

بنك قطر الوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

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

صالح وبرسوم وعبد العزيز. Deloitte
محاسبون ومراجعون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة (المجموعة) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجموع في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

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

القاهرة في: ١١ أكتوبر ٢٠١٧

مراقب الحسابات

عمر محمد الشعيبي
A Member of
Ernst & Young

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

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

(جميع الأرقام بالجنية المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	إيضاح	الأصول
١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١	١٢,٨٠٤,٤١٢,٠٦٤	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	١٠,٦٢٦,٦٠٥,١٧٧	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨	٣٢,٤٦٢,٣٣٠,٦٢٤	(١٧)	أذون خزانة
٤١,٤٨٣,١٧٢	٤٤,٩٣٣,٩٦١	(١٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨	١٠٥,٧٦٢,٥١٦,٩٧٦	(١٩)	فروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
٨٦,٣٤٥,٥٤٤	-	(٢٠)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢,٧٨٨,٠٣٢,٣٩٦	٢,٦٨٩,٠١٥,٠٨٢	(٢١)	- متاحة للبيع
٣٦,٨٠٠,٧٩٦,٩٥٦	٣١,٧٨٣,٣٥٥,٨٢١	(٢١)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٤٩٧,٤٣٠	٢,٤٤٠,٨٠٦	(٢٢)	استثمارات في شركات شقيقة
١٢٠,٥٣٤,٩٢٠	١١٧,٠٦٠,١٨١	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٣,٣٤٩,٠٤٠,١١٨	٣,٧٨٣,٥٦٤,٤١١	(٢٤)	أصول أخرى
١٧٢,٥٥٣,٣٦٨	٢١٦,٦٠٥,٨٠٣	(٢٥)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٥٨٤,٣٠٧,٣٦٦	٢,٤٣١,٦٢٥,٤٧٩	(٢٥)	أصول مؤجلة تأجير تمويلي (بالصافي)
١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧٦	٢,٠٤٩,٣٨٣,٠٨٣	(٢٦)	أصول ثابتة (بالصافي)
١٩٠,٩٣٢,٤٤٦,١٣٢	٢٠٤,٧٠٨,٨٤٩,٤٦٨		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٣,٨٤٢,٢٤٧,٢٤٤	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥	١٦٨,١٠٧,٤٩٩,٣٢٠	(٢٨)	ودائع العملاء
-	٥٤,١١٢,٣٩٥	(٢٠)	مشتقات مالية
٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩	٤,٥١٣,٦٩٩,١٠١	(٢٩)	فروض أخرى
٢,٥٥٠,٤٠٥,٢٩٣	٢,٧٧١,٦٧٥,٧٥٩	(٣٠)	التزامات أخرى
٩٢١,٤٩٠,٨٣٣	١,٠٠٤,٨٤٠,٠٠٢	(٣١)	مخصصات أخرى
١,٣٥٦,٨٣٥,٣٠٦	١,٥٣٧,٠٦٨,٧٧٦	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
١,٣٧٠,٩٨٠,٦٨٩	١,٣٤٧,٤٨٨,٢٥٠	(٣٣)	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٥٥,١٣١,٣٩٥	(٣٤)	التزامات مزايا التقاعد
١٧٣,٨١٧,٤٥٥,٦٧٦	١٨٣,٥٣٣,٧٦٢,٢٤٢		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	(٣٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
٥,٠٦٦,٤١٨,٣١٨	٧,٥٧٦,١٦٦,٠٦٧	(٣٧)	احتياطيات
٤,٦٢٨,٣٥٧,٥٦٦	٤,٦٩٤,٧٠٢,١١٠	(٣٧)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
١٧,١١٤,٩٦٥,١٧٤	٢١,١٧٥,٠٥٥,٣١٧		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك
٢٥,٢٨٢	٣١,٩٠٩		حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة
١٧,١١٤,٩٩٠,٤٥٦	٢١,١٧٥,٠٨٧,٢٢٦		إجمالي حقوق الملكية
١٩٠,٩٣٢,٤٤٦,١٣٢	٢٠٤,٧٠٨,٨٤٩,٤٦٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

إيضاح	من ١ يوليو ٢٠١٧ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	من ١ يناير ٢٠١٧ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	من ١ يوليو ٢٠١٦ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	من ١ يناير ٢٠١٦ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
عائد القروض والائزادات المشابهة	٦,٤٣٦,٤١٦,٠٦٥	١٧,٦٢٧,٤٨٢,٩٨١	٣,٩٩٩,٠٤٠,٦٩٦	١٠,٨٦٥,٦٤٨,٤٣٠
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٤,٠٣٩,٠٨١,١١٩)	(١١,٢٢١,٨٦١,٦٢٧)	(٢,١٦٨,٤٧٥,٠٠٥)	(٥,٨٩٢,٦٣٧,٥٠٣)
صافي الدخل من العائد	٢,٣٩٧,٣٣٤,٩٤٦	٦,٤٠٥,٦٢١,٣٥٤	١,٨٣٠,٥٦٥,٦٩١	٤,٩٧٣,٠١٠,٩٢٧
إيرادات الأتعاب والعمولات	٥٣٦,٣٥١,٣٩٣	١,٥٠٨,٢٥٩,٥١٤	٣٦٩,٣٧٧,٩٦٧	١,٠٧٥,٥٨٨,٥١٩
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٨٢,٠٥٤,٣٦٨)	(١٩٤,٤٨٦,١٩٦)	(٤١,٢٥٠,١٣٨)	(١١٠,٦٥٨,٦٤٧)
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات	٢,٨٤١,٦٣١,٩٧١	٧,٧١٩,٣٩٤,٦٧٢	٢,١٥٨,٦٩٣,٥٢٠	٥,٩٣٧,٩٤٠,٧٩٩
إيرادات من توزيعات أرباح	١,٥٥٦,٨٥٠	١٦,١١٧,٩٩٨	٢,٤٥٩,٢٧٥	١١,٠٠٠,٣٧٧
صافي دخل المتاجرة	٧٨٠,٧٦,٢٠١	١١١,٥٢٤,٣٧٧	١٥,٦٦٣,٦٠٤	(١٦,٨٢٨,٧٧٩)
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	٢٧٨,٩٣١	١,٢٧٦,٤٧٤	١,٣٠٣,٧٦٧	(٤٠٦,١٣٣)
عبء اضمحلال الائتمان	(١٥١,٣٣٦,٥٧٤)	(٤٢٥,٨١٥,٤٣٥)	(٢٩٩,٠٤٤,٨٧٤)	(٧٧٦,٥٠٦,٦٣٧)
مصروفات إدارية	(٥٨٤,٧٨٤,٠٧١)	(١,٦٩١,٥٧٠,٦٥١)	(٤٨٠,٥٦٥,٩٦٨)	(١,٣٧٤,٢٧٢,٩٦٨)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٦٥,٧٩٠,٨١٦)	(٨١,٠٧٧,٦٠١)	٢٤,٦١٨,٣٣٦	٢٨٢,٥٤٦,٨٩٤
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	٥,٤٢٨	(٥٦,٦٢٤)	٤١,١٩٧	٢,٩٤٨
الربح قبل ضرائب الدخل	٢,١١٩,٦٣٧,٩٢٠	٥,٦٤٩,٧٩٣,٢١٠	١,٤٢٣,١٦٨,٨٤٧	٤,٠٦٣,٤٧٦,٥٠١
مصروف ضرائب الدخل	(٥٩٩,٧٣٥,٨٤٧)	(١,٣٩٩,٨٤٤,٩٣٢)	(٣٠٦,٦٠٧,٨٤٠)	(٩٧٥,٠٣٢,٠٢٩)
صافي أرباح الفترة	١,٥١٩,٩٠٢,٠٧٣	٤,٢٤٩,٩٤٨,٢٧٨	١,١١٦,٥٦١,٠٠٧	٣,٠٨٨,٤٤٤,٤٧٢
و يعود إلى :				
نصيب المساهمين في البنك	١,٥١٩,٩٠٢,٠٨١	٤,٢٤٩,٩٤١,٦٥١	١,١١٦,٥٥٩,٤٠٢	٣,٠٨٨,٤٣٩,٧٦١
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	(٨)	٦,٦٢٧	١,٦٠٥	٤,٧١١
صافي أرباح الفترة	١,٥١٩,٩٠٢,٠٧٣	٤,٢٤٩,٩٤٨,٢٧٨	١,١١٦,٥٦١,٠٠٧	٣,٠٨٨,٤٤٤,٤٧٢
نصيب السهم من صافي أرباح الفترة	(١٤)	٤,١٠		٢,٩٦



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي تجميع أعمال	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	أرباح محتجزة	صافي أرباح العام / الفترة	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦														
٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٩,٩١٧,٦٦٤	٤,٠٠٠,٤٨٣	٥٢١,٥١٦,٧٦٦	١٤٠,٨١٦,٠٣٠	١,٠٢٩,٦٧٧	٩,٣٥١,٩٥٠	٢٤٠,٧١٨,٦٦٩	٣,١٩٢,٠٢١,٥١٠	١٤,٩٧٩,٣٠٦,٠٢٩	١٩,٧٤٨	١٤,٩٧٩,٣٢٥,٧٧٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦														
-	١٥٣,٩٩٨,٢٤٣	٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣	-	١٩٦,٦٢٥	-	-	-	-	-	٤٧,٤٦١,٥٩٤	(٢,٨٦٦,٠٣٧,٥٩٥)	-	-	-
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢٥,٩٨٣,٩١٥)	(٣٢٥,٩٨٣,٩١٥)	-	(٣٢٥,٩٨٣,٩١٥)
مكافأة أعضاء مجلس الادارة و حصة العاملين في توزيعات الأرباح														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٧٨٤,٣٤١,١٩٨)	-	(١,٧٨٤,٣٤١,١٩٨)
صافي التغير في إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التي تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٤)														
-	-	-	-	-	-	-	(١,٧٨٤,٣٤١,١٩٨)	-	-	-	-	(١,٧٨٤,٣٤١,١٩٨)	-	(١,٧٨٤,٣٤١,١٩٨)
صافي أرباح الفترة														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٨٨,٤٣٩,٧٦١	٣,٠٨٨,٤٣٩,٧٦١	٤,٧١١	٣,٠٨٨,٤٤٤,٤٧٢
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩,٣٥١,٩٥٠)	٩,٣٥١,٩٥٠	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات التغطية لمخاطر التدفقات النقدية (بعد الضرائب) - المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام														
-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٩٠,٦٢٤)	-	-	-	(٧٩٠,٦٢٤)	-	(٧٩٠,٦٢٤)
-	-	-	-	-	-	-	(١٣٧,٦٣٩,٣٣٧)	-	-	١٣٧,٦٣٩,٣٣٧	-	-	-	-
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	(١,٢٦٢,٨٢٤,٤٣٢)	٣,١٧٦,٦٩٣	٢٣٨,٧٤٣	-	٤٣٥,١٧١,١٥٠	٣,٠٨٨,٤٣٩,٧٦١	١٥,٩٥٦,٦٣٠,٠٥٣	٢٤,٤٥٩	١٥,٩٥٦,٦٥٤,٥١٢
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧														
٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٠,١١٣,٩٨٩	٤,٠٠٠,٤٨٣	(١,٢٦٢,٩٦٩,٨٨٦)	٧,١٤٩,٣٥٦	-	-	٤٢٤,٩٠٣,٩١٢	٤,٢٠٣,٤٥٣,٦٥٤	١٧,١١٤,٩٦٥,١٧٤	٢٥,٢٨٢	١٧,١١٤,٩٩٠,٤٥٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧														
-	-	٣,٥٤٨,٠١٨,٥٦٦	-	٢,٨٢١	-	-	-	-	-	١٨,٧٤٨,٤٠٤	(٣,٧٦٨,٤٤٩,٣٤١)	-	-	-
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٣٥,٠٠٤,٣١٣)	(٤٣٥,٠٠٤,٣١٣)	-	(٤٣٥,٠٠٤,٣١٣)
مكافأة أعضاء مجلس الادارة و حصة العاملين في توزيعات الأرباح														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول من الإحتياطي العام لزيادة رأس المال														
-	١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠	(١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التي تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٤)														
-	-	-	-	-	-	-	٢٤٥,١٥٢,٨٠٥	-	-	-	-	٢٤٥,١٥٢,٨٠٥	-	٢٤٥,١٥٢,٨٠٥
صافي أرباح الفترة														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٢٤٩,٩٤١,٦٥١	٤,٢٤٩,٩٤١,٦٥١	٦,٦٢٧	٤,٢٤٩,٩٤٨,٢٧٨
المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام														
-	-	-	-	-	-	-	(١,١٠٨,١٤٣)	-	-	١,١٠٨,١٤٣	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧														
٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٠,١١٦,٨١٠	٤,٠٠٠,٤٨٣	(٩٦٧,٨١٧,٠٨١)	٦,٠٤١,٢١٣	-	-	٤٤٤,٧٦٠,٤٥٩	٤,٢٤٩,٩٤١,٦٥١	٢١,١٧٥,٠٥٥,٣١٧	٣١,٩٠٩	٢١,١٧٥,٠٨٧,٢٢٦

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٤,٠٦٣,٤٧٦,٥٠١	٥,٦٤٩,٧٩٣,٢١٠	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
١٢٤,٦٧٤,٦٤٨	١٦٩,٠٤٧,٧٦٧	(١٢)
٤٧٢,٤٥٦,٧٩٩	٤٧٧,٣٧١,٧٣٢	
٧٧٦,٥٠٦,٦٣٧	٤٢٥,٨١٥,٤٣٥	
(٩,٨٩٣,٦٨٠)	(١٠,٣٠٤,٥٥٠)	
٥,٠٠٩,٩٦٠	٣٩,٣٧٣,٥٥٠	
٦٨,٥٣٣,٨٧٠	٩٣,٦٨٢,٨٨٩	
(٦,١٢٥,٩٤٧)	(٥,١٥٢,٨١٦)	
٦,٧٦٥,٧٧٨	(٥,١٨٠,٩٠٤)	
(٢٥٨,٤٠٨,٩٤٠)	(٣٩,٦٧٠,٦٧٨)	
(٦٦٤,٠٤٦,٤٩٤)	(٢٢٨,٦٩٠,٢٨٧)	
١٧٠,٣٣٤,٦٣٠	١٨٠,٢٣٣,٤٧٠	
(٦٦١,٢٥٠)	(٩٤٠,٨٥٧)	
(١١,٠٠٠,٣٧٧)	(١٦,١١٧,٩٩٨)	(٨)
(٢,٩٤٨)	٥٦,٦٢٤	(٢١)
(٣,٣٤١,٨٠٧)	(١,٦٧٦,٤٧٤)	
٣,٧٤٧,٩٤٠	-	(٢١)
٥,١٣٨,٠٢٥,٧٢٠	٦,٧٢٨,٤٤٠,١١٣	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
(٥٣١,١٤٧,١٧٧)	(١٧٦,٤٨٨,٧٩٨)	أرصدة لدى البنوك أذون خزنة أصول مالية بغرض المتاجرة قروض وتسهيلات للعملاء مشتقات مالية أصول أخرى أرصدة مستحقة للبنوك ودائع العملاء التزامات أخرى التزامات مزايا التقاعد التغير في أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجير تمويلي ضرائب الدخل المسددة
(٨,٣٢٠,٤٢٦,٤١٤)	٥,٤٨٩,٣١٦,٧٥٠	
(٦,٤٨٤,٤٥٤)	(٣,٤٥٠,٧٨٩)	
(٨,٠٩٨,٢٨٤,٢١٣)	(١٣,٦٤٠,٦١٩,١٠٣)	
(١,٩٥١,٢٥٤)	١٤٠,٤٥٧,٩٣٩	
(٣٣١,٣٥١,٦٠٣)	(٤٣٣,٧٤٠,٨٨١)	
٣٩٨,٧٢٧,٦٩٤	١,٥١٤,٧٩٤,١٠٦	
١٦,١٤٩,٢٣٢,٩٥٧	٩,٩٦٣,١١٢,٦٩٥	
٤٤١,٦٨٠,٢٩٢	٢٢١,٦٧٠,٤٦٦	
٣٦,٣٥٥,١٩٠	٤٧,٠٣٣,٩٣٢	
١٩,٧٧٠,٧٥١	(١٥,٨٢٠,٠٨١)	
(٩٧٣,٧٠٨,٧٦٠)	(١,٤٦٨,٠٤٧,٧٣٠)	
٣,٩٢٠,٤٣٨,٧٢٩	٨,٣٦٦,٢٥٨,٦١٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٦٩١,٠٥٢,٠٥٣)	(٣٨٦,٠٣٣,٩٩٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي اعداد وتجهيز الفروع متحصلات من بيع أصول ثابتة متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة مدفوعات لشراء أصول مؤجرة تأجير تمويلي متحصلات من أصول مؤجرة تأجير تمويلي توزيعات أرباح محصلة
٧٤٢,٢٠٥	٩٦١,٣١٥	
٤,١٠١,٧٥٨,٧٦٦	٣,٦٧٥,٠٤٢,١٣٩	
(٦,٦٧٤,٤١٩,٣٥٩)	(٧,٥٧٨,٥٣٥,٥٢٢)	
(٦٦٦,٠٩٠,٨٧٩)	(٤٤٢,١٦٢,٠٠٣)	
١٤٠,٣٣٥,٣٣٥	١٣٣,٢٩٢,١٩٩	
٥,٥٧٢,٨٩٧	١٥,٣٣٤,٥٨٦	
(٣,٧٤٣,١٥٣,٠٨٨)	(٤,٩٨٢,١٠١,٦٧٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
٨٦٦,٦٣٨,٥٧٩	(٢,٣٢٤,١٠٧,٢٢٨)	قروض أخرى توزيعات الأرباح المدفوعة
(٣٢٥,٩٨٣,٩١٥)	(٤٣٥,٠٠٤,٣١٣)	
٥٠٠,٦٥٤,٦٦٤	(٢,٧٥٩,١١١,٥٤١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن أنشطة التمويل (٣)
٦٧٧,٩٤٠,٣٠٥	٦٢٥,٠٤٥,٧٩٩	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
٦,٤٣٥,٣٤٤,٣١٢	١٣,٦١٤,٢٠٨,٤٦٦	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٧,١١٣,٦٨٤,٦١٧	١٤,٢٣٩,٢٥٤,٦٦٥	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية (٣٨)
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
١٠,١٣٦,٦١٤,١٢٤	١٢,٨٠٤,٤١٢,٠٦٤	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٠١٧,٥٤٣,٧٤٢	١٠,٦٦٦,٦٠٥,١٧٧	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٣٦,٤٧١,٤٣٢,٦٦٢	٣٢,٤٦٢,٣٣٠,٦٢٤	أذون خزنة
(٧,٦٠٣,١٠٤,١٩٧)	(٨,١١١,٩١٣,١٣٧)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٣١٣,٠٦٩,٤٨٤)	(١,٤٤٤,٥٠٤,٠٧٧)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٥,٥٩٦,١٣١,٨٣٠)	(٣٢,٠٩٧,٦٧٦,٣٨٦)	أذون الخزنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٧,١١٣,٦٨٤,٦١٧	١٤,٢٣٩,٢٥٤,٦٦٥	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 ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولانحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسى الكائن فى ٥ شارع شمليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢١٢ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٥,٨٥٦ موظفاً فى تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج فى بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة فى ١١ أكتوبر ٢٠١٧.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

