

بنك قطر الوطني الأهلي
(شركة مساهمة مصرية)

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

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	إيضاح	الأصول
١٥,٣٩٤,٠٣١,١٦١	١٢,٣٠٥,٩٠٢,١٠١	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	١٢,٥٦٢,٧٩٥,٣٣٨	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠	٤٧,٩٣٠,١٣٢,٩٢١	(١٧)	أذون خزائنة
٥٠,٩٥٤,٦٧١	٦١,٣٢٢,٢٨٦	(١٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
١١٢,٥٩٦,٧٦٩,٧٧٧	١٢٧,٢٩٠,٧١٤,١٩٤	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
			استثمارات مالية
٢,٦٩٨,٠٠٦,٧١٨	٢,٢٩٨,٥٠٢,٤٤٨	(٢١)	- متاحة للبيع
٣٢,٣٣١,٢٥٥,٩١٦	٣٦,٣١٦,٢٣٨,٥٥٣	(٢١)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٤٦١,٢١٦	٢,٥٤٢,٢١٤	(٢٢)	استثمارات في شركات شقيقة
١١٥,٩٣٧,٢٦١	١٦٢,٧٨١,٥٣٩	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٤,٣٣٣,٤٣٨,٨٣١	٢,٩٤٦,٥١٤,٨٤٣	(٢٤)	أصول أخرى
٢٢٥,٥٨٨,٣٤٠	٢٥٣,٦٠٩,٧٢٩	(٣٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٣٠٣,٧١٧,٠٢٩	٢,٣٥٤,٢٣٣,١٥٢	(٢٥)	أصول مؤجلة تأجير تمويلي (بالصافي)
٢,١٠٩,١٥٠,٠٣٦	٢,١٨٨,٧٦٣,٣٠٨	(٢٦)	أصول ثابتة (بالصافي)
٢٢٢,٩٥٤,٨٩٨,٨٥٤	٢٤٦,٦٧٤,٠٥٢,٦٢٦		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	١٠,٥١١,٧٤٨,١٥٣	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	١٩٨,٢٢٣,٥٤٠,٦٦٤	(٢٨)	ودائع العملاء
٧,٥٧٩,٩١٠	٨٥,٥٨٦,٨٥٢	(٢٠)	مشتقات مالية
٤,٣٤١,٥٥١,٤٤٧	٤,٨١٦,٢٨٠,٢٨٤	(٢٩)	قروض أخرى
٢,٨٠٦,٠٥٥,٧١٨	٢,٦٤٣,١٨١,٦٧٤	(٣٠)	التزامات أخرى
٩٦٠,٣٣٦,٧٦٢	٧٦٠,١٦٩,٠٩٢	(٣١)	مخصصات أخرى
١,٦٢٨,١٥٨,٤٤٨	١,٩٣٠,٩٨٣,١٣٤	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
١,٧٢٠,٥٥٦,٦٠٦	٥٠٧,٩٦٧,٠٥٦		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٤٢٣,٢٩٦,٣٠١	(٣٤)	التزامات مزايا التقاعد
٢٠٠,٤٤٨,٤٨٩,١٤٨	٢١٩,٩٠٢,٧٥٣,٢١٠		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	(٣٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
٧,٦٤٤,١٧١,٥٠٢	١٠,٥٤٤,٤٣٥,٥٧٣	(٣٦)	احتياطيات
٥,٩٥٧,٩٧٧,٠٥٣	٦,٤٣٢,١٧٢,٣٢٨	(٣٦)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
٢٢,٥٠٦,٣٧٥,٦٩٥	٢٦,٧٧١,٢٥٧,٧٥١		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك
٣٤,٠١١	٤١,٦٦٥		حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة
٢٢,٥٠٦,٤٠٩,٧٠٦	٢٦,٧٧١,٢٩٩,٤١٦		إجمالي حقوق الملكية
٢٢٢,٩٥٤,٨٩٨,٨٥٤	٢٤٦,٦٧٤,٠٥٢,٦٢٦		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية


محمد عثمان الديب

رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

إيضاح	من ١ يوليو ٢٠١٨ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	من ١ يناير ٢٠١٨ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	من ١ يوليو ٢٠١٧ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	من ١ يناير ٢٠١٧ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
عائد القروض والائرادات المشابهة	٧,٧٤٤,٨٩٧,٦٦٢	٢٢,٣٢٨,٩٣٩,٢٢٦	٦,٤٣٦,٤١٦,٠٦٥	١٧,٦٢٧,٤٨٢,٩٨١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٤,٧٦٨,١٤٦,٨٣١)	(١٤,٤٠١,٠٨٦,٢٨٥)	(٤,٠٣٩,٠٨١,١١٩)	(١١,٢٢١,٨٦١,٦٢٧)
صافي الدخل من العائد	٢,٩٧٦,٧٥٠,٤٣١	٧,٩٢٧,٨٥٢,٩٤١	٢,٣٩٧,٣٣٤,٩٤٦	٦,٤٠٥,٦٢١,٣٥٤
إيرادات الأتعاب والعمولات	٥٧٨,٧٨٩,٩٩٠	١,٧٠٦,٧٨٧,٧٢١	٥٣٦,٣٥١,٣٩٣	١,٥٠٨,٢٥٩,٥١٤
مصروفات الأتعاب والعمولات	(١٠٦,٠٥٥,٢٢٠)	(٢٨٣,٣٠٩,٥٥٤)	(٨٢,٠٥٤,٣٦٨)	(١٩٤,٤٨٦,١٩٦)
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات	٣,٤٤٩,٤٨٥,٢٠١	٩,٣٥١,٣٣١,١٠٨	٢,٨٤١,٦٣١,٩٧١	٧,٧١٩,٣٩٤,٦٧٢
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٢٢,٠١٨,٠٠٦	١,٥٥٦,٨٥٠	١٦,١١٧,٩٩٨
صافي دخل المتاجرة	١٢,٧٨١,٤٨١	٤٣,٥٦٤,٠٥٥	٧٨,٠٧٦,٢٠١	١١١,٥٢٤,٣٧٧
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	٤٤٢,٧٠٧	٥٩,٦٧٧,٩٦٢	٢٧٨,٩٣١	١,٢٧٦,٤٧٤
عبء اضمحلال الائتمان	(١٤٢,٨٩٥,١٠٥)	(٢٦٠,٥٤١,١٤٤)	(١٥١,٣٣٦,٥٧٤)	(٤٢٥,٨١٥,٤٣٥)
مصروفات إدارية	(٧٥١,٨٦٧,٧٥٠)	(٢,٠٩٠,٥٠٣,٠٠٢)	(٥٨٤,٧٨٤,٠٧١)	(١,٦٩١,٥٧٠,٦٥١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٣,٢٣٤,٣٣٥	١٥٠,٨٧٩,٢٢٨	(٦٥,٧٩٠,٨١٦)	(٨١,٠٧٧,٦٠١)
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	(٨٢,٠٥٦)	٨٠,٩٩٨	٥,٤٢٨	(٥٦,٦٢٤)
الربح قبل ضرائب الدخل	٢,٥٧١,٠٩٨,٨١٣	٧,٢٧٦,٥٠٧,٢١١	٢,١١٩,٦٣٧,٩٢٠	٥,٦٤٩,٧٩٣,٢١٠
مصروف ضرائب الدخل	(٦٤٦,٨٩٣,٣٤٧)	(١,٨٩٢,٨٤٣,١٠٢)	(٥٩٩,٧٣٥,٨٤٧)	(١,٣٩٩,٨٤٤,٩٣٢)
صافي أرباح الفترة	١,٩٢٤,٢٠٥,٤٦٦	٥,٣٨٣,٦٦٤,١٠٩	١,٥١٩,٩٠٢,٠٧٣	٤,٢٤٩,٩٤٨,٢٧٨
ويعود إلى :				
نصيب المساهمين في البنك	١,٩٢٤,٢٠٤,١٣٧	٥,٣٨٣,٦٥٦,٤٥٥	١,٥١٩,٩٠٢,٠٨١	٤,٢٤٩,٩٤١,٦٥١
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	١,٣٢٩	٧,٦٥٤	(٨)	٦,٦٢٧
صافي أرباح الفترة	١,٩٢٤,٢٠٥,٤٦٦	٥,٣٨٣,٦٦٤,١٠٩	١,٥١٩,٩٠٢,٠٧٣	٤,٢٤٩,٩٤٨,٢٧٨
نصيب السهم من صافي أرباح الفترة	(١٤)	٤,٧٣		٣,٧٣


