٠١٨.

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

- ١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
- ٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
- ٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
- ٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات	١٠,٦٣٥,٥٦٠,٨٣٩
نقديه وأرصدة لدى البنك المركزى (أرصدة إحتياطية وأرصدة أخرى)	١٠,٦١٥,٦٦٢,٦٤٧
حسابات جارية وودائع على البنوك	١,٢٥٤,٢٥٦,٣٨٢
الأوراق التجارية المخصومة بنوك	٤٤,٢٨٣,٩١٩
أذون خزائنة	٢٨,٨٦٩,٨٥٧,٦٩١
عمليات بيع أذون الخزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء	(١٠,٠٢٧,٦٥٨)
استثمارات مالية متاحة للبيع	٢٣,٠٢١,٣٣٤,٢٨٦
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٥,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات فى شركات تابعة و شقيقة	٧١,٩٠٢,٢٧٦
القروض والتسهيلات الائتمانية (بعد خصم الأوراق التجارية المخصومة بنوك)	٥٨,٩٧٦,١٠٥,٩١٩
مخصص خسائرالاضمحلال للقروض والتسهيلات الغيرمنتظمة	(١,٤٣٢,٠٤٣,٦١٢)
العوائد المجنيه	(١٤,٠٨١,٠٦٧)
الاصول الثابتة (بالصافي)	١,١٠٧,٥٠٨,٣٩٤
الأصول الاخرى	٤,٩٤٠,٢١٧,٥١١
قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)	(١٥٧,٦٩٤,١١١)
إجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استيعادات الشريحة الأولى	١٢٧,٣٠٢,٢٨٢,٩٢٧
تكلفة الإحلال	٣١,٣٧٠,٢٦٠
القيمة المستقبلية المتوقعه	١٦,٣٤٦,٨٧٨
إجمالي التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات	٤٧,٧١٧,١٣٨
عمليات بيع أذون الخزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء	١,٤٠٢,١٨١
إجمالي التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية	١,٤٠٢,١٨١
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية	١٢٧,٣٥١,٤٠٢,٢٤٦
اعتمادات مستنديه - استيراد	٥٠٥,٣٥٧,٠٦٢
اعتمادات مستنديه - تصدير	٢٤,٥٩٢,٦٢٠
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٨٠٠,٠٧٠,٣٩٥
خطابات ضمان	٦,٤١١,٣٨٠,٥٧١
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم	٢,٣٨٧,٩٤٤,٢٠١
التزامات محتملة أخرى	٢,٥٩٤,١٥٤,٦٤٨
إجمالي الالتزامات العرضية	١٢,٧٢٣,٤٩٩,٤٩٧
ارتباطات رأسمالية	٤٨٨,٠٠٨,١٦٨
ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي	٢٧٤,٣٥١,٦١٥
ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غيرالمستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية:	
قابلة للإلغاء بدون شروط في أي وقت بواسطة البنك وبدون إخطارمسبق أو التي تتضمن نصوص للإلغاء الذاتي	٩٦٧,٤٣٤,٥٤٢
بسبب تدهورالجدارة الائتمانية للمقترض.	
إجمالي الارتباطات	١,٧٢٩,٧٩٤,٣٢٥
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	١٤,٤٥٣,٢٩٣,٨٢٢
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	١٤١,٨٠٤,٦٩٦,٠٦٨
نسبة الرافعة المالية	٧,٥٠%

طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

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

ج- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

إذا ما افترض توقف المجموعة عن تبويب استثماراتها المالية - بخلاف التي يتعين على البنك الاحتفاظ بها طبقاً لأحكام القوانين - ضمن محفظة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرتب على ذلك زيادة في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١٢٨,٧٠٢ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بتلك الزيادة ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بند حقوق الملكية.

٥- التحليل القطاعي

(١-٥) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٣٦٩,٣٠٨,٨١٩	٢٨٧,٠٦٤,٠١١	١,١٣٧,٤٨٨,٣١٥	٧٥٢,٠٥٦,٦٥٩	٣,٥٤٥,٩١٧,٨٠٤
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٥٨٢,٩٧٦,٨٣٤	٥٣,٠٧,٨٥٥	٣٠٠,٧٣٨,٢٨٩	(١,٧٧١,١٨٦)	٨٨٧,٢٥١,٧٩٢
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١١,٧٨٧,٤٨٨	-	-	١١,٧٨٧,٤٨٨
صافي دخل المتاجرة	٦٥,٥١٦,٣٢٣	-	٣,٩٠٥,١٧٢	٩,٦٦١,٠٢٣	٧٩,٠٨٢,٥١٨
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	١,٣٦١,٧٦٩	-	-	١,٣٦١,٧٦٩
عبء اضمحلال الائتمان	(٣٥٦,٤٥١,٤٦٩)	-	(٥٢,٩٢٠,١٨٨)	-	(٤٠٩,٣٧١,٦٥٧)
مصروفات إدارية	(٤٩٢,٢٢٤,١٥٣)	(٦٦٦,٥٥٤)	(٧٣٧,٤٧٠,٠٠٥)	٥,٤٣٩,٩٠١	(١,٢٢٤,٩٢٠,٨١١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٧٢,٠١٠,٩٢٩	(١١,٣١٣,٧٧٤)	(٥٠,٥٢٣,٤٥٧)	١٤٨,٥١٢,٥٦٨	١٥٨,٦٨٦,٢٦٦
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	١٢٤,٨٠٦	-	-	١٢٤,٨٠٦
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٢٤١,١٣٧,٢٨٣	٢٩٣,٦٦٥,٦٠١	٦٠١,٢١٨,١٦٦	٩١٣,٨٩٨,٩٦٥	٣,٠٤٩,٩١٩,٩٧٥
مصروف ضرائب الدخل	(٢٨٢,٢٣٢,٧٣٤)	(٦٦,٠٥٧,٥٢١)	(١٣٥,٢٧٤,٠٧٩)	(٢٤٤,٠٢١,٥٤٩)	(٧٢٧,٥٨٥,٨٨٣)
صافي ارباح الفترة	٩٥٨,٩٠٤,٥٤٩	٢٢٧,٦٠٨,٠٨٠	٤٦٥,٩٤٤,٠٨٧	٦٦٩,٨٧٧,٤١٦	٢,٣٢٢,٣٣٤,٠٩٢

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥)

شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
٤٦,٨٢٥,٨١١,٩٢٩	٥١,٨٩١,٢٣٩,٧٨٨	١٢,١٥٧,٤١٠,٤٦٤	١٠,٦٠٩,١٨٣,٦٥٠	١٢١,٤٨٣,٦٤٥,٨٣١
-	-	-	-	٦,٠١٤,١٥٩,٢٤٢
٤٦,٨٢٥,٨١١,٩٢٩	٥١,٨٩١,٢٣٩,٧٨٨	١٢,١٥٧,٤١٠,٤٦٤	١٠,٦٠٩,١٨٣,٦٥٠	١٢٧,٤٩٧,٨٠٥,٠٧٣
٦١,٥٠٠,٣٩٢,٥٩٢	-	٤٣,٦٧٥,٨٥٢,٥٧٣	٤,٢٩٠,٩٩٦,٤٤٦	١٠٩,٤٦٧,٢٤١,٦١١
-	-	-	-	٣,٨٢٣,٦٦٦,٧٣٧
٦١,٥٠٠,٣٩٢,٥٩٢	-	٤٣,٦٧٥,٨٥٢,٥٧٣	٤,٢٩٠,٩٩٦,٤٤٦	١١٣,٢٩٠,٩٠٨,٣٤٨

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٩٨٣,٠٢٨,٢٧٠	(٥٦,٨٠٢,٨٧٧)	٨٦٦,٩٧٣,٨٤٧	٨٧٢,٦٤٥,٦٦٦	٢,٦٦٥,٨٤٤,٨٦٦
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٤٩٤,٦٠٣,٠٢٩	٤,٣٣٥,٩٤٢	٣٠٥,٤٦٩,٦٩٥	(٤,٢٤٢,٦٩٨)	٨٠٠,١٦٥,٩٦٨
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٤,٣٢٠,٨٥٦	-	-	١٤,٣٢٠,٨٥٦
صافي دخل المتاجرة	٥٣,٤١٢,٩٧١	-	٤,٦٧٢,٣٠١	١,٩٥٧,١٦٩	٦٠,٠٤٢,٤٤١
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	٢,٣١٨,١٣٠	-	-	٢,٣١٨,١٣٠
عبء اضمحلال الائتمان	(٢١٧,٠٨٦,٢٥٥)	-	(٢٩,٧٩٦,٥٩٢)	-	(٢٤٦,٨٨٢,٨٤٧)
مصروفات إدارية	(٤١٧,٥٣٧,٤١٣)	(٤٦٨,١٧٢)	(٦٣٥,٨٣٨,٦٨١)	٧,٣٠٥,٦٧٩	(١,٠٤٦,٥٣٨,٥٨٧)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١٠٧,٧٩٧,٨٧٣	٧٠,١٣٦,٦٩٢	(٧٧,٧٩٧,١٩٥)	٧٣,٥١٥,٤٨٥	١٧٣,٦٥٢,٨٥٥
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	١٦٠,٣٧٥	-	-	١٦٠,٣٧٥
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٠٠٤,٢١٨,٤٧٥	٣٤,٠٠٠,٩٤٦	٤٣٣,٦٨٣,٣٧٥	٩٥١,١٨١,٦٦١	٢,٤٢٣,٠٨٤,٠٥٧
مصروف ضرائب الدخل	(٣٠٧,٤٥٥,٦٣٠)	٢,٤١١,١٧٦	(١٣٢,١٣٣,١٠٤)	(٢٨٨,٧٣٥,٦٦٩)	(٧٢٥,٩١٣,٢٢٧)
صافي ارباح فترة المقارنة	٦٩٦,٧٦٢,٨٤٥	٣٦,٤١٢,١٢٢	٣٠١,٥٥٠,٢٧١	٦٦٢,٤٤٥,٥٩٢	١,٦٩٧,١٧٠,٨٣٠

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٣٨,٩٢٣,٨٠٦,٢٠٠	٣٩,١٨٢,٦٢٩,١٦١	١٠,١١٦,١٢٧,٥٦٤	٩,٩٤٦,٩١٥,٧٦٣	٩٨,١٦٩,٤٧٨,٦٨٨
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٥,١٥٦,٤٥٤,٩٠٥
٣٨,٩٢٣,٨٠٦,٢٠٠	٣٩,١٨٢,٦٢٩,١٦١	٣٩,١٨٢,٦٢٩,١٦١	١٠,١١٦,١٢٧,٥٦٤	٩,٩٤٦,٩١٥,٧٦٣	١٠٣,٣٢٥,٩٣٣,٥٩٣
التزامات النشاط القطاعي	٥٠,٥٠٢,٩٢٠,٥٩٨	-	٣٥,٣٦٢,٨٠٣,٢٨٨	٢,٠٧٢,٢٢١,٣٢١	٨٧,٩٣٧,٩٤٥,٢٠٧
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٣,٤٦٧,٦٦٠,٥٦٦
٥٠,٥٠٢,٩٢٠,٥٩٨	-	٣٥,٣٦٢,٨٠٣,٢٨٨	٢,٠٧٢,٢٢١,٣٢١	٢,٠٧٢,٢٢١,٣٢١	٩١,٤٠٥,٢٠٥,٧٣٣

