

بنك قطر الوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

صالح وبرسوم وعبد العزيز. Deloitte
محاسبون ومراجعون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك قطر الوطنى الأهلى "ش.م.م."

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطنى الأهلى "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة (المجموعة) والمتمثلة فى قائمة المركز المالى المجمع فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هى المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتنحصر مسئوليتنا فى إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى 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. ويقال الفحص المحدود جوهرياً فى نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التى قد يتم إكتشافها فى عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى المجمع للمجموعة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وعن أدائها المالى المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

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

مراقب الحسابات

القاهرة فى: ١٠ أكتوبر ٢٠١٦
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	إيضاح	الأصول
٨,٧٣٠,٧٧٦,٩٧٤	١٠,١٣٦,٦١٤,١٢٤	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩	٤,٠١٧,٥٤٣,٧٤٢	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٢٩,١٨٠,٩٢٣,١٠٩	٣٦,٤٧١,٤٣٢,٢٦٢	(١٧)	أذون خزائنة
١٥٧,٦٢٧,٧٧٩	١٦٤,١١٢,٢٣٣	(١٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٦٠,٥٠٧,٩٣٨,٦٤٤	٦٧,٨٣٤,٥٩٩,٥٤٠	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصادفي)
٢٧,٩١٥,٣٦٦	٢٩,٠٥٨,٣٥٧	(٢٠)	مشتقات مالية
استثمارات مالية			
٢٣,٩٥٩,١١٢,٠٤٦	١٣,٨٤٦,٨٢٤,٥٧٨	(٢١)	- متاحة للبيع
٧٨٦,٢٠٦,٠٦٣	١٢,٢٠٩,٨٨٩,٢١٧	(٢١)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٥١٨,٧١٧	٢,٥٢١,٦٦٥	(٢٢)	استثمارات في شركات شقيقة
١٠٥,٠٨٦,٦٤٥	١١٧,٩٥٢,٥٠٤	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٢,٥٣٤,٨١٣,٦٦٢	٢,٨٧١,٥٩٢,٧٤٦	(٢٤)	أصول أخرى
١٦٧,٩٨٦,٧١٣	١٥٩,٦٨٩,١٦٠	(٢٥)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٣٠٨,٨٥٣,١٣٩	٢,٣٠٢,٣٨١,١٣٣	(٢٥)	أصول مؤجلة تأجير تمويلي (بالصادفي)
١,١٦٢,٨٠٨,٤٦٦	١,٧١٦,٢٣٩,٠٥٧	(٢٦)	أصول ثابتة (بالصادفي)
١٣٢,٨١٦,٩٤٣,٤٣٢	١٥١,٨٨٠,٤٥٠,٣١٨		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١	٢,٦٠٢,٤٥٤,١٢٥	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٨,٠٩٠,٣٢٠,٢٧٩	١٢٤,٢٣٩,٥٥٣,٢٣٦	(٢٨)	ودائع العملاء
٢,٦٥٠,٥٥٤,٥٩٥	٣,٤٧٧,١٩٣,١٧٤	(٢٩)	قروض أخرى
١,٩٦٦,٦٢٨,٥٤٧	٢,٤٠٨,٣٠٨,٨٣٩	(٣٠)	التزامات أخرى
٧٩٣,٣٣٢,٣٠٣	٨٦٢,٥٠٦,٠٠٤	(٣١)	مخصصات أخرى
٨٩٨,٩٨٥,١٩١	١,٠٦٩,٣١٩,٨٢٢	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
٩٧٣,٤٧٨,١٠٣	٩٦٧,٥١٣,٢١٠	(٣٣)	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٦٠,٥٩٢,٢٠٦	٢٩٦,٩٤٧,٣٩٦	(٣٤)	التزامات مزايا التقاعد
١١٧,٨٣٧,٦١٧,٦٥٥	١٣٥,٩٢٣,٧٩٥,٨٠٦		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	(٣٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
٥,٠٨٤,٨٧٥,٧٨٠	٥,٩٨٠,٦٨٠,٦٢٢	(٣٧)	احتياطات
٩,٣٥١,٩٥٠	-	(٣٦)	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٣,٤٣٢,٧٣٩,٧٧٩	٣,٥٢٣,٦١٠,٩١١	(٣٧)	صادفي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
١٤,٩٧٩,٣٠٦,٠٢٩	١٥,٩٥٦,٦٣٠,٠٥٣		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك
١٩,٧٤٨	٢٤,٤٥٩		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١٤,٩٧٩,٣٢٥,٧٧٧	١٥,٩٥٦,٦٥٤,٥١٢		إجمالي حقوق الملكية
١٣٢,٨١٦,٩٤٣,٤٣٢	١٥١,٨٨٠,٤٥٠,٣١٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة الدخل المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

إيضاح	من ١ يوليو ٢٠١٦ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	من ١ يوليو ٢٠١٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	من ١ يناير ٢٠١٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(٦) عائد القروض والائردات المشابهة	٣,٩٩٩,٠٤٠,٦٩٦	١٠,٨٦٥,٦٤٨,٤٣٠	٢,٨٦٩,١٢٢,٢٩٣	٨,٠٤٠,٤٨٥,٣٨٢
(٦) تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٢,١٦٨,٤٧٥,٠٠٥)	(٥,٨٩٢,٦٣٧,٥٠٣)	(١,٦٠١,٤٦٩,٦٧١)	(٤,٤٩٤,٥٦٧,٥٧٨)
صافي الدخل من العائد	١,٨٣٠,٥٦٥,٦٩١	٤,٩٧٣,٠١٠,٩٢٧	١,٢٦٧,٦٥٢,٦٢٢	٣,٥٤٥,٩١٧,٨٠٤
(٧) إيرادات الأتعاب والعمولات	٣٦٩,٣٧٧,٩٦٧	١,٠٧٥,٥٨٨,٥١٩	٣٣٣,٨٠٨,١٦٥	٩٥٩,٥٦٠,٤٤٩
(٧) مصروفات الأتعاب والعمولات	(٤١,٢٥٠,١٣٨)	(١١٠,٦٥٨,٦٤٧)	(٢٦,١٦٤,٠٦٤)	(٧٢,٣٠٨,٦٥٧)
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات	٢,١٥٨,٦٩٣,٥٢٠	٥,٩٣٧,٩٤٠,٧٩٩	١,٥٧٥,٢٩٦,٧٢٣	٤,٤٣٣,١٦٩,٥٩٦
(٨) إيرادات من توزيعات أرباح	٢,٤٥٩,٢٧٥	١١,٠٠٠,٣٧٧	٢,٥١٦,٩٠٧	١١,٧٨٧,٤٨٨
(٩) صافي دخل المتاجرة	١٥,٦٦٣,٦٠٤	(١٦,٨٢٨,٧٧٩)	٢٥,٢٢٤,٧١٩	٧٩,٠٨٢,٥١٨
(٢١) أرباح (خسائر) استثمارات مالية	١,٣٠٣,٧٦٧	(٤٠٦,١٣٣)	١,٣٧٢,٩٥٠	١,٣٦١,٧٦٩
(١٢) عبء اضمحلال الائتمان	(٢٩٩,٠٤٤,٨٧٤)	(٧٧٦,٥٠٦,٦٣٧)	(١٦٦,٣٢٥,٧٣٠)	(٤٠٩,٣٧١,٦٥٧)
(١٠) مصروفات إدارية	(٤٨٠,٥٦٥,٩٦٨)	(١,٣٧٤,٢٧٢,٩٦٨)	(٤٢٥,٧١٤,٣٨٧)	(١,٢٢٤,٩٢٠,٨١١)
(١١) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٢٤,٦١٨,٣٢٦	٢٨٢,٥٤٦,٨٩٤	٢٣٧,٧٤٢	١٥٨,٦٨٦,٢٦٦
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	٤١,١٩٧	٢,٩٤٨	١٢٠,٣٥٩	١٢٤,٨٠٦
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٤٢٣,١٦٨,٨٤٧	٤,٠٦٣,٤٧٦,٥٠١	١,٠١٢,٧٢٩,٢٨٣	٣,٠٤٩,٩١٩,٩٧٥
(١٣) مصروف ضرائب الدخل	(٣٠٦,٦٠٧,٨٤٠)	(٩٧٥,٠٣٢,٠٢٩)	(١١٤,٨٢٧,٨٩٤)	(٧٢٧,٥٨٥,٨٨٣)
صافي أرباح الفترة	١,١١٦,٥٦١,٠٠٧	٣,٠٨٨,٤٤٤,٤٧٢	٨٩٧,٩٠١,٣٨٩	٢,٣٢٢,٣٣٤,٠٩٢
و يعود إلى :				
نصيب المساهمين في البنك	١,١١٦,٥٥٩,٤٠٢	٣,٠٨٨,٤٣٩,٧٦١	٨٩٧,٩٠٠,٠٩٥	٢,٣٢٢,٣٣١,٩٦٦
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	١,٦٠٥	٤,٧١١	١,٢٩٤	٢,١٢٦
صافي أرباح الفترة	١,١١٦,٥٦١,٠٠٧	٣,٠٨٨,٤٤٤,٤٧٢	٨٩٧,٩٠١,٣٨٩	٢,٣٢٢,٣٣٤,٠٩٢
(١٤) نصيب السهم من صافي أرباح الفترة		٤,٠٩		٣,١٠


 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 ٢٠١٦

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي لجميع أعمال	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي لتغطية 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 ٢٠١٥														
٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٩,٢١٩,٠٣٤	٤,٠٠٠,٤٨٣	٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	١٩١,٣٠٤,٨١٣	٢,٤٦٦,٦٣٥	١٧,٦٥٣,١٦٥	٧٠٠,٠٨٤,١٢٤	٢,١٨٥,٦٤٢,٨٨٩	١١,٩٢٠,٧٠٣,٩٦٦	٢٣,٩٣٤	١١,٩٢٠,٧٢٧,٨٦٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥														
-	١٠٩,٨٩٠,٩٦٢	١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥	-	٦٩٨,٣٣٠	-	-	-	-	-	١٦٦,٨١٠,١٤٥	(١,٩٧٠,٣٩٠,٦٧٢)	-	-	-
تحويلات لاحتياطيات والأرباح المحتجزة														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢١٥,٢٥٢,٦١٧)	(٢١٥,٢٥٢,٦١٧)	-	(٢١٥,٢٥٢,٦١٧)
مكافأة أعضاء مجلس الادارة و حصة العاملين في توزيعات الأرباح														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول من الاحتياطي العام لزيادة رأس المال														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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)														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح الفترة														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في شركات تابعة														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٣٠١,٢١٥	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات التغطية لمخاطر التدفقات النقدية (بعد الضرائب)														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٣٠١,٢١٥	(١٦,٨٥٦,٧١١)	-	-	(٨٧٥,٢٧٣)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥														
٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٩,٩١٧,٣٦٤	٤,٠٠٠,٤٨٣	٦١٣,٢٥١,٠٥٦	٢١٦,٤٦٢,٧٣٩	١,٥٩٠,٩٦٢	٩,٣٥١,٩٥٠	١٨٦,٨٩٤,٢٦٩	٢,٣٠٥,٤٧٥,٢٥٥	١٤,٢٠٦,٨٧٨,٣٦٨	١٨,٣٥٧	١٤,٢٠٦,٨٩٦,٧٢٥
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦														
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦														
-	١٥٣,٩٩٨,٢٤٣	٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣	-	١٩٦,٦٢٥	-	-	-	-	١,٠٢٩,٣٦٧	١٤٠,٨١٦,٠٣٠	٢٤٠,٧١٨,٢٦٩	٣,١٩٢,٠٢١,٥١٠	١٩,٧٤٨	١٤,٩٧٩,٣٢٥,٧٧٧
تحويلات لاحتياطيات والأرباح المحتجزة														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٨٦٦,٠٣٧,٥٩٥)	-	-	-
مكافأة أعضاء مجلس الادارة و حصة العاملين في توزيعات الأرباح														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢٥,٩٨٣,٩١٥)	(٣٢٥,٩٨٣,٩١٥)	-	(٣٢٥,٩٨٣,٩١٥)
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)														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح الفترة														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٣٥١,٩٥٠	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات التغطية لمخاطر التدفقات النقدية (بعد الضرائب)														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦														
٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٦,٢٣٠,٨٠٦,١٤٠	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٠,١١٣,٩٨٩	٤,٠٠٠,٤٨٣	(١,٦٦٢,٨٢٤,٤٣٢)	٣,١٧٦,٦٩٣	٢٣٨,٧٤٣	-	٤٣٥,١٧١,١٥٠	٣,٠٨٨,٤٣٩,٧٦١	١٥,٩٥٦,٦٣٠,٠٥٣	٢٤,٤٥٩	١٥,٩٥٦,٦٥٤,٥١٢

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٣,٠٤٩,٩١٩,٩٧٥	٤,٠٦٣,٤٧٦,٥٠١	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
١١١,٥١٦,٩٥٩	١٢٤,٦٧٤,٦٤٨	(١٢)
٤٠٦,٥٤١,٦٧١	٤٧٢,٤٥٦,٧٩٩	
٤٠٩,٣٧١,٦٥٧	٧٧٦,٥٠٦,٦٣٧	
(٣٨,٣٠٧,٥٠٣)	(٩,٨٩٣,٦٨٠)	
٥,٦٤٤,١٣٠	٥,٠٠٩,٩٦٠	
٨٨,٣١٠,٠٧٢	٦٨,٥٣٣,٨٧٠	
(٢,١٤٩,٦٦٤)	(٦,١٢٥,٩٤٧)	
٤,٢٤٩,٦٦٢	٦,٧٦٥,٧٧٨	
(١٠٥,٤٥٨,٣٦٦)	(٢٥٨,٤٠٨,٩٤٠)	
(٦٦٥,٣٠٧,٥٣٥)	(٦٦٤,٠٤٦,٤٩٤)	
١٣٨,٦٦٠,٧٤٣	١٧٠,٣٣٤,٦٣٠	
(١٧٨,٥٠٠)	(٦٦١,٢٥٠)	
(١١,٧٨٧,٤٨٨)	(١١,٠٠٠,٣٧٧)	(٨)
(١٢٤,٨٠٦)	(٢,٩٤٨)	(٢١)
(٣,٨٩٤,٨٤٧)	(٣,٣٤١,٨٠٧)	
٢,٥٣٣,٠٧٨	٣,٧٤٧,٩٤٠	(٢١)
٣,٧٨٩,٥٣٩,٢٣٨	٥,١٣٨,٠٢٥,٧٢٠	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول و الالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
(٧٠٦,٠٩١,٧٠٤)	(٥٣١,١٤٧,١٧٧)	أرصدة لدى البنوك
(٩,٤٧٧,٥٨٧,٥٧٣)	(٨,٣٢٠,٤٦٦,٤١٤)	أذون خزائنة
٢٨,٠٨٧,٣٢٣	(٦,٤٨٤,٤٥٤)	أصول مالية بغرض المتاجرة
(١٠,١٤٤,٤٥٦,٩٧٧)	(٨,٠٩٨,٦٨٤,٦١٣)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٦٢,٥٠٠,٨٩٢)	(١,٩٥١,٢٥٤)	مشتقات مالية
(٣٩٤,٥٤٩,١١٠)	(٣٣١,٣٥١,٦٠٣)	أصول أخرى
٨٢٩,٣٢١,٣٣١	٣٩٨,٧٢٧,٦٩٤	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨,٤١٢,٦٤٢,٤٨٤	١٦,١٤٩,٢٣٢,٩٥٧	ودائع العملاء
٥٠٢,٠٨٣,١٩٣	٤٤١,٦٨٠,٢٩٢	التزامات أخرى
٣٧,٧٣٦,٨٨٨	٣٦,٣٥٥,١٩٠	التزامات مزايا التقاعد
(١٩,٢٨٨,٤٦٩)	١٩,٧٧٠,٧٥١	التغير في أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجير تمويلي
(٩٧٧,٥١٣,٥٧٦)	(٩٧٣,٧٠٨,٧٦٠)	ضرائب الدخل المسددة
١,٨١٧,٤٢٢,١٥٦	٣,٩٢٠,٤٣٨,٧٢٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(١٦٠,٥٨١,٥٣٩)	(٦٩١,٠٥٢,٠٥٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي اعداد وتجهيز الفروع
٣١٠,٢٥٩	٧٤٢,٢٠٥	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٨٧٢,٦٣١,٢٧٥	٤,١٠١,٧٥٨,٧٦٦	متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٥,٣٦٨,٧٤٤,٤٠٠)	(٦,٦٧٤,٤١٩,٣٥٩)	مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٧٠٦,٣٨٠,٢٢٣)	(٦٦٦,٠٩٠,٨٧٩)	مدفوعات لشراء أصول مؤجرة تأجير تمويلي
١٦٨,٣٢٦,٢١٦	١٤٠,٣٣٥,٣٣٥	متحصلات من أصول مؤجرة تأجير تمويلي
(٧,٧٠٣)	-	شراء شركات تابعة, صافي بعد النقدية وما في حكمها
٧,٧٨٧,٤٨٨	٥,٥٧٢,٨٩٧	توزيعات أرباح محصلة
٤٨,١٨٨	-	متحصلات من توزيعات أرباح من شركات شقيقة
(٥,١٨٦,٦١٠,٤٣٩)	(٣,٧٤٣,١٥٣,٠٨٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
٢,١٨٤,٢٣٨,٧٥٩	٨٦٦,٦٣٨,٥٧٩	قروض أخرى
(٢١٥,٢٥٢,٦١٧)	(٣٢٥,٩٨٣,٩١٥)	توزيعات الأرباح المدفوعة
١,٩٦٨,٩٨٦,١٤٢	٥٠٠,٦٥٤,٦٦٤	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التمويل (٣)
(١,٤٠٠,٢٠٢,١٤١)	٦٧٧,٩٤٠,٣٠٥	صافي الزيادة / (النقص) في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
٧,٦٦٧,٥٦٥,٩٤٣	٦,٤٣٥,٣٤٤,٣١٢	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٥,٨٦٧,٣٦٣,٨٠٢	٧,١١٣,٢٨٤,٦١٧	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية (٣٨)
وتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
٨,٦٦٩,٢٩٣,٠٠٨	١٠,١٣٦,٦١٤,١٢٤	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٢٠٠,٦٤٩,١٨١	٤,٠١٧,٥٤٣,٧٤٢	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٢٨,٨٨٨,٨٩٨,٤٩٥	٣٦,٤٧١,٤٣٢,٦٦٢	أذون خزائنة
(٦,٤٩٨,٠٤٩,٧٢١)	(٧,٦٠٣,١٠٤,١٩٧)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢,٤٧٣,٣٦٢)	(٣١٣,٠٦٩,٤٨٤)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٨,٣٩٠,٩٥٣,٥٢٩)	(٣٥,٥٩٦,١٣١,٨٣٠)	أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٥,٨٦٧,٣٦٣,٨٠٢	٧,١١٣,٢٨٤,٦١٧	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 ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شمليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٠١ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٥,٦٠١ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٠ أكتوبر ٢٠١٦.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، 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 ،والتي يتم الاعتراف بها وقياسها على أساس قيمتها الدفترية أو "القيمة العادلة مخصوماً منها التكاليف اللازمة للبيع" أيهما أقل.