(ب) أسس التجميع

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

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

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

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

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

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

يتم القياس 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 ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

أما فى حالة معاملات الإقضاء التى تتم على مراحل بغرض إعادة هيكلة منشآت وأنشطة أعمال تخضع لسيطرة مجموعة بذاتها (Entities under common control) فإن المنشأة المقتنية فى هذه المجموعة تقوم عندئذ بالاعتراف بـ "الأصول والالتزامات المحددة والالتزامات العرضية التى تفى بشروط الاعتراف" للشركات المقتناة بنفس القيم الدفترية التى كانت تظهر بها بدفاتر المجموعة ذات السيطرة، على أن تقوم بمعالجة الفروق بين تكلفة تجميع الأعمال والقيمة الدفترية لصافى الأصول والالتزامات العرضية المعترف بها للشركات المقتناة 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 ٢٠١٧

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

اسم الشركة	بلد التأسيس	رأس مال الشركة جنيه مصرى	السنة التى تحققت فيها السيطرة (تأسيس أو اقتناء)	حصة المجموعة (%)
كيو ان بى الأهلى للتخصيم	مصر	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٢	٩٩.٩٩
كيو ان بى الأهلى للتأجير التموئى	مصر	٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٢	١٠٠
كيو أن بى الأهلى لتأمينات الحياة	مصر	١٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٤	١٠٠
كيو أن بى الأهلى است مانجمنت إيجيت	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 ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(١/ز) عملة التعامل والعرض

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

(٢/ز) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

(ح) الأصول المالية

يتم تبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

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

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

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

(ح/٢) القروض والمديونيات

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

(ج/٤) الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة

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

(ج/٥) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

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

(ط) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

(ي-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(ي-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(ي-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ك) إيرادات ومصروفات العائد

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

(ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

إيرادات التأجير التمويلي

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

إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول المالية

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

(س / ١) الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

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

(س / ٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

(ع) الأصول غير الملموسة

(١/ع) الشهرة

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

(٢/ع) برامج الحاسب الآلي

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ف) الأصول الثابتة

تتضمن الأصول الثابتة للمجموعة أراضي ومباني البنك الأم والتي تتمثل بصفة أساسية في مفار المركز الرئيسي والفروع. وتظهر كافة الأصول الثابتة للمجموعة بالتكلفة التاريخية مخصصا 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 ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ق/١) - الاستئجار

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

(ق/٢) - التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيرادات الإيجار مخصصا منه أية مسموحات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد. وبالنسبة للأصول المؤجرة 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 المتوقعة 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 إلى حصة كل وثيقة من الزيادة (النقص) في القيمة الرأسمالية لأموال الأقساط التأمينية المستثمرة في المحافظ الاستثمارية لحساب حملة الوثائق.

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(٢) مدينو عمليات التأمين

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

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

(ث) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(خ) مزايا العاملين

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

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

يتم عرض التزام نظم المزايا المحددة فى جانب الالتزامات بقائمة المركز المالى تحت بند "التزامات مزايا التقاعد" لتغطي جملة هذه الالتزامات. ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة بصفة دورية عن طريق خبيراكتوارى مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. وتنطوي هذه التقنية على فرضيات تتعلق 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 حكومي لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المنشأة المتلقية لتلك الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لسداد مزايا العاملين الناتجة عن خدمتهم فى الفترات الجارية والسابقة.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

(خ/٢) المدفوعات المبنية على أسهم

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

ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً على مدار الفترة التي تستحق خلالها تلك المدفوعات وذلك على أساس القيمة العادلة للخيارات الممنوحة في تاريخ المنح ودون الأخذ 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 ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(غ) رأس المال

(١/غ) تكلفة رأس المال

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

(٢/غ) توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية التى تصدرها المجموعة وذلك خصما على حقوق الملكية فى 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 فى 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 فى عرض القوائم المالية المجمعة للفترة الحالية.

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة مخاطر البنك فى 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 فى 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 فى حسابها اعتبارات مختلفة ومتغيرات من ضمنها:
- الموازنة النسبية بين الخطر والعائد لأنشطة البنك المختلفة.
- درجة حساسية الأرباح لدورات العمل والدورات الائتمانية والاقتصادية.
- الوصول إلى تحقيق حزمة متوازنة من تدفقات الأرباح بشكل جيد.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

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

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

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الطول والاقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات اضافية من الاطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الازمحلال 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 الأولي 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 لا يعقد 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.

تقييم البنك	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
- ديون جيدة	٨٩,٧٨٪	١٨,٣٠٪	٨٨,٤٢٪	٢٢,٨٣٪
- المتابعة العادية	٥,٤٤٪	١٢,٥٢٪	٧,٢٥٪	١٧,٣٣٪
- المتابعة الخاصة	٢,٣٤٪	٦,١٥٪	١,٧٧٪	١٨,٣٥٪
- ديون غير منتظمة	٢,٤٤٪	٤٣,٠٣٪	٢,٥٦٪	٤١,٤٩٪
	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 ووضع المالى ومدى انتظامه في السداد.

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

البند المعرض لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أذون خزانة	٣٢,٤٦٢,٣٣٠,٦٢٤
قروض وتسهيلات للعملاء	
قروض لأفراد	
- حسابات جارية مدينة	٢,٢٧٩,٧٣٩,٣٣٥
- بطاقات ائتمان	٦٠١,٤٣١,٦٢٥
- قروض شخصية	١٣,٠٤٦,٣٩٠,٤٧٢
- قروض عقارية	١,٠٦٣,٢٧٧,٥٧٠
قروض لمؤسسات	
- حسابات جارية مدينة	٤٥,٩٧٢,٢٦٦,٧٥٧
- قروض مباشرة	٦٦,٧٠٣,٥٧٣,٤٣٤
- قروض وتسهيلات مشتركة	١٨,٠٢٤,٦٩٣,٦٤١
- قروض أخرى	٣,٤٢٠,٨٢٥,٥٧٩
مخصص خسائر للاضمحلال والعوائد المجنية والخصم غير المكتسب	(٥,٣٤٩,٦٤١,٤٣٧)
أدوات مشتقات مالية	-
استثمارات مالية	
- أدوات دين	٣٤,١٤٢,٤٨٣,٧٠٣
أصول مالية أخرى	١,٩٨٣,٢١٨,٥٠٧
الاجمالي	١٧٤,٣٥٠,٥٤٩,٨١٠
	١٦٢,٦٦٦,٣٩٩,٠٢٨

البند المعرض لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ضمانات مالية	٣٥٧,٥٠٠
ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى	٢٨,٩٨٣,٢٥٥
اعتمادات مستندية	٣,٦٦٩,٧٨٥,٤٩١
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	١,٠٦٦,١٢٠,٥٣٢
خطابات ضمان	٤٠,١٠٨,٨١٠,٤٠٩
التزامات محتملة أخرى	٣,٥٥٦,٠١١,٥٥١
الاجمالي	٤٨,٤٣٤,٠٩٠,٠٣٣
	٤٩,٢١٦,٢١٧,٦٧٥

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر سبتمبر ٢٠١٧ و ديسمبر ٢٠١٦ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبند قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٦١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٧% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٢٠% مقابل ١٨% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ١٩% مقابل ٢٤% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد وبالبالغ قدره ١٩,٤٦٥,٠١٩,٦١٠ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨١% من قيمتها مقابل ٢,٤٩٩,٥٠٤,٥٢٢ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٨% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.
- أن ٩٦% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال	-	١٠٦,٣٩١,٨٥٤,١٩٧	-
توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال	-	٢,٠١٠,٢٨٤,٧٥١	-
محل اضمحلال	-	٢,٧١٠,٠١٩,٤٦٥	-
الأجمالي	-	١١١,١١٢,١٥٨,٤١٣	٩٧,٥٠٨,١٦٢,٧٠٤
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	-	(٥,٠٩٣,٠٤١,٨٠٢)	(٤,٦٥٨,٣٧٢,٨٦٨)
يخصم : العوائد المجنية	-	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)
يخصم : خصم غير مكتسب	-	(٢٤٥,٨٣٢,٦٦٩)	(٣٦٢,٢٤٠,٥٦٢)
الصافي	-	١٠٥,٧٦٢,٥١٦,٩٧٦	٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٥,٠٩٣,٠٤١,٨٠٢ جنيه مقابل ٤,٦٥٨,٣٧٢,٨٦٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ٢,٩١١,٧٢٩,١٣٤ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ١,٩٣٢,٦٦٨,٢٥٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٢,٩٠١,٣١٢,٦٦٨ جنيه يمثل مخصص الاضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٢,٧٢٥,٧٠٤,٦١٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ١٤% نتيجة التوسع في أنشطة الإقراض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء
أفراد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
١- جيدة	٢,٢٤٠,٧٠٠,٢٤٦	٤٥٧,١٥٩,٨٤٠	١١,٨٠١,٤٢١,٠٩٤	٩٥٦,٣٧٨,٤٧٠	١٥,٤٥٥,٦٥٩,٦٥٠
٢- المتابعة العادية	٢,٨١٦,٩٥٣	-	-	-	٢,٨١٦,٩٥٣
٣- المتابعة الخاصة	٤٥٥,٢٣٥	-	-	-	٤٥٥,٢٣٥
الأجمالي	٢,٢٤٣,٩٧٢,٤٣٤	٤٥٧,١٥٩,٨٤٠	١١,٨٠١,٤٢١,٠٩٤	٩٥٦,٣٧٨,٤٧٠	١٥,٤٥٨,٩٣١,٨٣٨

مؤسسات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١- جيدة	٤٢,٨٤٤,٦٧١,٥١٠	٢٣,٠٢٩,٠٢٢,١٤٩	١٥,٠٣١,٨١٠,٦٧٠	٣,٢٠٩,٨٨٣,٠٣٥	٨٤,١١٥,٣٨٧,٣٦٤
٢- المتابعة العادية	٢,٠٣٤,٢٣٩,٥٢٥	٥٠٤,٣٤٥,٣٨١	٢,٤٥٢,٧٢٧,٥٩٨	-	٤,٩٩١,٣١٢,٥٠٤
٣- المتابعة الخاصة	٩٦٢,٠٠٨,٨٣٦	٨٢٧,٤٦٣,٠٨٦	-	٣٦,٧٥٠,٥٦٩	١,٨٢٦,٢٢٢,٤٩١
الأجمالي	٤٥,٨٤٠,٩١٩,٨٧١	٢٤,٣٦٠,٨٣٠,٦١٦	١٧,٤٨٤,٥٣٨,٢٦٨	٣,٢٤٦,٦٣٣,٦٠٤	٩٠,٩٣٢,٩٢٢,٣٥٩

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
١- جيدة	٢,١٨٤,٨٣٨,١٦٧	٤٠٨,١٧٢,٦٣٩	١٠,٩٤٢,٩٦٩,٨٢٠	٨٣٢,٩٦٩,٩٦٢	١٤,٣٦٨,٩٥٠,٥٤٨
٢- المتابعة العادية	١,١٥٩,٨١٢	-	-	-	١,١٥٩,٨١٢
٣- المتابعة الخاصة	٥٨٣,١٣٥	-	-	-	٥٨٣,١٣٥
الأجمالي	٢,١٨٦,٥٨١,٠٧٤	٤٠٨,١٧٢,٦٣٩	١٠,٩٤٢,٩٦٩,٨٢٠	٨٣٢,٩٦٩,٩٦٢	١٤,٣٧٠,٦٩٣,٤٩٥

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١- جيدة	٣٨,٢٢٥,٠٧٢,٤٧٤	١٨,٩١١,٣٧٧,٣٢٠	١١,٠٨٢,٤٨٢,١٦٩	٣,٢٥٦,٦٢٤,٣١٢	٧١,٤٧٥,٥٥٦,٦٧٥
٢- المتابعة العادية	٢,٥٤٣,٩٦١,٣٣٥	٥١٧,٣٦٢,٣٢٨	٣,٠٠٥,٧٨٤,٦٩٦	١٨,٤٥٣,٦٤٢	٦,٠٨٥,٥١٢,٠٠١
٣- المتابعة الخاصة	٨٣٠,٠٥٠,٧٤٢	١٢٥,٣٠٧,٨٥٠	-	١٤٨,٤٢١,٣٠٤	١,١٠٣,٧٧٩,٨٩٦
الأجمالي	٤١,٥٩٩,٠٨٤,٥٥١	١٩,٥٥٤,٠٤٧,٤٩٨	١٤,٠٨٨,٢٦٦,٨٦٥	٣,٤٢٣,٤٩٩,٢٥٨	٧٨,٦٦٤,٨٩٨,١٧٢

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٩٢,٧٧٥,٩٠٤	٨١٩,٨٦٣,٠٠٦	٧٥,٥٢٣,٠٦٩	٩٨٨,١٦١,٩٧٩
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٧,٩٠٩,٦١٦	١١٦,٧٤٨,٠٧١	١٤,٢٤٦,٩٣٤	١٤٨,٩٠٤,٦٢١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٥,٥٨٢,٧٧٣	٣٨,٥١٣,٠١٢	١,١٨١,٧١٠	٤٥,٢٧٧,٤٩٥
الأجمالي	-	١١٦,٦٨٨,٢٩٣	٩٧٥,١٢٤,٠٨٩	٩٠,٩٥١,٧١٣	١,١٨٢,٣٤٤,٠٩٥

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	-	-	٨٥,٧٢٧,٣٦٣	٨٥,٧٢٧,٣٦٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٠,٨٥١,٨٧٨	-	١٥,٦٠٨,٧٥١	٣٦,٤٦٠,٦٢٩
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	٥,٥٤٤,٦٨٠	-	-	١٥,٧٥١,٢٥١	٢١,٢٩٥,٩٣١
أكثر من ٩٠ يوم	-	٨٨,٤٦٢,٨٨٣	٥٤٠,١٥٥,٣٧٣	٥٥,٨٣٨,٤٧٧	٦٨٤,٤٥٦,٧٣٣
الأجمالي	٥,٥٤٤,٦٨٠	١٠٩,٣١٤,٧٦١	٥٤٠,١٥٥,٣٧٣	١٧٢,٩٢٥,٨٤٢	٨٢٧,٩٤٠,٦٥٦

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصرى)

القروض والتسهيلات التى تم تقدير اضعمالها بصورة منفردة
قروض وتسهيلاات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلل بصفة منفردة في نهاية الفترة المالية الحالية ١٩,٤٦٥,٠٧١ جنية وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٢,٤٩٩,٥٠٤,٥٢٢ جنية 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 ٢٠١٧
حسابات جارية مدينة	بطاقات اتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى	
٣٥,٧٦٦,٩٠١	٢٨,٠٠٣,٤٩٢	٢٦٩,٨٤٥,٢٨٩	١٥,٩٤٧,٣٨٧	٣٤٩,٥٦٣,٠٦٩	قروض محل اضمحلل بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
-	٥,٤٠٤,٠٣١	٢٤,٠٧٢,٧٩٦	١,٣٨٤,٩٢١	٣٠,٨٦١,٧٤٨	
مؤسسات					٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلاات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى	
١٢٥,٧٦٢,٢٠٦	٢,٢٣٣,٤٢٨,٠٥٧	-	١,٢٦٦,١٣٣	٢,٣١٠,٤٥٦,٣٩٦	قروض محل اضمحلل بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
-	-	-	-	-	