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(٥-ب) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٦٢٩,٩٢٥,٣٣٧	٥٨٣,١٩٥,٦٢٥	٥٩٦,٦٦٣,١١٠	٣٥٢,٧٨٢,٩٣١	٣٠٤,٧٣٢,٠٦٣	١١٨,٥٥٥,٣٠٢	٩٦٠,٠٦٣,٤٧٦	٣,٥٤٥,٩١٧,٨٠٤
٢١٥,٠٨٦,٢٦٦	١٥٣,٢٧٦,٤٥٢	١٩٧,٧٦٧,٢٤٢	٨٩,٨٧٣,٨٤٢	٩١,٠٤٤,٣٤٥	٤٤,٢١٢,١٥٣	٩٥,٩٩١,٤٩٢	٨٨٧,٢٥١,٧٩٢
-	-	-	-	-	-	١١,٧٨٧,٤٨٨	١١,٧٨٧,٤٨٨
٤٥,١٠٧,٨٩٤	٩,٥١٩,٨٥٣	١٨,٠٩٣,٥٣٥	٥,٧٦٦,٤٧٣	٥,٩٩٢,٦٢٠	٢,٣٤٩,٢٣٨	(٧,٧٥٧,٠٩٥)	٧٩,٠٨٢,٥١٨
-	-	-	-	-	-	١,٣٦١,٧٦٩	١,٣٦١,٧٦٩
(١٧٢,٣٤٠,٦٩٥)	٣٠,١٣٠,٢٦٧	(٩٦,٣٣٢,٩٢٦)	(٢٨,٢٥٩,٣٠٧)	(١٣٤,١١٩,١٧٥)	(٨,٣٤١,١٤٠)	(١٠٨,٦٨١)	(٤٠٩,٣٧١,٦٥٧)
(٣٢٧,٠٢٩,٧٧١)	(٢٥٩,٠٧٩,٦٨٤)	(٦٧٦,٨٧٤,٩١٨)	(١٧٢,٧٨٩,٠٢٧)	(١٣٧,٦٢٤,٥٩٦)	(٧٦,٩٥٤,٣٣٥)	٢٥,٤٣١,٥٢٠	(١,٢٢٤,٩٢٠,٨١١)
١٨١,٩٢١,٢٠٦	(١٨,١٠٦,٨١٥)	(٦,٠١٤,٤٦٨)	(١١,٦١٢,١٤٦)	(٨,٨٤١,٠٢٥)	(٥,٠٧٠,٨٤٣)	٦٦,٤١٠,٣٥٧	١٥٨,٦٨٦,٢٦٦
-	-	-	-	-	-	١٢٤,٨٠٦	١٢٤,٨٠٦
٥٧٢,٦٧٠,٢٣٧	٤٩٨,٩٣٥,٦٩٨	٤٣٣,٣٠١,٥٧٥	٢٣٥,٧٧٢,٧٦٦	١٢١,١٨٤,١٩٢	٧٤,٧٥٠,٣٧٥	١,١١٣,٣٠٥,١٣٢	٣,٠٩٤,٩١٩,٩٧٥
(١٢٩,٩٠١,٢٥٤)	(١١٢,٢٦٠,٥٣٢)	(٩٧,٤٩٢,٨٥٤)	(٥٣,٠٤٨,٨٧٤)	(٢٧,٢٦٦,٤٤٣)	(١٦,٨١٨,٨٣٤)	(٢٩٠,٧٩٧,٠٩٢)	(٧٦٧,٥٨٥,٨٨٣)
٤٤٢,٧٦٨,٩٨٣	٣٨٦,٦٧٥,١٦٦	٣٣٥,٨٠٨,٧٢١	١٨٢,٧٢٣,٨٩٢	٩٣,٩١٧,٧٤٩	٥٧,٩٣١,٥٤١	٨٢٢,٥٠٨,٠٤٠	٢,٣٢٢,٣٣٤,٠٩٢

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٢٠,٥٩٥,٧٩٤,٠٧١	١٠,٧٢٨,٧٦٣,٢٩٢	١٢,٩٩٩,٦٤٦,١٩٦	٧,٥١٢,٢٤٢,٩٠٢	٧,٧٩٤,٦٩٥,٧٥٢	٢,٣٧٩,٣١٤,٠٢٤	٦٥,٢١٨,٦٤٢,٣٢٦	١٢٧,٢٢٩,٠٩٨,٥٦٣
-	-	-	-	-	-	-	٦٨٧,٠٦٦,٥١٠
٢٠,٥٩٥,٧٩٤,٠٧١	١٠,٧٢٨,٧٦٣,٢٩٢	١٢,٩٩٩,٦٤٦,١٩٦	٧,٥١٢,٢٤٢,٩٠٢	٧,٧٩٤,٦٩٥,٧٥٢	٢,٣٧٩,٣١٤,٠٢٤	٦٥,٢١٨,٦٤٢,٣٢٦	١٢٧,٤٩٧,٨٠٥,٠٧٣
٣٣,٤٠٧,٤٥٩,٤٧٥	٣٣,٤٠٨,٢٣١,١٨٩	٢٣,١٢٧,٩٣٢,٩٢٨	١٦,٩٠١,٥٢٨,٩٠٤	٧,٨٢١,٠٤٢,٩٥٠	٣,٣٦٤,٨١٢,٨٠٩	٣,٥١٣,٢٩٠,٥١٧	١١١,٥٤٤,٢٩٨,٧٧٢
-	-	-	-	-	-	-	١,٧٤٦,٦٠٩,٥٧٦
٣٣,٤٠٧,٤٥٩,٤٧٥	٣٣,٤٠٨,٢٣١,١٨٩	٢٣,١٢٧,٩٣٢,٩٢٨	١٦,٩٠١,٥٢٨,٩٠٤	٧,٨٢١,٠٤٢,٩٥٠	٣,٣٦٤,٨١٢,٨٠٩	٣,٥١٣,٢٩٠,٥١٧	١١٣,٢٩٠,٩٠٨,٣٤٨

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٤٧٠,٧٤٤,٧٢٢	٣٦٩,٧٤١,٠٦٢	٤٦٦,٤٢٩,٧٤٧	٢٨٨,٣٧٢,٣٣٣	٢٢٦,٥٩٤,٤٤٦	٨٣,٤٢٨,٣٩٦	٧٦٠,٥٣٤,١٦٠	٢,٦٦٥,٨٤٤,٨٦٦
١٩٢,٦٢٣,٧٩٣	١٢٥,١٨١,٨٠٢	١٩٨,٣٥٣,٣٠٦	٧٦,٦٧٩,٨٩٧	٧٥,٦١٣,٤٦٧	٣٥,١٦٣,٦٠٤	٩٦,٥٥٠,٠٩٩	٨٠٠,١٦٥,٩٦٨
-	-	-	-	-	-	١٤,٣٢٠,٨٥٦	١٤,٣٢٠,٨٥٦
٣٩,٨٥٢,١٦٥	٩,٣٤٠,٦٤٥	١٦,٥٠٥,٦٤٤	٦,٠٨٦,٢٨٥	٤,٥٢٤,٦٤٨	١,٣٧٩,١٥٨	(١٧,٦٤٦,١٠٤)	٦٠,٠٤٢,٤٤١
-	-	-	-	-	-	٢,٣١٨,١٣٠	٢,٣١٨,١٣٠
(١٢٨,٢٩٧,٢٦٦)	(٢٥,٧٧٨,٧٥٦)	(٥٥,٦٩٥,٥٣٤)	(١٧,٦٣٥,٧٥٨)	٣٩٩,٠٨٣	(١٩,٨٧٤,٦٤٦)	-	(٢٤٦,٨٨٢,٨٤٧)
(٢٨٨,٧١١,٧٠٨)	(٢٠٩,٢٣٨,٢٩١)	(٢٤٠,٨٨٣,٨٨١)	(١٥٠,٠٣٩,٥٧٤)	(١٢١,٠١٦,٢٢٦)	(٦٦,٥٩٠,٢٨٦)	٢٩,٩٤١,٣٧٩	(١,٠٤٦,٥٣٨,٥٨٧)
١٨٣,٥٩٢,٠٥٥	(١٦,١٨٥,٦٦٤)	(١٨,٦٣٥,٩٠٠)	(١٠,٤٥١,٧٦٨)	(٦,٥٩٧,٦٦٠)	(٥,٥٧٠,٩٢٠)	٤٧,٥٠١,٨٦٢	١٧٣,٦٥٢,٨٥٥
-	-	-	-	-	-	١٦٠,٣٧٥	١٦٠,٣٧٥
٤٦٩,٨٠٤,٢٤١	٢٥٣,٠٦٠,٧٩٨	٣٦٦,٠٧٣,٣٨٢	١٩٣,٠١١,٤١٥	١٧٩,٥١٨,١٥٨	٢٧,٩٣٥,٣٠٦	٩٣٣,٦٨٠,٧٥٧	٢,٤٢٣,٠٨٤,٠٥٧
(١٤٤,٢٥٧,٥٨١)	(٧٧,١٠١,٦٦١)	(١١١,٥٣٣,٩٣٣)	(٥٨,٨٠٦,٠٣٠)	(٥٤,٦٩٤,٩٥٢)	(٨,٥١١,٢٢٩)	(٢٧١,٠٠٧,٨٤١)	(٧٢٥,٩١٣,٢٢٧)
٣٢٥,٥٤٦,٦٦٠	١٧٥,٩٥٩,١٣٧	٢٥٤,٥٣٩,٤٤٩	١٣٤,٢٠٥,٣٨٥	١٢٤,٨٢٣,٢٠٦	١٩,٤٢٤,٠٧٧	٦٦٢,٦٧٢,٩١٦	١,٦٩٧,١٧٠,٨٣٠