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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 المجمعة (باستثناء الشهرة) بصورة مستقلة عن حقوق مساهمى البنك (المنشأة الأم).

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

ونظرا لقيام المجموعة بتأسيس شركة كيو ان بي الأهلى للتخصيم بنسبة مساهمة ٩٩.٩ % وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو ان بي الأهلى للتأجير التموئى لتصبح ١٠٠ % وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة لتصبح ١٠٠ % بدلاً من ٢٥ % وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو أن بي الأهلى است مانجمنت ايجيبت الحياة لتصبح ١٠٠ % بدلاً من ٤.٨٧٥ % فإن أسلوب التجميع الكلى هو الأسلوب المتبع فى إعداد القوائم المالية المجمعة المرفقة للمجموعة وتتمثل فى القوائم المالية للبنك (المنشأة الأم) ولشركات كيو ان بي الأهلى للتخصيم ، كيو ان بي الأهلى للتأجير التموئى و كيو 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 التموئى	مصر	٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٢	١٠٠
كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة	مصر	١٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٤	١٠٠
كيو أن بي الأهلى است مانجمنت ايجيبت	مصر	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٤	١٠٠

(هـ) الاستثمارات فى الشركات الشقيقة

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

(و) التقارير القطاعية

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

وينقسم البنك إلى قطاعين رئيسيين من الأعمال ، وهما الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد. وعلاوة على ذلك يعتبر مركز الشركات إدارة تمويل مركزية فيما يتعلق بأعمال البنك الرئيسية. وفيما يختص 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 فى إفصاح معين، فإن تلك التقارير القطاعية تعرض كافة استثمارات البنك فى أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين التي أصدرتها مؤسسات أجنبية وكذا تسهيلات الائتمان الممنوحة من البنك لأطراف أجنبية على أساس مكان الفرع المحلى 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 ٢٠١٦

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(١/ز) عملة التعامل والعرض

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

(٢/ز) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافى دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كاستثمارات مالية متاحة للبيع ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بحقوق الملكية.
- تدرج الأصول 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 في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 في ذلك المحافظ الاستثمارية التي تدار بمعرفة الغير ووثائق صناديق الاستثمار التي لا تصدرها شركات التأمين بالقيمة العادلة (القيمة السوقية / الاستردادية) في تاريخ القوائم المالية و تدرج في صافي دخل المتاجرة.

(ج/٥) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع المعتادة للأصول المالية - سواء تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو تلك المتاحة للبيع أو القروض والمديونيات - في تاريخ التسوية وهو التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل إلى أو بواسطة المنشأة.
- يتم الاعتراف الأولي بالأصول المالية - بخلاف تلك التي يتم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. أما بالنسبة للأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة مع تحميل تكاليف المعاملة المرتبطة باقتناء تلك الأصول بقائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة".
- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يُحول ذلك الأصل وكذا كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية تقريباً إلى طرف آخر بينما يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس اللاحق بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم القياس اللاحق للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المستهلكة.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر 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 المالي، فيتم قياسه بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في قيمته.

(ط) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

(ي-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون 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 ٢٠١٦

(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 ٢٠١٦

(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 الإعراف 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 أيا 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 ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

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

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

(س / ٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتم في نهاية كل فترة مالية تقديرها إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع. وفي حالة أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من تكلفتها، وذلك عند تقديرها إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الأصل. وطبقاً لقواعد البنك 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 ٢٠١٦

(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 اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال وفي حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستردادية لأصل منفرد عندئذ يتم تقدير القيمة الاستردادية لأصغر وحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا اضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

(ق) الإيجارات

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

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

(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 إيراد الإيجار مخصصا منه أية مسموحات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد. وبالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً، 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 المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي 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 ٢٠١٦

(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 ٢٠١٦

(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) واتبع 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 فى 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 فى الاعتبار عند إعداد الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة فى 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 هى 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 ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(غ) رأس المال

(١/غ) تكلفة رأس المال

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

(٢/غ) توزيعات الأرباح

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

(ظ) أنشطة الأمانة

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

(أ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

- يقوم 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 ٢٠١٦

(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 مسؤولاً بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية فى هذه المسؤولية 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 في أي نشاط أو منتج جديد.

وتقوم لجنة المراجعة والمحاسبة التي تجتمع كل ثلاثة أشهر بالإشراف على مراقبة مخاطر التشغيل وإجراءات المراقبة الدائمة (إدارة المخاطر التشغيلية) والمراقبة الدورية (إدارة التفتيش الداخلي). وأخيراً يقوم كل من فريق المراجعة الداخلية 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 ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

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

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

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

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

(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 .

(أ-٣) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

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

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥		تقييم البنك	
قروض وتسهيلات	مخصص	قروض وتسهيلات	مخصص	قروض وتسهيلات	مخصص
خسائر الاضمحلال	خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	خسائر الاضمحلال	خسائر الاضمحلال
٨٩,٨٥٪	٣٣,٥٥٪	٩١,٦٧٪	١٨,٤١٪	ديون جيدة	
٥,٤٧٪	١٣,٩٦٪	٥,٣١٪	٢٢,٩٤٪	المتابعة العادية	
٢,٣١٪	١٥,٤٥٪	٠,٣٧٪	١,٣٥٪	المتابعة الخاصة	
٢,٣٧٪	٤٧,٠٤٪	٢,٦٥٪	٥٧,٣٠٪	ديون غير منتظمة	
١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪		

(أ-٤) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب وفقاً لأسس	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١٪	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١٪	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢٪	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢٪	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة جداً	٣٪	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥٪	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠٪	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠٪	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردية	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة

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

البند المعرض لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أذون خزانة	٣٦,٤٧١,٤٣٢,٦٦٢
قروض وتسهيلات للعملاء	
قروض لأفراد	
- حسابات جارية مدينة	١,٥٤٧,٤٨٥,٥٢٩
- بطاقات ائتمان	٥٣٥,٦٤٥,٧٠٨
- قروض شخصية	١١,٥٨٢,٦١٤,٧٤٥
- قروض عقارية	٨٧٢,٦٨٢,٢٣٩
قروض لمؤسسات	
- حسابات جارية مدينة	٢٨,١٨٣,٠٤٤,٧٧٢
- قروض مباشرة	١٥,٨١٠,٩٤٩,٩٦٠
- قروض وتسهيلات مشتركة	١٠,١٣٢,٥٢٧,٢٩٥
- قروض أخرى	٢,٤٧١,٤٤١,٢٧٤
مخصص خسائر للاضمحلال والعوائد المجنية والخصم غير المكتسب	(٣,٣٠١,٧٩١,٩٨٢)
أدوات مشتقات مالية	٢٩,٠٥٨,٣٥٧
استثمارات مالية	
- أدوات دين	٢٥,٧٨٦,٥٧٢,١٥٧
أصول مالية أخرى	١,٤٢٨,٠٠٣,٧٣٠
الاجمالي	١٣١,٥٤٩,٦٦٦,٠٤٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١١٥,١٣١,١٩٨,٨٣٢

البند المعرض لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ضمانات مالية	٣٥٧,٥٠٠
ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى	٤٧,٥١٥,٤٠٥
اعتمادات مستندية	٢,٥٧١,٠١٠,٣٣٤
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٧٢٠,٣١٠,٥٩٧
خطابات ضمان	٢٥,٧٤٣,١١٣,٤٣١
التزامات محتملة أخرى	٢,٧٨٠,٥٢٤,٢٩١
الاجمالي	٣١,٨٦٢,٨٣١,٥٥٨
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٢٤,٦٤٢,٠٠٤,٣٦٠

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٥٢% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٣% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٢٠% مقابل ٢١% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ٢٨% مقابل ٢٥% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٧% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد وبالبالغ قدره ١,٦٨٣,٨٠٠,٥٠٤ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٨% من قيمتها مقابل ١,٦٦٧,٠٣٥,٧٢٥ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٠% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.
- أن ٩٨% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٧% في آخر سنة المقارنة.

(أ-٦) قروض وتسهيلات

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
قروض وتسهيّلات للعملاء	قروض وتسهيّلات للبنوك	قروض وتسهيّلات للعملاء	قروض وتسهيّلات للبنوك
لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال	-	٦٧,٧٥٣,١٧٢,٥١٢	-
توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال	-	١,٦٩٩,٤١٨,٥٠٦	-
محل أضمحل	-	١,٦٨٣,٨٠٠,٥٠٤	-
الأجمالي	-	٧١,١٣٦,٣٩١,٥٢٢	-
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	-	(٣,١٣٦,٤٠٧,٥٧٧)	-
يخصم: العوائد المجنية	-	(١٢,٩٢١,٨٤٥)	-
يخصم: خصم غير مكتسب	-	(١٥٢,٤٦٢,٥٦٠)	-
الصافي	-	٦٧,٨٣٤,٥٩٩,٥٤٠	-

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٣,١٣٦,٤٠٧,٥٧٧ جنيه مقابل ٢,٢٩٧,٨١٤,٥٩٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ١,٤٧٥,٣٣١,٨٥٧ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ١,٣١٦,٥٧١,٣٧٢ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ١,٦٦١,٠٧٥,٧٢٠ جنيه يمثل مخصص الاضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٩٨١,٢٤٣,٢٢٤ 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 ١٣% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيّلات 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 ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
١- جيدة	١,٥٠٨,٢٥٧,٨٣٢	٤٠١,٤٦١,٥١٣	١٠,٧١٢,٦٦٣,٨٣٢	٧٨١,٧٦٧,٤٦٠	١٣,٤٠٣,٧٥٠,٦٣٧
٢- المتابعة العادية	٢,٢٥٠,٨١٢	-	-	-	٢,٢٥٠,٨١٢
٣- المتابعة الخاصة	٥٣٣,٩٩٩	-	-	-	٥٣٣,٩٩٩
الأجمالي	١,٥١١,٠٤٢,٦٤٣	٤٠١,٤٦١,٥١٣	١٠,٧١٢,٦٦٣,٨٣٢	٧٨١,٧٦٧,٤٦٠	١٣,٤٠٦,٥٣٥,٤٤٨

مؤسسات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيّلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١- جيدة	٢٦,٤٩٤,٣٨٧,٨٧١	١٣,٧٠٢,٨٤٧,٩٥٢	٧,٨٠٢,٠١٣,٨٥١	٢,٢٩٦,١٧٢,٧٩٣	٥٠,٢٩٥,٤٢٢,٤٦٧
٢- المتابعة العادية	١,٢٣٨,٠٨٣,٩١٠	٣٣٨,٥٥٦,٠٩٤	١,٢٧٦,٢٨٣,٥٧٥	١٦,١٦١,٠٣٨	٢,٨٦٩,٢٨٤,٦١٧
٣- المتابعة الخاصة	٤٠٦,٦٩٢,٧٨٣	٧٥,٦١٠,٨٨٥	٦٢٢,٩٥٩,٣٢١	٧٦,٥١٦,٩٩١	١,١٨١,٩٢٩,٩٨٠
الأجمالي	٢٨,١٣٩,١٤٤,٥٦٤	١٤,١١٧,٣٦٤,٩٣١	٩,٧٠١,٢٥٦,٧٤٧	٢,٣٨٨,٨٥٠,٨٢٢	٥٤,٣٤٦,٦٣٧,٠٦٤

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
١- جيدة	١,٣٤٦,٧٠٧,١٥٦	٣٤٧,٥٩٤,٣٦٤	٩,٦٢٤,٩٩٩,٨٩٦	٥٩٣,٩٢٥,٠٩٦	١١,٩١٣,٢٦٦,٥١٢
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	-
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-
الأجمالي	١,٣٤٦,٧٠٧,١٥٦	٣٤٧,٥٩٤,٣٦٤	٩,٦٢٤,٩٩٩,٨٩٦	٥٩٣,٩٢٥,٠٩٦	١١,٩١٣,٢٦٦,٥١٢

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيّلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١- جيدة	٢٤,١٤٦,٥٥٩,٨٢٠	١١,٥٦٥,٠٨٢,٥٥١	٧,٧٨٠,٢٤٤,٦٠٨	٢,١٨٧,٩١٤,٦٠٤	٤٥,٦٧٩,٨٠١,٥٨٣
٢- المتابعة العادية	٤٣٧,١٠٣,٦٨٧	١٦١,٣٢٨,٧٦٦	١,٦٦٦,٤٦١,٦٠٥	٦٥,٣٥٩,٣٨٩	٢,٣٣٠,٢٥٣,٤٤٧
٣- المتابعة الخاصة	٧٢,٥٠٧,٤٠١	٧,٣٠٨,٣٩٧	-	-	٧٩,٨١٥,٧٩٨
الأجمالي	٢٤,٦٥٦,١٧٠,٩٠٨	١١,٧٣٣,٧١٩,٧١٤	٩,٤٤٦,٧٠٦,٢١٣	٢,٢٥٣,٢٧٣,٩٩٣	٤٨,٠٨٩,٨٧٠,٨٢٨

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 ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنه 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 ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٦١,٣٩٤,٧٧١	٤٨٠,٨٦٩,٤٤٥	٥٥,٦٤٤,٧٧٦	٥٩٧,٩٠٨,٩٩٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٣,٩٢٧,٨٩٥	٧٦,٩٧٠,٢٧٧	١٥,١٢٧,١٩٢	١٠٦,٠٢٥,٣٦٤
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٥,٣٠٨,٠٠٢	٤٦,٦٣٢,٠٢٠	٦,٦٩٣,٣٨٩	٥٨,٦٣٣,٤١١
الأجمالي	-	٨٠,٦٣٠,٦٦٨	٦٠٤,٤٧١,٧٤٢	٧٧,٤٦٥,٣٥٧	٧٦٢,٥٦٧,٧٦٧

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٤٩,٣٥٩,١٣٨	١٦,٤٦٥,٩٨٤	٦٥,١٥٢,١٨٥	٢٤٠,٩٧٧,٣٠٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٤,٢٧٥,٠٠٠	-	٧,٠٢٤,٥٦٨	٢١,٢٩٩,٥٦٨
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٧,٤٢٣,٤٢٧	-	٦,٢٤٣,٦٣٠	١٣,٦٦٧,٠٥٧
أكثر من ٩٠ يوم	-	٣٥٣,١٩٨,٣٠٧	٣٠٤,٨٠٤,٥٦٤	٢,٩٠٣,٩٣٦	٦٦٠,٩٠٦,٨٠٧
الأجمالي	-	٤٢٤,٢٥٥,٨٧٢	٤٣١,٢٧٠,٥٤٨	٨١,٣٢٤,٣١٩	٩٣٦,٨٥٠,٧٣٩

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٧٢,٦٥٨,٠٧٠	-	٣٤,٧٧٥,٨٠٥	١٠٧,٤٣٣,٨٧٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٠,٦٣٥,٣١٣	-	-	١٠,٦٣٥,٣١٣
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	-	-	-	-
أكثر من ٩٠ يوم	-	٢٧٤,١٣٥,٢٨٧	-	-	٢٧٤,١٣٥,٢٨٧
الأجمالي	-	٣٥٧,٤٢٨,٦٧٠	-	٣٤,٧٧٥,٨٠٥	٣٩٢,٢٠٤,٤٧٥

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 فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

القروض والتسهيلات التى تم تقدير اضعمالها بصورة منفردة
قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة في نهاية الفترة المالية الحالية ١,٦٨٣,٨٠٠,٥٠٤ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ١,٦٦٧,٠٣٥,٧٢٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعمالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

أفراد					٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى	
٣٦,٤٤٢,٨٨٦	٥٣,٥٥٣,٥٢٧	٢٦٥,٨٧٩,١٧١	١٣,٤٤٩,٤٢٢	٣٦٩,٣٢٥,٠٠٦	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
-	٤,٨٤٦,٧٧٧	٢٠,٠٨١,٥٣٨	١,٥٨٤,٩٣٢	٢٦,٥١٣,٢٤٧	
مؤسسات					٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى	
٤٣,٨٨٠,٢٠٨	١,٢٦٩,٣٢٩,١٥٧	-	١,٢٦٦,١٣٣	١,٣١٤,٤٧٥,٤٩٨	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
-	-	-	-	-	

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠١٥
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى	
١٢,٣١١,٣٣٦	٣٢,٢٤٩,١١٣	٢٤٥,٥٦٠,٧٥٢	١٣,٩٠٢,٤٧١	٣٠٤,٠٢٣,٦٧٢	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
-	٤,٥٧٣,١٥١	١٤,٨٣٠,٨٠٧	١,٤١٩,٤٦٣	٢٠,٨٢٣,٤٢١	
مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠١٥
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى	
٥٣,٦٣٢,٢٤٣	١,٣٠٦,٢٥٧,٤٦٥	-	٣,١٢٢,٣٤٥	١,٣٦٣,٠١٢,٠٥٣	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
-	١٣١,٤١٧,١٥٤	-	-	١٣١,٤١٧,١٥٤	

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير- من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن يحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لإعادة هيكلة مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ٢٧٨,٢٨٦,٣٠٨ جنيه مقابل ٣٠٦,٨٤٣,٩٧٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

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

قروض و تسهيلات للعملاء			٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
مؤسسات			٢٧٨,٢٨٦,٣٠٨	٣٠٦,٨٤٣,٩٧٥
- قروض مباشرة				
الاجمالى			٢٧٨,٢٨٦,٣٠٨	٣٠٦,٨٤٣,٩٧٥

(٧-١) أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

التقييم		٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
- أذون الخزانة المصرية		B-	٢٩,١٨٠,٩٢٣,١٠٩
- إستثمارات مالية متاحة للبيع			
سندات الخزانة المصرية سندات الخزانة الأمريكية سندات الخزانة الألمانية	B-	١٢,٣٣٥,٧٧٦,٩٩٥	٢١,٩٩٨,٧٠٣,٢٥٠
	AA+	١,٢٥٥,٩٠٥,٩٤٥	١,٣١٧,٩٨١,٣٥٩
	AAA	-	٣٥٣,٩٩٤,٧٩٠
- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق			
سندات الخزانة المصرية	B-	١٢,١٩٤,٨٨٩,٢١٧	٧٧١,٢٠٦,٠٦٣
		٦٢,٢٥٨,٠٠٤,٤١٩	٥٣,٦٢٢,٨٠٨,٥٧١
الإجمالى			