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

قروض وتسهيلاات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكله القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكله على مؤشرات أو معايير تشير- من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكله مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكله على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ٣٣٤,١٧١,٦٨٢ جنية مقابل ٣٣٢,٨٦٢,١٥٦ جنية 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 تسهيلاات للعملاء			٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
مؤسسات			٢٣٤,١٧١,٦٨٢	٣٣٢,٨٦٢,١٥٦
- قروض مباشرة				
الاجمالى			٢٣٤,١٧١,٦٨٢	٣٣٢,٨٦٢,١٥٦

(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 ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
B-	-	٣٢,٤٦٢,٣٣٠,٦٢٤	٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨
	-		
B- AA+	-	٤٥,٨٤٦,٨٠٥	٤٠,٦٨١,٤٧٥
	-	٢,٣٩٣,٢٨١,٠٧٧	٢,٥٠٩,١٥٠,٦٣٥
B-	-	٣١,٧٠٣,٣٥٥,٨٢١	٢٦,٧٨٥,٧٩٦,٩٥٦
	-		
الإجمالي		٦٦,٦٠٤,٨١٤,٣٢٧	٦٨,٤٦٩,٨٦٩,٢٩٤

(٨-١) الاستحواذ على الضمانات

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(١٩)تركزمخاطرالأصول 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	
٣٢,٤٦٢,٣٣٠,٦٢٤	-	-	-	-	-	٣٢,٤٦٢,٣٣٠,٦٢٤	-	٣٢,٤٦٢,٣٣٠,٦٢٤	أذون خزنة
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
٧٩٨,٦٨٥,٨٧٥	٤٦١,٨٥٥,٦٠٠	٤١٤,٢٤٣,٥٤٧	٣١٦,٩٥٨,٠٢٢	١٦٧,٣٤٣,٢٥٩	١٢٠,٦٥٣,٠٣٢	٢,٢٧٩,٧٣٩,٣٣٥	-	٢,٢٧٩,٧٣٩,٣٣٥	- حسابات جارية مدينة
١٦٥,٤٩٢,٢٥٩	١٣٧,٩٥٠,٢٥٩	١٤١,٥٧٦,٦٩٥	٨١,٤٢٥,٧٤٤	٤٨,٠٤٦,١٠٩	٢٦,٩٤٠,٥٥٩	٦٠١,٤٣١,٦٢٥	-	٦٠١,٤٣١,٦٢٥	- بطاقات ائتمان
٢,٩٩٣,٠٥١,٥٥١	٢,٩٩٤,٨٧٥,٥٨٧	٢,٧٨٦,٠٦٢,٦٠٥	١,٧٥٩,٩٠٦,٧٨٣	١,٩٩٤,٠٨١,٠٦٤	٥١٨,٤١٢,٨٨٢	١٣,٠٤٦,٣٩٠,٤٧٢	-	١٣,٠٤٦,٣٩٠,٤٧٢	- قروض شخصية
٢٧٢,٠٤٨,٧٩٣	٢٨٠,٩٠٠,١١٤	٢٣٦,٠٧٧,١٢٠	١٠٩,٤١٥,٥٣٣	٦٣,٦٩٩,٥٦٩	١٠١,١٣٦,٤٤١	١,٠٦٣,٢٧٧,٥٧٠	-	١,٠٦٣,٢٧٧,٥٧٠	- قروض عقارية
قروض لمؤسسات									
١٠,٥٠٩,٥١٧,٦٧٤	١١,١٥٨,٠٣٥,٩١٢	١١,٧٥٩,٨٧٤,٢٦٦	٦,٩٢١,٨٨٤,٧١١	٣,٩٠٦,٣٠٤,٧٧٠	١,٧١٦,٦٠٩,٨٢٤	٤٥,٩٧٢,٢٢٦,٧٥٧	-	٤٥,٩٧٢,٢٢٦,٧٥٧	- حسابات جارية مدينة
٨,٩٩٨,٤٠٩,٩٩٢	٢,٦٦٤,٠٤٩,٧٧٥	٦,٥٨٧,٤٩١,١١٦	٤,٣٠٣,٩٦٧,١٦٩	٢,٩١٢,٢٢٢,٤٣٢	١,٢٣٧,٤٣٢,٩٥٠	٢٦,٧٠٣,٥٧٣,٤٣٤	-	٢٦,٧٠٣,٥٧٣,٤٣٤	- قروض مباشرة
٩,٥٤٨,٢٠٤,٢٠٠	٣,٥١٤,٦١٧,٤٦٧	١,٩٥٨,٨٥١,٠٧٧	١١٩,٣٩١,٦٤٢	٢,٨٠٤,٣٣٣,٧٢١	٧٩,٢٩٥,٥٣٤	١٨,٠٢٤,٦٩٣,٦٤١	-	١٨,٠٢٤,٦٩٣,٦٤١	- قروض و تسهيلات مشتركة
٣,٠١٢,٤٨٤,٢٧٤	٧,٣٤١,٨٧١	٣٦١,١٩٥,٧٤١	-	٣,٠٥٣,١٢٤	٣٦,٧٥٠,٥٦٩	٣,٤٢٠,٨٢٥,٥٧٩	-	٣,٤٢٠,٨٢٥,٥٧٩	- قروض أخرى
استثمارات مالية									
٣١,٧٤٩,٢٠٢,٦٢٦	-	-	-	-	-	٣١,٧٤٩,٢٠٢,٦٢٦	٢,٣٩٣,٢٨١,٠٧٧	٣٤,١٤٢,٤٨٣,٧٠٣	- أدوات دين
١,٦٠٤,٩١٩,٧١٣	٩٣,٣٣٧,٧٦١	١١٥,٠٨١,٠٤٨	٥٧,٦٠٧,٧١٢	٨١,٣١٣,٧٨٦	١٤,٥٧٠,٢٧٧	١,٩٦٦,٨٣٠,٢٩٧	١٦,٣٨٨,٢١٠	١,٩٨٣,٢١٨,٥٠٧	- أصول مالية أخرى
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية									
١٠٢,١١٤,٣٤٧,١٨١	٢١,٣١٢,٩٦٤,٣٤٦	٢٤,٣٦٠,٤٥٣,٢١٥	١٣,٦٧٠,٥٥٧,٣١٦	١١,٩٨٠,٣٩٧,٨٣٤	٣,٨٥١,٨٠٢,٦٨٠	١٧٧,٢٩٠,٥٢١,٩٦٠	٢,٤٠٩,٦٦٩,٢٨٧	١٧٩,٧٠٠,١٩١,٢٤٧	المقارنة
٩٩,٩٢٤,٨٥٥,٦٢٣	١٧,١٨٩,٤٤٩,٢٧٩	٢١,٧١١,٤٨٠,٢٢٣	١١,٨٨٨,٩٧٢,٣٤٨	١٠,٧٣٥,٩٥٩,٣٢١	٣,٥٦٧,٢٢١,٥٨١	١٧٥,٠١٧,٩٣٨,٣٧٥	٢,٥٣٩,٨٤١,٠٤٩	١٦٧,٥٥٧,٧٧٩,٤٢٤	

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 حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي	
-	-	-	-	٣٢,٤٦٢,٣٣٠,٦٢٤	-	-	-	٣٢,٤٦٢,٣٣٠,٦٢٤	أذون خزنة
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٧٩,٧٣٩,٣٣٥	٢,٢٧٩,٧٣٩,٣٣٥	- حسابات جارية مدينة
-	-	-	-	-	-	-	٦٠١,٤٣١,٦٢٥	٦٠١,٤٣١,٦٢٥	- بطاقات ائتمان
-	-	-	-	-	-	-	١٣,٠٤٦,٣٩٠,٤٧٢	١٣,٠٤٦,٣٩٠,٤٧٢	- قروض شخصية
-	-	-	-	-	-	-	١,٠٦٣,٢٧٧,٥٧٠	١,٠٦٣,٢٧٧,٥٧٠	- قروض عقارية
قروض لمؤسسات									
-	٢٤٥,٨٣٥,٤٤٥	٢٥,٠٩٧,٥٢٠,٩٨٩	٥,٩٢٠,٨٩٥,٨٧٠	١٤,٧٠٧,٩٧٤,٤٥٣	-	-	-	٤٥,٩٧٢,٢٢٦,٧٥٧	- حسابات جارية مدينة
-	٧٩٨,٧٦٣,٦١٣	١٥,٢٨٦,٤٠٨,٨٢٥	٣,٨٤٧,١٩٧,٨٩٤	٦,٧٧١,٢٠٣,١٠٢	-	-	-	٢٦,٧٠٣,٥٧٣,٤٣٤	- قروض مباشرة
-	-	١٥,٢١٠,٦٧١,٥٩٧	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥١٤,٠٢٢,٠٤٤	-	-	-	١٨,٠٢٤,٦٩٣,٦٤١	- قروض و تسهيلات مشتركة
-	١,٤٢٩,٤٣٠,١٩٦	٥٩٨,٩٢١,٣٨٦	١,١٠٦,١٤٩,٥٣٩	-	-	٢٨٦,٣٢٤,٤٥٨	-	٣,٤٢٠,٨٢٥,٥٧٩	- قروض أخرى
استثمارات مالية									
-	-	-	-	٣١,٧٤٩,٢٠٢,٦٢٦	٢,٣٩٣,٢٨١,٠٧٧	-	-	٣٤,١٤٢,٤٨٣,٧٠٣	- أدوات دين
-	٦,٦٢٨,١٩٧	٣٥٨,٠٦١,٣٢٤	٦٣,٩٤٢,٩٦٤	١٥٩,٨١٦,٣٣٦	١٦,٣٨٨,٢١٠	١٠٧,٨١٠,٣٨٠	-	١,٩٨٣,٢١٨,٥٠٧	- أصول مالية أخرى
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية									
١,٠٥١,٢٢٧,٢٥٥	٥٧,٣٨٢,٠٩٢,٩٣١	١٠,٧٣٠,٩٥٨,١١٤	٢٥,٢٥٩,١٦٥,٤٧٤	٦٥,٤٨٢,١٠٤,٣٤٦	٢,٤٠٩,٦٦٩,٢٨٧	٢٨٦,٣٢٤,٤٥٨	١٧,٠٩٨,٦٤٩,٣٨٢	١٧٩,٧٠٠,١٩١,٢٤٧	المقارنة
٧٣١,٤٨٨,١٨٣	٤٨,٧٦٨,٧٦٣,٨٣٣	١٠,١٢٩,١٧٠,٨١٨	٢٢,٨٠٣,٣١٥,٥٣٩	٦٧,٠١٩,٣٩٨,٦٢٢	٢,٥٥٠,٩٤٢,٤٦٩	(٩٢٦,٣٢٦)	١٥,٥٥٥,٦٢٦,٢٨٦	١٦٧,٥٥٧,٧٧٩,٤٢٤	

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

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

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

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

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

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

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة %١٠
USD	(٨١,٦٠٣,٧٦٨)	(٨١,٦٠٣,٧٦٨)	-	(٨,١٦٠,٣٧٧)
EUR	١٤,١٨٨,٨٦٧	-	١٤,١٨٨,٨٦٧	١,٤١٨,٨٨٧
GBP	(٢٠٧,٢٠٦)	(٢٠٧,٢٠٦)	-	(٢٠,٧٢١)
JPY	٩٢,٩٥٥	-	٩٢,٩٥٥	٩,٢٩٦
CHF	٩٤,٦٦٣	-	٩٤,٦٦٣	٩,٤٦٦
DKK	١٠٧,١٠٠	-	١٠٧,١٠٠	١٠,٧١٠
NOK	٥٩,٥٥٣	-	٥٩,٥٥٣	٥,٩٥٥
SEK	٥٠,٥٩٦	-	٥٠,٥٩٦	٥,٠٦٠
CAD	١٧,٠١٥	-	١٧,٠١٥	١,٧٠٢
AUD	١٧,٤٨٠	-	١٧,٤٨٠	١,٧٤٨
AED	٢٤,٦٠٨	-	٢٤,٦٠٨	٢,٤٦١
BHD	٢٦,٧٥٢	-	٢٦,٧٥٢	٢,٦٧٥
KWD	٧٩,٢٩٩	-	٧٩,٢٩٩	٧,٩٣٠
QAR	٩٧,٢٣٦	-	٩٧,٢٣٦	٩,٧٢٤
SAR	(٩١,٢٣٦)	(٩١,٢٣٦)	-	(٩,١٢٤)
CNY	١٠,٨٥٨	-	١٠,٨٥٨	١,٠٨٦
EGP	٦٧,٠٣٥,٢٢٨	-	٦٧,٠٣٥,٢٢٨	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
(٢٤٤,٧٠٤,٤١٥)				
(٦,٧٠٣,٥٢٢)				

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض المركز المالي للبنك وتدفعاته النقدية لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لمراكز العملة في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم 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	١٠,٥٠٣,١٧٥,٠٣٤	١,٨٧٠,٣٨١,٦٤٩	٣٣٧,٨٠٦,٧٤٢	٣٢,٨٢٩,٧٩٤	٦٠,٢١٨,٨٤٥	١٢,٨٠٤,٤١٢,٠٦٤
أرصدة لدى البنوك	١,٩٦٩,١٦٤,١٦٤	٧,٧٩٢,٤٨٥,٦٠٠	٤٧٢,٣٠٦,٣٨٨	١٩٥,٣٧٣,٦٦٨	١٩٧,٢٧٥,٣٥٧	١٠,٦٦٦,٦٠٥,١٧٧
أذون خزائنة	٢٨,٣٠٧,٨١٨,٠٥٣	٤,١٥٤,٥١٢,٥٧١	-	-	-	٣٢,٤٦٢,٣٣٠,٦٢٤
أصول مالية بغرض المتاجرة	٤٤,٩٣٣,٩٦١	-	-	-	-	٤٤,٩٣٣,٩٦١
قروض وتسهيلات للملاء (بالصافي)	٧٤,٣٠١,٦٧٩,٨٠٣	٢٩,٦٥٠,١٩٢,٣٨١	١,٧٦٩,٠٣٨,٥١٥	٤١,٥١٩,١٧٦	٨٧,١٠١	١٠٥,٧٦٢,٥١٦,٩٧٦
استثمارات مالية						
متاحة للبيع	١٨٧,٨٧٢,٦٦٦	٢,٥٠٠,٤٥٣,٧٠٣	٦٨٨,٧١٣	-	-	٢,٦٨٩,٠١٥,٠٨٢
محفوظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	٣٠,٩٠٣,٩٤١,٢٨٢	٨١٤,٤١٤,٥٣٣	-	-	-	٣١,٧١٨,٣٥٥,٨٢١
أصول مالية أخرى	١,٨٩٠,٢٢٧,٤٩٨	٨٤,٧٩٨,٢٣٤	٨,١٥٣,٣٨٥	٢٤,١٠١	١٥,٢٨٩	١,٩٨٣,٢١٨,٥٠٧
إجمالي الأصول المالية	١٤٨,١٠٨,٨١٢,٤٦١	٤٦,٨٦٧,٢٣٨,٦٧٧	٢,٥٨٧,٩٩٣,٧٤٣	٦٩,٧٤٦,٧٣٩	٢٥٧,٥٩٦,٥٩٢	١٩٨,٠٩١,٣٨٨,٢١٢
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٠٥٥,١٧٥,٣٨٢	١,٣٣٣,٢٤٠,٤٩٠	٤٢٤,١٧٨,٣٩٤	١٥,٤٠٣,٨٢٧	١٤,٢٤٩,١٥١	٣,٨٤٢,٢٤٧,٢٤٤
ودائع العملاء	١٢٧,٠٣٦,١٨٣,٠٥١	٣٥,٥٤٥,٥٦٩,٩٠٠	٤,٧١٨,٥٧٥,٩٧٢	٥٥٩,٥٣١,٩٧٢	٢٤٧,٦٣٨,٤٢٥	١٦٨,١٠٧,٤٩٩,٣٢٠
مشتقات مالية	٥٤,١١٢,٣٩٥	-	-	-	-	٥٤,١١٢,٣٩٥
قروض أخرى	٨٩٠,٣٨٧,٩٥٣	٣,٦٢٣,٣١١,١٤٨	-	-	-	٤,٥١٣,٦٩٩,١٠١
التزامات مالية أخرى	١,٦٧٧,٥٤٢,٢٥٩	١٢٧,٩١٩,٦٦٤	٤,٣٣٩,٧١٠	٥٦٩,٨٠٧	٥,١٦٩	١,٨١٠,٣٧٦,٢٠٩
إجمالي الالتزامات المالية	١٣١,٧١٣,٤٠١,٠٤٠	٤٠,٦٣٠,٠٤٠,٨٠٢	٥,١٤٧,٠٩٤,٠٧٦	٥٧٥,٥٠٥,٦٠٦	٦٦١,٨٩٢,٧٤٥	١٧٨,٣٢٧,٩٣٤,٦٦٩
صافي المركز المالي	١٦,٣٩٥,٤١١,٤٢١	٦,٢٣٧,١٩٧,٨٧٥	١,٠٤٠,٣٣٣	١٢,٢٤٠,١١١	١٤,٢٩٦,١٥٣	١٩,٧٦٣,٤٥٣,٩٤٣
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	١٣٢,٣١٤,٤٥٢,٩٧٧	٤٨,٧٩١,٣٢٤,٧٧١	٢,٥٥٢,٧٥٤,٥٨٨	٤٦٩,٣٢٤,٥٤٤	٢٤٠,١١٥,٣٩٦	١٨٤,٣٦٧,٩٧٢,٢٧٦
إجمالي الالتزامات المالية	١١٧,٩٨٠,٧٠٧,٨٣٠	٤٥,٨٠٢,٨٦٤,٠١٦	٤,٣٦٩,٩٤١,٧٣٠	٥٥٨,٠١٦,٢٣٦	٢٥٥,٣٠٩,٢٥٩	١٦٨,٩٦٦,٨٣٩,٠٧١
صافي المركز المالي	١٤,٣٣٣,٧٤٥,١٤٧	٢,٩٨٨,٤٦٠,٧٥٥	١,١٨٧,٨١٢,٨٥٨	٩١,٣٠٨,٣٠٨	٨٤,٨٠٦,١٣٧	١٥,٤٠١,٤١١,٤٤٥