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
١٦,١٣٣,٩١٨,٧٦٠	٨,٨٢٧,٦٧٨,٧٨٩	١١,١٧٧,٠٦٢,٦٤١	٧,٠١٢,٢٣٣,٧٧٨	٦,٣٩٦,٤٤٩,٦١٠	٢,٠٩٩,٤٣٣,٣٥٩	٥١,٤٠٣,٧٩٣,٨٧٣	١٠٣,٠٥٠,٥٧٠,٨١٠
-	-	-	-	-	-	-	٢٧٥,٣٦٢,٧٨٣
١٦,١٣٣,٩١٨,٧٦٠	٨,٨٢٧,٦٧٨,٧٨٩	١١,١٧٧,٠٦٢,٦٤١	٧,٠١٢,٢٣٣,٧٧٨	٦,٣٩٦,٤٤٩,٦١٠	٢,٠٩٩,٤٣٣,٣٥٩	٥١,٤٠٣,٧٩٣,٨٧٣	١٠٣,٣٢٥,٩٣٣,٥٩٣
٢٧,٣٢٦,٧١٤,٠٩١	١٧,٦٧٤,٥٥١,٩٠٠	١٩,٥٩٧,١١٣,٠٥٠	١٣,٨١١,٦٣٠,٣٧٠	٧,٠٤٢,٦٣٣,٢٥١	٢,٨٢٧,٠١٠,٢٢٤	١,٢٣٣,٦٦٥,٨٨٩	٨٩,٥١٢,٩١٩,١٧٥
-	-	-	-	-	-	-	١,٨٩٢,٢٨٦,٥٥٨
٢٧,٣٢٦,٧١٤,٠٩١	١٧,٦٧٤,٥٥١,٩٠٠	١٩,٥٩٧,١١٣,٠٥٠	١٣,٨١١,٦٣٠,٣٧٠	٧,٠٤٢,٦٣٣,٢٥١	٢,٨٢٧,٠١٠,٢٢٤	١,٢٣٣,٦٦٥,٨٨٩	٩١,٤٠٥,٢٠٥,٧٣٣

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
		عائد القروض والايرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
٣,٠٢٥,٩١٥,١٦٨	٣,٨٥١,١٧٥,٧٦٤	
٣,٠٢٥,٩١٥,١٦٨	٣,٨٥١,١٧٥,٧٦٤	الاجمالي
٢,٨٤٩,٠٨١,٢٣٦	٤,١٧٧,٠٧٦,٨١٦	أذون وسندات خزانة
٨,٨٠٠,٩١٧	٦,٦٥٥,٦١٢	ودائع وحسابات جارية
٧,٩٩٧,٠١٨	٥,٥٧٧,١٩٠	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
٥,٨٩١,٧٩٤,٣٣٩	٨,٠٤٠,٤٨٥,٣٨٢	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
(١١٢,٦٩٥,٥٢١)	(١٧٨,٠١٤,١٢٢)	- للبنوك
(٣,٠٩١,٥٨٧,٤٧٦)	(٤,٢٤٢,٩٣٢,٤٨٥)	- للعملاء
(٣,٢٠٤,٢٨٢,٩٩٧)	(٤,٤٢٠,٩٤٦,٦٠٧)	الاجمالي
(٣,٠٨٣,١٠٠)	(٣٧,٦٩٥,٧٤٤)	اقتراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(١٨,٥٨٣,٣٧٦)	(٣٥,٩٢٥,٢٢٧)	قروض أخرى
(٣,٢٢٥,٩٤٩,٤٧٣)	(٤,٤٩٤,٥٦٧,٥٧٨)	الاجمالي
٢,٦٦٥,٨٤٤,٨٦٦	٣,٥٤٥,٩١٧,٨٠٤	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
		إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٦٢٠,٣٠٢,٩٤٦	٦٧٦,٦٧٤,٩٢٥	
٨,٥٠٤,٧٨٦	٩,١٥١,٩٦٥	
١٤,٥٦٢,٥٩٤	١٢,٤٩٤,٢٤٨	
٢١٣,١٤٤,٤٣٤	٢٦١,٦٣٩,٣١١	
٨٥٦,٥١٤,٧٦٠	٩٥٩,٥٦٠,٤٤٩	الاجمالي
		مصروفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
(٢,٢٠٩,٧١٩)	(١,٩٨٩,٦٧٩)	
(٥٤,١٣٩,٠٧٣)	(٧٠,٣١٨,٩٧٨)	
(٥٦,٣٤٨,٧٩٢)	(٧٢,٣٠٨,٦٥٧)	الاجمالي
٨٠٠,١٦٥,٩٦٨	٨٨٧,٢٥١,٧٩٢	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٢٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	صناديق استثمار
١٤,١٢٠,٨٥٦	١١,٤٨٧,٤٨٨	استثمارات مالية متاحة للبيع
١٤,٣٢٠,٨٥٦	١١,٧٨٧,٤٨٨	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
		عمليات النقد الأجنبي : - أرباح المعاملات بالعملة الأجنبية - وثائق صناديق استثمار بغرض المتاجرة - فروق تقييم عقود صرف آجلة - صافي عائد عقود مبادلة العائد
٦١,٦٣٧,٩٠٠	٢٢٣,٢٦٩	
١٣,٨٧٥,٦٦٥	١٦,٠٤٩,٩٢٥	
(١٥,٢٠٣,٥١٤)	٦٣,١٥١,٦٤٢	
(٢٦٧,٦١٠)	(٣٤٢,٣١٨)	
٦٠,٠٤٢,٤٤١	٧٩,٠٨٢,٥١٨	الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
		تكلفة العاملين أجور ومزونات تأمينات اجتماعية
٤٥٥,٩٩٤,٩٩٢	٥٣٧,٦٧٧,٤٤٧	
٢٢,٢٣٧,١١٠	٢٧,١٠٨,١٦٢	
		تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٣٧,٩٧٤,٠٣٣	٤٣,٢٧٠,٦٣٢	
٣٥,٢٨٩,٠٤٧	٤٣,٣٥,٥٨٨	
٥٥١,٤٩٥,١٨٢	٦٥١,٠٩١,٨٢٩	
١٠٢,٨٥٨,٩٨٩	١١١,٥١٦,٩٥٩	إهلاك واستهلاك
٣٩٢,١٨٤,٤١٦	٤٦٢,٣١٢,٠٢٣	مصروفات إدارية أخرى
١,٠٤٦,٥٣٨,٥٨٧	١,٢٢٤,٩٢٠,٨١١	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٤١,٠٢١,٦١٩	١٢٢,٩٤٩,١٠٢	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٧١,٧١٠	١٧٨,٥٠٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣٠,٨٥٦,٦٢٨)	(٣٤,٥١٨,٦٠٢)	تكلفة برامج
(٤٠,٩٣٣,١٠٦)	(٤٨,٧٣٥,١٦٤)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٥٤,٨٣٨,٩٢٣)	(٨٨,٣١٠,٠٧٢)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٥٣٠,٦٢٧,٨٨٦	٦١١,٤٨٩,٦٥٧	إيرادات عقود تأجير تمويلي
١٨,٣٧١,٦٥٢	١٧,٣٧٣,٠٤٤	إيرادات تأجير أخرى
(٣٥٧,٤٤٨,٠٢١)	(٤٠٦,٥٤١,٦٧١)	إهلاك أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
-	(١٥,٦٢٩,٠٩٩)	خسائر بيع أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(٢٢,٥١٨,٠٠٠)	(١٧,٥١٦,٠٠٢)	أضمحلال أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
٤١,٧٥٤,٤٦٢	-	شهرة سالية ناتجة من أقتناء حصص في شركات تابعة *
٢٧,٠٤٣,٧٠٠	١١,٤٤٤,٤٦٨	صافي العائد من نشاط التأمين **
٢٠,٧٥٦,٥٠٤	٦,٥٠٢,١٠٥	إيرادات (مصروفات) أخرى
١٧٣,٦٥٢,٨٥٥	١٥٨,٦٨٦,٢٦٦	الإجمالي

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	** بين الجدول التالى صافي العائد من نشاط التأمين :
٢٢١,١٤٠,٣٣٤	١٨٠,٠٥٣,٧٥٩	الأقساط المباشرة
(٢٢,٧٤٩,٦٨٨)	(١٤,٩٧٠,١٤٢)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(١٣٥,٩٤٧,٥٠١)	(٨٧,٨٧٢,٩٠٣)	التغير في قيمة الأحتياطى الحسابى
٤١٥,٠٩٢	٢٠٧,٣٩٦	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٤,٠١٤,١٣٩	٣,٢٩٤,٥٢١	أيرادات أخرى مباشرة
(٦٠,٥١٧,٦٦٤)	(٥٠,٥٩٢,٠٣٠)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٨,٤٣٢,٢٥٣	٦,٢٥١,٩١٧	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(٢,٧١٣,٢٤٢)	(٦,١٩٧,٢٢٧)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(٦٢٩,٢٥٥)	(٣,١٣١,٥٩١)	اضمحلال مدينو عمليات التأمين
١١,٤٤٤,٤٦٨	٢٧,٠٤٣,٧٠٠	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(٤٠٩,٣٧١,٦٥٧)	(٢٤٦,٨٨٢,٨٤٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٤٠٩,٣٧١,٦٥٧)	(٢٤٦,٨٨٢,٨٤٧)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(٧٠٣,٩٤٣,٧٤٨)	(٧٣٢,٣٧٧,٦٠١)	الضريبة الجارية
(٢٣,٦٤٢,١٣٥)	٦,٤٦٤,٣٧٤	الضريبة المؤجلة
(٧٢٧,٥٨٥,٨٨٣)	(٧٢٥,٩١٣,٢٢٧)	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	٣,٠٤٩,٩١٩,٩٧٥	٢,٤٢٣,٠٨٤,٠٥٧
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٥%	-	٨٤٥,٥٤٣
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٣٠%	-	٧٢٥,٩١٠,٥٦٦
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢.٥%	٦٨٦,٢٣١,٩٩٤	-
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٦,٤٤٦,٧٥٨)	(١٩,٠٣٥,٢١٢)
مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي	٧,٨٨٩,٤١١	٩,٣٠٨,٥٣٠
استخدام أصول ضريبية مؤجلة	(٢٣,١٢٨,٥٥٤)	(٣٠,٦٣٢,٥٤١)
خسائر ضريبية لم يسبق الإقرار بها	-	١٢٧,٨٥٠
إستخدام خسائر ضريبية لم يسبق الإقرار بها	(١٢٤,٩٣٨)	-
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	(١٢,٥١٠,١٠٣)	(٤٥٨,١٢٠)
المخصصات والعوائد المجنية	٥٢,٠٣٢,٦٩٦	٤٦,٣١٠,٩٨٥
مصروف ضريبة الدخل الفعال	٧٠٣,٩٤٣,٧٤٨	٧٣٢,٣٧٧,٦٠١

الموقف الضريبي

أولاً: بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

- تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وجرى إستلام نماذج ربط الضريبة.
- الفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ منظورة أمام اللجنة الداخلية المتخصصة.
- الفترة من ١ يناير ٢٠٠٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ تم الفحص والربط والإعتراض على المطالبة فى المواعيد القانونية وفى انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.
- الفترة من ١ يناير ٢٠١١ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٣ تم الفحص مع مصلحة الضرائب وفى إنتظار إستلام المطالبة.
- الفترة من ١ أبريل ٢٠١٣ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ تم سداد الضريبة فى المواعيد القانونية 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 وجرى إستلام نماذج ربط الضريبة.
- الفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ منظورة أمام اللجنة الداخلية المتخصصة.