(٨-١) الاستحواذ على الضمانات

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

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

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

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

جمهورية مصر العربية									
القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى	الإجمالي	
٣٦,٤٧١,٤٣٢,٦٦٢	-	-	-	-	-	٣٦,٤٧١,٤٣٢,٦٦٢	-	٣٦,٤٧١,٤٣٢,٦٦٢	أذن خزنة
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
٤٤٨,٦٨٤,٠٤٣	٢٣٠,٠٤٣,١٨٠	٢٧١,٤٣٦,٩٨٥	٣٤١,٢٩٩,٨٥٣	١٣٣,٧١٠,٥٢٩	١٢٢,٧١٠,٩٣٩	١,٥٤٧,٤٨٥,٥٢٩	-	١,٥٤٧,٤٨٥,٥٢٩	- حسابات جارية مدينة
١٤٢,١٥٧,١٢٠	١١٩,٦٧٤,٠٢٢	١٢٤,٠٨٦,٢٥٢	٧٥,٧١٦,٣١٤	٤٦,٩٧٥,٦٨٠	٢٧,٠٣٦,٣٢٠	٥٣٥,٦٤٥,٧٠٨	-	٥٣٥,٦٤٥,٧٠٨	- بطاقات ائتمان
٢,٦٧٢,٤٦٧,٩٥٣	٢,٦٨٢,٨٠٢,٠٤١	٢,٦٤٢,٦٠٦,٦١٨	١,٦٤٢,٧٣٦,٨٤٠	١,٨٠٢,٣٧٨,٤٦٣	٥١٧,٦٢٢,٨٣٠	١١,٥٨٢,٦١٤,٧٤٥	-	١١,٥٨٢,٦١٤,٧٤٥	- قروض شخصية
١٩٥,٠٨٧,٢٢٤	٢٣٣,٣٧١,٨٩٣	٢٠٥,٤٢٦,٢٤٨	١٠٦,٣٩٤,٢٩٤	٥٥,٧٢٢,٧٦٠	٧٦,٦٧٩,٨٢٠	٨٧٢,٦٨٢,٢٣٩	-	٨٧٢,٦٨٢,٢٣٩	- قروض عقارية
قروض لمؤسسات									
٧,٠١٠,٦٩٧,٢٥٤	٦,٦٦٣,١٢١,٦١٠	٦,٩٦٠,٣٨٦,١٦٤	٤,٠٠٠,٣١٠,١٧٩	٢,٤٢٩,٤٧٠,٠٩٥	١,٥١٩,٠٥٩,٨٧٠	٢٨,١٨٣,٠٤٤,٧٧٢	-	٢٨,١٨٣,٠٤٤,٧٧٢	- حسابات جارية مدينة
٥,٠٢٨,٤٧٢,٩٠٢	١,٩٢٧,١٥٢,١١٤	٤,٢٩٠,٧٩٤,١٥١	٢,٦٢٤,١١٢,٤٠٤	١,٦٩٤,٥٦٢,٥٣٠	٦٠٥,٨٥٥,٨٥٩	١٥,٨١٠,٩٤٩,٩٦٠	-	١٥,٨١٠,٩٤٩,٩٦٠	- قروض مباشرة
٥,٠٤١,٢٩٠,٧٢١	٨٣٤,٣٢٦,٦٤٤	١,٧٤١,٥٥٥,٨٢٤	١٧٢,٠٧٦,٦٠٨	٢,٣١٧,٨٠٧,٨٢٧	٢٥,٤٢٩,٦٧١	١٠,١٣٢,٥٢٧,٢٩٥	-	١٠,١٣٢,٥٢٧,٢٩٥	- قروض و تسهيلات مشتركة
٢,٢٦٣,١٤٩,٥٣٩	١٨,٨٧٨,٩٤٠	١١١,٢٨٤,٥٢٤	١,٦١١,٢٨٠	-	٧٦,٥١٦,٩٩١	٢,٤٧١,٤٤١,٦٧٤	-	٢,٤٧١,٤٤١,٦٧٤	- قروض أخرى
٢٩,٠٦٩,٣٧٢	-	-	-	-	-	٢٩,٠٦٩,٣٧٢	(١١,٠١٥)	٢٩,٠٥٨,٣٥٧	أدوات مشتقات مالية
استثمارات مالية									
-	-	-	-	-	-	٢٤,٥٣٠,٦٦٦,٢١٢	١,٢٥٥,٩٠٥,٩٤٥	٢٥,٧٨٦,٥٧٢,١٥٧	- أدوات دين
١,١١٧,٤٣٢,٦٢٣	٤٨,٩٢٧,٣٥٤	٧٤,٠٥٩,٥٧٩	٣١,٠٩٨,٥٥٣	١٣٦,٢٢٦,٩٢٦	٩,٩٩٥,٩٨٤	١,٤١٧,٨٠١,٠١٩	١٠,٢٠٢,٦١١	١,٤٢٨,٠٠٣,٧٣٠	أصول مالية أخرى
الأجمالي في نهاية الفترة الحالية									
٨٤,٩٥٠,٢٠٧,٢٢٥	١٢,٣٥٨,٢٩٧,٣٩٨	١٦,٠٤٣,٦٣٦,٣٤٥	٨,٦٣٥,٣٥٦,٣٢٥	٨,٦٦٦,٩١٤,٨١٠	٢,٩٨٠,٩٤٨,٢٨٤	١٣٣,٥٨٥,٣٦٠,٣٨٧	١,٦٦٦,٠٩٧,٦٤١	١٣٤,٨٥١,٤٥٨,٠٢٨	
الأجمالي في نهاية سنة المقارنة									
٧٢,٩٨٠,٧١٨,٢٧١	١٠,٩٢٨,٢٢١,٩٠٨	١٣,٦٥٧,٩٤٩,٩٥٢	٧,٩٣٠,٥٣٩,٧٣٦	٧,٨٥٢,٣٤٥,٠٢١	٢,٥١٣,٠٥٢,٧١٦	١١٥,٨٦٢,٨٢٧,٦٠٤	١,٦٩٥,٤٨٩,٦٦٣	١١٧,٥٥٨,٣١٧,٦٦٧	

قطاعات النشاط

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

مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومى	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي	
-	-	-	-	٣٦,٤٧١,٤٣٢,٦٦٢	-	-	-	٣٦,٤٧١,٤٣٢,٦٦٢	أذن خزنة
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
-	-	-	-	-	-	-	١,٥٤٧,٤٨٥,٥٢٩	١,٥٤٧,٤٨٥,٥٢٩	- حسابات جارية مدينة
-	-	-	-	-	-	-	٥٣٥,٦٤٥,٧٠٨	٥٣٥,٦٤٥,٧٠٨	- بطاقات ائتمان
-	-	-	-	-	-	-	١١,٥٨٢,٦١٤,٧٤٥	١١,٥٨٢,٦١٤,٧٤٥	- قروض شخصية
-	-	-	-	-	-	-	٨٧٢,٦٨٢,٢٣٩	٨٧٢,٦٨٢,٢٣٩	- قروض عقارية
قروض لمؤسسات									
-	٢١٨,٥٧٢,٧٥٤	١٥,٣٢٦,١٩٥,٦٨٨	٤,٩١١,٨٥٦,٠٩٧	٧,٧٦٦,٤٢٠,٢٣٣	-	-	-	٢٨,١٨٣,٠٤٤,٧٧٢	- حسابات جارية مدينة
-	٤٣٩,٤٤٧,٦٦٦	٩,١٤٤,٥٨٧,٦٨٢	٢,٤٧٥,٦٩٢,٩٥٩	٣,٧٥١,٢٢١,٦٩٣	-	-	-	١٥,٨١٠,٩٤٩,٩٦٠	- قروض مباشرة
-	-	٨,١٤٢,٠٤٨,٣١٤	-	١,٦٦٠,٤٧٨,٩٨١	-	-	-	١٠,١٣٢,٥٢٧,٢٩٥	- قروض و تسهيلات مشتركة
-	١,١٩٠,٧٠٢,٤١٧	٣٩٢,١٩٢,٠٥٠	-	٨٨١,٧٠٤,١٢٧	-	٦,٨٤٢,٦٨٠	-	٢,٤٧١,٤٤١,٦٧٤	- قروض أخرى
-	-	-	-	٢٩,٠٦٩,٣٧٢	-	(١١,٠١٥)	-	٢٩,٠٥٨,٣٥٧	أدوات مشتقات مالية
استثمارات مالية									
-	-	-	-	-	-	١,٢٥٥,٩٠٥,٩٤٥	-	٢٥,٧٨٦,٥٧٢,١٥٧	- أدوات دين
-	٢٠٣,٦٥٨,١٣٤	٤٧,٠٧٦,٥٠٩	٨٩,٣٤٠,٩٢٢	٩٨٥,٠٢٨,١٨٢	-	٨٨,٦٨٣,٣٩٤	٨٨,٦٨٣,٣٩٤	١,٤٢٨,٠٠٣,٧٣٠	أصول مالية أخرى
الأجمالي في نهاية الفترة الحالية									
٦٦٢,٠٣٤,٢٥٨	٣٤,٠٠٧,١٩٢,٢٣٥	٨,١٥٦,٨١٧,٦١٥	١٤,١٣٨,٢٣٥,٣٢٨	٦١,٩٨٧,١٢٦,٦٥٦	١,٦٦٦,١٠٨,٦٥٦	٦,٨٣١,٦٦٥	١٤,٦٢٧,١١١,٦١٥	١٣٤,٨٥١,٤٥٨,٠٢٨	
الأجمالي في نهاية سنة المقارنة									
٤٩٨,١٩٥,٢٨٩	٣١,٠١٤,٥٣٨,٠١٥	٦,٥٧٩,٥٥٠,٦٦٨	١١,٩٤٨,٥٤٠,٦٦٥	٥٢,٦٤٨,٧٨٠,١٤٩	١,٦٩٩,٦٢٣,٥٤٥	٢٧,٥٦٥,٣٧٦	١٣,١٤١,٥٢٤,٠٦٠	١١٧,٥٥٨,٣١٧,٦٦٧	

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

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

- الحد من المنتجات ذات مخاطر السوق العالية التي يقوم البنك بتقديمها إلى عملائه بحيث لا تتعدى النقدية وبعض المشتقات المالية البسيطة مثل عقود مبادلة أسعار العائد وعمليات مبادلة النقد الأجنبي وعقود الصرف 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 الموضوع 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	(٩٥٠,٦٨٨,٣٤٤)	(٩٥٠,٦٨٨,٣٤٤)	-	(٩٥,٠٦٨,٨٣٤)
EUR	١,٨٥٥,٠٩٩	-	١,٨٥٥,٠٩٩	١٨٥,٥١٠
GBP	١٢,٦٨١	-	١٢,٦٨١	١,٢٦٨
JPY	٢٨,٠٢٨	-	٢٨,٠٢٨	٢,٨٠٣
CHF	٧٠,٣٨٠	-	٧٠,٣٨٠	٧,٠٣٨
DKK	٥٢,٣٤٢	-	٥٢,٣٤٢	٥,٢٣٤
NOK	٤١,٩٦٩	-	٤١,٩٦٩	٤,١٩٧
SEK	١,٢٨٣	-	١,٢٨٣	١٢٨
CAD	١٦,٧٣٢	-	١٦,٧٣٢	١,٦٧٣
AUD	(٣٥٠)	(٣٥٠)	-	(٣٥٠)
AED	١٢,٤٧٠	-	١٢,٤٧٠	١,٢٤٧
BHD	١١٦	-	١١٦	١٢
KWD	٤٤٦,٣٦٠	-	٤٤٦,٣٦٠	٤٤,٦٣٦
QAR	٨,٠٧٩	-	٨,٠٧٩	٨٠٨
SAR	٨٤,٨٤٤	-	٨٤,٨٤٤	٨,٤٨٤
EGP	٩٤٨,٠٥٨,٣١١	-	٩٤٨,٠٥٨,٣١١	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
(٩٤,٨٠٥,٨٣١)				
(٧١,٦٣٦,٠٦٧)				

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٩,٣٢١,٥٧٥,٢٠٥	٦٠٨,٩١٠,٥٢٩	١٢٣,١٥٦,٢٥٤	١٥,٢٠٠,٦٦٠	٦٧,٧٧١,٤٧٦	١٠,١٣٦,٦١٤,١٢٤
أرصدة لدى البنوك	١٢٣,٩٣١,٢٦٩	٣,٣٦٧,٨٧٩,٩٣٨	١٧١,٨٢٢,١٥٦	٢٥٦,٣٨٩,٥٨٢	٩٧,٥٢٠,٧٩٧	٤,٠١٧,٥٤٣,٧٤٢
أذون خزائنة	٣٤,٣٩٨,٨٩٣,٣٥٧	٢,٠٧٢,٥٣٨,٩٠٥	-	-	-	٣٦,٤٧١,٤٣٢,٢٦٢
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٦٤,١١٢,٢٣٣	-	-	-	-	١٦٤,١١٢,٢٣٣
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٤٩,٠٤١,٦٥٩,٧٧٣	١٧,٧٠٦,٥٢٢,٤٢١	١,٠٥١,٠٢٠,٩٠٨	٣٥,٠١٧,٤٨٨	٣٧٨,٩٥٠	٦٧,٨٣٤,٥٩٩,٥٤٠
مشتقات مالية	٢٨,٨١٩,٦١٤	٢٣٨,٧٤٣	-	-	-	٢٩,٠٥٨,٣٥٧
استثمارات مالية	١٢,٤٨٢,٦٤٤,٧٤٥	١,٣٦٣,٠٧٨,٥٧١	١,١٠١,٢٦٢	-	-	١٣,٨٤٦,٨٢٤,٥٧٨
متاحة للبيع	١٢,٢٠٩,٨٨٩,٢١٧	-	-	-	-	١٢,٢٠٩,٨٨٩,٢١٧
محفوظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	١,٣٠٦,٣٥٩,٩٩١	١١٧,٣٨٤,٤٩٠	٣,٨٣٠,٦٢٣	٤٢١,٩٣٨	٦,٦٨٨	١,٤٢٨,٠٠٣,٧٣٠
أصول مالية أخرى	١١٩,٠٧٧,٨٨٥,٤٠٤	٢٥,٢٣٦,٥٥٣,٥٩٧	١,٣٥٠,٩٣١,٢٠٣	٣٠٧,٠٢٩,٦٦٨	١٦٥,٦٧٧,٩١١	١٤٦,١٣٨,٠٧٧,٧٨٣
إجمالي الأصول المالية						
الالتزامات المالية	١,٩٠٣,٢٧٥,٤٠٥	٥١٨,٠٥٢,٦٣٠	١٥٨,٥٦٥,٠٣٢	١٥,٤٤٨,٨٥٨	٧,١١٢,٢٠٠	٢,٦٠٢,٤٥٤,١٢٥
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠١,٤٨٧,٥٠١,٤٣٩	١٩,٨٥٧,٤٣٦,٤٥٧	٢,٤٤٨,٧٦٥,١٠٦	٢٩١,٣٥٦,٩٣٣	١٥٤,٤٩٣,٣٠١	١٢٤,٢٣٩,٥٥٣,٢٣٦
ودائع العملاء	٧١٦,٤٤٢,١٤٦	٢,٧٦٠,٧٥١,٠٢٨	-	-	-	٣,٤٧٧,١٩٣,١٧٤
قروض أخرى	١,٣٠٢,١٠٣,١٤٦	٦٣,٢٨٣,٩٦٧	٣,٠٣٧,٥٧٦	٢٣٦,٢٧٣	١٤,٧٢٧	١,٣٦٨,٦٧٥,٦٤٩
التزامات مالية أخرى	١٠٥,٤٠٩,٣٣٢,١٣٦	٢٣,١٩٩,٥٢٤,٠٤٢	٢,٦١٠,٣٦٧,٧١٤	٣٠٧,٠٤٢,٠٦٤	١٦١,٦٢٠,٢٢٨	١٣١,٦٨٧,٨٧٦,١٨٤
إجمالي الالتزامات المالية						
صافي المركز المالي	١٣,٦٦٨,٥٦٣,٦٨٨	٢,٠٣٧,٠٩٩,٥٥٥	(١,٢٥٩,٤٣٦,٥١١)	(١٢,٣٩٦)	٤,٠٥٧,٦٨٣	١٤,٤٥٠,٢٠١,٥٩٩
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	١٠٥,٥١٦,٦٩٧,١٣٠	٢٠,٢٧٥,٢٧٠,٧٨٣	١,٢٧٢,٧٥٨,١٤١	٣٠١,٠٢٤,٤٣٥	١٤١,٦٦١,٨٩٢	١٢٧,٥٠٧,٤١٢,٣٨١
إجمالي الالتزامات المالية	٩٣,٠٠١,٧٦٥,٦٠٤	١٨,٥٦٢,٢٠٧,٩٤٧	٢,١٨٢,٨١٦,١٢٦	٣٠٠,٧٤٠,٩٧٧	١٣٩,٩٦١,٥٥٦	١١٤,١٨٧,٤٩٢,٢١٠
صافي المركز المالي	١٢,٥١٤,٩٣١,٥٢٦	١,٧١٣,٠٦٢,٨٣٦	(٩١٠,٠٥٧,٩٨٥)	٢٨٣,٤٥٨	١,٧٠٠,٣٣٦	١٣,٣١٩,٩٢٠,١٧١