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومدير الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكربتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطورات 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 عن تحول مواز (parallel shift) قدره ١% فى منحنى سعر العائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه. ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهرواحد	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالى
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	١٢,٨٠٤,٤١٢,٠٦٤	١٢,٨٠٤,٤١٢,٠٦٤
أرصدة لدى البنوك	٦,٠٩٨,٢٢٩,٣٦٤	٣,١٣٩,٨٠٦,٤٢٩	٧٩٤,١٨٧,٠٠٣	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣١٩,٣٨٢,٤١٩	١٠,٦٦٦,٦٠٥,١٧٧
أذون خزائنة	٢,٢٤١,٤٤٠,٣٨٤	٤,٦٦٧,٤٥٦,٨٢٢	٢٥,٩٥٣,٤٣٣,٤١٨	-	-	-	٣٢,٤٦٢,٣٣٠,٦٢٤
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	٤٤,٩٣٣,٩٦١	٤٤,٩٣٣,٩٦١
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	٨٢,٠١١,٧٣١,٧٢٠	٧,٢٩٩,٦٤١,٧٣٢	٥,٥٣٢,١٤٣,٨٢٣	٩,٨٩٢,٨٧٤,٤٦٢	١,٠٢٦,١٢٥,٢٣٩	-	١٠٥,٧٦٢,٥١٦,٩٧٦
إستثمارات مالية							
متاحة للبيع	-	-	٤٤١,٤١١,٤٩٥	٩٢٢,٦١١,٦٥٧	١,٠٧٥,١٠٤,٧٣٠	٢٤٩,٨٨٧,٢٠٠	٢,٦٨٩,٠١٥,٠٨٢
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٢٥,٣٧٩,٢٤٩	١,١٣٧,٥٨٢,١٨١	٢,٣٣٠,٣٠٨,٢٩٤	١٦,٢٧٩,٨٢٠,٥١٧	١١,٦٣٠,٦٦٥,٥٨٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٧١٨,٣٥٥,٨٢١
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٩٨٣,٢١٨,٥٠٧	١,٩٨٣,٢١٨,٥٠٧
إجمالي الأصول المالية	٩٠,٦٧٦,٧٨٠,٦٧٩	١٥,٨٤٤,٤٨٧,١٦٤	٣٥,٠٥١,٤٨٤,٠٣٣	٢٧,٣٧٠,٣٠٦,٦٣٦	١٣,٧٣١,٤٩٥,٥٤٩	١٥,٤١٦,٨٣٤,١٥١	١٩٨,٠٩١,٣٨٨,٢١٢
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٣٧,٠٣٥,٥٩٦	-	-	-	-	٤٠٥,٢١١,٦٤٨	٣,٨٤٢,٢٤٧,٢٤٤
ودائع العملاء	٥٤,٠٣٨,٩٦٧,١١٨	٢٠,٠٣١,٤١٥,١٢٧	٣٧,١١٧,٦٨٨,٣٣٠	٣١,٤٩١,٥٨٩,٥٦٩	٦٤٠,١٥٠,٢٦٩	٢٤,٧٨٨,١٠٨,٩٠٧	١٦٨,١٠٧,٤٩٩,٣٢٠
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٥٤,١١٢,٣٩٥	٥٤,١١٢,٣٩٥
قروض أخرى	٣٧٤,٧٠٨,٧١١	٢٥٠,٤٩٣,٩٩٥	٣,٧٩٢,٨٣٤,٤٧٠	٩٥,٦٦١,٩٢٥	-	-	٤,٥١٣,٦٩٩,١٠١
الالتزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٨١٠,٣٧٦,٢٠٩	١,٨١٠,٣٧٦,٢٠٩
إجمالى الالتزامات المالية	٥٧,٨٥٠,٧١١,٤٢٥	٢٠,٢٨١,٩٠٩,١٢٢	٤٠,٩١٠,١٠٢,٨٠٠	٣١,٥٨٧,٢٥١,٤٩٤	٦٤٠,١٥٠,٢٦٩	٢٧,٠٥٧,٨٠٩,١٥٩	١٧٨,٣٢٧,٩٣٤,٢٦٩
فجوة إعادة تسعيرالعائد	٣٢,٨٢٦,٠٦٩,٢٥٤	(٤,٤٣٧,٤٢١,٩٥٨)	(٥,٨٥٨,٦١٨,٧٦٧)	(٤,٢١٦,٩٤٤,٨٥٨)	١٣,٠٩١,٣٤٥,٢٨٠	(١١,٦٤٠,٩٧٥,٠٠٨)	١٩,٧٦٣,٤٥٣,٩٤٣
في نهاية سنة المقارنة	٩٢,١١٦,٩٠٠,٣٠١	١٩,٥٣٥,٢٤٢,٨٤٣	٣٠,٤٦٦,٧٠٦,٨٢٢	١٧,٢٢٩,٣١٩,٢٥٤	١٠,٨٩٠,٩٤٥,٦٨٣	١٤,١٢٨,٨٥٧,٣٧٣	١٨٤,٣٦٧,٩٧٢,٦٧٦
إجمالى الأصول المالية	٥٣,٨٤٧,٧٩٨,٨٢٩	١٨,٥٢١,٩٦٨,٤٤٩	٢١,٧٠٠,٥٣٥,٧٦٩	٤٧,٨٣٢,٨٧٩,١٤٤	٧٨٤,٧٧٣,٩٢٩	٢٦,٢٧٨,٨٨٢,٩٥١	١٦٨,٩٦٦,٨٣٩,٠٧١
إجمالى الالتزامات المالية	٣٨,٦٦٩,١٠١,٤٧٢	١,٠١٣,٢٧٤,٣٩٤	٨,٧٦٦,١٧١,٠٥٣	(٣٠,٦٠٣,٥٥٩,٨٩٠)	١٠,١٠٦,١٧١,٧٥٤	(١٢,١٥٠,٠٢٥,٥٧٨)	١٥,٤٠١,١٣٣,٢٠٥
فجوة إعادة تسعيرالعائد							

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

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

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

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 ٢٠١٧						
الآجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهرحتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك ودائع العملاء قروض أخرى	٣,٨٥٥,٣٣٢,٠٤٠	-	-	-	-	٣,٨٥٥,٣٣٢,٠٤٠
	٧٨,٤٥٨,٠٢٦,٧٣٨	٢٢,٤٩٠,٥٩٠,٠٢٦	٤٢,٩٢١,٨٩٨,٧٢٣	٣٨,٣٤٠,٧٥٩,٩٥٩	٧٢٠,٢٩٧,٣٨١	١٨٢,٩٣١,٥٧٢,٨٢٧
	٢٩٦,٤٣١,٦٨٨	٢٦٢,١٠٧,٩٥٩	٢,٨٣١,٠٢١,٢٤٣	١,١٦٧,٧٣١,١٢٠	-	٤,٥٥٧,٢٩٢,٠١٠
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	٨٢,٦٠٩,٧٩٠,٤٦٦	٢٢,٧٥٢,٦٩٧,٩٨٥	٤٥,٧٥٢,٩١٩,٩٦٦	٣٩,٥٠٨,٤٩١,٠٧٩	٧٢٠,٢٩٧,٣٨١	١٩١,٣٤٤,١٩٦,٨٧٧

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
الآجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهرحتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك ودائع العملاء قروض أخرى	١,٨٨٤,٤١٤,٣٠٤	٤٥٣,٠٧٧,٠٥٥	-	-	-	٢,٣٣٧,٤٩١,٣٥٩
	٧٤,٤٢٩,٤٦٤,٣٦١	١٧,٧٥٦,٥٧٢,٣٤٦	٢٥,٦٦٢,١٩٥,٦٩٢	٥٥,٢١٠,٥٧٢,٣٠٢	٩٠٨,٤٣٠,٥٤٢	١٧٣,٩٦٧,٢٣٥,٢٤٣
	٧٥٢,٥٣٠,٠٢٤	٢,٢٩٦,٤٣٢,٨٣٩	١,٤٤٥,٢٣٤,٣٦٩	٢,٤١٥,٥٥٨,٨٢٢	-	٦,٩٠٩,٧٥٦,٠٥٤
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	٧٧,٠٦٦,٤٠٨,٦٨٩	٢٠,٥٠٦,٠٨٢,٢٤٠	٢٧,١٠٧,٤٣٠,٠٦١	٥٧,٦٦٦,١٣١,١٢٤	٩٠٨,٤٣٠,٥٤٢	١٨٣,٢١٤,٤٨٢,٦٥٦

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصومة و التي تشمل أصل الالتزام 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 الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

يعتبرالبنك طرفا في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالي وتحديدا مشتقات صرف أجنبي. ويوضح الجدول التالي الالتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالاجمالي موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المجمعة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غيرالمخصومة.

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهرحتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات الصرف الأجنبي - تدفقات خارجة - تدفقات داخلة	٣,٠٤٧,٦٨٤,٧٢٥	٣٩٩,٢٤٣,٥٨٦	٣٤٧,٩٦٣,٠٥٣	-	-	٣,٧٩٤,٨٩١,٣٦٤
	٣,٠٠٧,٢١٠,٣٨٥	٣٩٣,٢٢٥,٥٣٦	٣٠٨,٨٥٠,٥٠٠	-	-	٣,٧٠٩,٢٨٦,٤٢١
٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهرحتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات الصرف الأجنبي - تدفقات خارجة - تدفقات داخلة	١,٤٢٢,٠١٥,٩٧٢	-	١,٣٨٢,٨٤٣,٤٦٠	-	-	٢,٨٠٤,٨٥٩,٤٣٢
	١,٤٢٧,٠٤٤,٧٣٨	-	١,٤٦٧,١٥٩,٠٦٣	-	-	٢,٨٩٤,٢٠٣,٨٠١

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

أجل استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٧٣,٠٠٤,٥٥٠	-	-	٧٣,٠٠٤,٥٥٠	ارتباطات عن قروض
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٣١٣,٤٠٦,٦٤٣	٥٣,٨٤٣,٨٥٨	١٦٨,١٠٣,٤٦٥	٩١,٤٥٩,٣٢٠	ارتباطات عن الايجار التشغيلي
٢٠٢,٨١٣,٣١٦	-	-	٢٠٢,٨١٣,٣١٦	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٥٨٩,٥٨٢,٠٠٩	٥٣,٨٤٣,٨٥٨	١٦٨,١٠٣,٤٦٥	٣٦٧,٦٣٤,٦٨٦	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أصول مالية:			
أرصدة لدى البنوك			
١٠,٦٢٦,٦٠٥,١٧٧	٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	١٠,٦٢٦,٦٠٥,١٧٧	٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)			
١٠٥,٧٦٢,٥١٦,٩٧٦	٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨	١٠٥,٧٦٢,٥١٦,٩٧٦	٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨
استثمارات مالية:			
أدوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة			
١٦٣,٩٥٣,٧٩٨	١٦٣,٩٧١,٤٩٨	١٦٣,٩٥٣,٧٩٨	١٦٣,٩٧١,٤٩٨
محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:			
أدوات دين			
٣١,٧٠٣,٣٥٥,٨٢١	٢٦,٧٨٥,٧٩٦,٩٥٦	٣١,٧٠٣,٣٥٥,٨٢١	٢٦,٧٨٥,٧٩٦,٩٥٦
وثائق صناديق استثمار			
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
الالتزامات المالية:			
أرصدة مستحقة للبنوك			
٣,٨٤٢,٢٤٧,٢٤٤	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٣,٨٤٢,٢٤٧,٢٤٤	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨
ودائع العملاء			
١٦٨,١٠٧,٤٩٩,٣٢٠	١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥	١٦٨,١٠٧,٤٩٩,٣٢٠	١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥
قروض أخرى			
٤,٥١٣,٦٩٩,١٠١	٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩	٤,٥١٣,٦٩٩,١٠١	٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩

* 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 طبقا لأحكام القانون.

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

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

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

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ 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؛ ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة الدعامة التحوطية ١١.٢٥% وذلك خلال عام ٢٠١٧. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٦.٨١% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠.٨٥%) طبقا لبازل II.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	طبقا لبازل II
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)		
٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	أسهم رأس المال
٥,٢٦٢,٩٥٥,٣٧٠	٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	الاحتياطي العام
٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	الاحتياطي القانوني
١٠,١١٣,٩٨٩	١٠,١١٦,٨١٠	احتياطيات أخرى
٢٩١,٠٧٦,٣٧٥	٤,٣٧٦,٣٥٨,٥٤٤	الأرباح المحتجزة والأرباح المرحلية
(١,٤٩٨,٤١٤,٨٤٦)	(١,٣٨٩,١١٤,٣١٤)	أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي و الاضافي
١٢,٣٠٧,٤٠٧,٢١٦	٢٠,٢٥١,٦٩٠,٨٥٤	اجمالي رأس المال الأساسي والاضافي
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٨,٦٤٣,٩٢٠	٨,٦٤٣,٩٢٠	٤٥ ٪ من قيمة الإحتياطي الخاص
١,٤٢٩,١١٨,٥٦٧	١,٥٤٠,٣٢٨,٧٤٩	ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة *
١٨,٨٢٣,٠٨٥	٥٩٨,١١٢,٧٠٥	- ٤٥ ٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة
١,٤٥٦,٥٨٥,٥٧٢	٢,١٤٧,٠٨٥,٣٧٤	اجمالي رأس المال المساند
١٣,٧٦٣,٩٩٢,٧٨٨	٢٢,٣٩٨,٧٧٦,٢٢٨	اجمالي رأس المال
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
١١٤,٤٤٢,١٧٣,٦٩٣	١٢٣,٢٤٥,٨٤٠,٦٢٩	مخاطر الائتمان
٢,٨٨٨,٣٩٢,١٤٨	٤٧٤,٥٣٣,٤٧٥	مخاطر السوق
٩,٥١٣,٨٦٥,٤٩٤	٩,٥١٣,٨٦٥,٤٩٤	مخاطر التشغيل
١٢٦,٨٤٤,٤٣١,٣٣٥	١٣٣,٢٣٤,٢٣٩,٥٩٨	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٧٠,٠ ٪	١٥,٢٠ ٪	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
١٠.٨٥ ٪ **	١٦,٨١ ٪	معيار كفاية رأس المال

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

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

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

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

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

- كنسبه رقاويه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقاً للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" 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)

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات	٢٠,٢٥١,٦٩٠,٨٥٤	١٢,٣٠٧,٤٠٧,٢١٦
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٢٠,٦٠٦,٥٧٤,٢٣٢	١٩٢,٤٩٠,١١١,١١٥
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٢٨,٦٨٢,٥٨٤,٣٨٧	٢٨,٩٦٢,٦٨١,٦٤٧
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٢٣٤,٧٤٧,١٥٨,٦١٩	٢٢١,٤٥٢,٧٩٢,٧٦٢
نسبة الرافعة المالية	٨,٦٣%	٥,٥٦%*

طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

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

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

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

ج- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية لذا يتم الحكم على صدق نية وقدرة المجموعة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. وإذا 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 تعين على البنك الاحتفاظ بها طبقاً لأحكام القوانين - ضمن محفظة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرتبط على ذلك زيادة في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١,٦٢,٥١٥,٥٦٤ جنيه تصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بند حقوق الملكية.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٥- التحليل القطاعي