ثالثاً: شركة كيو ان بي الاهلي للتأجير التمويلي (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

- الشركة غير ملتزمة بحجزو توريد ضريبة الميراثات للموظفين المتقدين 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 ملتزمة بتطبيق نظام الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة و توريد الضريبة فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- قامت مصلحة الضرائب بربط جرافى عن السنوات من بداية النشاط و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ و قامت الشركة بالطعن فى الوقت القانونى.
- 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 قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية علماً بأنه قد تم الاخطار بالمحاسبة التقديرية عن سنة ٢٠٠٩/٢٠٠٨ فقط ، وجرى حالياً اعادة الفحص الفعلي لهذه السنة مع الفحص الفعلي للسنوات التالية حتى ٣٠/٦/٢٠١٢ ، ولم يتم الاخطار بنتيجة فحص هذه السنوات حتى تاريخه.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٣ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية و لم تطلب للفحص حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل :

- لقد تم فحص والربط والسداد والتسوية الشركة عن ضريبة كسب العمل وذلك عن الفترة منذ إنشائها حتى ٢٠١٠.
- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم طلب هذه السنوات للفحص من قبل مصلحة الضرائب ولم يتم الاخطار بنتيجة فحص هذه السنوات حتى تاريخه .
- السنوات من ٢٠١٣ و حتى ٢٠١٤ 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 ولم يتم طلبها للفحص حتى تاريخه .

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد عن هذه السنوات وفقاً لقرارات اللجان الداخلية.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠١٢ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تقوم الشركة باحتساب و توريد ضريبة الدمغة النسبية المستحقة في المواعيد القانونية ، علماً بأن هذه الفترة لم تطلب للفحص .

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم فحص دفاتر الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤ تقديرياً. و قد قامت الشركة بالاعتراض على الربط وتم إحالة الموضوع الى اللجنة الداخلية و التى قررت اعادة الفحص على اساس فعلى.
- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الفحص الضريبي على أساس فعلى.
- من سنة ٢٠٠٧ و حتى تاريخ التصفية فى ٥ أكتوبر ٢٠١٠ تم الفحص الضريبي على أساس فعلى و قد تم الاتفاق على بعض البنود الأخرى إلى لجنة الطعن هذا و قد تم سداد كافة المبالغ المتفق عليها باللجنة الداخلية بالإضافة الى ما يقابلها من غرامات التأخير حتى تاريخ السداد فى يوليو ٢٠١٥.
- السنوات من ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ تم إحالتها إلى لجنة الطعن وذلك بناء على محضر اللجنة الداخلية الخاص بالسنوات ٢٠٠٢ - ٢٠٠٤ و ٢٠٠٧ - ٢٠١٢.
- السنوات من ٢٠١١ الى ٢٠١٣ تم سداد الضرائب و لم تطلب للفحص بعد.
- سنة ٢٠١٤ تم تقديم الأقرار الضريبي و لم تطلب للفحص بعد .

ضريبة كسب العمل :

- تم فحص دفاتر الشركة من بداية النشاط فى ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ و تم الاعتراض على نتيجة الفحص خلال المواعيد القانونية و فى انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.
- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠١٣ لم تفحص بعد.

أمور ضريبية أخرى:

- بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠١٥ ، أقر رئيس الجمهورية القانون رقم ٩٦ لسنة ٢٠١٥ بتعديل كل من :
- القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ليكون سعر الضريبة على دخل الأشخاص الاعتبارية لتصبح ٢٢.٥% بدلا من ٢٥%.
- إلغاء الضريبة الإضافية السنوية المؤقتة و السابق إقرارها بالقانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ و التي كانت بنسبة ٥% على ما يجاوز مليون جنيه من أرباح الأشخاص الاعتبارية.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
٢,٢٢٧,٧٦٢,٤٨٤	١,٥٩١,٤٥٨,٤٣٢	صافي أرباح الفترة
(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة)*
(٢٢١,٠٧٢,٧٢٨)	(١٤٩,١٣٥,٩٩٤)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة)*
٢,٠٠٦,٩٣٩,٧٥٦	١,٤٤٠,٨٢٢,٤٣٨	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٢٤٥,٢٣٣,٨٥٢	٢٤٥,٢٣٣,٨٥٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٣,١٠	٢,٢٣	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة**
* مبالغ تقديرية بناء على أرقام الموازنة المعتمدة للبنك على أن تعتمد المبالغ من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك في نهاية العام.		
** على أساس القوائم المالية المستقلة.		

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٢,١٧١,٢٤٣,٢٨٧	١,٧٤٥,١٥٢,٨٢٣	نقدية
٦,٤٩٨,٠٤٩,٧٢١	٥,٤٤٣,١٩٥,٤٤٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨,٦٦٩,٢٩٣,٠٠٨	٧,١٨٨,٣٤٨,٢٧٢	الإجمالي
٨,٦٦٩,٢٩٣,٠٠٨	٧,١٨٨,٣٤٨,٢٧٢	أرصدة بدون عائد
٨,٦٦٩,٢٩٣,٠٠٨	٧,١٨٨,٣٤٨,٢٧٢	الإجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٣٤٢,٣٣٦,٤٨٦	٤٦٣,٦٦١,٥٨٨	حسابات جارية
٢,٨٥٨,٣١٢,٦٩٥	٣,٣١٤,٢٩٩,١٥٩	ودائع
٣,٢٠٠,٦٤٩,١٨١	٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	الإجمالي
١,٩٤٦,٣٩٢,٧٩٩	٢,١٢٠,٤٦٠,١٥٩	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥٨٠,٥٦٠,٠٥٠	٥٥١,٧٤٠,١٦٩	بنوك محلية
٦٧٣,٦٩٦,٣٣٢	١,١٠٥,٧٦٠,٤١٩	بنوك خارجية
٣,٢٠٠,٦٤٩,١٨١	٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	الإجمالي
١٤٩,٠٨٦,٦٥٨	٤٩١,٣٠٧,١٨٥	أرصدة بدون عائد
١٩٥,٧٢٣,٤٦٠	٣٢٣,٥٩٠,٦٠٣	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٨٥٥,٨٣٩,٠٦٣	٢,٩٦٣,٠٦٢,٩٥٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,٢٠٠,٦٤٩,١٨١	٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	الإجمالي
٣,٢٠٠,٦٤٩,١٨١	٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	أرصدة متداولة
٣,٢٠٠,٦٤٩,١٨١	٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	الإجمالي

١٧- أذون خزنة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٥٠٦,٠٢٥,٠٠٠	٢,٦٦٥,٦٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٥,١٧٠,٠٢٥,٠٠٠	٥,٠٨٥,١٥٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٢٤,٥٥٠,٨٦٠,٠٠٠	١٧,٢١٦,٦٦٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(١,٣٢٧,٩٨٣,٨٤٧)	(٩٨٨,٩٣٨,٠٧١)	عوائد لم تستحق بعد
٢٨,٨٩٨,٩٦٦,١٥٣	٢٣,٩٧٨,٠٧١,٩٢٩	الإجمالي
(١٠,٠٢٧,٦٥٨)	(٢,٩٦٩,٠١٧,٤٠٠)	عمليات بيع أذون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٨,٨٨٨,٨٩٨,٤٩٥	٢١,٠٠٩,٠٥٤,٥٢٩	الصافي

١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٢٢٠,٦٩٦,٨٨٠	٢٤٨,٧٨٤,٢٠٣	وثائق صناديق استثمار
٢٢٠,٦٩٦,٨٨٠	٢٤٨,٧٨٤,٢٠٣	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	أفراد
٩٥٧,٢٣٢,٩٩٨	١,١٨٨,٦٥٩,٦١٣	حسابات جارية مدينة
٣٨٢,٨٤١,١٦٩	٤٥٤,١٤٦,٩٥٧	بطاقات ائتمان
٨,٦٣٣,٣٨٥,٠٦٢	١٠,٢٣٨,٩٨٣,٦٧٥	قروض شخصية
٤٤٥,٣٣٦,٩٥٦	٦٣٣,٨٧٦,٩٦٩	قروض عقارية
١٠,٤١٨,٧٩٦,١٨٥	١٢,٥١٥,٦٦٦,٨٦٤	الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للنشطة الاقتصادية
١٧,١٨٠,٠٨١,٠٥٤	٢٣,٣١٣,٨١٢,١٢٠	حسابات جارية مدينة
١١,٧٩٧,٦٧٤,٥٩٥	١١,٥٤٢,٦٠٠,٢٧١	قروض مباشرة
٧,٩٠٥,٠١٩,٧٧٢	٩,٧٧٥,٢٤٦,٧٧٧	قروض و تسهيلات مشتركة
١,٥٦٠,٠٥٤,٩٤٦	١,٨٧٣,٠٦٣,٥٣٥	قروض أخرى
٣٨,٤٤٢,٨٣٠,٣٦٧	٤٦,٥٠٤,٧٢٢,٧٠٣	الإجمالي (٢)
٤٨,٨٦١,٦٦٦,٥٥٢	٥٩,٠٢٠,٣٨٩,٥٦٧	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١,٨٧٥,٦٨٧,٩٥٥)	(٢,٢٨١,٢١١,٢٩٢)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(٢١,٥٣٩,٠٣٠)	(١٤,٠٨١,٠٦٧)	يخصم : العوائد المجنية
(٢٣,٧٥١,٧٦٦)	(١٦,٧٠٠,٦٧٤)	يخصم : خصم غير مكتسب
٤٦,٩٤٠,٦٤٧,٨٤١	٥٦,٧٠٨,٣٩٦,٥٣٤	الصافي وبنوع كالتالي :
٣١,٨١٥,٦٢٢,٦٠٨	٤٠,٤٧٥,٦٧٩,٠٢١	أرصدة متداولة
١٥,١٢٥,٠٢٥,٢٣٣	١٦,٢٣٢,٧١٧,٥١٣	أرصدة غير متداولة
٤٦,٩٤٠,٦٤٧,٨٤١	٥٦,٧٠٨,٣٩٦,٥٣٤	الإجمالي