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

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة خطرأسعار الفائدة

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطر هيكل أسعار الفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمة المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار الفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات. ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير 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 شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١٠,١٣٦,٦١٤,١٢٤	١٠,١٣٦,٦١٤,١٢٤
أرصدة لدى البنوك	١,١٦٦,٦٦٩,٣٦٢	٢,٦٦٤,٠٩٨,٦٠٠	٢١٣,٠٦٩,٤٨٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٧٤,١٠٦,٦٩٥	٤,٠١٧,٥٤٣,٧٤٢
أذون خزانة	٦,١٦٨,٦٣٤,٦٢٢	٥,٤٤٣,١٤٨,٦٠٨	٢٤,٨٥٩,٦٤٩,٠٣٢	-	-	-	٣٦,٤٧١,٤٣٢,٦٦٢
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	١٦٤,١١٢,٢٣٣	١٦٤,١١٢,٢٣٣
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٦٣,٠٠٣,٠٨٩,٣٦٣	١,١٠٨,٠٨٤,١٤١	١,٣٧٤,٠١٥,٢٧٣	٢,٦٦١,٦٥٦,٤٢٠	٨٧,٧٥٤,٣٤٣	-	٦٧,٨٣٤,٥٩٩,٥٤٠
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٢٩,٠٥٨,٣٥٧	٢٩,٠٥٨,٣٥٧
إستثمارات مالية							
متاحة للبيع	٢٣١,٠٦٦,٦٠٨	٣٤١,٤٢٥,٠٠٠	٢,٨٣٧,١٩٢,٦٤٨	٩,٧٣٩,٣١٦,٧٩١	٤٤٢,٦٨١,٨٩٣	٢٥٥,١٤١,٦٣٨	١٣,٨٤٦,٨٢٤,٥٧٨
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	٣٣,٧٢١,٦٣٥	٣,٩٣٠,١٠٩,٤٨٤	٨,٢٣١,٠٥٨,٠٩٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٢٠٩,٨٨٩,٢١٧
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٤٢٨,٠٠٣,٧٣٠	١,٤٢٨,٠٠٣,٧٣٠
إجمالي الأصول المالية	٧٠,٥٦٩,٠٥٩,٩٥٥	٩,١٥٦,٧٥٦,٣٤٩	٢٩,٣١٧,٦٤٨,٠٧٣	١٦,٠٣١,٠٨٢,٦٩٥	٨,٧٦١,٤٩٤,٣٣٤	١٢,٣٠٢,٠٣٦,٣٧٧	١٤٦,١٣٨,٠٧٧,٧٨٣
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	٨٧,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٨٧,٨٠٠,٠٠٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٥٣٩,٧٦٤,١٤٧	-	-	-	-	٦٢,٦٨٩,٩٧٨	٢,٦٠٢,٤٥٤,١٢٥
ودائع العملاء	٣٨,١٣٣,٦٤٧,٠٠٦	١٦,٢٤١,٣٨٨,٤١١	٢٠,٨٧٢,١٣٣,١٧٩	٢٩,٤١٧,٢٠٩,٥٧٢	٤١٢,٧٣٣,٩٠١	١٩,١٦٢,٤٤١,١٦٧	١٢٤,٢٣٩,٥٥٣,٢٣٦
قروض أخرى	٧٨١,٢٧١,٧٤٥	٣٥٦,١٣٤,٢٢١	٢,١٩٧,١٣٤,٣٤٤	١٤٢,٦٥٢,٨٦٤	-	-	٣,٤٧٧,١٩٣,١٧٤
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٣٦٨,٦٧٥,٦٤٩	١,٣٦٨,٦٧٥,٦٤٩
إجمالي الالتزامات المالية	٤١,٤٥٤,٦٨٢,٨٩٨	١٦,٥٩٧,٥٢٢,٦٣٢	٢٣,٠٦٩,٦٧٧,٥٢٣	٢٩,٥٥٩,٨٦٢,٤٣٦	٤١٢,٧٣٣,٩٠١	٢٠,٥٩٣,٨٠٦,٧٩٤	١٣١,٦٨٧,٨٧٦,١٨٤
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	٨٧,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٨٧,٨٠٠,٠٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد	٢٩,١١٤,٣٧٧,٠٥٧	(٧,٤٤٠,٧٦٦,٢٨٣)	٦,٢٤٨,٣٨٠,٥٥٠	(١٣,٥٢٨,٧٧٩,٧٤١)	٨,٣٤٨,٧٦٠,٤٣٣	(٨,٢٩١,٧٧٠,٤١٧)	١٤,٤٥٠,٢٠١,٥٩٩
في نهاية سنة المقارنة	٥٥,١٩٩,١٨٧,٦٠٦	٩,٨٣٥,٨٥٢,٣١٧	٢٤,٠٢٢,١٣٨,٤٦١	١٩,١٧٤,٨٠٦,٣٧٩	٨,٩٤٢,٤٨١,٠٤٩	١٠,٣٣٢,٩٤٦,٥٦٩	١٢٧,٥٠٧,٤١٢,٣٨١
إجمالي الأصول المالية							
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	٣٠,٩٢٠,٤٠٠	٧٧,٣٠١,٠٠٠	-	-	-	١٠٨,٢٢١,٤٠٠
إجمالي الالتزامات المالية	٣٧,٥٨٣,٣٣٧,١٨٨	١٦,١٦٨,٧١٥,٩١٧	١٩,٠٧٣,٦٢٨,٨١٧	٢٢,٥٦٧,٣٣٤,٧٦٨	١٩٧,١٣٨,٠٦٥	١٨,٥٩٧,٣٣٧,٤٥٥	١١٤,١٨٧,٤٩٢,٢١٠
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	١٠٨,٢٢١,٤٠٠	-	-	-	-	١٠٨,٢٢١,٤٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد	١٧,٦١٥,٨٥٠,٤١٨	(٦,٤١٠,١٦٤,٦٠٠)	٥,٠٢٥,٨١٠,٦٤٤	(٣,٣٩٢,٥٢٨,٣٨٩)	٨,٧٤٥,٣٤٢,٩٨٤	(٨,٢٦٤,٣٩٠,٨٨٦)	١٣,٣١٩,٩٢٠,١٧١

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

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

هدف البنك من إدارة السيولة:

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية:

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

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

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

خطرا السيولة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦						
الآجال 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	٢,٦٢١,٩١٩,٥٨٣	-	-	-	-	٢,٦٢١,٩١٩,٥٨٣
ودائع العملاء	٥٧,٧٦٠,٤٠٢,١٠٣	١٧,٣٧١,٧٠٢,٧٢٩	٢٤,٢٤٥,٨٦٥,٥١٢	٣٤,٩٤٦,٧٤٨,٠٦٢	٥١٩,٠٧٢,٧٠١	١٣٤,٨٤٣,٧٩١,١٠٧
قروض أخرى	٣١٣,٠٤٢,٨٤٧	٣٨٤,٠٠٢,٥٩٠	١,٥٩١,٥٢٤,٤٠٦	١,٢٢٤,٠٤٩,٦٤٥	-	٣,٥١٢,٦١٩,٤٨٨
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٦٠,٦٩٥,٣٦٤,٥٣٣	١٧,٧٥٥,٧٠٥,٣١٩	٢٥,٨٣٧,٣٨٩,٩١٨	٣٦,١٧٠,٧٩٧,٧٠٧	٥١٩,٠٧٢,٧٠١	١٤٠,٩٧٨,٣٣٠,١٧٨

* 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 ٢٠١٥						
الآجال 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	٢,٢٢١,٣٢١,٥٠٧	-	-	-	-	٢,٢٢١,٣٢١,٥٠٧
ودائع العملاء	٥١,٣٦٠,٤٥٩,٧١٣	١٦,٨٩٤,٣٣٣,٣٩٠	٢١,٠٧٢,٥٣٤,٦٢٧	٢٥,٦٥٥,٠١٥,٥٢٩	٢٧٨,٨٣٦,٥٤٧	١١٥,٢٦١,١٧٩,٨٠٦
قروض أخرى	٤٦٢,٦١٤,٩٤٥	٢٦٠,٧٢١,٠٧٠	٩٥١,٢٧٣,٤٢٨	١,٠٠٩,٣٧٥,٧٧٢	-	٢,٦٨٣,٩٨٥,٢١٥
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٥٤,٠٤٤,٣٩٦,١٦٥	١٧,٨٥٥,٠٥٤,٤٦٠	٢٢,٠٢٣,٨٠٨,٠٥٥	٢٦,٦٦٤,٣٩١,٣٠١	٢٧٨,٨٣٦,٥٤٧	١٢٠,١٦٦,٤٨٦,٥٢٨

* 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 وتغطية 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.

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦						
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	١,٠٨٣,٧٧٢,٤٧٠	٩٨٥,١٤٢,٣٤٠	-	-	-	٢,٠٦٨,٩١٤,٨١٠
- تدفقات خارجة	١,٠٨٣,٥٣١,٠٣٠	١,٠١٥,٠١١,٩٠٠	-	-	-	٢,٠٩٨,٥٤٢,٩٣٠
- تدفقات داخلة						

٣١ ديسمبر 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	٦٣٧,٧٦٦,٩٣٣	٨٥١,٠٤٥,٨٧٦	-	-	-	١,٤٨٨,٨١٢,٧٩٩
- تدفقات خارجة	٦٣٤,٦٧٨,١٢٨	٨٨١,١٦٨,٢١١	-	-	-	١,٥١٥,٨٤٦,٣٣٩
- تدفقات داخلة						

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

أجل استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٤٧,٥١٥,٤٠٥	-	-	٤٧,٥١٥,٤٠٥	أرbitاطات عن قروض
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢٨٤,٤٣٠,٢٢٠	٤٦,٢٠٥,٦٣١	١٧١,٤٩٠,٠٠٠	٦٦,٧٣٤,٥٨٩	ارbitاطات عن الايجار التشغيلي
٣٤٢,٠٥٠,١٨٤	-	-	٣٤٢,٠٥٠,١٨٤	ارbitاطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٦٧٤,٣٥٣,٣٠٩	٤٦,٢٠٥,٦٣١	١٧١,٤٩٠,٠٠٠	٤٥٦,٦٥٧,٦٧٨	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
١٠,٨٢٤,٢٢٠	-	-	١٠,٨٢٤,٢٢٠	أرbitاطات عن قروض
٥٠٧,٥٠٠	-	-	٥٠٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢٧٩,٠٣٠,٥٦٦	٤٠,٣٠٦,٦٩٦	١٧٥,٢٩٥,١٨٦	٦٣,٤٢٨,٦٨٤	ارbitاطات عن الايجار التشغيلي
٤٥٧,٩٧١,٤٤٢	-	-	٤٥٧,٩٧١,٤٤٢	ارbitاطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٧٤٨,٣٣٣,٧٢٨	٤٠,٣٠٦,٦٩٦	١٧٥,٢٩٥,١٨٦	٥٣٢,٧٣١,٨٤٦	الاجمالي

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

(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 ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أصول مالية:			
أرصدة لدى البنوك	٤,٠١٧,٥٤٣,٧٤٢	٤,٠١٧,٥٤٣,٧٤٢	٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٦٧,٨٣٤,٥٩٩,٥٤٠	٦٠,٥٠٧,٩٣٨,٦٤٤	لم يتم تحديدها
استثمارات مالية:			
أدوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة	١٦٦,٩٨٧,٧٩١	١٧٠,٥٩٢,٣٧٢	لم يتم تحديدها
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:			
أدوات دين	١٢,١٩٤,٨٨٩,٢١٧	٧٧١,٢٠٦,٠٦٣	٧٦٩,٥١٣,٢٨٨
وثائق صناديق استثمار	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٩٤٦,٦٦٠
الالتزامات المالية:			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٦٠٢,٤٥٤,١٢٥	٢,٦٠٣,٧٢٦,٤٣١	٢,٦٠٣,٧٢٦,٤٣١
ودائع العملاء	١٢٤,٢٣٩,٥٥٣,٢٣٦	١٠٨,٠٩٠,٣٢٠,٢٧٩	لم يتم تحديدها
قروض أخرى	٣,٤٧٧,١٩٣,١٧٤	٢,٦٥٠,٥٥٤,٥٩٥	٢,٦٥٠,٥٥٤,٥٩٥

* 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 طبقاً لسعر الاسترداد المعلن من البنك في تاريخ القوائم المالية المجمعة.

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

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

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

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدروالمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠ جنيه.

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٤.٥٦% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٤.٣٦%) طبقاً لميزان II.

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

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

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

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

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

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

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

طبقا لبازل II		٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافى)			
أسهم رأس المال		٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠
الاحتياطي العام		٦,٢٣٠,٨٠٦,١٤٠	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧
الاحتياطي القانوني		٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥
احتياطيات أخرى		١٠,١١٣,٩٨٩	٩,٩١٧,٣٦٤
الأرباح المحتجزة		٢٩٥,٠٤٩,٠٣٨	١٥٥,٨٧٥,٢٦٢
إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي و الإضافى		(١,٥٠٧,٧٣٦,٥٨٧)	(١٧٠,٢١١,١٨٢)
إجمالي رأس المال الأساسي والاضافى		١٢,٣٠٢,٠٥٨,١٣٨	١٠,٦٨١,٨٣٣,٧٦٦
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)			
٤٥ ٪ من قيمة الإحتياطي الخاص		٨,٦٤٣,٩٢٠	٨,٦٤٣,٩٢٠
ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة *		١,٠٢٥,٨٣١,٧٠٢	٩١٣,٢٨١,٢٥٠
- ٤٥ ٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة		-	٢٣٨,٧٠٨,٥٤٨
إجمالي رأس المال المساند		١,٠٣٤,٤٧٥,٦٢٢	١,١٦٠,٦٣٣,٧١٨
إجمالي رأس المال		١٣,٣٣٦,٥٣٣,٧٦٠	١١,٨٤٢,٤٦٧,٤٨٤
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:			
مخاطر الائتمان		٨٢,٤٤٨,٢٧٤,٣٢٢	٧٣,٥٩٢,٥٤٦,٦١٥
مخاطر السوق		١,١٦٦,٧٧٥,٦٦٠	٩٠٨,٠٢٨,٦٠١
مخاطر التشغيل		٧,٩٨٣,١٢٣,٤٧٠	٧,٩٨٣,١٢٣,٤٧٥
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر		٩١,٥٩٨,١٧٣,٤٥٢	٨٢,٤٨٣,٦٩٨,٦٩١
معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى		٪١٣,٤٣	٪١٢,٩٥
معيار كفاية رأس المال		٪١٤,٥٦	٪١٤,٣٦

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

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

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

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

- كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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 ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات	١٢,٣٠٢,٠٥٨,١٣٨	١٠,٦٨١,٨٣٣,٧٦٦
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	١٥٢,٣١٦,٠٦١,٩٢٣	١٣٢,٨٣٢,٣١٢,٧٨٣
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	١٩,٠٧٨,٤٨٨,٤٢١	١٥,٣٨٠,٠٣٦,١٦١
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	١٧١,٣٩٤,٥٥٠,٣٤٤	١٤٨,٢١٢,٣٤٨,٩٤٤
نسبة الرافعة المالية	٧,١٨%	٧,٢١%

طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستيعاد 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. وهذا 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 بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يراعى تحديد ما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة أدوات حقوق الملكية المصنفة ضمن الاستثمارات المالية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة وهو ما يعتمد على الحكم الشخصي. ولاتخاذ هذا الحكم يتم تقييم التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم ضمن عوامل أخرى. بالإضافة إلى ذلك فقد ينشأ 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 كلما كان من الممكن الحصول على تلك البيانات عملياً. ومع ذلك فإن بعض العوامل مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والإطراف المقابلة Counterparties) والتقلبات (Volatility) والارتباط (Correlation) تتطلب من الإدارة استخدام حكمها 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 التنبؤ باستخدام 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 ليرتبط على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١٧٨,٤٣٨,٣٣١ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بتلك النقص ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بيند حقوق الملكية.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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 القروض 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 والمصرفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٢,١٣٠,٨٩٦,٨٣٨	٤٠٤,٦٢٥,٥٢٤	١,٤٤٩,٥٢٧,١٢٤	٩٨٧,٩٦١,٤٤١	٤,٩٧٣,٠١٠,٩٣٧
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٦١٧,٨٢٨,٨٤٦	٨,٥٧٠,٣٠٠	٣٣٠,٧١٥,٦٢٩	٧,٨١٥,٠٩٧	٩٦٤,٩٢٩,٨٧٢
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١١,٠٠٠,٣٧٧	-	-	١١,٠٠٠,٣٧٧
صافي دخل المتاجرة	٥٩,٦٩٢,٤٧٢	-	٣,١١٤,٦٥٣	(٧٩,٦٣٥,٩٠٤)	(١٦,٨٢٨,٧٧٩)
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	(٤٠٦,١٣٣)	-	-	(٤٠٦,١٣٣)
عبء اضمحلال الائتمان	(٧٢٤,٦٠٣,٢٧٤)	-	(٥١,٩٠٣,٣٦٣)	-	(٧٧٦,٥٠٦,٦٣٧)
مصروفات إدارية	(٥٦٩,٤٩٧,٧٥٥)	(٨٤٠,٨٤٤)	(٨٨٦,٤١٢,٤٣٢)	٨٢,٤٧٨,٠٦٣	(١,٣٧٤,٢٧٢,٩٦٨)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١٦٠,٢٢٤,٠٠٦	(١٨,٨٥٥,١٣٦)	(٥٢,٨٠٦,٧٦٥)	١٩٣,٩٨٤,٧٨٩	٢٨٢,٥٤٦,٨٩٤
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	٢,٩٤٨	-	-	٢,٩٤٨
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٦٧٤,٥٤١,١٣٣	٤٠٤,٠٩٧,٠٣٦	٧٩٢,٢٣٤,٨٤٦	١,١٩٢,٦٠٣,٤٨٦	٤,٠٦٣,٤٧٦,٥٠١
مصروف ضرائب الدخل	(٣٧٨,٤١٠,١٤٤)	(٩٠,٩٢١,١٣٨)	(١٧٨,٢٥٢,٨٤١)	(٣٢٧,٤٤٧,٩٠٦)	(٩٧٥,٠٣٢,٠٢٩)
صافي ارباح الفترة	١,٢٩٦,١٣٠,٩٨٩	٣١٣,١٧٥,٨٩٨	٦١٣,٩٨٢,٠٠٥	٨٦٥,١٥٥,٥٨٠	٣,٠٨٨,٤٤٤,٤٧٢

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٥٦,٠٢٥,٧١٢,٩٨٥	٦١,٦١٤,٣٠٩,١٠٦	١٤,١٥٣,٦٨٨,٢٧٧	١٢,٦٨٧,٧٥٦,٥٦٦	١٤٤,٤٨١,٤٦٦,٩٢٤
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٧,٣٩٨,٩٨٣,٣٩٤
أجمالي الأصول	٥٦,٠٢٥,٧١٢,٩٨٥	٦١,٦١٤,٣٠٩,١٠٦	١٤,١٥٣,٦٨٨,٢٧٧	١٢,٦٨٧,٧٥٦,٥٦٦	١٥١,٨٨٠,٤٥٠,٣١٨
التزامات النشاط القطاعي	٧٣,٣٠٠,٦٢٢,١٦٤	-	٥٢,٧٢٢,٦٤٣,٠٩٧	٥,٣٦٥,٢٥٥,٠٩٦	١٣١,٣٨٨,٥٢٠,٣٥٧
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٤,٥٣٥,٢٧٥,٤٤٩
اجمالي الالتزامات	٧٣,٣٠٠,٦٢٢,١٦٤	-	٥٢,٧٢٢,٦٤٣,٠٩٧	٥,٣٦٥,٢٥٥,٠٩٦	١٣٥,٩٢٣,٧٩٥,٨٠٦

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصرفات 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	٥,٣٠٧,٨٥٥	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 فترة المقارنة	٩٥٨,٩٠٤,٥٤٩	٢٢٧,٦٠٨,٠٨٠	٤٦٥,٩٤٤,٠٤٧	٦٦٩,٨٧٧,٤١٦	٢,٣٢٢,٣٣٤,٠٩٢

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٥٠,١٠٦,٩٣٩,٧٨٦	٥٣,١١٨,٧٩٢,٩٨٣	١٢,٧٥٠,٠٧٦,٤٩٨	١٠,٨٢٠,٢٣٢,٨٣٣	١٢٦,٧٩٦,٠٤٢,١٠٠
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٦,٠٢٠,٩٠١,٣٣٢
أجمالي الأصول	٥٠,١٠٦,٩٣٩,٧٨٦	٥٣,١١٨,٧٩٢,٩٨٣	١٢,٧٥٠,٠٧٦,٤٩٨	١٠,٨٢٠,٢٣٢,٨٣٣	١٣٢,٨١٦,٩٤٣,٤٣٢
التزامات النشاط القطاعي	٦٦,٦٣٠,٠١١,٦٦٢	-	٤٢,٩٤٧,٢٣٨,٧٨٩	٤,٢٦٦,٣٣٦,٠٤٥	١١٣,٨٤٣,٥٨٦,٤٩٦
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٣,٩٩٤,٠٣١,١٥٩
اجمالي الالتزامات	٦٦,٦٣٠,٠١١,٦٦٢	-	٤٢,٩٤٧,٢٣٨,٧٨٩	٤,٢٦٦,٣٣٦,٠٤٥	١١٧,٨٣٧,٦١٧,٦٥٥