(٥-١) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٣,٠٩٥,٣٦٢,٦٧٤	٥٦٩,١٨١,١٧٥	١,٦٦٨,٩٠١,٥٤٠	١,٠٧٢,١٧٦,٣٦٥	٦,٤٠٥,٦٢١,٣٥٤
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٩٧٨,٥٤٨,٤٣٧	٧,٣٨٣,٠٣٨	٢٩٨,٧٤٥,٢٤٧	٢٩,٠٩٦,٥٩٦	١,٣١٢,٧٧٣,٣١٨
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٦,١١٧,٩٩٨	-	-	١٦,١١٧,٩٩٨
صافي دخل المتاجرة	١٦٤,٩٣٢,٦٨٠	-	١٢,١٩٤,١٩٤	(٦٥,٦٠٢,٤٩٧)	١١١,٥٢٤,٣٧٧
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	١,٢٧٦,٤٧٤	-	-	١,٢٧٦,٤٧٤
عبء اضمحلال الائتمان	(٣٩٧,٢٠٦,٥١٤)	-	(٢٨,٦٠٨,٩٢١)	-	(٤٢٥,٨١٥,٤٣٥)
مصروفات إدارية	(٧٠٤,٩٨٨,٠٠٥)	(١,٧٩٣,٤٥٧)	(١,٠٣١,٤٦٩,٤٣٢)	٤٦,٦٨٠,٢٤٣	(١,٦٩١,٥٧٠,٦٥١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١٤٠,٥٧٧,٨٢١	١٧,١٨٤,١٠٢	(٧٥,٩٣٧,٢٩٨)	(١٦٢,٩٠٢,٢٢٦)	(٨١,٠٧٧,٦٠١)
نسب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	(٥٦,٦٢٤)	-	-	(٥٦,٦٢٤)
الربح قبل ضرائب الدخل	٣,٢٧٧,٢٢٦,٦٩٣	٦٠٩,٢٩٢,٧٠٦	٨٤٣,٨٢٥,٣٣٠	٩١٩,٤٤٨,٤٨١	٥,٦٤٩,٧٩٣,٢١٠
مصروف ضرائب الدخل	(٧٤٥,٣١٢,٥٦٣)	(١٣٧,٠٨٥,١٨٨)	(١٨٩,٨٦٠,٦٩٩)	(٣٢٧,٥٨٦,٤٨٢)	(١,٣٩٩,٨٤٤,٩٣٢)
صافي ارباح الفترة	٢,٥٣١,٩١٤,١٣٠	٤٧٢,٢٠٧,٥١٨	٦٥٣,٩٦٤,٦٣١	٥٩١,٨٦١,٩٩٩	٤,٢٤٩,٩٤٨,٢٧٨

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧)

شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
٩١,٥٧٨,٥٩١,١٧٥	٦٥,٧٤٩,٧٨٣,١٢٤	١٦,٦٣١,٤٠٣,٣٧٦	١٩,٨٨٩,٩٥٩,٣٨٨	١٩٣,٨٤٩,٧٣٧,٠٦٣
-	-	-	-	١٠,٨٥٩,١١٢,٤٠٥
٩١,٥٧٨,٥٩١,١٧٥	٦٥,٧٤٩,٧٨٣,١٢٤	١٦,٦٣١,٤٠٣,٣٧٦	١٩,٨٨٩,٩٥٩,٣٨٨	٢٠٤,٧٠٨,٨٤٩,٤٦٨
٩٢,٥٩٣,٠٦٢,١٦٩	-	٧٨,٧٠٥,١٩٨,١١٢	٦,٧٥٦,٣٦٦,٥٥٥	١٧٨,٠٥٤,٦٦٦,٨٣٦
-	-	-	-	٥,٤٧٩,١٣٥,٤٠٦
٩٢,٥٩٣,٠٦٢,١٦٩	-	٧٨,٧٠٥,١٩٨,١١٢	٦,٧٥٦,٣٦٦,٥٥٥	١٨٣,٥٣٣,٧٦٢,٢٤٢

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات 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	٤,٩٧٣,٠١٠,٩٢٧
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
نسب 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 فترة المقارنة	١,٢٩٦,١٣٠,٩٨٩	٣١٣,١٧٥,٨٩٨	٦١٣,٩٨٢,٠٠٥	٨٦٥,١٥٥,٥٨٠	٣,٠٨٨,٤٤٤,٤٧٢

في نهاية سنة المقارنة

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنينة المصرى)

(٥-ب) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
١,٤٤٧,٢٦٦,٢٠٧	٩٩١,٥١٢,٠١٣	١,١٢٠,٢٧٧,٠٣٣	٥٩٠,٠٧١,٣٥٠	٤٩٧,٠٧٠,٤٦٨	٢١٥,٦٥٩,٦٨٣	١,٥٤٣,٨٠٤,٦٠٠	٦,٤٠٥,٦٢١,٣٥٤
٣٢٠,٢٨٦,٠٧٦	١٩٩,٣٨٧,٨٩٣	٢٥٧,٢٩٣,٩٥٦	١٢٧,٤٨٥,٩٧٧	١٠٢,٤٤٢,٩٥٦	٦١,٥٧٦,٠٠٧	٢٤٥,٣٠٠,٤٥٣	١,٣١٣,٧٧٣,٣١٨
-	-	-	-	-	-	١٦,١١٧,٩٩٨	١٦,١١٧,٩٩٨
٩٩,٤٤١,٢٠٦	٣٠,٩٨٥,٥٢٥	٣٩,٦٧٤,٨٠٦	١٨,٥٦٥,٧١٠	١٦,٣٢٤,٢٠٥	٣,٣٦٥,٢١٢	(٩٦,٨٣٢,٢٨٧)	١١١,٥٢٤,٣٧٧
٨١,٨٢٨	-	-	-	-	-	١,١٩٤,٦٤٦	١,٢٧٦,٤٧٤
(٣٠١,٠٩٩,٩٨٨)	(٦,٩١٤,١٠٦)	٦٩,٩٧٤,٣٠٩	(٨٦,٤٦٩,٤٣٩)	(٥,٢٠٢,٣٠٣)	(٩٦,١٠٣,٩٠٨)	-	(٤٢٥,٨١٥,٤٣٥)
(٤٨٤,٦٣٢,٠٧٦)	(٣٦٣,٧٤٧,٢٩٣)	(٣٨٥,٢٢١,٦٦٨)	(٢٣٦,٧٣٢,٨٣٤)	(١٩٢,٢٧٩,٦٦٧)	(٩٦,٣٦٢,٧٥٣)	٦٧,٤٠٥,٦٠٠	(١,٦٩١,٥٧٠,٦٥١)
١٦٥,٦١٤,٩٠٢	(٢٣,٣٣٩,٩٥٦)	(٤٣,٥٣٩,٥٤٥)	(٢٢,٦٨٨,٥٦٤)	(١٥,١٠٣,٤٣٢)	(٥,٦٦١,٨٠٧)	(١٣٦,٧٦٩,١٩٩)	(٨١,٠٧٧,٦٠١)
-	-	-	-	-	-	(٥٦,٦٢٤)	(٥٦,٦٢٤)
١,٢٤٦,٩١٨,١٥٥	٨٢٧,٨٨٤,٠٧٦	١,٠٥٨,٤٥٨,٨٩١	٣٩٠,٦٤٢,٢٠٠	٤٠٣,٢٥٢,٦٧٧	٨٢,٤٧٢,٤٣٤	١,٦٤٠,١٦٥,١٨٧	٥,٦٤٩,٧٩٣,٢١٠
(٢٨٠,٩٧٢,٧١٨)	(١٨٦,٢٧٣,٩١٧)	(٢٣٨,١٥٣,٢٥٠)	(٨٧,٨٩٤,٤٩٥)	(٩٠,٧٣١,٧١٠)	(١٨,٥٥٦,٢٩٨)	(٤٩٧,٦٢٢,٤٩٤)	(١,٣٩٩,٨٤٤,٩٣٢)
٩٦٥,٩٤٥,٤٣٧	٦٤١,٦١٠,١٥٩	٨٢٠,٣٠٥,٦٤١	٣٠٢,٧٤٧,٧٠٥	٣١٢,٥٢٠,٥٠٧	٦٣,٩١٦,١٣٦	١,١٤٢,٩٠٢,٦٩٣	٤,٢٤٩,٩٤٨,٦٧٨

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٣٨,٤١٢,٠٤٦,٠١٧	٢١,٤٥٣,٤٠٤,٥٠٢	٢٤,٣٣٢,٩٩٥,١٧٩	١٣,٥٥٥,٧٠٧,٠٦٦	١١,٧٦١,٣٠٥,١٨٩	٣,٦١٨,٦٤٠,٣٣٨	٩١,٢٤١,٠٨٥,٢٣٣	٢٠٤,٣٧٥,١٨٣,٤٨٤
-	-	-	-	-	-	-	٣٣٣,٦٦٥,٩٨٤
٣٨,٤١٢,٠٤٦,٠١٧	٢١,٤٥٣,٤٠٤,٥٠٢	٢٤,٣٣٢,٩٩٥,١٧٩	١٣,٥٥٥,٧٠٧,٠٦٦	١١,٧٦١,٣٠٥,١٨٩	٣,٦١٨,٦٤٠,٣٣٨	٩١,٢٤١,٠٨٥,٢٣٣	٢٠٤,٣٧٠,٨٤٩,٤٦٨
٥٥,٤٧٠,٠٨٣,٤٢٣	٣٧,٩٨٤,٠٠٢,١٤٠	٣٨,٠٧٠,٨٤١,٦٢١	٢٥,٧٤٦,٣٥١,١٠٣	١٢,٥٥٤,٥٨٣,٣٥٧	٤,٩٥٠,٣٤٩,٨٩٩	٦,٠٥٠,٠٩١,٠٥٢	١٨٠,٨٦٦,٣٠٢,٥٩٥
-	-	-	-	-	-	-	٢,٧٠٧,٤٥٩,٦٤٧
٥٥,٤٧٠,٠٨٣,٤٢٣	٣٧,٩٨٤,٠٠٢,١٤٠	٣٨,٠٧٠,٨٤١,٦٢١	٢٥,٧٤٦,٣٥١,١٠٣	١٢,٥٥٤,٥٨٣,٣٥٧	٤,٩٥٠,٣٤٩,٨٩٩	٦,٠٥٠,٠٩١,٠٥٢	١٨٣,٥٣٣,٧٦٦,٢٤٢

في نهاية فترة المقارنة

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)	(٣٢٦,٠٣٢,٤٧٠)	(٢٠٧,٩١٧,٣٢٧)	(١٦٢,٠٨٠,٢٤١)	(٨٤,٣٥٣,٩٨٠)	١٠٧,٩٦٣,٩٠٤	(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

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٦)

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنهه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
٥,٣٣٤,٥٩٥,٤٧٢	٩,٧٤٠,٦٧٥,٧٩٠	
٥,٣٣٤,٥٩٥,٤٧٢	٩,٧٤٠,٦٧٥,٧٩٠	الإجمالي
٥,٤٤٣,٣٣٨,٤٩٦	٧,٤٧٧,٤٠٣,٣٩٩	أذون وسندات خزانة
٨٦,٧٩٦,٨٧٦	٤٠٩,٤٠٣,٧٩٢	ودائع وحسابات جارية
٩١٧,٥٨٦	-	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
١٠,٨٦٥,٦٤٨,٤٣٠	١٧,٦٢٧,٤٨٢,٩٨١	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
(١٤٩,٩٤٨,١٠٠)	(٣٦٣,٠٨١,٨٤٤)	- للبنوك
(٥,٦٥٢,١٤٣,٦٧٥)	(١٠,٥٨٠,٦١٨,٨٩٤)	- للعملاء
(٥,٨٠٢,٠٩١,٧٧٥)	(١٠,٩٤٣,٧٠٠,٧٣٨)	الإجمالي
(٣,٦٧١,٩٧٧)	(١٠٣,٩٤٩,٦٣٦)	اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
(٨٧,٦٧٣,٧٥١)	(١٧٤,٢١١,٢٥٣)	قروض أخرى
(٥,٨٩٢,٦٣٧,٥٠٣)	(١١,٢٢١,٨٦١,٦٢٧)	الإجمالي
		الصافي
٤,٩٧٣,٠١٠,٩٢٧	٦,٤٠٥,٦٢١,٣٥٤	

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
		إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٧٤٧,٤٣٣,٦٩٤	١,٠٥٨,٢١١,٩٨٦	
١٠,٠١٧,٨٥٧	١٨,٥٤٦,٩٤٧	
٩,٩٨٧,٧٥٣	٦,٥٨٣,٤٨١	
٣٠٨,١٤٩,٢١٥	٤٢٤,٩١٧,١٠٠	
١,٠٧٥,٥٨٨,٥١٩	١,٥٠٨,٢٥٩,٥١٤	الإجمالي
		مصروفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
(٢,١٢٠,٨٦٥)	(٣,٥٥١,٠٣٩)	
(١٠٨,٥٣٧,٧٨٢)	(١٩٠,٩٣٥,١٥٧)	
(١١٠,٦٥٨,٦٤٧)	(١٩٤,٤٨٦,١٩٦)	الإجمالي
٩٦٤,٩٢٩,٨٧٢	١,٣١٣,٧٧٣,٣١٨	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
-	٥٥٠,٠٠٠	صناديق استثمار
١١,٠٠٠,٣٧٧	١٥,٥٦٧,٩٩٨	استثمارات مالية متاحة للبيع
١١,٠٠٠,٣٧٧	١٦,١١٧,٩٩٨	الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
		عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية وثائق صناديق استثماريغرض المتاجرة فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات صافي عائد عقود مبادلة العائد
(٢٧,٤٧٢,٩٢٧)	٢٤٣,٢٤٠,٢٨١	
٨,٦٠٨,٠٢٣	٨,٧٤٢,٠٣٥	
(٥٨٥,٣٩٧)	(٨٨,٥٦٣,٥٣٣)	
٢,٦٢٩,٦٦٥	(٥١,٨٩٤,٤٠٦)	
(٨,١٤٣)	-	
(١٦,٨٢٨,٧٧٩)	١١١,٥٢٤,٣٧٧	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
		تكلفة العاملين أجور ومزونات تأمينات اجتماعية
٦٣٦,٢٤٦,٧٩٤	٧٤٢,٨٢١,٣٩٣	
٣٢,٨٩٤,٣٧٤	٣٩,٥٢٧,٧٨٨	
		تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٥٧,١٧٢,٧١٧	٥٤,٤٣٨,٢٢٠	
٤٣,١٥٦,٤٧٢	٥٥,٢٢١,٥١٣	
٧٦٩,٤٧٠,٣٥٧	٨٩٢,٠٠٨,٩١٤	
١٢٤,٦٧٤,٦٤٨	١٦٩,٠٤٧,٧٦٧	إهلاك واستهلاك
٤٨٠,١٢٧,٩٦٣	٦٣٠,٥١٣,٩٧٠	مصروفات إدارية أخرى
١,٣٧٤,٢٧٢,٩٦٨	١,٦٩١,٥٧٠,٦٥١	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١١- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٢٢٤,٣٦٦,١٤٥	(١٣٧,٣٠٦,٩٧٤)	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٦١,٢٥٠	٩٤٠,٨٥٧	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢٧,٩٠٧,١١٢)	(٥٦,٢١١,٥٦٩)	تكلفة برامج
(٥٦,٧٠٩,٨٤٢)	(٦١,٤٩١,٩٩٩)	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٦٨,٥٣٣,٨٧٠)	(٩٣,٦٨٢,٨٨٩)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٦٩٥,٦١٥,٧٨٥	٧٥٣,٠٣٨,٦٥١	إيرادات عقود تأجير تمويلي
١٢,٩٦٤,٤٠٣	١٣,٤٣٠,٨٦٤	إيرادات تأجير أخرى
(٤٧٢,٤٥٦,٧٩٩)	(٤٧٧,٣٧١,٧٣٢)	إهلاك أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(٣٥,٩٣٩,٠٠١)	(٤٩,٣٨٩,٦٠٥)	أضمحلل أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
١٢٢,٤٨٢	٩,٧٦٢,١٠٣	صافي العائد من نشاط التأمين *
١٠,٣٦٣,٤٥٣	١٧,٢٠٤,٦٩٢	إيرادات (مصرفات) أخرى
٢٨٢,٥٤٦,٨٩٤	(٨١,٠٧٧,٦٠١)	الإجمالي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	* بين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :
٢٥٧,٥١٥,٢٢٠	٣١٩,٩١٨,١٠٩	الأقساط المباشرة
(٢٤,٦٦١,٩٢٩)	(٤٦,٩٢٧,٨٨٢)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(١٧١,٦٨٠,٠٠٠)	(١٧٣,٣٣٩,٠٠٠)	التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
٨٤٢,٧٨٨	٢,٦٧٩,٢٣٥	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٥,٧٧٠,٥٤٢	٧,٦٩٣,٠٣٩	أيرادات أخرى مباشرة
(٧٥,٢٢٢,٢٩٢)	(٩٩,٢٣٠,٢٣٧)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
١٢,٦٦٥,٧٤١	٩,٨٥٢,٣٢٢	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
١,٣٤٥,٣٧٠	(٦,٨٩٤,٤٧٠)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(٦,٠٥٢,٩٥٨)	(٣,٥٨٩,٠١٣)	اضمحلال مدينو عمليات التأمين
١٢٢,٤٨٢	٩,٧٦٢,١٠٣	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
(٧٧٦,٥٠٦,٦٣٧)	(٤٢٥,٨١٥,٤٣٥)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٧٧٦,٥٠٦,٦٣٧)	(٤٢٥,٨١٥,٤٣٥)	الإجمالي

١٣- مصرف ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
(٩٦٧,٧٦١,٤٦٦)	(١,٤٤٤,٥٥٥,٢٩١)	الضريبة الجارية
(٧,٦٧٠,٥٦٣)	٤٤,٧١٠,٣٥٩	الضريبة المؤجلة
(٩٧٥,٠٣٢,٠٢٩)	(١,٣٩٩,٨٤٤,٩٣٢)	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	٥,٦٤٩,٧٩٣,٢١٠	٤,٠٦٣,٤٧٦,٥٠١
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢.٥%	١,٢٧١,٢٠٣,٤٧٢	٩١٤,٢٨٢,٢١٣
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٩,١٩١,٨٠٩)	(٤,٦٦٠,٤٦٠)
مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي	١٢٣,٥٥٥,٩٣١	٩,٨٣٨,١٢٥
استخدام أصول ضريبية مؤجلة	(٣,٩٢٢,٣٦١)	(٢٩,٣٨٣,٢٨٤)
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	(٧,٠٣٢,١٣٢)	٤,٤٩٥,٢٥٠
المخصصات والعوائد المجنية	٦٨,٤٧٦,٧٥٦	٧٣,١٨٩,٦٢٢
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح	١,٤٦٥,٤٣٤	-
مصرف ضريبة الدخل الفعال	١,٤٤٤,٥٥٥,٢٩١	٩٦٧,٧١١,٤٦٦

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 من ٢٠١٣ وحتي ٢٠١٥ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٦ تم تقديم الأقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية و لم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى عام ٢٠١٢ .
- السنوات من ٢٠١٣ وحتي ٢٠١٤ في أنتظار انعقاد اللجنة الداخلية.
- عام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

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

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط وحتي 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 ١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص والربط والسداد.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	صافي أرباح الفترة
٤,٠٦٥,٧٨٩,٨٩٧	٢,٩٥٣,٣٦٢,٦٣٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة)*
(٨,٢٥٠,٠٠٠)	(٦,٧٥٠,٠٠٠)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة)*
(٤٠٦,٦٣٧,٧٤٤)	(٣٠٩,٩٦٩,٦٦٧)	
٣,٦٥٠,٩٠٢,١٥٣	٢,٦٣٦,٦٤٣,٣٦٩	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٨٩٠,٤٢٢,٧١٤	٨٩٠,٤٢٢,٧١٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٤,١٠	٢,٩٦	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة**

* مبالغ تقديرية بناءً على أرقام الموازنة المعتمدة للبنك على أن تعتمد المبالغ من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك في نهاية العام.