١٩- مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥					
أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	
٩,٤٩٧,٤٨٦	٢٨,١٠٧,٧٤٣	٢٥٧,٥٧١,٧١٤	٧,٣٦٩,٤٩٠	٣٠٢,٥٤٦,٤٣٣	الرصيد في أول الفترة المالية
٩٣٠,٣٩٦	١٥,٥٥٦,١٢٥	٢٩,٥٢٣,٤٤٦	٦,٩١٠,٢٢١	٥٢,٩٢٠,١٨٨	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٢٣,٦٩٦)	(١١٨,٥٤٩)	(٥٩٨,٦٤٢)	-	(٧٤٠,٨٨٧)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
-	-	٣,٣٩٩,٥٢٥	-	٣,٣٩٩,٥٢٥	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	٨,٩٥٣	-	٨,٩٥٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠,٤٠٤,١٨٦	٤٣,٥٤٥,٣١٩	٢٨٩,٩٠٤,٩٩٦	١٤,٢٧٩,٧١١	٣٥٨,١٣٤,٦١٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٢٣٣,١٨٩,٦٦٩	١,١١٩,٠٤٧,٣٩١	١٨٢,٩٩١,٨٠٨	٣٧,٩١٢,٩٥٤	١,٥٧٣,١٤١,٥٢٢
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	١٠٠,٣٠٥,٤٦٧	١٥٨,٨٠٥,٢١٦	٩١,٨٤٩,٧٣٤	٥,٤٩١,٠٥٢	٣٥٦,٤٥١,٤٦٩
مبالغ تم أعدامها خلال الفترة	-	(٣٧,٥٦٦,٦١٦)	-	-	(٣٧,٥٦٦,٦١٦)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٢,٢٤٤,٦٠٥	-	-	٢,٢٤٤,٦٠٥
فروق ترجمة عملات أجنبية	٤,٢٧٣,٦٧٢	٢٠,٥٠٨,٨٢٨	٣,٣٥٣,٦٩٩	٦٦٩,٩٠١	٢٨,٨٠٦,١٠٠
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣٣٧,٧٦٨,٥٠٨	١,٢٦٣,٠٣٩,٤٢٤	٢٧٨,١٩٥,٢٤١	٤٤,٠٧٣,٩٠٧	١,٩٢٣,٠٧٠,٨٠٠
الإجمالي					٢,٢٨١,٢١١,٢٩٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٨,٢٣٠,٨٣٣	٧٤,٥٥٩,٦٩٥	٢٧٠,٩٠٠,٦٤٦	١٠,٥٩٤,٩٥٦	٣٦٤,٢٨١,١٣٠	٩٠٧,٠٨٦,٢٢٠
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	١١,٠٠٨,٣٧١	٤٤,٥٧٩,٢٧٢	٢٠,٧٥٩,٢٤٨	(٣,٢٢٥,٤٦٦)	٧٣,١٢١,٤٢٥	٨٠,٠٨٦,٢٢٠
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(٩,٧٤١,٧١٨)	(٩١,٠٣١,٢٤٤)	(٣٦,٣١١,٧٧٩)	-	(١٣٧,٠٨٤,٧٢١)	(١٧٥,٠٨٦,٢٢٠)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٢,٢٢٠,٥٤١	-	٢,٢٢٠,٥٤١	٢,٢٢٠,٥٤١
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٣,٠٥٨	-	٣,٠٥٨	٣,٠٥٨
الرصيد في آخر السنة المالية	٩,٤٩٧,٤٨٦	٢٨,١٠٧,٧٤٣	٢٥٧,٥٧١,٧١٤	٧,٣٦٩,٤٩٠	٣٠٢,٥٤٦,٤٣٣	٩٠٧,٠٨٦,٢٢٠

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٢٠١,٥٣٩,٤٥٤	٩١٧,٣٨٢,٦٧٩	٢٢٢,٠٥٣,٠٩١	٣٨,٧٦٣,٦١٥	١,٣٧٩,٧٣٨,٨٣٩
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٤٤,٧٤١,٣٧٤	٢٢٤,٩٩٧,٠١٧	(٣٩,٣٠٦,٧٩٠)	(٨٩٢,٧٤١)	٢٢٩,٥٣٨,٨٦٠
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(١٣,٣١٤,٢٨٥)	(٢٧,٨٧٠,٣٠٣)	-	-	(٤١,١٨٤,٥٨٨)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٣,٥٢٣,٧١٨	-	-	٣,٥٢٣,٧١٨
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢٢٢,٨٢٦	١,٠١٤,٢٨٠	٢٤٥,٥٠٧	٤٢,٠٨٠	١,٥٢٤,٦٩٣
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٣٣,١٨٩,٣٦٩	١,١١٩,٠٤٧,٣٩١	١٨٢,٩٩١,٨٠٨	٣٧,٩١٢,٩٥٤	١,٥٧٣,١٤١,٥٢٢
الإجمالي					١,٨٧٥,٦٨٧,٩٥٥

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠- مشتقات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	
-	٢٧,٥٨٤,٧٢٩	١,٥٢٨,٥١٠,٠٦٦	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	-	٢,٥٤٨,٦٦٢	- عقود الصرف الآجلة
-	٢٧,٥٨٤,٧٢٩	-	- عقود مبادلة أسعار العائد
-	-	-	إجمالي
-	٢٩٨,٣١٠	١٢٠,٤٣١,٢٨٧	(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	-	-	عقود مبادلة أسعار العائد
-	١,٧٨٣,٨٣١	١٥٤,٦٠٢,٠٠٠	(ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
-	-	-	عقود مبادلة أسعار العائد
-	٢٩,٦٦٦,٨٧٠	-	الإجمالي

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

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد نشأ عن تلك العقود أصولاً مالية بلغت قيمتها العادلة ٢٩٨,٣١٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ مقابل أصولاً مالية بمبلغ ٩٥٣,٨١٨ جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

- تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

وقد نشأ عن تلك العقود أصولاً مالية بلغت قيمتها العادلة ١,٧٨٢,٨٣١ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ مقابل أصولاً مالية بمبلغ ٢,٩٠٨,٤٥٨ جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢١- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	استثمارات مالية متاحة للبيع :
١٦,٣١١,٤٠١,٢٣٣	٢١,٠٢٩,١٣٣,٣٨٧	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :
١,٨٠٣,٧٠٠,٧٩٩	١,٧١٠,١٢٩,٠١٤	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
		مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
١٨,١١٥,١٠٢,٠٣٢	٢٢,٧٣٩,٢٦٢,٤٠١	إجمالي أدوات الدين
٥٨,٠٣٨,٨٩٠	٤٩,٢٣٤,٧١٤	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
		مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٥٨,٤٠٦,٢٥٠	٦٢,٢٠٤,٢٢٦	(ج) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية:
		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١٦٩,٩٩١,٩٨٣	١٧٠,٦٣٢,٩٤٥	(د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة :
		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	٢٣,٠٢١,٣٣٤,٢٨٦	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:
		(أ) أدوات دين
٢٣٤,٧٣٢,١٠٢	٦٥٥,٣٧٤,٠٥٤	مدرجة ببورصة أوراق مالية
		(ب) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية *
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٢٤٩,٧٣٢,١٠٢	٦٧٠,٣٧٤,٠٥٤	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
١٨,٦٥١,٦٧١,٢٥٧	٢٣,٦٩١,٧٠٨,٣٤٠	إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
٢,٠٥٢,٣٤٨,٨٢٣	٥,٤٦٦,١٢٢,٢٨٩	أرصدة متداولة
١٦,٥٩٨,٩٢٢,٤٣٤	١٨,٢٢٥,٥٨٦,٠٥١	أرصدة غير متداولة
١٨,٦٥١,٦٧١,٢٥٧	٢٣,٦٩١,٧٠٨,٣٤٠	الأجمالي
١٨,٣٤٩,٨٣٤,١٣٤	٢٣,٣٩٤,٦٣٦,٤٥٥	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٨,٣٤٩,٨٣٤,١٣٤	٢٣,٣٩٤,٦٣٦,٤٥٥	إجمالي أدوات دين

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة:

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	الرصيد في أول الفترة المالية الحالية
٢٤٩,٧٣٢,١٠٢	١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	إضافات
٤٢٠,٨٣٩,٣٣٠	٤,٩٤٧,٩٠٥,٠٧٠	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
١,٠٨٠,٦٢٢	٢٦٤,٢٢٦,٩١٣	استيعادات (بيع / استرداد)
(١,٢٧٨,٠٠٠)	(٨٦٧,٤٥٨,٤٢٨)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
-	١٠٥,٤٥٨,٣٦٦	فروق التغير في القيمة العادلة
-	١٧٢,١٩٦,٢٨٨	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
-	(٢,٥٣٣,٠٧٨)	
٦٧٠,٣٧٤,٠٥٤	٢٣,٠٢١,٣٣٤,٢٨٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	الرصيد في أول سنة المقارنة
٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣,١٧٨,٥٠٤,٩٦٧	إضافات
٢٣٣,٠٢١,٨٨٢	٧,٤٩٢,٥٨٨,٢٢٠	الشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ
١,٥٥٩,٥٢٢	-	أستهلاك علاوة / خصم الاصدار
١٥٠,٦٩٨	١٣٣,٣٩١,١٤٥	استيعادات (بيع / استرداد)
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,١٧٨,٩١٢,٩٠٦)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
-	٦,١٠٣,٧٧٠	فروق التغير في القيمة العادلة
-	(٢٢٤,٧٣٣,١٥٩)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
-	(٥,٤٠٢,٨٨٢)	
٢٤٩,٧٣٢,١٠٢	١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	الرصيد في آخر سنة المقارنة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
٣,٨٩٤,٨٤٧	٧,٧٢١,٠١٢	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٢,٥٣٣,٠٧٨)	(٥,٤٠٢,٨٨٢)	خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
١,٣٦١,٧٦٩	٢,٣١٨,١٣٠	الأجمالي

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٢- استثمارات في شركات شقيقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٤,٥٦٦,٦٥٥	٢,٨٣٢,٠١٧	١١,٨٢٣,٦٠٣	٦٩١,٧٩٧	٢,٧٠٩,٥٢٩	%٢٣.٠٩
الإجمالي		١٤,٥٦٦,٦٥٥	٢,٨٣٢,٠١٧	١١,٨٢٣,٦٠٣	٦٩١,٧٩٧	٢,٧٠٩,٥٢٩	

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

٢٣- أصول غير ملموسة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	برامج الحاسب الآلى
١٠٤,٤٣٢,٨٤٣	١١٩,٣٥٩,٠٩٤	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية
-	١١٠,٣٦٥	صافي القيمة الدفترية للشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ
٣٨,٦٥٢,٧٤٨	١٩,٣٩١,٧٢٧	الإضافات
(٢٩,٤٤٠,٩٦٤)	(٣٤,٤٢٨,٣٤٣)	استهلاك الفترة
١١٣,٦٤٤,٦٢٧	١٠٤,٤٣٢,٨٤٣	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٤- أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الأيرادات المستحقة
١,٠٧٨,٣١٤,٨٧٥	٧١٤,٩٧٠,٤٦٩	المصروفات المقدمة
٢٨,٤٩٥,٩٦٠	٣٤,١٥٧,٦٧٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٢٢,٣٠١,٢١١	٣٤٧,٠٦٤,٩٩٧	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٣٢,٠٦٧,٨٥١	٣٢,٠٦٧,٨٥١	التأمينات والعهد
٢٨,٤٣٥,٥١٢	٤,٧٣٢,٥٠٩	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٦٦٦,١٨١,١٠٦	٦٦٥,١٧٧,٣٢٩	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
٤,٩٤٩,٣٧٩	٧٣	المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٠٥,١٣٤	٢٠٥,١٣٤	أخرى
٢٠٤,٠٧٦,٧٦٩	٢٨,١٠٢,٦٥٦	
٢,٤٦٥,٠٢٧,٧٩٧	٢,٠٦٦,٤٧٨,٦٨٨	الإجمالي