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(٥-ب) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
١,٠٠٢,٨٣٠,٩٤٤	٧٩٥,٢٤٣,١٦٦	٨٣٧,٨٩٩,٦٥١	٤٨٣,٢٣٨,٦٠٠	٣٦٤,٧٨٩,٨٩٧	١٥٥,٥٦٦,٦١٢	١,٣٣٣,٤٩٢,٠٩٧	٤,٩٧٣,٠١٠,٩٢٧
٢٠٧,٢٨٥,٦٥١	١٥١,٤٠٦,٥٩٨	١٩٤,٤٤١,٦٨٦	٩٨,٨٠٢,٠٢٨	٨٢,٢٥٥,٠٥٩	٥٠,٩٩٧,٤٢٤	١٧٩,٧٤١,٤٢٦	٩٦٤,٩٢٩,٨٧٢
-	-	-	-	-	-	١١,٠٠٠,٣٧٧	١١,٠٠٠,٣٧٧
٢٨,٦٩٣,٠٧١	١٠,٩١٢,٥٨٩	٢٠,٦٣٥,١٦٢	٤,٦٧١,٥٩٠	٥,٥٦٣,٠٧٩	٨٨٦,٧٤٣	(٨٨,١٩١,٠١٣)	(١٦,٨٢٨,٧٧٩)
١٤٢	-	-	-	-	-	(٤٠٦,٦٧٥)	(٤٠٦,١٣٣)
(٣١٧,٩٦٩,٥٨١)	(٥٧,٧٨٤,١١٣)	(١٨٩,٧٩٣,٩٤٨)	(٨٥,٨٦٤,٤٣١)	(٥٢,٢٢٤,٨٠٠)	(٧٢,٨٦٩,٧٦٤)	-	(٧٧٦,٥٠٦,٦٣٧)
(٣٨٧,٦٨٩,٣٧١)	(٣١٤,١٣٦,٤٨٣)	(٣٣٦,٠٣٢,٤٧٠)	(٢٠٧,٩١٧,٣٦٧)	(١٦٢,٠٨٠,٢٤١)	(٨٤,٣٥٣,٩٨٠)	١٠٧,٩٣٦,٩٠٤	(١,٣٧٤,٢٧٢,٩٦٨)
٢٠٩,٤٧٣,٢٠٩	(١٦,٥٢٤,٤٧٧)	(١٨,٦٠١,٨٩٣)	(١١,٣٥٦,٠٠٣)	(٥,١٧٤,٦٩٥)	(٢١,٥٠٩,٢٢٧)	١٤٦,٢٣٩,٩٨٠	٢٨٢,٥٤٦,٨٩٤
-	-	-	-	-	-	٢,٩٤٨	٢,٩٤٨
٧٤٢,٦٢٤,٠٦٥	٥٦٩,١١٧,٢٤٠	٥١٨,٥٣٨,١٨٨	٢٨١,٥٧٤,٤٥٧	٢٣٣,١٢٨,٢٩٩	٢٨,٦٧٧,٨٠٨	١,٦٨٩,٨١٦,٤٤٤	٤,٠٦٣,٤٧٦,٥٠١
(١٧٢,١٩٨,٤١٠)	(١٢٨,٠٥١,٣٧٩)	(١١٦,٦٧١,٠٩٢)	(٦٣,٣٥٤,٢٥٣)	(٥٢,٤٥٣,٨٦٧)	(٦,٤٥٢,٥٠٧)	(٤٣٥,٨٥٠,٥٢١)	(٩٧٥,٠٣٢,٠٢٩)
٥٧٠,٤٢٥,٦٥٥	٤٤١,٠٦٥,٨٦١	٤٠١,٨٦٧,٠٩٦	٢١٨,٢٢٠,٢٠٤	١٨٠,٦٧٤,٤٣٢	٢٢,٢٢٥,٣٠١	١,٢٥٣,٩٦٥,٩٢٣	٣,٠٨٨,٤٤٤,٤٧٢

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٢٥,٥١٩,٠٥٦,١٠٥	١٢,٤٠١,٠٦٦,٨٩١	١٥,٩١٣,٨٣٩,٦٥١	٨,٦٦١,٨٣٧,٤٠٩	٨,٤٢٤,٩٦١,٦٤٨	٢,٩٣٧,٣٠١,٦٦٢	٧٧,٧٤٤,٧٨٥,٢٨٨	١٥١,٦٠٢,٨٠٨,٦٥٤
-	-	-	-	-	-	-	٢٧٧,٦٤١,٦٦٤
٢٥,٥١٩,٠٥٦,١٠٥	١٢,٤٠١,٠٦٦,٨٩١	١٥,٩١٣,٨٣٩,٦٥١	٨,٦٦١,٨٣٧,٤٠٩	٨,٤٢٤,٩٦١,٦٤٨	٢,٩٣٧,٣٠١,٦٦٢	٧٧,٧٤٤,٧٨٥,٢٨٨	١٥١,٨٠٠,٤٥٠,٣١٨
٤٢,٠٧٥,٤٢٥,٠٦٤	٢٧,٦٠٥,٣٩٧,٤١٥	٢٧,٨٥٧,١٥٤,٥٠٧	١٨,٧٨٤,٩١٧,٤٠١	٨,٩٨٩,٦١٤,٥١٤	٣,٧٩٥,٤٦٤,٦٣٣	٤,٦٨٨,٨٥٥,٦٦٢	١٣٣,٧٩٦,٨٢٩,١٩٦
-	-	-	-	-	-	-	٢,١٦٦,٩٦٦,٦١٠
٤٢,٠٧٥,٤٢٥,٠٦٤	٢٧,٦٠٥,٣٩٧,٤١٥	٢٧,٨٥٧,١٥٤,٥٠٧	١٨,٧٨٤,٩١٧,٤٠١	٨,٩٨٩,٦١٤,٥١٤	٣,٧٩٥,٤٦٤,٦٣٣	٤,٦٨٨,٨٥٥,٦٦٢	١٣٥,٩٦٣,٧٩٥,٨٠٦

في نهاية فترة المقارنة

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	٣٠٤,٧٣٢,٠٢٣	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	٥,٧٧٦,٤٧٣	٥,٩٩٢,٦٢٠	٢,٣٤٩,٢٣٨	(٧,٧٥٧,٠٩٥)	٧٩,٠٨٢,٥١٨
-	-	-	-	-	-	١,٣٦١,٧٦٩	١,٣٦١,٧٦٩
(١٧٢,٤٤٩,٣٧٦)	٣٠,١٣٠,٢٦٧	(٩٦,٣٣٢,٩٦٦)	(٢٨,٢٥٩,٣٠٧)	(١٣٤,١١٩,١٧٥)	(٨,٣٤١,١٤٠)	-	(٤٠٩,٣٧١,٦٥٧)
(٣٢٧,٠٢٩,٧٧١)	(٢٥٩,٠٧٩,٦٨٤)	(٢٧٦,٨٧٤,٩١٨)	(١٧٢,٧٨٩,٠٦٧)	(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)	٢٦,٤١٠,٣٥٧	١٥٨,٦٨٦,٢٦٦
-	-	-	-	-	-	١٢٤,٨٠٦	١٢٤,٨٠٦
٥٧٢,٥٦١,٥٥٦	٤٩٨,٩٣٥,٦٩٨	٤٣٣,٣٠١,٥٧٥	٢٣٥,٧٧٢,٧٦٦	١٢١,١٨٤,١٩٢	٧٤,٧٥٠,٣٧٥	١,١١٣,٤١٣,٨١٣	٣,٠٤٩,٩١٩,٩٧٥
(١٢٩,٩٠١,٢٥٤)	(١١٢,٢٦٠,٥٣٢)	(٩٧,٤٩٢,٨٥٤)	(٥٣,٠٤٨,٨٧٤)	(٢٧,٢٦٦,٤٤٣)	(١٦,٨١٨,٨٣٤)	(٢٩٠,٧٩٧,٠٩٢)	(٧٢٧,٥٨٥,٨٨٣)
٤٤٢,٦٦٠,٣٠٢	٣٨٦,٦٧٥,١٦٦	٣٣٥,٨٠٨,٧٢١	١٨٢,٧٢٣,٨٩٢	٩٣,٩١٧,٧٤٩	٥٧,٩٣١,٥٤١	٨٢٢,٦١٦,٧٢١	٢,٣٢٢,٣٣٤,٠٩٢

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٢٢,٨٧٩,٠٢٠,٩٠٣	١٠,٩٥١,٠٩٨,٨٥٩	١٣,٦١٧,٢٦٤,٥٥٢	٧,٩٩٦,٧٠٤,٩٥٣	٧,٦٨٠,٨٦٥,٤٧٢	٢,٥٤٢,٦١٥,٦٦٤	٦٦,٨٧٦,٢٩٩,٦٧١	١٣٢,٥٤٣,٨٧٠,٠٧٤
-	-	-	-	-	-	-	٢٧٣,٠٧٣,٣٥٨
٢٢,٨٧٩,٠٢٠,٩٠٣	١٠,٩٥١,٠٩٨,٨٥٩	١٣,٦١٧,٢٦٤,٥٥٢	٧,٩٩٦,٧٠٤,٩٥٣	٧,٦٨٠,٨٦٥,٤٧٢	٢,٥٤٢,٦١٥,٦٦٤	٦٦,٨٧٦,٢٩٩,٦٧١	١٣٢,٨١٦,٩٤٣,٤٣٢
٣٤,٦٥٨,٣٧١,٢٥١	٢٥,٠٠٣,٢٥٠,١٤٧	٢٤,٧٥٢,٣٠٨,٤٣٣	١٦,٥٨٤,٦٢٤,١٦١	٧,٨٩٢,٠٧٦,٥٥٣	٣,٥٣٠,٢٦٢,١٠٩	٣,٣٨٩,٣٢٢,٣٨٩	١١٥,٨١٠,٢١٥,٠٤٣
-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٧٧,٤٠٢,٦١٢
٣٤,٦٥٨,٣٧١,٢٥١	٢٥,٠٠٣,٢٥٠,١٤٧	٢٤,٧٥٢,٣٠٨,٤٣٣	١٦,٥٨٤,٦٢٤,١٦١	٧,٨٩٢,٠٧٦,٥٥٣	٣,٥٣٠,٢٦٢,١٠٩	٣,٣٨٩,٣٢٢,٣٨٩	١١٧,٨٧٧,٦١٧,٦٥٥

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 ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
٣,٨٥١,١٧٥,٧٦٤	٥,٣٣٤,٥٩٥,٤٧٢	
٣,٨٥١,١٧٥,٧٦٤	٥,٣٣٤,٥٩٥,٤٧٢	الإجمالي
٤,١٧٧,٠٧٦,٨١٦	٥,٤٤٣,٣٣٨,٤٩٦	أذون وسندات خزانة
٦,٦٥٥,٦١٢	٨٦,٧٩٦,٨٧٦	ودائع وحسابات جارية
٥,٥٧٧,١٩٠	٩١٧,٥٨٦	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
٨,٠٤٠,٤٨٥,٣٨٢	١٠,٨٦٥,٦٤٨,٤٣٠	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
(١٧٤,٧٢٥,٩٢٥)	(١٤٩,٩٤٨,١٠٠)	- للبنوك
(٤,٢٤٢,٩٣٢,٤٨٥)	(٥,٦٥٢,١٤٣,٦٧٥)	- للعملاء
(٤,٤١٧,٦٥٨,٤١٠)	(٥,٨٠٢,٠٩١,٧٧٥)	الإجمالي
(٣٧,٦٩٥,٧٤٤)	(٣,٦٧١,٩٧٧)	اقتراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٣٩,٢١٣,٤٢٤)	(٨٧,٦٧٣,٧٥١)	قروض أخرى
(٤,٤٩٤,٥٦٧,٥٧٨)	(٥,٨٩٢,٦٣٧,٥٠٣)	الإجمالي
٣,٥٤٥,٩١٧,٨٠٤	٤,٩٧٣,٠١٠,٩٢٧	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
		إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٦٥٣,٩١٠,١٣٥	٧٤٧,٤٣٣,٦٩٤	
٩,١٥١,٩٦٥	١٠,٠١٧,٨٥٧	
١٢,٤٩٤,٢٤٨	٩,٩٨٧,٧٥٣	
٢٨٤,٠٠٤,١٠١	٣٠٨,١٤٩,٢١٥	
٩٥٩,٥٦٠,٤٤٩	١,٠٧٥,٥٨٨,٥١٩	الإجمالي
		مصروفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
(١,٩٨٩,٦٧٩)	(٢,١٢٠,٨٦٥)	
(٧٠,٣١٨,٩٧٨)	(١٠٨,٥٣٧,٧٨٢)	
(٧٢,٣٠٨,٦٥٧)	(١١٠,٦٥٨,٦٤٧)	الإجمالي
٨٨٧,٢٥١,٧٩٢	٩٦٤,٩٢٩,٨٧٢	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٣٠٠,٠٠٠	-	صناديق استثمار
١١,٤٨٧,٤٨٨	١١,٠٠٠,٣٧٧	استثمارات مالية متاحة للبيع
١١,٧٨٧,٤٨٨	١١,٠٠٠,٣٧٧	الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
		عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية وثائق صناديق استثمار بغرض المتاجرة فروق تقييم عقود صرف آجلة صافي عائد عقود مبادلة العائد
٢٢٣,٢٦٩	(٢٧,٤٧٢,٩٢٧)	
١٦,٠٤٩,٩٢٥	٨,٦٠٨,٠٢٣	
٦٣,١٥١,٦٤٢	٢,٠٤٤,٢٦٨	
(٣٤٢,٣١٨)	(٨,١٤٣)	
٧٩,٠٨٢,٥١٨	(١٦,٨٢٨,٧٧٩)	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
		تكلفة العاملين أجور ومزونات تأمينات اجتماعية
٥٣٧,٦٧٧,٤٤٧	٦٣٦,٢٤٦,٧٩٤	
٢٧,١٠٨,١٦٢	٣٢,٨٩٤,٣٧٤	
		تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٤٣,٢٧٠,٦٣٢	٥٧,١٧٢,٧١٧	
٤٣,٠٣٥,٥٨٨	٤٣,١٥٦,٤٧٢	
٦٥١,٠٩١,٨٢٩	٧٦٩,٤٧٠,٣٥٧	
١١١,٥١٦,٩٥٩	١٢٤,٦٧٤,٦٤٨	إهلاك واستهلاك
٤٦٢,٣١٢,٠٢٣	٤٨٠,١٢٧,٩٦٣	مصروفات إدارية أخرى
١,٢٢٤,٩٢٠,٨١١	١,٣٧٤,٢٧٢,٩٦٨	الإجمالي

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
١٢٢,٩٤٩,١٠٢	٢٢٤,٣٦٦,١٤٥	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٧٨,٥٠٠	٦٦١,٢٥٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣٤,٥١٨,٦٠٢)	(٢٧,٩٠٧,١١٢)	تكلفة برامج
(٤٨,٧٣٥,١٦٤)	(٥٦,٧٠٩,٨٤٢)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٨٨,٣١٠,٠٧٢)	(٦٨,٥٣٣,٨٧٠)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٦١١,٤٨٩,٦٥٧	٦٩٥,٦١٥,٧٨٥	إيرادات عقود تأجير تمويلي
١٧,٣٧٣,٠٤٤	١٢,٩٦٤,٤٠٣	إيرادات تأجير أخرى
(٤٠٦,٥٤١,٦٧١)	(٤٧٢,٤٥٦,٧٩٩)	إهلاك أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(١٥,٦٢٩,٠٩٩)	-	خسائر بيع أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(١٧,٥١٦,٠٠٢)	(٣٥,٩٣٩,٠٠١)	أضمحلال أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
١١,٤٤٤,٤٦٨	١٢٢,٤٨٢	صافي العائد من نشاط التأمين **
٦,٥٠٢,١٠٥	١٠,٣٦٣,٤٥٣	إيرادات (مصروفات) أخرى
١٥٨,٦٨٦,٦٦٦	٢٨٢,٥٤٦,٨٩٤	الإجمالي

** بين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٢٢١,١٤٠,٣٣٤	٢٥٧,٥١٥,٢٢٠	الأقساط المباشرة
(٢٢,٧٤٩,٦٨٨)	(٢٤,٦٦١,٩٢٩)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(١٣٥,٩٤٧,٥٠١)	(١٧١,٦٨٠,٠٠٠)	التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
٤١٥,٠٩٢	٨٤٢,٧٨٨	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٤,٠١٤,١٣٩	٥,٧٧٠,٥٤٢	إيرادات أخرى مباشرة
(٦٠,٥١٧,٦٦٤)	(٧٥,٢٢٢,٢٩٢)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٨,٤٣٢,٢٥٣	١٢,٢٦٥,٧٤١	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(٢,٧١٣,٢٤٢)	١,٣٤٥,٣٧٠	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(٦٢٩,٢٥٥)	(٦,٠٥٢,٩٥٨)	اضمحلال مدينو عمليات التأمين
١١,٤٤٤,٤٦٨	١٢٢,٤٨٢	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(٤٠٩,٣٧١,٦٥٧)	(٧٧٦,٥٠٦,٦٣٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٤٠٩,٣٧١,٦٥٧)	(٧٧٦,٥٠٦,٦٣٧)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(٧٠٣,٩٤٣,٧٤٨)	(٩٦٧,٧٦١,٤٦٦)	الضريبة الجارية
(٢٣,٦٤٢,١٣٥)	(٧,٢٧٠,٥٦٣)	الضريبة المؤجلة
(٧٢٧,٥٨٥,٨٨٣)	(٩٧٥,٠٣٢,٠٢٩)	الإجمالي

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

الربح قبل الضرائب	٤,٠٦٣,٤٧٦,٥٠١	٣,٠٤٩,٩١٩,٩٧٥
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢.٥%	٩١٤,٢٨٢,٢١٣	٦٨٦,٢٣١,٩٩٤
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٣,٠٧٧,٧٤٧)	(٦,٤٤٦,٧٥٨)
مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي	٨,٢٥٥,٤١٢	٧,٨٨٩,٤١١
استخدام أصول ضريبة مؤجلة	(٢٩,٣٨٣,٢٨٤)	(٢٣,١٢٨,٥٥٤)
إستخدام خسائر ضريبية لم يسبق الإعتراف بها	-	(١٢٤,٩٣٨)
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	٤,٤٩٥,٢٥٠	(١٢,٥١٠,١٠٣)
المخصصات و العوائد المجنية	٧٣,١٨٩,٦٢٢	٥٢,٠٣٢,٦٩٦
مصرف ضريبة الدخل الفعال	٩٦٧,٧١١,٤٦٦	٧٠٣,٩٤٣,٧٤٨

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٠.
- عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات ٢٠١٣ و ٢٠١٤ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٥ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى عام ٢٠٠٦ .
- السنوات ٢٠٠٧ وحتي ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٣ تم سداد الضريبة فى المواعيد القانونية وجارى البدء فى أعمال الفحص الضريبي.
- السنوات ٢٠١٤ و ٢٠١٥ تم سداد الضريبة فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

- تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم تحويل نقاط الخلاف الى لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣١ مارس ٢٠١٣ تم الفحص والربط والسداد.
- الفترة من ٠١ أبريل ٢٠١٣ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تم سداد الضريبة فى المواعيد القانونية و لم تطلب للفحص بعد.