** على أساس القوائم المالية المستقلة.

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	نقدية
٤,٦٩٢,٤٩٨,٩٢٧	٣,٤٣٨,٤٣٩,٢٢٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨,١١١,٩١٣,١٣٧	٨,٤٢١,٩٧٤,٣٩٢	
١٢,٨٠٤,٤١٢,٠٦٤	١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١	الإجمالي
١٢,٨٠٤,٤١٢,٠٦٤	١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١	أرصدة بدون عائد
١٢,٨٠٤,٤١٢,٠٦٤	١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١	الإجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية
٣٩٣,٥٦٥,٦٨٧	٦٣٢,٧٧١,٦٧٣	ودائع
١٠,٢٣٣,٠٣٩,٤٩٠	٨,٩٥٣,٧٠٤,٤٩٦	
١٠,٦٢٦,٦٠٥,١٧٧	٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	الإجمالي
٦,٤٣٧,٨٥٣,٦٦٧	٨,٤٨٧,٨١٠,٩٦٦	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٢٤١,٤٤٨,٩٢٢	٣٠٦,٨٣٢,٧٦٦	بنوك محلية
٩٤٧,٣٠٢,٩٨٨	٧٩١,٨٣٢,٤٧٧	بنوك خارجية
١٠,٦٢٦,٦٠٥,١٧٧	٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	الإجمالي
٣١٩,٣٨٢,٤١٩	٣٩٤,٠١٢,٨٦٨	أرصدة بدون عائد
٧٤,١٨٣,٦٦٨	٢٣٨,٧٥٨,٨٠٥	أرصدة ذات عائد متغير
١٠,٢٣٣,٠٣٩,٤٩٠	٨,٩٥٣,٧٠٤,٤٩٦	أرصدة ذات عائد ثابت
١٠,٦٢٦,٦٠٥,١٧٧	٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	الإجمالي
١٠,٣٥١,٦٠٥,١٧٧	٩,٤٥٦,٤٧٦,١٦٩	أرصدة متداولة
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
١٠,٦٢٦,٦٠٥,١٧٧	٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	الإجمالي

١٧- أذون خزنة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٣٧٦,١٧٥,٠٠٠	١,٥٨٠,٨٥٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٦٢٢,٧٥٠,٠٠٠	٥,٠٥٩,٥٢٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
٣٤,١١٠,٥٤٥,٨٢٠	٣٤,٣٥٧,٤٦٣,٥٥٠	عوائد لم تستحق بعد
(٢,٣٦٥,٨٣٣,٣٢٢)	(١,٨٢٠,٨٢٢,٦٢٥)	
٣٢,٧٤٣,٦٣٧,٤٩٨	٣٩,١٧٧,٠١٥,٩٢٥	الإجمالي
(٢٨١,٣٠٦,٨٧٤)	(٤٢,٧٧٥,٦٩٧)	عمليات بيع أذون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٢,٤٦٢,٣٣٠,٦٢٤	٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨	الصافي

١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	وثائق صناديق استثمار
٤٤,٩٣٣,٩٦١	٤١,٤٨٣,١٧٢	
٤٤,٩٣٣,٩٦١	٤١,٤٨٣,١٧٢	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنينة المصرى)

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٢,٢٧٩,٧٣٩,٣٣٥	٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢
بطاقات ائتمان	٦٠١,٤٣١,٦٢٥	٥٢٤,٦٣٨,٣٦١
قروض شخصية	١٣,٠٤٦,٣٩٠,٤٧٢	١١,٨٣٨,٦٠٨,٢٣٨
قروض عقارية	١,٠٦٣,٢٧٧,٥٧٠	٩١١,١٨٠,٠٨٠
الإجمالي (١)	١٦,٩٩٠,٨٣٩,٠٠٢	١٥,٤٩٢,٤١٣,١٠١
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٤٥,٩٧٢,٢٦٦,٧٥٧	٤١,٩٤٧,٦٤٢,٤٨٥
قروض مباشرة	٦٦,٧٠٣,٥٧٣,٤٣٤	٦١,٩٩٤,٧٢٢,٣٨٨
قروض وتسهيلات مشتركة	١٨,٠٢٤,٦٩٣,٦٤١	١٤,٥٧١,٠١٧,٧٧٤
قروض أخرى	٣,٤٢٠,٨٢٥,٥٧٩	٣,٥٠٢,٣٦٦,٩٥٦
الإجمالي (٢)	٩٤,١٢١,٣١٩,٤١١	٨٢,٠١٥,٧٤٩,٦٠٣
أجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)		٩٧,٥٠٨,١٦٢,٧٠٤
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٥,٠٩٣,٠٤١,٨٠٢)	(٤,٦٥٨,٣٧٢,٨٦٨)
يخصم : العوائد المجنية	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)
يخصم : خصم غير مكتسب	(٢٤٥,٨٣٢,٦٦٩)	(٦٦٢,٢٤٠,٥٦٢)
الصافي ويوزع كالتالي :	١٠٥,٧٦٢,٥١٦,٩٧٦	٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨
أرصدة متداولة	٧٥,٩٧٣,٣٤٠,٦٧٤	٦٦,٥١٩,٥٨٠,٦٦٨
أرصدة غير متداولة	٢٩,٧٨٩,١٧٦,٣٠٢	٢٦,٠٥٧,٢٠١,٦٤٠
الإجمالي	١٠٥,٧٦٢,٥١٦,٩٧٦	٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨

١٩- أ- مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧				
أفراد				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
٣٩,٣٠٩,٦٧٢	٢٢,٦٤٩,٣٦٣	٢٥٦,٢٨٣,٨٥٦	١٣,٦٣٢,٨٠٨	٣٣١,٨٧٥,٦٩٩
١٣,٣٣٤,٢٥٢	٥٧٣,٠٣٥	١٣,٣٩١,٢٥٥	١,٣١٠,٣٧٩	٢٨,٦٠٨,٩٢١
-	-	(٧,٦٧٥,١٧٢)	-	(٧,٦٧٥,١٧٢)
-	-	٦,٥١٣,٣٦٦	-	٦,٥١٣,٣٦٦
-	-	(٩,٣٧٦)	-	(٩,٣٧٦)
٥٢,٦٤٣,٩٢٤	٢٣,٢٢٢,٣٩٨	٢٦٨,٥٠٣,٩٢٩	١٤,٩٤٣,١٨٧	٣٥٩,٣١٣,٤٣٨
الرصيد في أول الفترة المالية				
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
١,٣٤٢,٤٤٢,٠٨١	٢,٢٨٢,٦٩٧,٨٧٧	٥٦٧,٩٥٥,١٨٨	١٣٣,٤٠٢,٠٢٣	٤,٣٦٦,٤٩٧,١٦٩
(٩٦,٢٩٣,٨٥٦)	٦٢١,٢٨٧,٩٢٨	(١٠٩,٤٠٢,٣٧٠)	(١٨,٣٥٨,١٨٨)	٣٩٧,٢٠٦,٥١٤
-	(٢,٦٢٩,٣٧٨)	-	-	(٢,٦٢٩,٣٧٨)
-	٣٢,٨٦٠,١٨٤	-	-	٣٢,٨٦٠,١٨٤
(٦,٣٢٠,٤٣٧)	(١٠,٧٤٧,٣١٦)	(٢,٦٧٤,٠٢٦)	(٤٦٤,٣٤٦)	(٢٠,٢٠٦,١٢٥)
١,٢٣٩,٨٢٧,٧٨٨	٢,٩٢٣,٤٦٩,٢٩٥	٤٥٥,٨٧٨,٧٩٢	١١٤,٥٥٢,٤٨٩	٤,٧٣٣,٧٢٨,٣٦٤
الرصيد في آخر الفترة المالية				
الإجمالي				
٥,٠٩٣,٠٤١,٨٠٢				

٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
أفراد				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
١٠,٣٧٤,٧٠٣	٣٠,١٢٧,٠٤٥	٢٨٥,٤٦٩,٥٨٥	١٣,٧٩٩,٧٠٤	٣٣٩,٧٧١,٠٣٧
٤٥,٥٥٨,٩١٣	٢٤,١٩٠,٩٧٧	٨,٢٤٨,٠٠٣	٢٦,٢٨٣	٧٨,٠٢٤,١٧٦
(١٦,٦٢٣,٩٤٤)	(٣١,٦٦٨,٦٥٩)	(٤١,٧٥٥,٧٨١)	(١٩٣,١٧٩)	(٩٠,٢٤١,٥٦٣)
-	-	٤,١٦٢,١٦٥	-	٤,١٦٢,١٦٥
-	-	١٥٩,٨٨٤	-	١٥٩,٨٨٤
٣٩,٣٠٩,٦٧٢	٢٢,٦٤٩,٣٦٣	٢٥٦,٢٨٣,٨٥٦	١٣,٦٣٢,٨٠٨	٣٣١,٨٧٥,٦٩٩
الرصيد في آخر السنة المالية				
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
٣٣٩,٣٣٢,٦٩٣	١,٢٧٦,٣٦٦,٢١٨	٢٩٣,٩٥٨,٣٥٥	٤٨,٣٨٦,٢٩٣	١,٩٥٨,٠٤٣,٥٥٩
٩٠٧,٣٩٧,١٩٩	٦٣٣,٦٢٢,٩٩٠	١٨٠,٧١٩,٠١٦	٧٠,٦٧١,٨١٥	١,٧٩٢,٤١١,٠٢٠
(١١,٩٦٣,٦٥١)	(٦٦,٣٦٧,٩٤٩)	-	-	(٧٨,٣٣١,٦٠٠)
-	٣٤,٠٦٤,٦٤٣	-	-	٣٤,٠٦٤,٦٤٣
١٠٧,٦٧٥,٨٤٠	٤٠٥,٠١١,٩٧٥	٩٣,٢٧٧,٨١٧	١٤,٣٤٣,٩١٥	٦٢٠,٣٠٩,٥٥٧
١,٣٤٢,٤٤٢,٠٨١	٢,٢٨٢,٦٩٧,٨٧٧	٥٦٧,٩٥٥,١٨٨	١٣٣,٤٠٢,٠٢٣	٤,٣٦٦,٤٩٧,١٦٩
الرصيد في آخر السنة المالية				
الإجمالي				
٤,٦٥٨,٣٧٢,٨٦٨				

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٠- مشتقات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعافدي / الافتراضي	
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
٧,٢٧٤,١٣٤	-	١,١٥٣,١٢٥,٣٧٦	- عقود صرف أجلة
٤٦,٨٣٨,٢٦١	-	٢,٦٤١,٧٦٥,٩٨٨	- عقود مبادلة عملات
٥٤,١١٢,٣٩٥	-	٣,٧٩٤,٨٩١,٣٦٤	اجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعافدي / الافتراضي	
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
-	٨١,٢٨٩,٣٩٩	١,٣٨٢,٨٤٣,٤٦٠	- عقود صرف أجلة
-	٥,٠٥٦,١٤٥	١,٤٢٢,٠١٥,٩٧٢	- عقود مبادلة عملات
-	٨٦,٣٤٥,٥٤٤	٢,٨٠٤,٨٥٩,٤٣٢	اجمالي

تمثل عقود العملة الأجلة ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية وتمثل عقود مبادلة العملات ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، وينتج عن تلك العقود تبادل 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 التعافدية وللرقابة على خطر الائتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢١- استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع :		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية	أجمالي أدوات الدين	٤٥,٨٤٦,٨٠٥	٤٠,٦٨١,٤٧٥
		٢,٣٩٣,٢٨١,٠٧٧	٢,٥٠٩,١٥٠,٦٣٥
		٢,٤٣٩,١٢٧,٨٨٢	٢,٥٤٩,٨٣٢,١١٠
(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية ج) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية	أجمالي أدوات الدين	٦٥,٠٧٢,٤٣٠	٤٦,٦٨٣,٥٦٦
		٢٠,٨٦٠,٩٧٢	٢٧,٩٤٥,٢٢٢
		١٦٣,٩٥٣,٧٩٨	١٦٣,٩٧١,٤٩٨
(د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة : غير مدرجة ببورصة أوراق مالية	أجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)	٢,٦٨٩,٠١٥,٠٨٢	٢,٧٨٨,٠٣٢,٣٩٦
		٣٠,٨٨٨,٩٤١,٦٨٢	٢٦,٧٨٥,٧٩٦,٩٥٦
		٨١٤,٤١٤,٥٣٩	-
(أ) أدوات دين مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية غير مدرجة ببورصة أوراق مالية	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:	٣١,٧٠٣,٣٥٥,٨٢١	٢٦,٧٨٥,٧٩٦,٩٥٦
		١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
		٣١,٧١٨,٣٥٥,٨٢١	٢٦,٨٠٠,٧٩٦,٩٥٦
(ب) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية * غير مدرجة ببورصة أوراق مالية	أجمالي أدوات الدين	٣٤,٤٠٧,٣٧٠,٩٠٣	٢٩,٥٨٨,٨٢٩,٣٥٢
		أجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	
		أجمالي استثمارات مالية (٢+١)	
أرصدة متداولة أرصدة غير متداولة	أجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	٤,٢٣٤,٦٨١,٢١٩	٤,٤٩٤,٩٤٤,٦٦٣
		٣٠,١٧٢,٦٨٩,٦٨٤	٢٥,٠٩٣,٨٨٥,٠٨٩
		٣٤,٤٠٧,٣٧٠,٩٠٣	٢٩,٥٨٨,٨٢٩,٣٥٢
الأجمالي			
أدوات دين ذات عائد ثابت	أجمالي أدوات الدين	٣٤,١٤٢,٤٨٣,٧٠٣	٢٩,٣٣٥,٦٢٩,٠٦٦
		٣٤,١٤٢,٤٨٣,٧٠٣	٢٩,٣٣٥,٦٢٩,٠٦٦
		أجمالي أدوات دين	
وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة:			
الرصيد في أول الفترة المالية الحالية		٢,٧٨٨,٠٣٢,٣٩٦	٢٦,٨٠٠,٧٩٦,٩٥٦
اضافات استهلاك علاوة / خصم الاصدار استيعادات (بيع / استرداد) فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية التغير في إحتياطي القيمة العادلة	الرصيد في آخر الفترة المالية	٣٧٠,٨٩٦,٤٤٣	٧,٢٠٧,٦٣٩,٠٧٩
		(٢٩,٧٥٣,٧٤٦)	٢٥٨,٤٤٤,٠٣٣
		(٤٢٠,٠٨٥,٦٦٥)	(٢,٨٥٣,٦٨٠,٠٠٠)
		(٤٢,٩٧١,٧٧٧)	٨٢,٢٤٢,٤٥٥
		٢٢,٨٩٧,٤٣١	٢٢٢,٩١٣,٢٩٨
		٢,٦٨٩,٠١٥,٠٨٢	٣١,٧١٨,٣٥٥,٨٢١
وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :			
الرصيد في أول سنة المقارنة		٢٣,٩٥٩,١١٢,٠٤٦	٧٨٦,٢٠٦,٠٦٣
اضافات 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 التغير في إحتياطي القيمة العادلة يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	الرصيد في آخر سنة المقارنة	٥,٢٨٩,٠١٦,٠٢٠	٤,١٢٧,٦٠٧,٩٣٥
		٢٦٢,٢٩٢,١١٨	١٠٤,٢٠٢,٤٧٩
		(٤,٧٤٤,٥٦٦,٦٨٦)	-
		(٢١,٦٧١,٧٦٨,٨٩٣)	٢١,٦٧١,٧٦٨,٨٩٣
		١,٥٥١,٦٩٥,١٤٧	-
		(١,٨٥١,٤٦٦,٣٣٩)	١١١,٠١١,٥٨٦
الرصيد في آخر سنة المقارنة		٢,٧٨٨,٠٣٢,٣٩٦	٢٦,٨٠٠,٧٩٦,٩٥٦
أرباح (خسائر) استثمارات مالية		١,٢٧٦,٤٧٤	٣,٣٤١,٨٠٧
أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	الأجمالي	-	(٣,٧٤٧,٩٤٠)
		١,٢٧٦,٤٧٤	(٤٠٦,١٣٣)