٢٥- أصول مؤجرة تأجير تمويلي (بالصافي)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أصول مؤجرة (تأجير تمويلي)
٢,٦٨٠,٢١٢,٨١٥	٢,٥٤٨,٧٠٠,٤٧٩	أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجير تمويلي
(٤٣٧,٣٤٢,٥٣٤)	(٤٥٦,٦٣١,٠٠٣)	
٢,٢٤٢,٨٧٠,٢٨١	٢,٠٩٢,٠٦٩,٤٧٦	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٥- أصول مؤجرة (تأجير تمويلي)

عقارات	سيارات	أجهزة و معدات	حاسب آلي	إجمالي
التكلفة				
٧٥٩,٨٥٧,٤٢٥	٩٤١,١٥٢,١٧٥	١,٨٠٠,٥٧٤,١٤٩	١٦,٩٧٠,٦٧٩	٣,٥١٨,٥٥٤,٤٢٨
٢٤١,٠٣١,٤٣٠	٣٢١,٦٥٧,٧٧٦	٣٩٥,٩٦١,٧٧٠	٦٠٠,٤٤٩	٩٥٩,٢٥١,٤٢٥
(٨٩,١٨٥,٦٦٨)	(٢٢٤,٤٦٢,٦٠٧)	(٢٥٦,٩٦٧,٣٩٤)	(٢١٧,٤٦٥)	(٥٧٠,٨٣٣,١٣٤)
٩١١,٧٠٣,١٨٧	١,٠٣٨,٣٤٧,٣٤٤	١,٩٣٩,٥٦٨,٥٢٥	١٧,٣٥٣,٦٦٣	٣,٩٠٦,٩٧٢,٧١٩
مجمع الإهلاك				
٧٢,٢٢٣,٤١٩	٥٠١,٢٨٢,١٧٧	٦٤٤,١٠٥,١١٠	١,١٠٨,٦٧٤	١,٢١٨,٧١٩,٣٨٠
٢٥,٣٦٤,٨٣٨	١٧٢,٨٥٩,١٢٢	٢٧٦,٨٤٤,٤٥٨	١,٣٧٩,٩٠٥	٤٧٦,٤٤٨,٣٢٣
(٢٠,٥١٤,٠٩٩)	(١٨٠,٦٠٦,٤٢٤)	(١٣٥,٥٩٤,٠١٦)	(١٨٠,٩٢٤)	(٣٣٦,٨٩٥,٤٦٣)
٧٧,٠٧٤,١٥٨	٤٩٣,٥٣٤,٨٧٥	٧٨٥,٣٥٥,٥٥٢	٢,٣٠٧,٦٥٥	١,٣٥٨,٢٧٢,٢٤٠
صافي القيمة الدفترية				
٨٣٤,٦٢٩,٠٢٩	٥٤٤,٨١٢,٤٦٩	١,١٥٤,٢١٢,٩٧٣	١٥٠,٤٦١,٠٠٨	٢,٥٤٨,٧٠٠,٤٧٩
التكلفة				
٩١١,٧٠٣,١٨٧	١,٠٣٨,٣٤٧,٣٤٤	١,٩٣٩,٥٦٨,٥٢٥	١٧,٣٥٣,٦٦٣	٣,٩٠٦,٩٧٢,٧١٩
١١٠,٦٩٨,٥٠٤	٢٩٧,٣٧٢,٣٩٢	٢٩٨,٣٠٩,٣٢٧	-	٧٠٦,٣٨٠,٢٢٣
(١٠٤,٨٢٤,٠٩٠)	(١٢٩,٨٩٠,٥٥٦)	(٢٧٠,١٥٤,٥٧٣)	(٦,٥٧٢,٠٥٥)	(٥١١,٤٤١,٦٧٤)
٩١٧,٥٧٧,٦٠١	١,٢٠٥,٨٢٩,١٨٠	١,٩٦٧,٧٢٣,٢٧٩	١٠,٧٨١,٦٠٨	٤,١٠١,٩١١,٦٦٨
مجمع الإهلاك				
٧٧,٠٧٤,١٥٨	٤٩٣,٥٣٤,٨٧٥	٧٨٥,٣٥٥,٥٥٢	٢,٣٠٧,٦٥٥	١,٣٥٨,٢٧٢,٢٤٠
٢٣,٣٤٤,٢٤٨	١٦٢,٥٧٤,٦٦٤	٢١٩,٩١٨,٣٧٧	٧٠٤,٣٨٢	٤٠٦,٥٤١,٦٧١
(١١,٦٠٩,٤٨٦)	(١٠٣,٣١٥,٣٨٨)	(٢٢٧,٢٤٥,٧٠٤)	(٩٤٤,٤٨٠)	(٣٤٣,١١٥,٠٥٨)
٨٨,٨٠٨,٩٢٠	٥٥٢,٧٩٤,١٥١	٧٧٨,٠٢٨,٢٢٥	٢,٠٦٧,٥٥٧	١,٤٢١,٦٩٨,٨٥٣
صافي القيمة الدفترية				
٨٢٨,٧٦٨,٦٨١	٦٥٣,٠٣٥,٠٢٩	١,١٨٩,٦٩٥,٠٥٤	٨,٧١٤,٠٥١	٢,٦٨٠,٢١٢,٨١٥

٢٦- أصول ثابتة (بالصافي)

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠١٤				
١,٠٦٢,٦٢٨,٦٧٥	١٠٤,٣٧٣,٣٤٠	٣٩٧,٩٩٧,٩٩٦	١١٩,٧٩٥,٦٩٤	١,٦٨٤,٧٩٥,٧٠٥
(٣٢٩,٦٨٨,٣١٢)	(٧٠,٨٧٠,٧٨٣)	(٣٠٢,٧٤٥,٦٢٦)	(٦٤,١٩٠,٤٣٧)	(٧٦٧,٤٨٥,١٥٨)
٧٣٢,٩٥٠,٣٦٣	٣٣,٥٠٢,٥٥٧	٩٥,٢٥٢,٣٧٠	٥٥,٦٠٥,٢٥٧	٩١٧,٣١٠,٥٤٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
٧٣٢,٩٥٠,٣٦٣	٣٣,٥٠٢,٥٥٧	٩٥,٢٥٢,٣٧٠	٥٥,٦٠٥,٢٥٧	٩١٧,٣١٠,٥٤٧
١٩٣,٤٧٨,٦٨٥	١١,٤٩٥,٧١٠	٤٢,٣٥٤,٥٦٢	١٠,٤٤٦,٧٣٢	٢٥٧,٧٧٥,٦٨٩
-	١,٢٠٦,٢٠٠	٣,٥٥٠,٩٥٢	٢,٣٦٢,١٣٦	٧,١١٩,٢٨٨
(٧,٥٦١,١٠١)	-	(٦,٤٥٢)	(٨٠١,٤٠٠)	(٨,٣٦٨,٩٥٣)
٦,١٩٦,١٠١	-	٦,٤٥٢	١٧٩,٠٦١	٦,٣٨١,٦١٤
(٤٦,٣٤٥,٦٩٩)	(١٢,٢٢٤,٨٦٨)	(٣٧,٢٩٠,٧٧٥)	(١٠,٣٩٧,٨٠٠)	(١٠٦,٢٥٩,١٤٢)
-	(٤٣٧,١٣٤)	(٣,١٠٧,٠٢٤)	(٩٥٤,٦٧٤)	(٤,٤٩٨,٤٣٢)
٨٧٨,٧١٨,٣٤٩	٣٣,٥٤٢,٤٦٥	١٠٠,٧٦٠,٠٨٥	٥٦,٤٣٩,٧١٢	١,٠٦٩,٤٦٠,٦١١
في ١ يناير ٢٠١٥				
١,٢٤٨,٥٤٦,٢٥٩	١١٧,٠٧٥,٢٥٠	٤٤٣,٨٩٧,٠٥٨	١٣١,٨٠٣,١٦٢	١,٩٤١,٣٢١,٧٢٩
(٣٦٩,٨٢٧,٩١٠)	(٨٣,٥٣٢,٧٨٥)	(٣٤٣,١٣٦,٩٧٣)	(٧٥,٣٦٣,٤٥٠)	(٨٧١,٨٦١,١١٨)
٨٧٨,٧١٨,٣٤٩	٣٣,٥٤٢,٤٦٥	١٠٠,٧٦٠,٠٨٥	٥٦,٤٣٩,٧١٢	١,٠٦٩,٤٦٠,٦١١
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥				
٨٧٨,٧١٨,٣٤٩	٣٣,٥٤٢,٤٦٥	١٠٠,٧٦٠,٠٨٥	٥٦,٤٣٩,٧١٢	١,٠٦٩,٤٦٠,٦١١
٧٧,٥٣٤,٤٢٣	٣,٦١٢,٧٣٥	٣٧,١٨٣,٥٧٤	٣,٥٩٨,٠٥٩	١٢١,٩٢٨,٧٩١
-	-	-	(٤٠١,٣٥٩)	(٤٠١,٣٥٩)
-	-	-	٦٩٩,٦٠٠	٦٩٩,٦٠٠
(٣٥,٠٠٨,٨٩٣)	(٨,٣٥٥,٧١٨)	(٣٠,٥٠٥,١٤٣)	(٨,٢٠٦,٢٤١)	(٨٢,٠٧٥,٩٩٥)
٩٢١,٢٤٣,٨٧٩	٢٨,٧٩٩,٤٨٢	١٠٧,٤٣٨,٥١٦	٥١,٦٩٩,٧٧١	١,١٠٩,١٨١,٦٤٨
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥				
١,٣٦٦,٠٨٠,٦٨٢	١٢٠,٦٨٧,٩٨٥	٤٨١,٠٨٠,٦٣٢	١٣٤,٩٩٩,٨٦٢	٢,٠٦٢,٨٤٩,١٦١
(٤٠٤,٨٣٦,٨٠٣)	(٩١,٨٨٨,٥٠٣)	(٣٧٣,٦٤٢,١١٦)	(٨٣,٣٠٠,٠٩١)	(٩٥٣,٦٦٧,٥١٣)
٩٢١,٢٤٣,٨٧٩	٢٨,٧٩٩,٤٨٢	١٠٧,٤٣٨,٥١٦	٥١,٦٩٩,٧٧١	١,١٠٩,١٨١,٦٤٨