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠٠١ تم الفحص والربط و السداد.
- السنوات من ٢٠٠٢ حتى ٢٠٠٤ تم إعادة فحص الشركة على أساس فعلى من قبل مصلحة الضرائب و تم الاعتراض على نتيجة الفحص وإحالة الخلاف إلى اللجنة الداخلية وجارى حسم الخلاف باللجنة.
- سنة ٢٠٠٥ تم الفحص و الربط و السداد.
- سنة ٢٠٠٦ تم فحص الفترة تقديريا و قامت الشركة بالطعن على نموذج ١٩ فى الميعاد القانوني وإحالة 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 وجارى حسم الخلاف باللجنة.
- السنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠٠٩ تم فحص الشركة فعليا عن هذه السنوات وقامت الشركة بالطعن على نموذج ١٩ في الميعاد القانوني وإحالة الخلاف إلى اللجنة الداخلية وجارى حسم الخلاف باللجنة.
- السنوات من ٢٠١٠ حتى ٢٠١١ تم فحص الشركة فعليا وتم إخطار الشركة من قبل المأمورية بنموذج ١٩ ضرائب و تم الاعتراض عليه فى المواعيد القانونية وإحالة الخلاف إلى اللجنة الداخلية وجارى نظر الخلاف.
- السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٥ 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 في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من بداية النشاط وحتى 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 وتم إخطار الشركة من قبل المأمورية بنموذج ٣٨ مرقبات وتم الاعتراض عليه في المواعيد القانونية وإحالة الخلاف إلى اللجنة الداخلية وجارى نظرا لخلاف.

- الفترة من ١ يناير ٢٠١٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لم يتم فحص الفترة من قبل المأمورية حتى تاريخه.

ضريبة الدمغة :

- الفترة من ١ يناير ٢٠٠١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ تم الفحص والربط والسداد.
- الفترة من ١ يناير ٢٠٠٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ تم الفحص والربط والسداد.
- الفترة من ١ 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 وتعديلاته وقانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤.
- السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٥ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

الخصم والتحصيل تحت حساب الضريبة :

- الشركة ملزمة بتطبيق نظام الخصم والتحصيل تحت حساب الضريبة وتوريد الضريبة في 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 وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ وقامت الشركة بالطعن في الوقت القانونى.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠٠٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية ولم تطلب للفحص حتى تاريخه.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد وعلماً بأن الشركة لم تسلم نماذج الربط حتى تاريخه.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠١٣ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية ولم تطلب للفحص حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل :

- لقد تم فحص والربط والسداد وتسوية الشركة عن ضريبة كسب العمل وذلك عن الفترة منذ إنشائها حتى ٢٠١٠.
- السنوات من ٢٠١١ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم طلب هذه السنوات للفحص من قبل مصلحة الضرائب ولم يتم الأخطار نتيجة فحص هذه السنوات حتى تاريخه .
- السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٥ تقوم الشركة باستقطاع الضريبة المستحقة على العاملين لديها وتوريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية وبانتظام ، علماً بأن الشركة قدمت التسويات الضريبية عن هذه السنوات ولم يتم طلبها للفحص حتى تاريخه .

ضريبة الدمغة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من ٢٠٠٢ وحتى ٢٠٠٤ تم الربط والسداد عن بعض البنود وباقي البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠٠٦ منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٢ تم الربط والسداد عن بعض البنود وباقي البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٥ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من ٢٠٠٢ وحتى ٢٠٠٤ تم الاعتراض على نتيجة الفحص والاتفاق باللجنة الداخلية وفي انتظار المطالبة.
- السنوات من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠١٤ تم الفحص والانتهاء بضريبة لاشئ.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	صافي أرباح الفترة
٢,٢٢٧,٧٦٢,٤٨٤	٢,٩٥٣,٣٦٢,٦٣٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة)*
(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(٦,٧٥٠,٠٠٠)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة)*
(٢٢١,٠٧٢,٧٢٨)	(٣٠٩,٩٦٩,٦٦٧)	
٢,٠٠٢,٩٣٩,٧٥٦	٢,٦٣٦,٦٤٣,٣٦٩	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٦٤٥,٢٣٣,٨٥٢	٦٤٥,٢٣٣,٨٥٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٣,١٠	٤,٠٩	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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	نقدية
٢,٠٥٠,٢٠٥,٨٤٦	٢,٥٣٣,٥٠٩,٩٢٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦,٦٨٠,٥٧١,١٢٨	٧,٦٠٣,١٠٤,١٩٧	
٨,٧٣٠,٧٧٦,٩٧٤	١٠,١٣٦,٦١٤,١٢٤	الإجمالي
		أرصدة بدون عائد
٨,٧٣٠,٧٧٦,٩٧٤	١٠,١٣٦,٦١٤,١٢٤	
٨,٧٣٠,٧٧٦,٩٧٤	١٠,١٣٦,٦١٤,١٢٤	الإجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	حسابات جارية
٣٤٩,٤١٨,٥٦٧	٤١١,٢٠٦,٠٠٨	ودائع
٢,٨٣٤,٩٥٧,٥٨٢	٣,٦٠٦,٣٣٧,٧٣٤	
٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩	٤,٠١٧,٥٤٣,٧٤٢	الإجمالي
		البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٥٦٦,٩٩٢,٠٥٠	٢,٤٧٧,١٦٨,٠٨٤	بنوك محلية
٧١,٣٤٤,٣١٩	٩٨٦,٤٢٤,٣٦٥	بنوك خارجية
٥٤٦,٠٣٩,٧٨٠	٥٥٣,٩٥١,٢٩٣	
٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩	٤,٠١٧,٥٤٣,٧٤٢	الإجمالي
		أرصدة بدون عائد
١٤٠,٦٥٧,٥٥٢	٢٧٤,١٠٦,٢٩٥	أرصدة ذات عائد متغير
٢١١,٢٣٤,٦٤٨	١٣٧,٠٩٩,٧١٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٨٣٢,٤٨٣,٩٤٩	٣,٦٠٦,٣٣٧,٧٣٤	
٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩	٤,٠١٧,٥٤٣,٧٤٢	الإجمالي
		أرصدة متداولة
٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩	٣,٩١٧,٥٤٣,٧٤٢	أرصدة غير متداولة
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩	٤,٠١٧,٥٤٣,٧٤٢	الإجمالي

١٧- أذون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
١,٩٣٣,٠٢٥,٠٠٠	٨٩٨,٥٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٥,٨٠٠,٠٢٥,٠٠٠	٢,٩٢٩,٦٢٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
٢٢,٦١١,٥٨٥,٠٠٠	٣٤,٧٤٨,٦١١,٠٠٠	عوائد لم تستحق بعد
(١,١٤٩,٥٣٠,٦٣٧)	(٢,٠٧٠,٢٧٦,٤٨٥)	
٢٩,١٩٥,١٠٤,٣٦٣	٣٦,٥٠٦,٤٥٩,٥١٥	الإجمالي
(١٤,١٨١,٢٥٤)	(٣٥,٠٢٧,٢٥٣)	عمليات بيع أذون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٩,١٨٠,٩٢٣,١٠٩	٣٦,٤٧١,٤٣٢,٢٦٢	الصافي

١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	وثائق صناديق استثمار
١٥٧,٦٢٧,٧٧٩	١٦٤,١١٢,٢٣٣	
١٥٧,٦٢٧,٧٧٩	١٦٤,١١٢,٢٣٣	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
١,٣٥٩,٠١٨,٤٩٢	١,٥٤٧,٤٨٥,٥٢٩	أفراد
٤٤٨,٤٧٠,٥٠٣	٥٣٥,٦٤٥,٧٠٨	حسابات جارية مدينة
١٠,٦١٥,٠١٤,٦٢٤	١١,٥٨٢,٦١٤,٧٤٥	بطاقات ائتمان
٦٦٧,٤٦٦,١٠٤	٨٧٢,٦٨٢,٢٣٩	قروض شخصية
		قروض عقارية
١٣,٠٨٩,٩٦٩,٧٢٣	١٤,٥٣٨,٤٢٨,٢٢١	الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢٤,٧٠٩,٨٠٣,١٥١	٢٨,١٨٣,٠٤٤,٧٧٢	حسابات جارية مدينة
١٣,٣٩٧,٤٠٥,٨٤٩	١٥,٨١٠,٩٤٩,٩٦٠	قروض مباشرة
٩,٤٤٦,٧٠٦,٢١٣	١٠,١٣٢,٥٢٧,٢٩٥	قروض و تسهيلات مشتركة
٢,٢٩١,١٧٢,١٤٣	٢,٤٧١,٤٤١,٢٧٤	قروض أخرى
٤٩,٨٤٥,٠٨٧,٣٥٦	٥٦,٥٩٧,٩٦٣,٣٠١	الإجمالي (٢)
٦٢,٩٣٥,٠٥٧,٠٧٩	٧١,١٣٦,٣٩١,٥٢٢	الإجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٢,٢٩٧,٨١٤,٥٩٦)	(٣,١٣٦,٤٠٧,٥٧٧)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٢,٧٣٤,٩٣٣)	(١٢,٩٢١,٨٤٥)	يخصم : العوائد المعجلة
(١١٦,٥٦٨,٩٠٦)	(١٥٢,٤٦٢,٥٦٠)	يخصم : خصم غير مكتسب
٦٠,٥٠٧,٩٣٨,٦٤٤	٦٧,٨٣٤,٥٩٩,٥٤٠	الصافي ويوزع كالتالي :
٤٠,٨٣٨,٨٢٤,٢٩٢	٤٦,٣٩٨,١٦١,٩٣٨	أرصدة متداولة
١٩,٦٦٩,١١٤,٣٥٢	٢١,٤٣٦,٤٣٧,٦٠٢	أرصدة غير متداولة
٦٠,٥٠٧,٩٣٨,٦٤٤	٦٧,٨٣٤,٥٩٩,٥٤٠	الإجمالي

١٩- إ- مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦					
أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى	
١٠,٣٧٤,٧٠٣	٣٠,١٢٧,٠٤٥	٢٨٥,٤٦٩,٥٨٥	١٣,٧٩٩,٧٠٤	٣٣٩,٧٧١,٠٣٧	الرصيد في أول الفترة المالية
٣٠,٣٦٤,٥٧٠	٢٠,١٢٦,٤٢٥	١,٤٠٩,٣٠٤	٣,٠٦٤	٥١,٩٠٣,٣٦٣	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٣٣,٥٦٨)	(٧٢,٥٤٦)	(٩,٥٩٣,٩٨٧)	(١٩٣,١٧٩)	(٩,٨٩٣,٢٨٠)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
-	-	٢,٨٢٠,٧١٤	-	٢,٨٢٠,٧١٤	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	١٥,٩٣٢	-	١٥,٩٣٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٠,٧٠٥,٧٠٥	٥٠,١٨٠,٩٢٤	٢٨٠,١٢١,٥٤٨	١٣,٦٠٩,٥٨٩	٣٨٤,٦١٧,٧٦٦	الرصيد في آخر الفترة المالية
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى	
٣٣٩,٣٣٢,٦٩٣	١,٢٧٦,٣٦٦,٢١٨	٢٩٣,٩٥٨,٣٥٥	٤٨,٣٨٦,٢٩٣	١,٩٥٨,٠٤٣,٥٥٩	الرصيد في أول الفترة المالية
٣٣٨,٧٩٠,٤٧٦	٢٤٣,٥١٧,٥٩٩	١٢٥,٢٣٧,٤٧٩	١٧,٠٥٧,٧٢٠	٧٢٤,٦٠٣,٢٧٤	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	٢,١٨٩,٢٤٦	-	-	٢,١٨٩,٢٤٦	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١١,٦٢٢,٠٩٩	٤٣,٧١٥,٣٧٣	١٠,٠٦٨,٠٣٤	١,٥٤٨,٢٢٦	٦٦,٩٥٣,٧٣٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٨٩,٧٤٥,٦٦٨	١,٥٦٥,٧٨٨,٤٣٦	٤٢٩,٢٦٣,٨٦٨	٦٦,٩٩٢,٢٣٩	٢,٧٥١,٧٨٩,٨١١	الرصيد في آخر الفترة المالية
الاجمالى					٣,١٣٦,٤٠٧,٥٧٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٩,٤٩٧,٤٨٦	٢٨,١٠٧,٧٤٣	٢٥٧,٥٧١,٧١٤	٧,٣٦٩,٤٩٠	٣٠٢,٥٤٦,٤٣٣	الرصيد في أول السنة المالية
١,٠١٦,٩٧٨	٢٢,٤٥٤,٠٥٣	٢٧,٢٧٥,٤٧٤	٦,٤٣٠,٢١٤	٥٧,١٧٦,٧١٩	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٣٩,٧٦١)	(٢٠,٤٣٤,٧٥١)	(٣,٨٢١,١٠٣)	-	(٢٤,٣٩٥,٦١٥)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
-	-	٤,٤٣٤,٥٤٧	-	٤,٤٣٤,٥٤٧	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	٨,٩٥٣	-	٨,٩٥٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠,٣٧٤,٧٠٣	٣٠,١٢٧,٠٤٥	٢٨٥,٤٦٩,٥٨٥	١٣,٧٩٩,٧٠٤	٣٣٩,٧٧١,٠٣٧	الرصيد في آخر السنة المالية
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٢٣٣,١٨٩,٣٦٩	١,١١٩,٠٤٧,٣٩١	١٨٢,٩٩١,٨٠٨	٣٧,٩١٢,٩٥٤	١,٥٧٣,١٤١,٥٢٢	الرصيد في أول السنة المالية
١٠٢,٢٢٩,٣٦٧	٢٣٢,٧٠٠,٤٨٤	١٠٧,٨٩٥,١٢٩	٩,٨٥٩,٨٢٤	٤٥٢,٦٨٤,٨٠٤	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
-	(٩٧,٩١٩,٣١٩)	-	-	(٩٧,٩١٩,٣١٩)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
-	٣,٧٥٥,٠٦١	-	-	٣,٧٥٥,٠٦١	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٣,٩١٣,٩٥٧	١٨,٧٨٢,٦٠١	٣,٠٧١,٤١٨	٦١٣,٥١٥	٦١,٣٨١,٤٩١	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٣٩,٣٣٢,٦٩٣	١,٢٧٦,٣٦٦,٢١٨	٢٩٣,٩٥٨,٣٥٥	٤٨,٣٨٦,٢٩٣	١,٩٥٨,٠٤٣,٥٥٩	الرصيد في آخر السنة المالية
الاجمالي					
٢,٢٩٧,٨١٤,٥٩٦					

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٠- مشتقات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	٢٨,٨١٩,٦١٤	٢,٠٦٨,٩١٤,٨١٠	- عقود الصرف الآجلة
-	٢٨,٨١٩,٦١٤		اجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	-	-	عقود مبادلة أسعار العائد
			(ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
-	٢٣٨,٧٤٣	٨٧,٨٠٠,٠٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
-	٢٩,٠٥٨,٣٥٧		الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	٢٦,٧٧٥,٣٤٦	١,٤٨٨,٨١٢,٧٩٩	- عقود الصرف الآجلة
-	٢٦,٧٧٥,٣٤٦		اجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	٨٩,٠٨٦	٣٠,٩٢٠,٤٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
			(ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
-	١,٠٥٠,٨٩٤	٧٧,٣٠١,٠٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
-	٢٧,٩١٥,٣٢٦		الاجمالي

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

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

- تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

وقد نشأ عن تلك العقود أصولاً مالية بلغت قيمتها العادلة ٢٣٨,٧٤٣ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مقابل أصولاً مالية بمبلغ ١,٠٥٠,٨٩٤ جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

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

٢١- استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع :		٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :		١٢,٣٣٥,٧٧٦,٩٩٥	٢١,٩٩٨,٧٠٣,٢٥٠
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية		١,٢٥٥,٩٠٥,٩٤٥	١,٦٧١,٩٧٦,١٤٩
مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية		١٣,٥٩١,٦٨٢,٩٤٠	٢٣,٦٧٠,٦٧٩,٣٩٩
(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :		٥٤,٨٩١,٠٢٦	٥٢,٢٣٥,٠١٧
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية		٣٣,٢٦٢,٨٢١	٦٥,٦٠٥,٢٥٨
(ج) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية:		١٦٦,٩٨٧,٧٩١	١٧٠,٥٩٢,٣٧٢
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية			
(د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة :			
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية			
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)		١٣,٨٤٦,٨٢٤,٥٧٨	٢٣,٩٥٩,١١٢,٠٤٦
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:			
(أ) أدوات دين		١٢,١٩٤,٨٨٩,٢١٧	٧٧١,٢٠٦,٠٦٣
مدرجة ببورصة أوراق مالية			
(ب) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية *		١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية			
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)		١٢,٢٠٩,٨٨٩,٢١٧	٧٨٦,٢٠٦,٠٦٣
إجمالي استثمارات مالية (٢+١)		٢٦,٠٥٦,٧١٣,٧٩٥	٢٤,٧٤٥,٣١٨,١٠٩
أرصدة متداولة		٣,٤٤٣,٤٠٥,٨٩١	٤,٢٩٧,١٧٦,٩١٠
أرصدة غير متداولة		٢٢,٦١٣,٣٠٧,٩٠٤	٢٠,٤٤٨,١٤١,١٩٩
الإجمالي		٢٦,٠٥٦,٧١٣,٧٩٥	٢٤,٧٤٥,٣١٨,١٠٩
أدوات دين ذات عائد ثابت		٢٥,٧٨٦,٥٧٢,١٥٧	٢٤,٤٤١,٨٨٥,٤٦٢
إجمالي أدوات دين		٢٥,٧٨٦,٥٧٢,١٥٧	٢٤,٤٤١,٨٨٥,٤٦٢

استثمارات مالية محتفظ

استثمارات مالية متاحة	استثمارات مالية محتفظ
لبيع	بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٣,٩٥٩,١١٢,٠٤٦	٧٨٦,٢٠٦,٠٦٣
٥,١٨٨,٩٨١,٩٢٧	١,٤٨٥,٤٣٧,٤٣٢
٢٥٦,٨٤٤,٣٠٤	٧,٢٠٢,١٩٠
(٤,٠٩٨,٤١٦,٩٥٩)	-
(٩,٩٠٧,٠٩٩,٦٩٤)	٩,٩٠٧,٠٩٩,٦٩٤
٢٥٨,٤٠٨,٩٤٠	-
(١,٨٠٧,٢٥٨,٠٤٦)	٢٣,٩٤٣,٨٣٨
(٣,٧٤٧,٩٤٠)	-
١٣,٨٤٦,٨٢٤,٥٧٨	١٢,٢٠٩,٨٨٩,٢١٧

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة:

الرصيد في أول الفترة المالية الحالية

إضافات
استهلاك علاوة / خصم الاصدار
استيعادات (بيع / استرداد)
محول من استثمارات مالية متاحة للبيع الى استثمارات مالية
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
فروق التغير في القيمة العادلة
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال

الرصيد في آخر الفترة المالية

قامت ادارة البنك بأعادة تويب أدوات دين بمبلغ ٩,٩٠٧,٠٩٩,٦٩٤ جنيه مصرى من محفظة استثمارات مالية متاحة للبيع الى محفظة استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وذلك باستخدام اخر سعرتداول فى تاريخ أعادة التويب وذلك خلال شهر يوليو ٢٠١٦ وقد بلغت فروق التقييم الخاصة بالسندات محل أعادة التويب مبلغ (٨٥١,٣٩٢,٥٩٤) جنيه مصرى تم اضافتها الى إحتياطي تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع.