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

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

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

٢٢- استثمارات في شركات شقيقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٣,٣٧٢,١٣٨	٢,٨٠١,٣٠٦	١٣,٣٥٤,٦٩٦	(١١,٩٧٧)	٢,٤٤٠,٨٠٦	%٢٣.٠٩
الإجمالي		١٣,٣٧٢,١٣٨	٢,٨٠١,٣٠٦	١٣,٣٥٤,٦٩٦	(١١,٩٧٧)	٢,٤٤٠,٨٠٦	

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

٢٣- أصول غير ملموسة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	برامج الحاسب الآلى
١٢٠,٥٣٤,٩٢٠	١٠٥,٠٨٦,٦٤٥	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية
٣٦,٤٤٦,٧٣١	٦١,٦٦٣,٣٧١	الاضافات
(٣٩,٩٢١,٤٧٠)	(٤٦,٢١٥,٠٩٦)	استهلاك الفترة
١١٧,٠٦٠,١٨١	١٢٠,٥٣٤,٩٢٠	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٤- أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الإيرادات المستحقة
١,٩٨٣,٢١٨,٥٠٧	١,٤٩٣,٤٠١,٨٨٢	المصروفات المقدمة
٦٣,٧٥٥,٤٧٠	٤٦,٥٢١,٧٥٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٩٥,٦٢٨,١٣٣	١١٢,٤٤٥,١٣٠	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون التأمينات والعهد
٣١,٤٢٤,٦٨٣	٣٢,٥٥١,٥٠٨	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٦٨,٢١٤,٣٠٠	٩٣,٠٤٨,٥٦٤	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
١,٣١٣,٧٧٧,٤١٥	١,٣٢٣,٠٥١,٧٠٢	أخرى
٣,٦٦٤,٢٢٩	٢,٨٩٧,٥٠٠	
٢٢٣,٨٨١,٦٧٤	٢٤٥,١٢٢,٠٧٤	
٣,٧٨٣,٥٦٤,٤١١	٣,٣٤٩,٠٤٠,١١٨	الإجمالي

٢٥- أصول مؤجرة تأجير تمويلي (بالصافي)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أصول مؤجرة (تأجير تمويلي)
٢,٥٧٨,٨٥٣,٠٦٧	٢,٧٤٧,٣٥٤,٩٩٥	أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجير تمويلي
(١٤٧,٢٢٧,٥٨٨)	(١٦٣,٠٤٧,٦٦٩)	
٢,٤٣١,٦٢٥,٤٧٩	٢,٥٨٤,٣٠٧,٣٢٦	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٥- أصول مؤجرة (تأجير تمويلي)

عقارات	سيارات	أجهزة ومعدات	حاسب آلي	إجمالي
التكلفة				
في ١ يناير ٢٠١٦	٩٣٠,١٧٠,٦٤٤	١,١٩٧,٩٩٦,١٩٠	٢,٠٢١,٧٦٦,٢٤٦	٤,١٥٩,٩٦٣,١١١
إضافات	١٤٨,٥٤٩,٨٩٨	٣٩٠,٢٤٨,٠٤٩	٤٩٠,٠٠٠	٨٣٧,٤٥١,٣٨٦
استيعادات	(٧٣,٤٥٣,٩٨٥)	(٢٤٧,٨٠٤,٩٧٥)	(٤٠,٢٤٠,٣٢٢)	(٥١٧,٦٢١,٧٤٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١,٠٠٥,٢٦٦,٥٥٧	١,٣٤٠,٤٣٩,٢٦٤	٢,١٢٣,١٤٠,٩٣٤	٤,٤٧٩,٨٤٦,٧٥٤
مجمع الإهلاك				
في ١ يناير ٢٠١٦	٩٦,٩٥٨,٨٠١	٥١٢,٨٥٥,٧٣٥	٧٩٦,٣٢٢,٥٨٦	١,٤٠٨,١٣٠,٨٦٦
إهلاك السنة	٣٩,٦١٨,٦٧٩	٢٣٥,٧٧٩,٢٣٩	٣٤٧,٠٩٢,٤٦٣	٦٢٤,٦٦٠,١٩٥
استيعادات	(١١,٧١٦,٥١٢)	(١٨٨,٣٣٤,٦٦٢)	(٩٩,٧١٤,٩٨٦)	(٣٠٠,٩٩٩,٦٦٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٢٤,٨٦٠,٩٦٨	٥٦٠,٣٠٠,٣١٢	١,٠٤٣,٧٠٠,٠٦٣	١,٧٣١,٧٩١,٧٥٩
صافي القيمة الدفترية				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٨٨٠,٤٠٥,٥٨٩	٧٨٠,١٣٨,٩٥٢	١,٠٧٩,٤٤٠,٨٧١	٢,٧٤٧,٣٥٤,٩٩٥
التكلفة				
في ١ يناير ٢٠١٧	١,٠٠٥,٢٦٦,٥٥٧	١,٣٤٠,٤٣٩,٢٦٤	٢,١٢٣,١٤٠,٩٣٤	٤,٤٧٩,٨٤٦,٧٥٤
إضافات	٥٤,٧٢٧,٨٧٧	١٨١,٧٠٠,٦٥٤	٢٠٥,٧٣٣,٤٧٢	٤٤٢,١٦٢,٠٠٣
استيعادات	(٢٨,٤٥١,٢٩٠)	(١٦٨,٠٨٢,٠٩٦)	(٢٢٧,٠٤٢,٣٩٠)	(٤٢٣,٥٧٥,٧٧٦)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	١,٠٣١,٥٤٣,١٤٤	١,٣٥٤,٠٥٧,٨٢٢	٢,١٠١,٨٣٢,٠١٦	٤,٤٨٧,٤٣٢,٩٨١
مجمع الإهلاك				
في ١ يناير ٢٠١٧	١٢٤,٨٦٠,٩٦٨	٥٦٠,٣٠٠,٣١٢	١,٠٤٣,٧٠٠,٠٦٣	١,٧٣١,٧٩١,٧٥٩
إهلاك الفترة	٣١,١١٢,٦٥٥	١٩٤,٩٥٣,٤٤٢	٢٤٩,٥١٤,٠٢٧	٤٧٧,٣٧١,٧٣٢
استيعادات	(٥,٧٥١,٧٢٩)	(١١٣,٦٣٥,٩٦٧)	(١٧٠,٨٩٥,٨٨١)	(٢٩٠,٢٨٣,٥٧٧)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	١٥٠,٢٢١,٨٩٤	٦٤١,٦١٧,٧٨٧	١,١٢٢,٣١٨,٢٠٩	١,٩١٨,٨٧٩,٩١٤
صافي القيمة الدفترية				
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٨٨١,٣٢١,٢٥٠	٧١٢,٤٤٠,٠٣٥	٩٧٩,٥١٣,٨٠٧	٢,٥٧٣,٨٥٣,٠٩٧

٣- أصول ثابتة (بالصافي)

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠١٦				
التكلفة	١,٣٨٥,٠٠٨,٤١٠	١٢٤,٨٤٦,٧٧٠	٤٩٨,٤٤٧,٤٨٢	٢,١٤٥,٨٧٨,٨٠٥
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	١,١١٢,٣٠٨,٥٤٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٣٤٨,٩٥٦	١١٣,٦٢٣,١٣٣	١,١١٢,٣٠٨,٥٤٦
إضافات	٦٣٤,٠٦٣,٣٧٨	٢١,٦٦٩,٣٠٤	١٣٠,٩٧٥,٥٦١	٧٩٨,٢٠١,٣٤٧
استيعادات أصول	(٣٣٩,٦٠٨)	(٢٥,٨٣٠)	(١١,٤٤٨,١٤٠)	(١٣,٣٤٤,٤٩٦)
استيعادات مجمع أهلاك	٣٣٩,٦٠٨	٢٥,٨٣٠	١٠,٤٢٤,٠٨٤	١٢,٠٨٩,٦١٣
إهلاك السنة	(٥٧,٧٢٣,٨٦١)	(١٠,٤٨٨,٣٨٣)	(٥٠,٨٧٤,١٩٢)	(١٣٠,٨٣٢,٣٥٤)
صافي القيمة الدفترية	١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٩	٤١,٥٢٩,٨٧٧	١٩٢,٧٠٠,٤٤٦	١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧٦
في ١ يناير ٢٠١٧				
التكلفة	٢,٠١٨,٧٣٢,١٨٠	١٤٦,٤٩٠,٢٤٤	٦١٧,٩٧٤,٩٠٣	٢,٧٨٣,٢٧٧,٣٢٧
مجمع الاهلاك	(٤٧٥,٠٥٦,٢١١)	(١٠٤,٩٦٠,٣٦٧)	(٤٢٥,٦٧٤,٤٥٧)	(١,٠٠٥,٧٨٦,٠٣٥)
صافي القيمة الدفترية	١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٩	٤١,٥٢٩,٨٧٧	١٩٢,٧٠٠,٤٤٦	١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧٦
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧				
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٩	٤١,٥٢٩,٨٧٧	١٩٢,٧٠٠,٤٤٦	١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧٦
إضافات	١٩٥,٣٦٩,٢١٢	٨,٤٢٧,٣٢٩	٦٠,٥٥٨,٠٣٦	٢٤٤,٣٥٤,٦٨١
استيعادات أصول	-	-	(٩٨,٤٤٨)	(٩٨,٤٤٨)
استيعادات مجمع أهلاك	-	-	٩٨,٤٤٨	٩٨,٤٤٨
إهلاك الفترة	(٥٩,٢٠٤,٢٢٥)	(٧,٤٨٢,٦٣٢)	(٥٠,٤٧٨,٢٣٧)	(١١٦,١٦٥,١٠٠)
صافي القيمة الدفترية	١,٦٧٩,٨٤٠,٩٥٦	٤٢,٤٧٤,٥٧٤	٢٠٢,٧٨٠,٢٤٥	١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧٦
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧				
التكلفة	٢,٢١٤,١٠١,٣٩٢	١٥٤,٩١٧,٥٧٣	٦٧٨,٤٣٤,٤٩١	٣,٠٤٧,٤٤٦,٣٥٦
مجمع الاهلاك	(٥٣٤,٦٠٠,٤٣٦)	(١١٢,٤٤٢,٩٩٩)	(٤٧٥,٦٥٤,٢٤٦)	(١,١٢٢,٥٤٨,٧٨١)
صافي القيمة الدفترية	١,٦٧٩,٨٤٠,٩٥٦	٤٢,٤٧٤,٥٧٤	٢٠٢,٧٨٠,٢٤٥	١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧٦

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٥٤٨,٨٣٤,٠٩٣	٣٠٢,١٣٦,٧٣٢	حسابات جارية
٣,٢٩٣,٤١٣,١٥١	٢,٠٢٥,٣١٦,٤٠٦	ودائع
٣,٨٤٢,٢٤٧,٢٤٤	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	الاجمالي
٤٧,٣٤٤,٤٠٨	٢٩,٤١٤,٤٢٨	بنوك مركزية
٣,٠٩٣,٤٥٨,٥٧٠	١,٤٨٥,٤٤٩,٦٥٥	بنوك محلية
٧٠١,٤٤٤,٢٦٦	٨١٢,٥٨٩,٠٥٥	بنوك خارجية
٣,٨٤٢,٢٤٧,٢٤٤	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	الاجمالي
٤٠٥,٢١١,٦٤٨	١٥٨,٣٠٠,١٩١	أرصدة بدون عائد
١٤٣,٦٢٢,٤٤٥	١٤٣,٨٣٦,٥٤١	أرصدة ذات عائد متغير
٣,٢٩٣,٤١٣,١٥١	٢,٠٢٥,٣١٦,٤٠٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,٨٤٢,٢٤٧,٢٤٤	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	الاجمالي
٣,٨٤٢,٢٤٧,٢٤٤	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	أرصدة متداولة
٣,٨٤٢,٢٤٧,٢٤٤	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	الاجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣٧,٢٠٥,٨١١,٦٣٦	٣٥,٩٣٥,٩٥٦,٨٧٨	ودائع تحت الطلب
٧١,٢٣٦,٦٠٢,٩٤١	٦٩,٥٩٧,٥٧٥,٤٦٨	ودائع لأجل وياخطار
٣٩,٨٨٠,٧٩٧,٠٠٠	٣٦,٧٤٤,٥٥٢,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
١٤,٤٤٤,٠٦١,٣٣٧	١٠,٦٨٣,٥٢٤,٦٤٨	ودائع توفير
٥,٣٤٠,٢٢٦,٤٠٦	٥,١٨٢,٧٧٧,٦٣١	ودائع أخرى *
١٦٨,١٠٧,٤٩٩,٣٢٠	١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥	الاجمالي
٨٩,٤٦٦,٩٥٨,٨٢٩	٨٩,٧٥٧,٣٤٥,٩٢٨	ودائع مؤسسات
٧٨,٦٨٠,٥٤٠,٤٩١	٦٨,٣٨٧,٠٤٠,٦٩٧	ودائع أفراد
١٦٨,١٠٧,٤٩٩,٣٢٠	١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥	الاجمالي
٢٤,٧٨٨,١٠٨,٩٠٧	٢٤,٤٦٣,٣٨٩,٧٨١	أرصدة بدون عائد
٣٤,٢٧١,٩٤٨,٢٥٤	٢٨,٧٠٤,١٧٥,١٠٤	أرصدة ذات عائد متغير
١٠٩,٠٤٧,٤٤٢,١٥٩	١٠٤,٩٧٦,٨٢١,٧٤٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١٦٨,١٠٧,٤٩٩,٣٢٠	١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥	الاجمالي
١٣٤,٨٤٦,٩٥٦,٤٨١	١٠٩,٥٨٢,٣٨٦,٦٨٨	أرصدة متداولة
٣٣,٢٦٠,٥٤٢,٨٣٩	٤٨,٥٦١,٩٩٩,٩٣٧	أرصدة غير متداولة
١٦٨,١٠٧,٤٩٩,٣٢٠	١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥	الاجمالي

* وتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ودائع قدرها ٣٦٩,٦٦٤,٩٨٦ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٤١١,٩٠٤,١١٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١٥٣,٨١٠,٦٧٨	٢٢٤,٦٠٦,٢٤٥	بنك الاتحاد الوطني
٤٤,٦٨٢,٨٩٧	٦٠,٣٩٨,٦٢٩	البنك الأهلي المصري
٥٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,١٢٦,٢٨٨	البنك التجاري الدولي
١٤,١٩٥,٦٩١	٢١,٦٠٢,٢٥١	البنك المصري الخليجي
١,٨٥٣,١٠٣,٠٠٠	١,٩١٧,٩٨٢,٥٠٠	بنك قطر الوطني
٢٧٤,٦١٤,٠٠٣	٢٩٨,٢٢٨,١٦٣	بنك عوده
١,٧٧٠,٢٠٨,١٤٨	٣,٩٥٢,٣٢٩,٦٥٤	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١٩٩,٨٨٩,١٩٥	٧٣,٩٣٧,٦١٢	بنك الإسكندرية
٦٤,٧٢٥,٩٢١	١٤٠,٣٢٥,٢٦٤	بنك مصر
٨٤,٤٦٩,٥٦٨	٨٨,٢٦٩,١٢٣	البنك الأهلي الكويتي
٤,٥١٣,٦٩٩,١٠١	٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩	الاجمالي
٣,٣٥٧,٦٨٦,٦٦١	٤,٤٥٣,٥٢٤,٣١١	أرصدة متداولة
١,١٥٦,٠١٢,٤٤٠	٢,٣٨٤,٢٨٢,٠١٨	أرصدة غير متداولة
٤,٥١٣,٦٩٩,١٠١	٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩	الاجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١,٨١٠,٣٧٦,٢٠٩	١,٦٥٧,١٩٢,٩٧٩	عوائد مستحقة
٩٧,٦٢٦,٩٠٩	٧٩,٧٩٧,٩٤٥	إيرادات مقدمة
٣٨١,٣٤٨,٧٣١	٤١٥,٧٦٩,٩٥٤	مصرفات مستحقة
٧٥,٨٠٣,٠٩٤	٥٤,١٥٣,١٩١	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤٠٦,٥٢٠,٨١٦	٣٤٣,٤٩١,٢٢٤	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٧٧١,٦٧٥,٧٥٩	٢,٥٥٠,٤٠٥,٢٩٣	الاجمالي