٢٧- أرضة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
١٣١,٠٧٢,٥٢٨	١٢٥,١٥٤,١١٧	حسابات جارية
٢,٠٩٢,٤٠٢,٢١١	١,٢٦٨,٩٩٩,٢٩١	ودائع
٢,٢٢٣,٤٧٤,٧٣٩	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	الاجمالي
٣٢,٩١٤,٤٣٤	٢٣,٧٦٨,٥٢٣	بنوك مركزية
١,١٩١,٢٠٦,٠٩١	٦٥١,٧٥٨,٠٢٤	بنوك محلية
٩٩٩,٣٥٤,٢١٤	٧١٨,٦٦٦,٨٦١	بنوك خارجية
٢,٢٢٣,٤٧٤,٧٣٩	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	الاجمالي
٦٥,٢٥٢,٢٥٧	٩٥,١٥٨,٠٢١	أرضة بدون عائد
٦٥,٨٢٠,٢٧١	٢٩,٩٩٦,٠٩٦	أرضة ذات عائد متغير
٢,٠٩٢,٤٠٢,٢١١	١,٢٦٨,٩٩٩,٢٩١	أرضة ذات عائد ثابت
٢,٢٢٣,٤٧٤,٧٣٩	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	الاجمالي
٢,٢٢٣,٤٧٤,٧٣٩	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	أرضة متداولة
٢,٢٢٣,٤٧٤,٧٣٩	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	الاجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٢١,٧٨٣,٩٣١,٤٥٦	١٨,١٠٢,٣٠٧,٧٤٣	ودائع تحت الطلب
٥١,٥٠٤,٩٨٢,٧٣٨	٤٤,٦١٦,٤٩٩,٣٠٧	ودائع لأجل ويا خطر
١٩,٧٣١,٦٤١,٦١٤	١٤,١١٥,٨٦٧,٩٤١	شهادات ادخار وإيداع
٧,٣١٠,٨٧٨,١٣٤	٥,٩٠٦,٥٥٢,٢٢٦	ودائع توفير
٣,٥٣٨,٧٣٦,١٨٦	٢,٧١٦,٣٤٠,٤٢٧	ودائع أخرى *
١٠٣,٨٧٠,١٧٠,١٢٨	٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤	الاجمالي
٦٠,١٩٤,٣١٧,٥٥٥	٥٠,٠٩٤,٧٢٤,٣٥٦	ودائع مؤسسات
٤٣,٦٧٥,٨٥٢,٥٧٣	٣٥,٣٦٢,٨٠٣,٢٨٨	ودائع أفراد
١٠٣,٨٧٠,١٧٠,١٢٨	٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤	الاجمالي
١٦,٤٤١,٢٣٥,٠٣٣	١٦,٣٩٥,٦٨٦,٠١٤	أرضة بدون عائد
١٦,٧٧٠,٩٢٠,٥٧٤	٥,٩٢٢,٩٣٧,٢٢٦	أرضة ذات عائد متغير
٧٠,٦٥٨,٠١٤,٥٢١	٦٣,١٣٨,٩٠٤,٤٠٤	أرضة ذات عائد ثابت
١٠٣,٨٧٠,١٧٠,١٢٨	٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤	الاجمالي
٨٤,٤٩٤,٩٤٨,١٩٥	٧١,٨١٦,١٢٤,١٠٩	أرضة متداولة
١٩,٣٧٥,٢٢١,٩٣٣	١٣,٦٤١,٤٠٣,٥٣٥	أرضة غير متداولة
١٠٣,٨٧٠,١٧٠,١٢٨	٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤	الاجمالي

* تتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ودائع قدرها ٢٧١,٦٨٣,١٥٧ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٣٥٠,٢٨٢,٠٤٤ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
١١٩,٨٥٨,٠٩١	٤٩,٠٠١,٣٨٦	بنك الاتحاد الوطني
٩٠,٥١٨,١٩٧	١٥٠,٤٩٧,١٥٩	البنك الأهلي المصري
٧٠,٩١٩,٥٦٤	١٢٢,٦١٥,٢٠٩	البنك التجاري الدولي
٣٦,٢٠٩,١٥٤	٢٥,٧٣١,٢٠٦	البنك المصري الخليجي
١,٥٠٢,٠٥٦,١٠٧	-	بنك قطر الوطني
٥٠,١٨١,٢١٥	-	بنك عوده
٥٣٣,٧٢٤,٩٥٦	-	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١٢٨,٦١٦,٤٣٥	-	البنك الفرنسي العربي المتحد
٢,٥٣٢,٠٨٣,٧١٩	٣٤٧,٨٤٤,٩٦٠	الاجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
١,٣٥٨,٣٤٣,٣٢١	١,٠٣٢,٩٣٥,٠٩٣	عوائد مستحقة
٧٥,٤٩١,٠٥٣	٦٣,٥٥١,٩٥٨	إيرادات مقدمة
٣١٤,٥٠٣,٤٩٩	٢٤٦,٧٧٦,٧٤٠	مصروفات مستحقة
٤٤,٨١١,٧٨٩	٣٢,٧٣٥,٢٤٠	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٨٣,٩٠٧,٤٩٩	١٩٨,٩٧٤,٩٣٧	أرضة دائنة متنوعة
٢,٠٧٧,٠٥٧,١٦١	١,٥٧٤,٩٧٣,٩٦٨	الاجمالي

٣١- مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

البيان	الرصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	المرتد خلال الفترة	أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	فروق ترجمة المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
					+	
مخصص مطالبات ضريبية	٤٧٣,١٨٧,٣٥٥	٩٦,٠٢١,١٨٥	-	-	(١,٤٥٠,٧٦٨)	٥٦٧,٧٥٧,٧٧٢
مخصص مطالبات قضائية	١٨,٠١٦,٢٣٦	٢,٣١٢,٠٤٩	-	١٠٠,٤٨٩	(٦٩٨,٨٩٦)	١٩,٧٢٩,٨٧٨
مخصص الإلتزامات العرضية	١٦٦,٩٧٧,٧٨٥	-	(١٠,٠٢٣,١٦٢)	٢,٩٩٧,٠٤٦	-	١٥٩,٩٥١,٦٦٩
مخصص حيانة الامانة	٢٢,٧٤٥,٦٨٨	-	-	١,١٥٢,١٢٧	-	٢٣,٨٩٧,٨١٥
الإجمالي	٦٨٠,٩٢٧,٠٦٤	٩٨,٣٣٣,٢٣٤	(١٠,٠٢٣,١٦٢)	٤,٢٤٩,٦٦٢	(٢,١٤٩,٦٦٤)	٧٧١,٣٣٧,١٣٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

٣٢- حقوق حملة وثائق التأمين

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٧٩٧,٠٩٩,٠٠١	٦٦١,١٥٥,٠٠٠
٤٤,٤١٤,٠٢٤	٤١,٦٩٧,٢٨٢
٨٤١,٥١٣,٠٢٥	٧٠٢,٨٥٢,٢٨٢

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 الحالية. لا يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة إلا إذا كان للبنك حق قانوني في إجراء تسوية بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية ويشترط أن تكون الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بضرائب الدخل المفروضة بمعرفة نفس الدائرة الضريبية.

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الأصول الضريبية المؤجلة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الإلتزامات الضريبية المؤجلة
الأصول الثابتة	-	-	(٣١,٩٤٩,٩٨٠)	(٤٠,٣٠٥,٧٧٥)		
الشهرة	٣٨,٨٩٦,٣٣٤	٨٥,٢٠١,٤٩٤	-	-		
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	١٦٨,٦٤٣,٢٥٠	١٥٤,٧٤١,٥٨٤	-	-		
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	(١٦,٨٧٧,٦٥٢)	(٢٤,٦٥١,٧٣٠)		
اثر التغير في السياسات المحاسبية	-	-	(٣,٦٥٠,٠٦٩)	(٤,٠٥٥,٦٣٣)		
إجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	٢٠٧,٥٣٩,٥٨٤	٢٣٩,٩٤٣,٠٧٨	(٥٢,٤٧٧,٧٠١)	(٦٩,٠١٣,١٣٨)		
الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	١٥٥,٠٦١,٨٨٣	١٧٠,٩٢٩,٩٤٠				

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الإلتزامات الضريبية المؤجلة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الرصيد في بداية الفترة	٢٣٩,٩٤٣,٠٧٨	٢٣٧,٨٢١,٤٨٣	(٦٩,٠١٣,١٣٨)	(٧٢,٣٥٧,٧٠١)	
الإلتزامات الضريبية للشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ	-	-	-	(١٥٠,١٨٦)	
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة	(٣٢,٤٠٣,٤٩٤)	٢,١٢١,٥٩٥	١٦,٥٣٥,٤٣٧	٣,٤٩٤,٧٤٩	
الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة	٢٠٧,٥٣٩,٥٨٤	٢٣٩,٩٤٣,٠٧٨	(٥٢,٤٧٧,٧٠١)	(٦٩,٠١٣,١٣٨)	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٦,٨٧٧,٦٥٢	(٢٤,٦٥١,٧٣٠)
(٣,٢٤٤,٥٠٦)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٢١٢,٦١٠,٣٦٤	٢٥٠,٣٤٧,٢٥٢	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤٧,٠٥٢,٠٦٣	٤٣,٠٣٥,٥٨٨	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٢٧٢,١٤٩,٤٥٢	٣٠٨,٣٤٦,٣٩٨	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
(٥٩,٥٣٩,٠٨٨)	(٥٧,٩٩٩,١٤٦)	خسائر اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٢١٢,٦١٠,٣٦٤	٢٥٠,٣٤٧,٢٥٢	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:
١٧٤,٦٦٧,٣٢٢	٢١٢,٦١٠,٣٦٤	الرصيد في أول الفترة المالية
١١,٩٣٩,٥٠٦	١١,١٧٣,٦٩٢	تكلفة الخدمة الحالية
٣٢,٦١٢,٨٩٤	٣٠,٣٢١,٩٥٥	تكلفة العائد
٢,٤٩٩,٦٦٣	١,٥٣٩,٩٤١	خسائر اكتوارية
(٩,١٠٩,٠٢١)	(٥,٢٩٨,٧٠٠)	مزايا مدفوعة
٢١٢,٦١٠,٣٦٤	٢٥٠,٣٤٧,٢٥٢	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:
١١,٩٣٩,٥٠٦	١١,١٧٣,٦٩٢	تكلفة الخدمة الحالية
٣٢,٦١٢,٨٩٤	٣٠,٣٢١,٩٥٥	تكلفة العائد
٢,٤٩٩,٦٦٣	١,٥٣٩,٩٤١	الخسائر الاكتوارية المحققة خلال الفترة
٤٧,٠٥٢,٠٦٣	٤٣,٠٣٥,٥٨٨	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
١٥,٢٥%	١٥,٢٥%	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
١٥,٢٥%	١٥,٢٥%	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
١٤,٥٢%	١٤,٥٢%	الزيادة طويلة الأجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم)
١٤,٥٢%	١٤,٥٢%	للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
		الزيادة طويلة الأجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم)
		للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا

فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المزايا الطبية:

الالتزامات المحددة	الالتزامات المحددة	الالتزامات المحددة
١٧,٦٤%	١٩,٦٧%	المزايا العلاجية بعد التقاعد

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣٥- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ موزع على ٥٦١,٠٧٢,٩١٥ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٤٣٥,٧٤٩,٩١٥ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٣٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقاً للسعر الساري وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠١٥ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠ جنيه مصري إلى ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٨٤١,٦٠٩,٣٧٠ جنيه مصري (فقط ثمانمائة وواحد وأربعون مليون و ستمائة و تسعة ألف و ثلثمائة و سبعون جنيه لاغير) وذلك خصماً من الاحتياطي العام.
- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ موزع على ٦٤٥,٢٣٣,٨٥٢ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٥١٩,٩١٠,٨٥٢ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٣٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقاً للسعر الساري وقت السداد.