استثمارات مالية محتفظ

استثمارات مالية متاحة	استثمارات مالية محتفظ
لبيع	بها حتى تاريخ الاستحقاق

١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	٢٤٩,٧٣٢,١٠٢
٧,٦٥١,٦٤٩,٠٠١	٥٣٦,٨٢٧,٩٦٩
٣٥٦,٤٩٨,٥١٠	٩٢٣,٩٩٢
(٢,٦١٨,٧٢٠,٦٦٠)	(١,٢٧٨,٠٠٠)
٩٥,١٥٥,٤٥٢	-
٧٥,٥٢٣,٦٦٦	-
(٢,٥٣٣,٠٧٨)	-
٢٣,٩٥٩,١١٢,٠٤٦	٧٨٦,٢٠٦,٠٦٣

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

الرصيد في أول سنة المقارنة

إضافات
أستهلاك علاوة / خصم الاصدار
استيعادات (بيع / استرداد)
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
فروق التغير في القيمة العادلة
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال

الرصيد في آخر سنة المقارنة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
٣,٣٤١,٨٠٧	٣,٨٩٤,٨٤٧
(٣,٧٤٧,٩٤٠)	(٢,٥٣٣,٠٧٨)
(٤٠٦,١٣٣)	١,٣٦١,٧٦٩

أرباح (خسائر) استثمارات مالية

أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

١,٣٦١,٧٦٩	(٤٠٦,١٣٣)
-----------	-----------

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٢- استثمارات في شركات شقيقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	١٣,٣٣٧,٩١٦	٢,٤١٦,٨٩٥	١١,٨٧٥,٧٣٨	٦٣,٣٩٠	٢,٥٢١,٦٦٥	%٢٣.٠٩
الإجمالي		١٣,٣٣٧,٩١٦	٢,٤١٦,٨٩٥	١١,٨٧٥,٧٣٨	٦٣,٣٩٠	٢,٥٢١,٦٦٥	

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	١٣,٥٨٤,٦٨٤	٢,٦٧٦,٤٢٦	١٥,٤٢٩,٥٢١	(١٣٤,٥٨٣)	٢,٥١٨,٧١٧	%٢٣.٠٩
الإجمالي		١٣,٥٨٤,٦٨٤	٢,٦٧٦,٤٢٦	١٥,٤٢٩,٥٢١	(١٣٤,٥٨٣)	٢,٥١٨,٧١٧	

٢٣- أصول غير ملموسة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	برامج الحاسب الآلي
١٠٥,٠٨٦,٦٤٥	١٠٤,٤٣٢,٨٤٣	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية
٤٦,٠٧١,١٥٨	٤٠,٨٢٦,٦٩٨	الاضافات
(٣٣,٢٠٥,٢٩٩)	(٤٠,١٧٢,٨٩٦)	استهلاك الفترة
١١٧,٩٥٢,٥٠٤	١٠٥,٠٨٦,٦٤٥	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٤- أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الإيرادات المستحقة
١,٤٢٨,٠٠٣,٧٣٠	٩٧٢,٥٣٦,٢٩١	المصروفات المقدمة
٤٦,١٣٩,١١٠	٢٣,٢١٧,٠٨٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٣٨,٨٤٨,٨٧٢	٤٧٧,٣٥٣,٢٧٤	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون التأمين والعهد
٣٢,٥٥١,٥٠٨	١٥,٣٥٥,٣٥٤	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٦٤,٧٠٦,٨٩٠	٩٥٤,٢٢١,٠٠٦	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
٩٧٣,٤٤٦,٦٥٨	٣,٢٣٦,١٣٣	المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
٤,١٣٨,١٧٧	٢١٢,٢١٢	أخرى
-	٥٦,١٣٠,٧٩٥	
٢,٨٧١,٥٩٢,٧٤٦	٢,٥٣٤,٨١٣,٦٦٢	الإجمالي

٢٥- أصول مؤجرة تأجير تمويلي (بالصافي)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أصول مؤجرة (تأجير تمويلي)
٢,٧٦٤,٤٨٥,٠٣٠	٢,٧٥١,١٨٦,٢٨٥	أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجير تمويلي
(٤٦٢,١٠٣,٨٩٧)	(٤٤٢,٣٣٣,١٤٦)	
٢,٣٠٢,٣٨١,١٣٣	٢,٣٠٨,٨٥٣,١٣٩	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٥- أصول مؤجرة (تأجير تمويلي)

التكلفة	عقارات	سيارات	أجهزة ومعدات	حاسب آلي	إجمالي
في ١ يناير ٢٠١٥	٩١١,٧٠٣,١٨٧	١,٠٣٨,٣٤٧,٣٤٤	١,٩٣٩,٥٦٨,٥٢٥	١٧,٣٥٣,٦٦٣	٣,٩٠٦,٩٧٢,٧١٩
إضافات	١٣٠,٤٤١,٥٤٧	٤٠٥,١٢٢,٣٧٢	٤٣٠,٨٤٥,٦١٨	-	٩٦٦,٤٠٩,٥٣٧
استيعادات	(١١١,٩٧٤,٠٩٠)	(٢٤٥,٤٧٣,٥٦٦)	(٣٤٨,٦٨٧,٨٩٧)	(٧,٩٢٩,٦٣٢)	(٧١٤,٠٦٥,١٤٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٩٣٠,١٧٠,٦٤٤	١,١٩٧,٩٩٦,١٩٠	٢,٠٢١,٧٦٦,٢٤٦	٩,٤٢٤,٠٣١	٤,١٥٩,٣١٧,١١١
مجمع الإهلاك					
في ١ يناير ٢٠١٥	٧٧,٠٧٤,١٥٨	٤٩٣,٥٣٤,٨٧٥	٧٨٥,٣٥٥,٥٥٢	٢,٣٠٧,٦٥٥	١,٣٥٨,٢٧٢,٢٤٠
إهلاك السنة	٣٢,٠٩٠,٤١٩	٢٠٣,٠٤٣,٣٤٧	٣٠٠,٣٩٤,٥٢٠	٧٩٧,٤٧٥	٥٣٦,٣٢٥,٧٦١
استيعادات	(١٢,٢٠٥,٧٧٦)	(١٨٣,٧٢٢,٤٨٧)	(٢٨٩,٤٢٧,٤٨٦)	(١,١١١,٤٢٦)	(٤٨٦,٤٢٧,١٧٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٩٦,٩٥٨,٨٠١	٥١٢,٨٥٥,٧٣٥	٧٩٦,٣٢٢,٥٨٦	١,٩٩٣,٧٠٤	١,٤٠٨,١٣٠,٨٦٦
صافي القيمة الدفترية					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٨٣٣,٢١١,٨٤٣	٦٨٥,١٤٠,٤٥٥	١,٢٢٥,٤٠٣,٦٦٠	٧,٤٣٠,٣٢٧	٢,٧٥١,١٨٦,٢٨٥
التكلفة					
في ١ يناير ٢٠١٦	٩٣٠,١٧٠,٦٤٤	١,١٩٧,٩٩٦,١٩٠	٢,٠٢١,٧٦٦,٢٤٦	٩,٤٢٤,٠٣١	٤,١٥٩,٣١٧,١١١
إضافات	١٤٨,٥٤٩,٩٠٠	٢٥٨,٨٧٣,٢٦٨	٢١٤,٦٦٧,٧١١	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٦٦,٠٩٠,٨٧٩
استيعادات	(٧٣,٤٥٣,٩٨٥)	(١٩٧,٢٧١,١٧٤)	(٩١,٢٤٨,٦٨٨)	(٢,٧٩٠,٢٥٩)	(٣٦٤,٧٦٤,١٠٦)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	١,٠٠٥,٢٦٦,٥٥٩	١,٢٥٩,٥٩٨,٢٨٤	٢,١٤٥,١٤٥,٦٦٩	١٠,٦٣٣,٧٧٢	٤,٤٢٠,٦٤٣,٨٨٤
مجمع الإهلاك					
في ١ يناير ٢٠١٦	٩٦,٩٥٨,٨٠١	٥١٢,٨٥٥,٧٣٥	٧٩٦,٣٢٢,٥٨٦	١,٩٩٣,٧٠٤	١,٤٠٨,١٣٠,٨٦٦
إهلاك الفترة	٢٩,٣٠٣,٥٧٤	١٧٧,٧٧٦,٢١٢	٢٦٣,٦٦٤,٦٢٨	١,٧١٢,٣٨٥	٤٧٢,٤٥٦,٧٩٩
استيعادات	(١١,٧١٦,٥١٣)	(١٥٩,٩١٥,٧٨١)	(٥١,٨٠٠,٦٥٧)	(٩٩٥,٨٢٠)	(٢٢٤,٤٢٨,٧٧١)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	١١٤,٥٤٥,٨٦٢	٥٣٠,٧١٦,١٦٦	١,٠٠٨,١٨٦,٥٥٧	٢,٧١٠,٦٦٩	١,٦٥٦,١٥٨,٨٥٤
صافي القيمة الدفترية					
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٨٩٠,٧٢٠,٦٩٧	٧٢٨,٨٨٢,١١٨	١,١٣٦,٩٥٨,٧١٢	٧,٩٢٣,٥٠٣	٢,٧٦٤,٤٨٥,٠٣٠

٢٦- أصول ثابتة (بالصافي)

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠١٥				
التكلفة	١,٢٤٨,٥٤٦,٢٥٩	١١٧,٠٧٥,٢٥٠	٤٤٣,٨٩٧,٠٥٨	١,٩٤١,٣٢١,٧٢٩
مجمع الاهلاك	(٣٦٩,٨٢٧,٩١٠)	(٨٣,٥٣٢,٧٨٥)	(٣٤٣,١٣٦,٩٧٣)	(٨٧١,٨٦١,١١٨)
صافي القيمة الدفترية	٨٧٨,٧١٨,٣٤٩	٣٣,٥٤٢,٤٦٥	١٠٠,٧٦٠,٠٨٥	١,٠١٢,٠٤٠,٦١١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٨٧٨,٧١٨,٣٤٩	٣٣,٥٤٢,٤٦٥	١٠٠,٧٦٠,٠٨٥	١,٠١٢,٠٤٠,٦١١
إضافات	١٣٦,٤٦٢,١٥١	٧,٧٧١,٥٢٠	٥٤,٥٥٠,٤٢٤	٢٠٥,١٢٨,٥٧٦
استيعادات أصول	-	-	-	(٥٧١,٥٠٠)
استيعادات مجمع أهلاك	-	-	-	(٣٦٣,٣٥٠)
إهلاك السنة	(٤٧,٨٤٤,٠٤٨)	(١٠,٩٦٥,٠٢٩)	(٤١,٦٨٧,٣٧٦)	(١١١,٥٧٢,٥٧١)
صافي القيمة الدفترية	٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٣٤٨,٩٥٦	١١٣,٦٢٣,١٣٣	١,١٦٢,٨٠٨,٤٦٦
في ١ يناير ٢٠١٦				
التكلفة	١,٣٨٥,٠٠٨,٤١٠	١٢٤,٨٤٦,٧٧٠	٤٩٨,٤٤٧,٤٨٢	٢,١٤٥,٨٨٨,٨٠٥
مجمع الاهلاك	(٤١٧,٦٧١,٩٥٨)	(٩٤,٤٩٧,٨١٤)	(٣٨٤,٨٢٤,٣٤٩)	(٩٨٣,٠٧٠,٣٣٩)
صافي القيمة الدفترية	٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٣٤٨,٩٥٦	١١٣,٦٢٣,١٣٣	١,١٦٢,٨٠٨,٤٦٦
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦				
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٣٤٨,٩٥٦	١١٣,٦٢٣,١٣٣	١,١٦٢,٨٠٨,٤٦٦
إضافات	٥٢٤,٠٤٣,٦٧٦	١١,١٢٤,٠٠٠	١٠٤,٣٥١,٣٦٢	٦٤٤,٩٨٠,٨٩٥
استيعادات أصول	(٣٣٩,٦٠٨)	(٢٥,٨٣٠)	(١٠,٣٤٨,١٥٠)	(١١,٧٢٩,٦٠٦)
استيعادات مجمع أهلاك	(٣٣٩,٦٠٨)	(٢٥,٨٣٠)	(١٠,٣٤٨,١٥٠)	(١١,٧٢٩,٦٠٦)
إهلاك الفترة	(٣٩,٣٢٤,١٨٢)	(٧,٨٣١,٦٧١)	(٣٥,٦٢٥,٨٩٣)	(٨١,٤٩٩,٩٢٥)
صافي القيمة الدفترية	١,٤٥٢,٠٥٥,٩٤٦	٣٣,٦٤١,٢٨٥	١٨٢,٣٤٨,٦٠٢	١,٧٦٦,٢٣٩,٠٥٧
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦				
التكلفة	١,٩٠٨,٧١٢,٤٧٨	١٣٥,٩٤٤,٩٤٠	٥٩٢,٤٥٠,٦٩٤	٢,٧٧٩,١٣٠,٠٩٤
مجمع الاهلاك	(٤٥٦,٦٥٦,٥٣٢)	(١٠٢,٣٠٣,٦٥٥)	(٤١٠,١٠٢,٠٩٢)	(٩٦٨,٠٦١,٢٨٠)
صافي القيمة الدفترية	١,٤٥٢,٠٥٥,٩٤٦	٣٣,٦٤١,٢٨٥	١٨٢,٣٤٨,٦٠٢	١,٧٦٦,٢٣٩,٠٥٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٩٢,٨٢٤,٦٧٥	٢٥٨,٨٣٠,٧٦٨	حسابات جارية
٢,١١٠,٩٠١,٧٥٦	٢,٣٤٣,٦٢٣,٣٥٧	ودائع
٢,٢٠٣,٧٣٦,٤٣١	٢,٦٠٢,٤٥٤,١٢٥	الاجمالي
٢٧,٤٥٠,١٧٢	٢٥,٣٨٥,٠٤٥	بنوك مركزية
١,٤٣٠,٢٤٩,١١٢	١,٤٨٤,٥٩٠,٢٧٨	بنوك محلية
٧٤٦,٠٢٧,١٤٧	١,٠٩٢,٤٧٨,٨٠٢	بنوك خارجية
٢,٢٠٣,٧٣٦,٤٣١	٢,٦٠٢,٤٥٤,١٢٥	الاجمالي
٦٣,٣٨٠,٩١٨	٦٢,٦٨٩,٩٧٨	أرصدة بدون عائد
٢٩,٤٤٣,٧٥٧	١٩٦,١٤٠,٧٩٠	أرصدة ذات عائد متغير
٢,١١٠,٩٠١,٧٥٦	٢,٣٤٣,٦٢٣,٣٥٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٢٠٣,٧٣٦,٤٣١	٢,٦٠٢,٤٥٤,١٢٥	الاجمالي
٢,٢٠٣,٧٣٦,٤٣١	٢,٦٠٢,٤٥٤,١٢٥	أرصدة متداولة
٢,٢٠٣,٧٣٦,٤٣١	٢,٦٠٢,٤٥٤,١٢٥	الاجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٢٢,٧٦٦,٦٨٩,٩٧٨	٢٦,٣٧١,٣١٩,٤٤٣	ودائع تحت الطلب
٥٢,٧٢٨,٣٥٧,٠١٠	٥٨,٢١٧,٥٨١,٣٠٣	ودائع لأجل وياخطار
٢٠,٩٥٣,٩٨٩,٠٠٠	٢٥,٤٠٦,٢٩١,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٧,٥٣٦,٣٩٩,٣٨٧	٩,٢٨٤,٨٤٩,٧٤٥	ودائع توفير
٤,١٤٤,٨٩٠,٩٠٤	٤,٩٥٩,٥١١,٧٤٥	ودائع أخرى *
١٠٨,٠٩٠,٣٢٠,٢٧٩	١٢٤,٢٣٩,٥٥٣,٢٣٦	الاجمالي
٦٥,١٤٣,٠٨١,٤٩٠	٧١,٥١٦,٩١٠,١٣٩	ودائع مؤسسات
٤٢,٩٤٧,٢٣٨,٧٨٩	٥٢,٧٢٢,٦٤٣,٠٩٧	ودائع أفراد
١٠٨,٠٩٠,٣٢٠,٢٧٩	١٢٤,٢٣٩,٥٥٣,٢٣٦	الاجمالي
١٧,٢٩١,٠٦٥,٦٣٢	١٩,١٦٢,٤٤١,١٦٧	أرصدة بدون عائد
١٧,٦٢٣,٢٦٢,٧٠٨	٢٢,١٨٣,٩٧٨,٨٨٨	أرصدة ذات عائد متغير
٧٣,١٧٥,٩٩١,٩٣٩	٨٢,٨٩٣,١٣٣,١٨١	أرصدة ذات عائد ثابت
١٠٨,٠٩٠,٣٢٠,٢٧٩	١٢٤,٢٣٩,٥٥٣,٢٣٦	الاجمالي
٨٥,٣٨٢,٥٨٣,٩٤٩	٩٤,٣٤٢,٢٠٣,٧٦٢	أرصدة متداولة
٢٢,٧٠٧,٧٣٦,٣٣٠	٢٩,٨٩٧,٣٤٩,٤٧٤	أرصدة غير متداولة
١٠٨,٠٩٠,٣٢٠,٢٧٩	١٢٤,٢٣٩,٥٥٣,٢٣٦	الاجمالي

* تتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ودائع قدرها ٤٣٧,٤١٤,٨٣٤ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٣٦٦,٧٣١,٢٤٦ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة لقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٢١٥,٤٨٦,٦٨٢	١٦٠,٦٨٥,٩٢٤	بنك الاتحاد الوطني
٨١,٠١١,٨٧٥	٦٠,٩٥٧,١٢٤	البنك الأهلي المصري
٤٣,٣٥٨,٦٥٣	٦٩,٧٢٨,٩١٢	البنك التجاري الدولي
٣٣,٢٨٧,٨٩٣	٢٤,٥٢٤,١١٢	البنك المصري الخليجي
٨١١,٦٦٠,٥٠٠	٩٢١,٩٠٠,٠٠٠	بنك قطر الوطني
١٥٨,٨٣٥,٩١٣	٢٨٦,٠٧٩,٦١٤	بنك عوده
١,٣٠٦,٩١٣,٠٧٩	١,٨٣٧,٦٠٤,٧٧٧	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
-	٦٢,١٨٣,٠٢٠	بنك الإسكندرية
-	٥٣,٥٢٩,٦٩١	بنك مصر
٢,٦٥٠,٥٥٤,٥٩٥	٣,٤٧٧,١٩٣,١٧٤	الاجمالي
١,٦٥٩,٩٢٨,٤٣٢	٢,٢٦٧,٤٢٥,٣٠٢	أرصدة متداولة
٩٩٠,٦٢٦,١٦٣	١,٢٠٩,٧٦٧,٨٧٢	أرصدة غير متداولة
٢,٦٥٠,٥٥٤,٥٩٥	٣,٤٧٧,١٩٣,١٧٤	الاجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
١,٢٤٢,٨٩٠,٩٠٥	١,٣٦٨,٦٧٥,٦٤٩	عوائد مستحقة
٨٦,٠٩٧,٨٨٣	٨٢,٦٩٥,٥٤٠	إيرادات مقدمة
٣٣٥,٥٦٥,١٧٨	٤٣٩,٩٥٩,٦٩٤	مصرفات مستحقة
٥٤,٨١٩,٦٥٢	٥٠,٤٦٩,٢٣٠	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٤٧,٢٥٤,٩٢٩	٤٦٦,٥٠٨,٧٢٦	أرصدة دائنة متنوعة
١,٩٦٦,٦٢٨,٥٤٧	٢,٤٠٨,٣٠٨,٨٣٩	الاجمالي