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

٣١- مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧						
البيان	الرصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	المرئد خلال الفترة	فرق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية (-) +	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
مخصص مطالبات ضريبية	٥٨٢,٥٣٤,٧٤٨	٣٣,٢٥٦,٠١٥	-	-	(٤,٦٦٠,٨٧٠)	٦١١,٥٢٩,٨٩٣
مخصص مطالبات قضائية	٥٤,٤٣١,٧٧٤	٣,٨٦٦,٠٣٣	-	(١,٣١٢,٥٩٩)	(٧٧٧,٠٠٨)	٥٦,١٦٨,٢٠٠
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٤٢,٤١٩,١٨٠	٦٢,٩٢٠,٩٧٩	-	(٢,٦٦١,٦٩٦)	-	٣٠٢,٦٧٨,٤٦٣
مخصص خيانة الامانة	٤٢,١٠٥,١٣١	-	(٦,٣٢٠,١٣٨)	(١,٢٠٦,٦٠٩)	(١١٤,٩٣٨)	٣٤,٤٦٣,٤٤٦
الاجمالى	٩٢١,٤٩٠,٨٣٣	١٠٠,٠٠٣,٠١٧	(٦,٣٢٠,١٣٨)	(٥,١٨٠,٩٠٤)	(٥,١٥٢,٨١٦)	١,٠٠٤,٨٤٠,٠٠٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرئد خلال السنة	فرق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية (-) +	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٥٨٩,٦٦٥,٤٠٧	٣,٧٦٤,٥٠٩	(٥,٩٦٠,٠٠٠)	-	(٤,٥٣٥,١٦٨)	٥٨٢,٥٣٤,٧٤٨
مخصص مطالبات قضائية	١٥,٧٤٨,٥٦٠	٢١,١٨٠,٣٦٥	(٦٠,٠٠٠)	١٩,٦٤٧,٥٠٨	(٢,٠٨٤,٦٥٩)	٥٤,٤٣١,٧٧٤
مخصص الإلتزامات العرضية	١٦٤,٤٢٠,٥٢٠	٣١,٧٥٦,٤٤٧	-	٤٦,٢٤٢,٢١٣	-	٢٤٢,٤١٩,١٨٠
مخصص خيانة الامانة	٢٣,٨٩٧,٨١٦	-	-	٢٠,٥٧٥,٠٤٠	(٢,٣٦٧,٧٢٥)	٤٢,١٠٥,١٣١
الاجمالى	٧٩٣,٣٣٢,٣٠٣	٥٦,٧٠١,٣٢١	(٦,٠٢٠,٠٠٠)	٨٦,٤٦٤,٧٦١	(٨,٩٨٧,٥٥٢)	٩٢١,٤٩٠,٨٣٣

٣٢- حقوق حملة وثائق التأمين

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦
المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص و تكوين الأموال	١,٤٧٠,٠٧٥,٠٠٠	١,٢٩٦,٧٣٦,٠٠٠
مخصص المطالبات تحت التسديد	٦٦,٩٩٣,٧٧٦	٦٠,٠٩٩,٣٠٦
الاجمالى	١,٥٣٧,٠٦٨,٧٧٦	١,٣٥٦,٨٣٥,٣٠٦

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

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

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

الأصل الضريبى للفروق المؤقتة على كل من:		الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
-	-	-	-	(٤٧,٤٢٥,٧٠٢)	(٤٤,٧٨٨,٧٢٢)
٦٦٠,٨٠٠,٦٨١	٢٢٦,٩٦٣,٣٧٨	-	-	-	-
-	-	-	-	(٦,٦٢٩,١٤٣)	(٥,٩٧١,٢١٩)
-	-	-	-	(٣,٦٥٠,٠٦٩)	(٣,٦٥٠,٠٦٩)
١٨,٦٣٣,٦٠٨	-	-	-	(٥,١٢٣,٥٧٢)	-
٦٧٩,٤٣٤,٢٨٩	٢٢٦,٩٦٣,٣٧٨	٢٢٦,٩٦٣,٣٧٨	(٦٢,٨٢٨,٤٨٦)	(٥٤,٤١٠,٠١٠)	
٢١٦,٦٠٥,٨٠٣	١٧٢,٥٥٣,٣٦٨				

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٢٦,٩٦٣,٣٧٨	٢١٦,٣١٦,٩٢١	(٥٤,٤١٠,٠١٠)	(٤٨,٣٣٠,٢٠٨)
٥٢,٤٧٠,٩١١	١٠,٦٤٦,٤٥٧	(٨,٤١٨,٤٧٦)	(٦,٠٧٩,٨٠٢)
٢٧٩,٤٣٤,٢٨٩	٢٢٦,٩٦٣,٣٧٨	(٦٢,٨٢٨,٤٨٦)	(٥٤,٤١٠,٠١٠)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦
فروق التغير فى القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	(٦,٦٢٩,١٤٣)	(٥,٩٧١,٢١٩)
اثر التغير فى السياسات المحاسبية (الاحتياطى الخاص)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣٥٥,١٣١,٣٩٥	٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٥٥,٢٢١,٥١٣	٥٧,٥٤١,٩٦٢	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣٨٥,٣٥٤,٨٧٠	٣٣٨,٨٣٥,٢٣٧	المزايا العلاجية بعد التقاعد
(٣٠,٢٢٣,٤٧٥)	(٣٠,٧٣٧,٧٧٤)	تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
		القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
		خسائر اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٣٥٥,١٣١,٣٩٥	٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٦٠,٥٩٢,٢٠٦	الرصيد في أول الفترة المالية
١١,٦٨٨,٨٦٩	١٣,١٣٠,٢٥٢	تكلفة الخدمة الحالية
٤٣,٠١٨,٣٤٦	٤٣,٤٧٧,٦٩٢	تكلفة العائد
٥١٤,٢٩٨	٩٣٤,٠١٨	خسائر اكتوارية
(٨,١٨٧,٥٨١)	(١٠,٠٣٦,٧٠٥)	مزايا مدفوعة
٣٥٥,١٣١,٣٩٥	٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:
١١,٦٨٨,٨٦٩	١٣,١٣٠,٢٥٢	تكلفة الخدمة الحالية
٤٣,٠١٨,٣٤٦	٤٣,٤٧٧,٦٩٢	تكلفة العائد
٥١٤,٢٩٨	٩٣٤,٠١٨	الخسائر الاكتوارية المحققة خلال الفترة
٥٥,٢٢١,٥١٣	٥٧,٥٤١,٩٦٢	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
%١٧,٥٠	%١٧,٥٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين
%١٧,٥٠	%١٧,٥٠	الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
%١٥,٣٢	%١٥,٣٢	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
%١٥,٣٢	%١٥,٣٢	الزيادة طويلة الأجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم)
		للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
		الزيادة طويلة الأجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم)
		للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا

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

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

المزايا العلاجية بعد التقاعد

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣٥- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠١٧ زيادة رأس المال المرخص به ليصبح ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (خمسة عشر مليار جنيه مصري) بدلا من ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (عشرة مليار جنيه مصري).
- وبذلك أصبح رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ موزع على ٧٤٢,٠١٨,٩٢٩ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٦١٦,٦٩٥,٩٢٩ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠١٧ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه مصري إلى ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠ جنيه مصري (فقط مليارات أربع مائة و أربعة و ثمانون مليون و سبعة و ثلاثون ألف و ثمانمائة و خمسون جنيه لا غير) وذلك خصما من الاحتياطي العام.
- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ موزع على ٨٩٠,٤٢٢,٧١٤ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٧٦٥,٠٩٩,٧١٤ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

٣٦- المدفوعات المبنية على أسهم

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

أ- ١٦ سهم تم منحهم بعد استيفاء شرط الاستحقاق المتفق عليه وهو تحقيق مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) عام ٢٠١٢ عائد على حقوق الملكية بعد الضرائب يصل إلى ١٠% على الأقل، على أن يسمح التعامل على الأسهم الممنوحة في نهاية مارس ٢٠١٥. خلال مايو ٢٠١٢ وافق المساهمين على تغيير شرط الاستيفاء ليصبح الشرط إذا حققت المجموعة صافي ربح موجب عن عام ٢٠١٢ 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 جزئيا، سيتم تخصيص الأسهم جزئيا، على أن يسمح التعامل على الأسهم الممنوحة في نهاية مارس ٢٠١٦.

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

خلال الربع الأول من عام ٢٠١٣، قامت سوسيتيه جنرال باريس (الشركة الأم سابقا) 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 المقررة تمتعهم بها بموجب النظام طبقا لتواريخ استحقاقها وبدون تحمل البنك أي تكلفة في هذا الشأن.

ونظرا لقيام البنك بالاسترشاد بمعايير المحاسبية الدولي IFRS٢ للمحاسبية 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.

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

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

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 ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٧- الاحتياطات والأرباح المحتجزة
(١) الاحتياطات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	الاحتياطي العام (أ)
٦,٠٤١,٢١٣	٧,١٤٩,٣٥٦	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	احتياطي قانوني (ج)
(٩٦٧,٨١٧,٠٨١)	(١,٢١٢,٩٦٩,٨٨٦)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د)
١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	احتياطي خاص (هـ)
١٠,١١٦,٨١٠	١٠,١١٣,٩٨٩	احتياطي رأسمالي
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	احتياطي تجميع أعمال
٧,٥٧٦,١٢٦,٠٦٧	٥,٠٦٦,٤١٨,٣١٨	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية
		وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي
		(أ) الاحتياطي العام
٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	الرصيد في أول الفترة المالية
٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦	٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣	محول من الأرباح المحتجزة
(١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠)	(٩٦٧,٨٥٠,٧٧٠)	المحول لزيادة رأس المال
٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
٧,١٤٩,٣٥٦	١٤٠,٨١٦,٠٣٠	الرصيد في أول الفترة المالية
(١,١٠٨,١٤٣)	(١٣٣,٦٦٦,٦٧٤)	محول إلى الأرباح المحتجزة
٦,٠٤١,٢١٣	٧,١٤٩,٣٥٦	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

٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٠١,٦٧٩,٥٢٠	١٥٣,٩٩٨,٢٤٣	محول من أرباح السنة المالية السابقة
١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
		(د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(١,٢١٢,٩٦٩,٨٨٦)	٥٢١,٥١٦,٧٦٦	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٤٥,٨١٠,٧٢٩	(١,٧٤٠,٤٥٤,٧٥٣)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢١)
(٦٥٧,٩٢٤)	٥,٩٦٨,١٠١	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٣)
(٩٦٧,٨١٧,٠٨١)	(١,٢١٢,٩٦٩,٨٨٦)	الرصيد في آخر الفترة المالية

(هـ) احتياطي خاص

يتطلب تطبيق قواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعدلة إجراء تعديلات في أرقام المقارنة لأول سنة مالية لبدء التطبيق تتأثر بها قائمة المركز المالي (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عن الفترة المالية السابقة). وحيث أن آثار التسويات موجبة فقد تم ترحيلها 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 :

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(٢) أرباح الفترة والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٤,٦٢٨,٣٥٧,٥٦٦	٣,٤٣٢,٧٣٩,٧٧٩	الرصيد في أول الفترة المالية
٤,٢٤٩,٩٤١,٦٥١	٤,٢٠٣,٤٥٣,٦٥٤	صافي أرباح الفترة المالية
(٤٢٥,٧٥٤,٣١٣)	(٣٢٥,٧٧٨,٤٩٠)	حصة العاملين في الأرباح
(٩,٢٥٠,٠٠٠)	(٦,٥٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢,٨٢١)	(١٩٦,٦٢٥)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦)	(٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣)	محول الى الاحتياطي العام
(٢٠١,٦٧٩,٥٢٠)	(١٥٣,٩٩٨,٢٤٣)	محول الى الاحتياطي القانوني
-	٩,٣٥١,٩٥٠	محول من مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١,١٠٨,١٤٣	١٣٣,٦٦٦,٦٧٤	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٤,٦٩٤,٧٠٢,١١٠	٤,٦٢٨,٣٥٧,٥٦٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٨- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٤,٦٩٢,٤٩٨,٩٢٧	٢,٥٣٣,٥٠٩,٩٢٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٩,١٨٢,١٠١,١٠٠	٣,٧٠٤,٤٧٤,٢٥٨	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٣٦٤,٦٥٤,٢٣٨	٨٧٥,٣٠٠,٤٣٢	أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٤,٢٣٩,٢٥٤,٢٦٥	٧,١١٣,٢٨٤,٦١٧	الاجمالي

٣٩- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٢٠٢,٨١٣,٣١٦ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مقابل ٢٩٦,٩٢١,٠١٧ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ متمثلة في مشتريات مباني ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٧٣,٠٠٤,٥٥٠	٢٨,٩٨٣,٢٥٥	ارتباطات عن قروض
١,٠٢٦,١٢٠,٥٣٢	٩٩٣,٣٧٩,٦٣٦	الأوراق المقبولة
٤٠,١٠٨,٨١٠,٤٠٩	٣٨,٧٩٠,٢٤٣,٤٨٠	خطابات ضمان
٣,٤٧٨,٠٠٣,١٢٢	٣,٦١٢,٥٨٨,٣٢٢	اعتمادات مستندية استيراد
١٩١,٧٨٢,٣٦٩	٢٨١,٨٣٣,٧٤٠	اعتمادات مستندية تصدير
٣,٥٥٦,٠١١,٥٥١	٥,٥٠٨,٨٣١,٧٤٢	التزامات محتملة أخرى
٤٨,٤٣٤,٠٩٠,٠٣٣	٤٩,٢١٦,٢١٧,٦٧٥	الاجمالي

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٩١,٤٥٩,٣٢٠	٨٢,٤٩٤,٨٤٨	لا تزيد عن سنة واحدة
١٦٨,١٠٣,٤٦٥	١٩٨,٢٤٠,٧٥١	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٥٣,٨٤٣,٨٥٨	٥١,١٨٤,٥٥٧	أكثر من خمس سنوات
٣١٣,٤٠٦,٦٤٣	٣٣١,٩٢٠,١٥٦	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٤٠- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أرصدة لدى البنوك	١,٠٣٦,٤٤٧
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٣٣,٦٧٦,٥٨٢
خطابات ضمان خارجية	١٢,٤٠٠,٧٥٠,٨٥٦
مشتقات الصرف الأجنبي	٢,٩٣٥,٠٠٧,٦٧٧
قروض أخرى	١,٨٥٣,١٠٣,٠٠٠
	١٢,٧٥٤,١٣٢
	٦٧٧,١٠٨,٠٥١
	١١,٨٦١,٩٩٠,٤٦٩
	١,٤٢٢,٠١٥,٩٧٢
	١,٩١٧,٩٨٢,٥٠٠

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
القروض القائمة في أول الفترة المالية	١١١	١٠٥,٨٥٠	١,٠٠١,٨٥٥
القروض الصادرة خلال الفترة المالية	-	-	٧٥٧
القروض المحصلة خلال الفترة المالية	-	(١٠٥,٧٣٩)	-
القروض القائمة في آخر الفترة المالية	١١١	٢١	١,٠٠٢,٦١٢
عائد القروض	-	٢,١٦٥	١,٢٥٧

* 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 ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
حسابات جارية مدينة	١١١	٢١	١,٠٠٢,٦١٢
الأجمالي	١١١	٢١	١,٠٠٢,٦١٢

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من اطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٥,٢٧٧,٧٤٩	٥,٩٠٨,٠٩٧	٢٠,٢١٧,٠١٥	٥٤,٠٥٤,٨٠١	الودائع في أول الفترة المالية
٦٣٠,٣٤٨	٨٩٦,٩٠٩	٣٧,٣١٢,٩٢١	٩,٠٠٤,٤٣٨	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية
-	(١,٤٧٧,١٥١)	(٣,٤٧٥,١٣٥)	(٣,١٣٠,٥٧٠)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
٥,٩٠٨,٠٩٧	٥,٣٢٧,٨٥٥	٥٤,٠٥٤,٨٠١	٥٩,٩٢٨,٦٦٩	الودائع في آخر الفترة المالية
١٨٥,٤١٥	٣٤٣,٠١٩	٨٦٤,١٢٢	١,٦٥٩,٠٦٣	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي				
٢,٥٥١,٤٨٨	١,١٩٢,٩٥٧	٩٦٨,٨٨٧	٢,١٤٢,٦٦٧	ودائع تحت الطلب
-	-	٦٦,٩٢٠	٤١٥,٥٥٥	ودائع توفير
-	-	١,٣٠٠,٠٠٠	٣,٣٠٠,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٣,٣٥٦,٦٠٩	٤,١٣٤,٨٩٨	٥١,٧١٨,٩٩٤	٥٤,٠٧٠,٤٤٧	ودائع لأجل وبأخطار
٥,٩٠٨,٠٩٧	٥,٣٢٧,٨٥٥	٥٤,٠٥٤,٨٠١	٥٩,٩٢٨,٦٦٩	الأجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٢٩,٥٨٣	٣٢,٨١٩	١٢,١٨٦	٨,٧٣٨	إيرادات الأنعاب والعمولات
٣٥,٥٩٩	٣٥,٥٩٩	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:				
٣٥,٥٩٩	٣٥,٥٩٩	-	-	خطابات ضمان
٣٥,٥٩٩	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 ٦,٣٨٢,٠٩٢ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بقيمة إجمالية ١,٧٠٩,١٣٧,٠٠٢ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٢٩٥,٦٨٥ وثيقة بمبلغ ٧٠,٧٩٤,٩٣٣ جنيه مصري منها مبلغ ٥ مليون جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ومبلغ ٢٠,٨٦٠,٩٧٢ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية متاحة للبيع ومبلغ ٤٤,٩٣٣,٩٦١ 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 ٦,٣١١,٢٣٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٥٨,٦٤٣ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بقيمة إجمالية ١٠,٥٨٠,٥٣٤ 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 ٥٠,٣٣٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦٥,٢٤٨ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بقيمة إجمالية ١٥,٢٤٩,٢٣٣ 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 ٢٢٢,٠١٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.