٣٦- المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٧- الاحتياطات والأرباح المحتجزة
(١) الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	الاحتياطي العام (أ)
١٩١,٣٠٤,٨١٣	٢١٦,٤٦٢,٧٣٩	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	احتياطي قانوني (ج)
٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	٦١٣,٢٥١,٠٥٦	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د)
١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	احتياطي خاص (هـ)
٩,٢١٩,٠٣٤	٩,٩١٧,٣٦٤	احتياطي رأسمالي
٢,٤٦٦,٢٣٥	١,٥٩٠,٩٦٢	احتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	احتياطي تجميع أعمال
٤,٠٣٦,٥٩٤,٥٩٨	٥,٢٥٢,٨١٨,٣٧٤	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية
		وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي
		(أ) الاحتياطي العام
١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	الرصيد في أول الفترة المالية
١,٥٣٦,٠٨٤,٦٧٦	١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥	محول من الأرباح المحتجزة
(٧٣١,٨٣٤,٢٣٠)	(٨٤١,٦٠٩,٣٧٠)	المحول لزيادة رأس المال
٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
٥٧,٧٩٨,٦٧٨	١٩١,٣٠٤,٨١٣	الرصيد في أول الفترة المالية
١٣٣,٥٠٦,١٣٥	٢٥,١٥٧,٩٢٦	محول من أرباح الفترة / الأرباح المحتجزة
١٩١,٣٠٤,٨١٣	٢١٦,٤٦٢,٧٣٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(ج) احتياطي قانوني

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٦٥٢,٥٠٨,٠٢٥	٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	(د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٢٢٤,٧٣٣,١٥٩)	١٧٢,١٩٦,٢٨٨	الرصيد في أول الفترة المالية
٥,٥٠٥,٨٢٤	٧,٧٧٤,٠٧٨	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢١)
٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	٦١٣,٢٥١,٠٥٦	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٣)
		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 وتأثيرها قائمة المركز المالي (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عن السنة المالية السابقة). وحيث أن آثار التسويات موجبة فقد تم تحريكها من خلال الأرباح المحتجزة الى احتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري وفيما يلي البنود التي تتج عنها رصيد الاحتياطي الخاص :

١١٢,٧٣٩,٣٣٠	مخصصات إضمحلال القروض
٣٩,٤٨٦,٤٨٤	مخصصات الالتزامات العرضية
٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات
٣٩٣,٩٣٠	المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٦,٦٣٧,٧٨٩	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات
(٢٢,٢٨٨,٠٣٠)	المالية المتاحة للبيع
١٦,٤٥٨,٨٦٨	تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة
١٧٣,٦٨١,٩٦٨	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢) أرباح الفترة والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٢,٢٥٥,٧٢٧,٠١٣	١,٨٧٩,٦١٥,٤٦٩	الرصيد في أول الفترة المالية
٢,٣٢٢,٣٣١,٩٦٦	٢,٣١٩,١٤٩,٠٢٤	صافي أرباح الفترة المالية
(٢١٠,٢٥٢,٦١٧)	(١٨٤,٥٢٠,٧٩٩)	حصة العاملين في الأرباح
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٩٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٦٩٨,٣٣٠)	(١٠,٥٣٨)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥)	(١,٥٣٦,٠٨٤,٦٧٦)	محول الى الاحتياطي العام
(١٠٩,٨٩٠,٩٦٢)	(٨٧,٠١٥,٣٣٢)	محول الى الاحتياطي القانوني
٨,٣٠١,٢١٥	-	محول من مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
(٢٥,١٥٧,٩٦٦)	(١٣٣,٥٠٦,١٣٥)	محول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
٢,٤٩٢,٣٦٩,٥٢٤	٢,٢٥٥,٧٢٧,٠١٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٨- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
٢,١٧١,٢٤٣,٢٨٧	٢,٠٠٨,٦٠١,٤١٠	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,١٩٨,١٧٥,٥٤٩	٢,٦٤١,٧١٢,٨٣٠	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٤٩٧,٩٤٤,٩٦٦	١,٨٦٩,٦٠١,٣٢٩	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٥,٨٦٧,٣٦٩,٨٠٢	٦,٥١٩,٩١٥,٥٦٩	الاجمالي

٣٩- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٤٨٨,٠٠٨,١٦٨ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ مقابل ٤٠٩,٠٥٧,٢٦٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ متمثلة في مشتريات مباني ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٦٦٢,١٠٢	٦١١,٣٠٢	ضمانات مالية
٢٨,٨٨٨,٤٨٤	٣٦,١٩٠,٩٠٠	ارتباطات عن قروض
٨٠٠,٠٧٠,٣٩٥	٨٢٤,٨٩٥,٧٩٠	الأوراق المقبولة
١٧,٦٨٧,٧٥١,٩٠٦	١٥,٧١٥,٣٧٤,٨٤٥	خطابات ضمان
٢,٥٢٧,١٧٥,٢٥٧	٢,١٢٠,٢٤٧,٤٢٤	اعتمادات مستندية استيراد
١٢٢,٩٦٣,١٠١	١٨٧,٥٨٣,٤٦٨	اعتمادات مستندية تصدير
٢,٥٩٣,٤٩٢,٥٤٦	-	التزامات محتملة أخرى
٢٣,٧٦١,٠٠٣,٧٩١	١٨,٨٨٤,٩٠٣,٧٢٩	الاجمالي

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٦٠,٩٣٦,٧٠٤	٤٧,٩٣٨,٣٨٢	لا تزيد عن سنة واحدة
١٧٢,٢٨٧,٧٩٨	١٤٨,٥٩٦,٢٥١	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٤١,١٢٧,١١٣	٣٦,٧٧٨,٧٩٤	أكثر من خمس سنوات
٢٧٤,٣٥١,٦١٥	٢٣٣,٣١٣,٤٢٧	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٤٠- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
أرصدة لدى البنوك	٦٤٠,٩٤٦
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٧٨,٤٩٣,٥٢٢
اعتمادات تصدير	٢,٨٤٢,٤٣٨
خطابات ضمان خارجية	١,٣٨٦,٤٤٢,٠٧٥
عقود الصرف الآجلة	٦٤٢,١١٥,٠٥٧
قروض أخرى	١,٥٠٢,٠٥٦,١٠٧
	٥٧,٦٤٧,٣٨٣
	٦٤٤,٠٩٣,٥٨٥
	-
	٩٠٦,٩٦٥,٢٦٤
	١ ٤٨٤ ٤٦٥ ٧٠٩
	-

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين*		شركات شقيقة	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
القروض القائمة في أول الفترة المالية	٦٦٠,٠٦٤	١٩٨,٣١٢	١٧٣
تغيرات أعضاء الإدارة العليا	-	٣١٠,٢٦٢	-
القروض للشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ	-	-	(١,٠٣٣)
القروض الصادرة خلال الفترة المالية	١١١	-	٣٢
القروض المحصلة خلال الفترة المالية	(١١٥,٢٦١)	(٢٤٨,٥١٠)	(١٧٣)
القروض القائمة في آخر الفترة المالية	١٤٤,٩١٤	٦٦٠,٠٦٤	١٧٣
عائد القروض	٤,٨٦٥	١٠,٧٦٨	٢٥

* بلغت أرصدة القروض الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين في نهاية الفترة ١٤٤,٩١٤ جنيه مصرى مقابل ٦٦٠,٠٦٤ جنيه مصرى في نهاية سنة المقارنة. ويوضح البيان التالي طبيعة تلك القروض وقد بلغ متوسط العائد على تلك القروض بمختلف أنواعها ٣.٢٠% (مقابل متوسط عائد ٣.٠١% في سنة المقارنة).

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

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
حسابات جارية مدينة	١١١	٣٢	١٧٣
قروض موظفين	١٤٤,٨٠٣	-	-
الأجمالي	١٤٤,٩١٤	٦٦٠,٠٦٤	١٧٣

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٣٦٥,٧٤٣,٢٤٩	٤,١٣٧,٤٢٠	٣٥,١٥١,٩٩٧	١٦,٩٤٤,٢٩٠	الودائع في أول الفترة المالية
-	-	(٢٠,٠٥٤,٣٢٤)	-	تغيرات أعضاء الادارة العليا
(٢٦٢,٩٦٥,٨٠٩)	-	-	-	الودائع للشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ
١,٣٦٠,٥٩٩	٤١٢,٢٨٥	٢,٧٢٩,٤٤٦	٣,٤٩٠,٥٩٠	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية
(٦١٩)	(٢٩٣,٨١٠)	(٨٨٢,٨٢٩)	(٨٨٣,٧٩٨)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
٤,١٣٧,٤٢٠	٤,٢٥٥,٨٩٥	١٦,٩٤٤,٢٩٠	١٩,٥٥١,٠٨٢	الودائع في آخر الفترة المالية
١٣٦,٢٤١	١١١,٤٦٢	٢٤٢,٨٠٩	٢٤٣,٤١٧	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي				
١,٤١٢,٩٢٩	١,١٢١,٨٢٩	٥,٩٩٧,٤٥٦	٥,٧٩٤,٧٢٣	ودائع تحت الطلب
-	-	٩,٥٨٨	٩,٨٢٩	ودائع توفير
-	-	٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٢,٧٢٤,٤٩١	٣,١٣٤,٠٦٦	١٠,٨٨٢,٢٤٦	١٣,٦٩١,٥٣٠	ودائع لأجل وبأخطار
٤,١٣٧,٤٢٠	٤,٢٥٥,٨٩٥	١٦,٩٤٤,٢٩٠	١٩,٥٥١,٠٨٢	الأجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
١٩,٥٦٩	٥٦,٠٣٥	٨,٤٤٧	٦,٨٨٨	إيرادات الأتعاب والعمولات
٤٧,٤٣٢	٥٩,١٠٢	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:				
٤٧,٤٣٢	٥٩,١٠٢	-	-	خطابات ضمان
٤٧,٤٣٢	٥٩,١٠٢	-	-	الأجمالي

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

٤١- صناديق استثمار البنك

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٦,٨٢٣,٨٤١ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بقيمة إجمالية ٣,٦١٧,٥٦٣,٢٣٤ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ١,٣٦٥,٦٦٠ وثيقة بمبلغ ٢٨٧,٩٠١,١٠٦ 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 ٦٢,٢٠٤,٢٢٦ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية متاحة للبيع ومبلغ ٢٢٠,٦٩٦,٨٨٠ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٢,٣٨٧,٥٣٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ 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 ولانحته التنفيذية. هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتتاب والتخصيص مائتين وخمسون ألف وثيقة تبلغ إجمالي قيمتها ٢٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري في ذلك التاريخ وتقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٨٧,١٩٥ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بقيمة إجمالية ١١,٣٨١,٠٦٦ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، و تمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٥٦,٦٥٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٧٨,٨٠٩ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بقيمة إجمالية ١٠,٦١٤,١٧٨ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، و تمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٥٠,٠٦٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.