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

٣١- مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦						
البيان	الرصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	المردد خلال الفترة	فرق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية + (-)	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
مخصص مطالبات ضريبية	٥٨٩,٦٦٥,٤٠٧	٣٦,٠٦١,٧٥٢	-	-	(٣,٩٣٢,٤٨٢)	٦٢١,٣٥٤,٦٧٧
مخصص مطالبات قضائية	١٥,٧٤٨,٥٦٠	٢٠,٧٢٩,٦١٢	(٦٠,٠٠٠)	١٨٧,٤٠١	(٢,١٩٣,٤٦٥)	٣٤,٤١٢,١٠٨
مخصص الإلتزامات العرضية	١٦٤,٤٢٠,٥٢٠	١١,٨٤٢,٥٠٦	-	٤,٥٢٨,١٧٦	-	١٨٠,٧٩١,٢٠٢
مخصص خيانة الامانة	٢٣,٨٩٧,٨١٦	-	-	٢,٠٥٠,٢٠١	-	٢٥,٩٤٨,٠١٧
الاجمالى	٧٩٣,٣٣٢,٣٠٣	٦٨,٥٩٣,٨٧٠	(٦٠,٠٠٠)	٦,٧٦٥,٧٧٨	(٦,١٢٥,٩٤٧)	٨٦٢,٥٠٦,٠٠٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٥						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المردد خلال السنة	فرق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية + (-)	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٤٧٣,١٨٧,٣٥٥	١١٧,٥٢٨,٨١٩	-	-	(١,٤٥٠,٧٦٧)	٥٨٩,٦٦٥,٤٠٧
مخصص مطالبات قضائية	١٨,٠١٦,٢٣٦	٢,١٠٨,٨٤٩	(٣,٥٧٢,٥٦٦)	١٠٠,٤٨٨	(٩٠٤,٤٤٧)	١٥,٧٤٨,٥٦٠
مخصص الإلتزامات العرضية	١٦٦,٩٧٧,٧٨٥	-	(٥,٥٠٥,٥١٣)	٢,٩٤٨,٢٤٨	-	١٦٤,٤٢٠,٥٢٠
مخصص خيانة الامانة	٢٢,٧٤٥,٦٨٨	-	-	١,١٥٢,١٢٨	-	٢٣,٨٩٧,٨١٦
الاجمالى	٦٨٠,٩٢٧,٠٦٤	١١٩,٦٣٧,٦٦٨	(٩,٠٧٨,٠٧٩)	٤,٢٠٠,٨٦٤	(٢,٣٥٥,٢١٤)	٧٩٣,٣٣٢,٣٠٣

٣٢- حقوق حملة وثائق التأمين

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥
المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص و تكوين الأموال	١,٠١١,٦٠٩,٠٠٠	٨٣٩,٩٢٩,٠٠٠
مخصص المطالبات تحت التسديد	٥٧,٧١٠,٨٢٢	٥٩,٠٥٦,١٩١
الاجمالى	١,٠٦٩,٣١٩,٨٢٢	٨٩٨,٩٨٥,١٩١

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 الألتزامات (٢٢.٥%) عن الفترة المالية
لا يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إلا إذا كان للبنك حق قانوني فى إجراء تسوية بين الأصول والالتزامات الضريبية الجارية ويشترط أن تكون الأصول والالتزامات الضريبية
المؤجلة متعلقة بضرائب الدخل المفروضة بمعرفة نفس الدائرة الضريبية.

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الأصل الضريبى للفروق المؤقتة على كل من:		الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
-	-	-	-	(٤٠,٠٠٥,٤٥٢)	(٣٢,٧٤٠,٨١٩)
٥,٥٥٦,٦١٩	٣٠,٥٦١,٤٠٥	-	-	-	-
٢١٠,٧٥٤,٣٧٢	١٨٥,٧٥٥,٥١٦	-	-	-	-
-	-	-	-	(١٢,٩٦٦,٣١٠)	(١١,٩٣٩,٣٢٠)
-	-	-	-	(٣,٦٥٠,٠٦٩)	(٣,٦٥٠,٠٦٩)
٢١٦,٣١٠,٩٩١	٢١٦,٣١٦,٩٢١	(٥٦,٦٢١,٨٣١)	(٤٨,٣٣٠,٢٠٨)		
١٥٩,٦٨٩,١٦٠	١٦٧,٩٨٦,٧١٣				

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢١٦,٣١٦,٩٢١	٢٣٩,٩٤٣,٠٧٨	(٤٨,٣٣٠,٢٠٨)	(٦٩,٠١٣,١٣٨)
(٥,٩٣٠)	(٢٣,٦٢٦,١٥٧)	(٨,٢٩١,٦٢٣)	٢٠,٦٨٢,٩٣٠
٢١٦,٣١٠,٩٩١	٢١٦,٣١٦,٩٢١	(٥٦,٦٢١,٨٣١)	(٤٨,٣٣٠,٢٠٨)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(١٢,٩٦٦,٣١٠)	(١١,٩٣٩,٣٢٠)	
(٣,٢٤٤,٥٠٦)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)	

فروق التغيرفى القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع
اثرالتغيرفى السياسات المحاسبية (الاحتياطى الخاص)

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٢٩٦,٩٤٧,٣٩٦	٢٦٠,٥٩٢,٢٠٦	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤٣,١٥٦,٤٧٢	٥٧,٣٧٥,٨٩٨	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣٣١,٤٤١,٢٠٩	٢٩٥,٧٨٦,٥١٣	المزايا العلاجية بعد التقاعد
(٣٤,٤٩٣,٨١٣)	(٣٥,١٩٤,٣٢٧)	تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
		القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
		خسائر اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٢٩٦,٩٤٧,٣٩٦	٢٦٠,٥٩٢,٢٠٦	
٢٦٠,٥٩٢,٢٠٦	٢١٢,٦١٠,٣٦٤	تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:
٩,٨٤٧,٦٨٩	١٤,٨٩٨,٢٥٦	الرصيد في أول الفترة المالية
٣٢,٦٠٨,٢٧٠	٤٠,٤٢٩,٢٧٣	تكلفة الخدمة الحالية
٧٠٠,٥١٣	٢,٠٤٨,٣٦٩	تكلفة العائد
(٦,٨٠١,٢٨٢)	(٩,٣٩٤,٠٥٦)	خسائر اكتوارية
٢٩٦,٩٤٧,٣٩٦	٢٦٠,٥٩٢,٢٠٦	مزايا مدفوعة
٩,٨٤٧,٦٨٩	١٤,٨٩٨,٢٥٦	تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:
٣٢,٦٠٨,٢٧٠	٤٠,٤٢٩,٢٧٣	تكلفة الخدمة الحالية
٧٠٠,٥١٣	٢,٠٤٨,٣٦٩	تكلفة العائد
٤٣,١٥٦,٤٧٢	٥٧,٣٧٥,٨٩٨	الخسائر اكتوارية المحققة خلال الفترة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
%١٥,٢٥	%١٥,٢٥	وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
%١٥,٢٥	%١٥,٢٥	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين
%١٢,٥٣	%١٢,٥٣	الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
%١٢,٥٣	%١٢,٥٣	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في
		بنك مصر الدولي سابقا
		الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم)
		للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
		الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم)
		للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا

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

الاثـر على إجمالى تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	الاثـر على الالتزامات المحددة
%٣٦,٧٨	%٢٠,١٤

المزايا العلاجية بعد التقاعد

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣٥- رأس المال

(أ) رأس المال المخصص به

يبلغ رأس المال المخصص 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 ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقاً للسعر الساري وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠١٥ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠ جنيه مصري إلى ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٨٤١,٦٠٩,٣٧٠ جنيه مصري (فقط ثمانمائة وواحد واربعمائة 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 ٢٠١٦ موزع على ٦٤٥,٢٣٣,٨٥٢ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٥١٩,٩١٠,٨٥٢ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقاً للسعر الساري وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠١٦ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠ جنيه مصري إلى ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٩٦٧,٨٥٠,٧٧٠ جنيه مصري (فقط تسعمائة و سبعة و ستون مليون و ثمانمائة و خمسون ألف و سبعمائة و سبعون جنيه لاغير) وذلك خصماً من الاحتياطي العام وجاري إتخاذ الموافقات على تلك الزيادة من الجهات الرسمية.

٣٦- المدفوعات المبنية على أسهم

- قامت مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) ، الشركة الأم سابقاً لبنك قطر الوطني الأهلي، بتنفيذ نظام إثابة و تحفيز العاملين بالبنك وفقاً لاجتماع مجلس إدارة 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 أنبائها 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 فترة ماله 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 بإصدار تلك الأسهم مع عدم وجود أي التزام على البنك فيما يتعلق بإصدار تلك الأسهم ، فقد قام البنك بالتوقف عن الاعتراف بمصروف المزايا الإضافية التي يكتسبها الموظفون (اعتباراً من التاريخ الذي باع فيه سوسيتيه جنرال باريس حصته بالكامل) مع الاحتفاظ بالرصيد المتراكم ضمن قائمة حقوق الملكية لحين تنفيذ منح الأسهم بواسطة سوسيتيه جنرال باريس.

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٧- الاحتياطات والأرباح المحتجزة
(١) الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	٦,٢٣٠,٨٠٦,١٤٠	الاحتياطي العام (أ)
١٤٠,٨١٦,٠٣٠	٣,١٧٦,٦٩٣	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	احتياطي قانوني (ج)
٥٢١,٥١٦,٧٦٦	(١,٦٢٢,٨٢٤,٤٣٢)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د)
١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	احتياطي خاص (هـ)
٩,٩١٧,٣٦٤	١٠,١١٣,٩٨٩	احتياطي رأسمالي
١,٠٢٩,٣٦٧	٢٣٨,٧٤٣	احتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	احتياطي تجميع أعمال
٥,٠٨٤,٨٧٥,٧٨٠	٥,٩٨٠,٦٨٠,٦٢٢	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية
		وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي
		(أ) الاحتياطي العام
٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	الرصيد في أول الفترة المالية
١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥	٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣	محول من الأرباح المحتجزة
(٨٤١,٦٠٩,٣٧٠)	-	المحول لزيادة رأس المال
٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	٦,٢٣٠,٨٠٦,١٤٠	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
١٩١,٣٠٤,٨١٣	١٤٠,٨١٦,٠٣٠	الرصيد في أول الفترة المالية
(٥٠,٤٨٨,٧٨٣)	(١٣٧,٦٣٩,٣٣٧)	محول إلى الأرباح المحتجزة
١٤٠,٨١٦,٠٣٠	٣,١٧٦,٦٩٣	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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	٥٢١,٥١٦,٧٦٦	(د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٧٥,٥٢٣,٦٦٦	(١,٧٨٣,٣١٤,٢٠٨)	الرصيد في أول الفترة المالية
١٢,٧١٢,٤١٠	(١,٠٦٦,٩٩٠)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢١)
٥٢١,٥١٦,٧٦٦	(١,٦٢٢,٨٢٤,٤٣٢)	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 إلى احتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري وفيما يلي البنود التي نتج عنها رصيد الاحتياطي الخاص :

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(٢) أرباح الفترة والأرباح المحتجزة
الحركة على الأرباح المحتجزة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٢,٢٥٥,٧٢٧,٠١٣	٣,٤٣٢,٧٣٩,٧٧٩	الرصيد في أول الفترة المالية
٣,١٩٢,٠٢١,٥١٠	٣,٠٨٨,٤٣٩,٧٦١	صافي أرباح الفترة المالية
(٢١٥,٢١٨,٦١٥)	(٣١٩,٤٨٣,٩١٥)	حصة العاملين في الأرباح
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٦٩٨,٣٣٠)	(١٩٦,٦٢٥)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥)	(٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣)	محول الى الاحتياطي العام
(١٠٩,٨٩٠,٩٦٢)	(١٥٣,٩٩٨,٢٤٣)	محول الى الاحتياطي القانوني
٨,٣٠١,٢١٥	٩,٣٥١,٩٥٠	محول من منجوب لحساب نظام إثابة العاملين
٥٠,٤٨٨,٧٨٣	١٣٧,٦٣٩,٣٣٧	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٣,٤٣٢,٧٣٩,٧٧٩	٣,٥٢٣,٦١٠,٩١١	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 لاقتناء.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٢,١٧١,٢٤٣,٢٨٧	٢,٥٣٣,٥٠٩,٩٢٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,١٩٨,١٧٥,٥٤٩	٣,٧٠٤,٤٧٤,٢٥٨	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٤٩٧,٩٤٤,٩٦٦	٨٧٥,٣٠٠,٤٣٢	أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٥,٨٦٧,٣٦٣,٨٠٢	٧,١١٣,٢٨٤,٦١٧	الاجمالي

٣٩- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٣٤٢,٠٥٠,١٨٤ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مقابل ٤٥٧,٩٧١,٤٤٢ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الادارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٥٠٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
١٠,٨٢٤,٢٢٠	٤٧,٥١٥,٤٠٥	ارتباطات عن قروض
٨١٠,٦١٩,٣١٥	٧٢٠,٣١٠,٥٩٧	الأوراق المقبولة
١٨,٧٢١,٤٤٩,٠٣٥	٢٥,٧٤٣,١١٣,٤٣١	خطابات ضمان
٢,٤٣٧,٦٦٩,٦١٤	٢,٣٥١,٨٧٩,١٥٨	اعتمادات مستندية استيراد
٦٧,٤٤٢,١٣٠	٢١٩,١٣١,١٧٦	اعتمادات مستندية تصدير
٢,٥٩٣,٤٩٢,٥٤٦	٢,٧٨٠,٥٢٤,٢٩١	التزامات محتملة أخرى
٢٤,٦٤٢,٠٠٤,٣٦٠	٣١,٨٦٢,٨٣١,٥٥٨	الاجمالي

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٦٣,٤٢٨,٦٨٤	٦٦,٧٣٤,٥٨٩	لا تزيد عن سنة واحدة
١٧٥,٢٩٥,١٨٦	١٧١,٤٩٠,٠٠٠	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٤٠,٣٠٦,٦٩٦	٤٦,٢٠٥,٦٣١	أكثر من خمس سنوات
٢٧٩,٠٣٠,٥٦٦	٢٨٤,٤٣٠,٢٢٠	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

(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 يمتلك مساهمون آخرون النسبة المتبقية وقدورها 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 ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أرصدة لدى البنوك	٣٠,٨٦١,٨٢١
أرصدة مستحقة للبنوك	٩٤٤,٠٦٢,١٦٤
اعتمادات تصدير	-
خطابات ضمان خارجية	٥,٣٣٢,٤٨٣,٥٥٨
عقود الصرف الآجلة	١,٥٧٦,٤٠٠,٧١٠
قروض أخرى	٩٢١,٩٠٠,٠٠٠
	٨١١,٦٦٠,٥٠٠

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين*		شركات شقيقة	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
القروض القائمة في أول الفترة المالية	١٠٥,٨٥٠	٦٦٠,٠٦٤	١٧٣
القروض الصادرة خلال الفترة المالية	-	١١١	١,٠٠١,٦٨٢
القروض المحصلة خلال الفترة المالية	(١٠٥,٧٣٩)	(١٥٤,٣٢٥)	-
القروض القائمة في آخر الفترة المالية	١١١	١٠٥,٨٥٠	١,٠٠١,٨٥٥
عائد القروض	١,٧٥٢	٥,٨٨٧	٣٦٧

* بلغت أرصدة القروض الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين في نهاية الفترة ١١١ جنيه مصرى مقابل ١٠٥,٨٥٠ جنيه مصرى في نهاية سنة المقارنة. ويوضح البيان التالي طبيعة تلك القروض وقد بلغ متوسط العائد على تلك القروض بمختلف أنواعها ٤.٧٥% (مقابل متوسط عائد ٣.٢١% 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 ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
حسابات جارية مدينة	١١١	٤٧٩	١,٠٠١,٨٥٥
قروض موظفين	-	-	-
الأجمالي	١١١	٤٧٩	١,٠٠١,٨٥٥

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من اطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٤,١٣٧,٤٢٠	٥,٢٧٧,٧٤٩	١٦,٩٤٤,٢٩٠	٢٠,٢١٧,٠١٥	الودائع في أول الفترة المالية
١,١٤٠,٣٣٦	١٥٦,٥٨٢	٥,٧٣١,١٧٨	٨,٩٨٩,٢٩٧	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية
(٧)	(١,٣٢٢,٩٩٧)	(٢,٤٥٨,٤٥٣)	(١,٢٥٨,٧٦٣)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
٥,٢٧٧,٧٤٩	٤,١١١,٣٣٤	٢٠,٢١٧,٠١٥	٢٧,٩٤٧,٥٤٩	الودائع في آخر الفترة المالية
١٥٢,٣٠٩	١٣٢,٧٥١	٣٤٥,٠٨٠	٤٥٦,٦٧١	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
				وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي
٢,١٠٤,٣٩٥	٨٠٦,٨٤١	٣,٩٢٩,٣٧٦	٣,٢٧٩,٥٥٣	ودائع تحت الطلب
-	-	١٠,٠٢٣	٤٤,٠٥٥	ودائع توفير
-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٣,١٧٣,٣٥٤	٣,٣٠٤,٤٩٣	١٦,٢٧٧,١١٦	٢٣,٦٢٣,٩٤١	ودائع لأجل وبإخطار
٥,٢٧٧,٧٤٩	٤,١١١,٣٣٤	٢٠,٢١٧,٠١٥	٢٧,٩٤٧,٥٤٩	الأجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٢٠,٧٧٠	٢٠,٤٤٢	١٠,٠٩٩	٩,٢٦٠	إيرادات الأنعاب والعمولات
٥٩,١٠٢	٣٥,٥٩٩	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
				وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
٥٩,١٠٢	٣٥,٥٩٩	-	-	خطابات ضمان
٥٩,١٠٢	٣٥,٥٩٩	-	-	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 الاول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (ثمار)

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد اليومي التراكمي (ثمار) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند 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 ٩,٤٤٤,١٥٣ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بقيمة إجمالية ٢,٢١٧,١٦٦,٠٣٣ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٨٩٠,٧٣١ وثيقة بمبلغ ٢٠٢,٣٧٥,٠٥٤ 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 ٣٣,٦٦٢,٨٢١ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية متاحة للبيع ومبلغ ١٦٤,١١٢,٢٣٣ 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 ٩,٨٥٧,٨٤٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦٨,٨٤١ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بقيمة إجمالية ٨,٩٦٥,٩٦٩ 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 ٩٣,٩٠٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦٤,٢٤٩ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بقيمة إجمالية ٩,٠٥٠,٤٦٩ 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 ٣٦,٠٠٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.