 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 ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي تجميع أعمال	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي مخاطر معياري ٩ IFRS	أرباح محتجزة	صافي ارباح العام / الفترة	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧													
٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٥,٢٦٢,٩٥٥,٣٧٠	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٠,١١٣,٩٨٩	٤,٠٠٠,٤٨٣	(١,٢١٢,٩٦٩,٨٨٦)	٧,١٤٩,٣٥٦	-	٤٢٤,٩٠٣,٩١٢	٤,٢٠٣,٤٥٣,٦٥٤	١٧,١١٤,٩٦٥,١٧٤	٢٥,٢٨٢	١٧,١١٤,٩٩٠,٤٥٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧													
-	٢٠١,٦٧٩,٥٢٠	٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦	-	٢,٨٢١	-	-	-	-	١٨,٧٤٨,٤٠٤	(٣,٧٦٨,٤٤٩,٣٤١)	-	-	-
تحويلات لاحتياطيات والأرباح المحتجزة													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٣٥,٠٠٤,٣١٣)	(٤٣٥,٠٠٤,٣١٣)	-	(٤٣٥,٠٠٤,٣١٣)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة و حصة العاملين في توزيعات الأرباح -													
١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠	-	(١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول من الاحتياطي العام لزيادة رأس المال													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 ٣٦)													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح الفترة													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام													
-	-	-	-	-	-	-	(١,١٠٨,١٤٣)	-	١,١٠٨,١٤٣	-	-	-	-
٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٧,٣٢٦,٩٣٦,١١٦	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
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧													
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨													
٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٧,٣٢٦,٩٣٦,١١٦	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٠,١١٦,٨١٠	٤,٠٠٠,٤٨٣	(٩٠٢,٧٠٤,٤٥٦)	٨,٩٧٤,٠٢٣	-	٤٣٥,١٥٦,٢٦٢	٥,٥٢٢,٨٢٠,٧٩١	٢٢,٥٠٦,٣٧٥,٦٩٥	٣٤,٠١١	٢٢,٥٠٦,٤٠٩,٧٠٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨													
-	٢٦٤,٥٨١,٧١٨	٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣	-	١,٩٣٨,١٥٥	-	-	-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	٦١٣,٣٥٩,٦١١	(٤,٢٥٧,٣٧٩,٤١٠)	-	-	-
تحويلات لاحتياطيات والأرباح المحتجزة													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٢٦٥,٤٤١,٣٨١)	(١,٢٦٥,٤٤١,٣٨١)	-	(١,٢٦٥,٤٤١,٣٨١)
توزيعات أرباح													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول من الاحتياطي العام لزيادة رأس المال													
٨٩٠,٤٢٢,٧١٠	-	(٨٩٠,٤٢٢,٧١٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 ٣٦)													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح الفترة													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٢,٠٥٤,٩٦٥	٤,٠٠٠,٤٨٣	(٧٥٦,٠٣٧,٤٧٤)	٨,٩٧٤,٠٢٣	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	١,٠٤٨,٥١٥,٨٧٣	٥,٣٨٣,٦٥٦,٤٥٥	٢٦,٧٧١,٢٥٧,٧٥١	٤١,٦٦٥	٢٦,٧٧١,٢٩٩,٤١٦
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨													

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٥,٦٤٩,٧٩٣,٢١٠	٧,٢٧٦,٥٠٧,٢١١	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
١٦٩,٠٤٧,٧٦٧	١٧٩,٢٨٦,٠٧٥	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٤٧٧,٣٧١,٧٣٢	٤٢٧,٦٦٧,١٥٦	إهلاك أصول مؤجرة تأجير تمويلي
٤٢٥,٨١٥,٤٣٥	٦٦٠,٥٤١,١٤٤	عبء اضمحلال الائتمان
(١٠,٣٠٤,٥٥٠)	(١٧,٦٥٤,٠٣٩)	المستخدم من مخصصات القروض
٣٩,٣٧٣,٥٥٠	٢٥,١٤٢,٤٠٩	متحصلات من ديون سبق أعدامها
٩٣,٦٨٢,٨٨٩	٥,٢٢٠,١١٥	صافي عبء / (رد) المخصصات الاخرى
(٥,١٥٢,٨١٦)	(٧,١٤٣,٢٤٦)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٥,١٨٠,٩٠٤)	٧٩٠,٤٦٩	فروق إعادة ترجمة المخصصات الاخرى بالعملات الاجنبية
(٣٩,٦٧٠,٦٧٨)	(٣٢,٣٨١,٨٩٤)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(٢٢٨,٦٩٠,٢٨٧)	(٤٧,١٨٥,٢٣٣)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
١٨٠,٢٣٣,٤٧٠	٣٠٢,٨٢٤,٦٨٦	مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين المكونة خلال الفترة
(٩٤٠,٨٥٧)	(٥,١٣٤,٥٥٤)	ارباح بيع أصول ثابتة
(١٦,١١٧,٩٩٨)	(٢٢,٠١٨,٠٠٦)	إيرادات من توزيعات أرباح
٥٦,٦٢٤	(٨٠,٩٩٨)	نسب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
(١,٦٧٦,٤٧٤)	(٥٩,٦٧٧,٩٦٢)	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
٦,٧٢٨,٤٤٠,١١٣	٨,٢٨٧,١٠٣,٣٣٣	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول و الالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
(١٧٦,٤٨٨,٧٩٨)	٣,٦٨٩,٩٣٢,٢٨٢	أرصدة لدى البنوك
٥,٤٨٩,٣١٦,٧٥٠	(٨,٥٦٦,٥٩٠,٩٤٠)	أذون خزانة
(٣,٤٥٠,٧٨٩)	(١٠,٣٦٧,٦١٥)	أصول مالية بغرض المتاجرة
(١٣,٦٤٠,٦١٩,١٠٣)	(١٤,٩٦١,٩٧٣,٩٣١)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٤٠,٤٥٧,٩٣٩	٧٨,٠٠٦,٩٤٢	مشتقات مالية
(٤٣٣,٧٤٠,٨٨١)	(١٣٦,٥٥٢,٢٧٤)	أصول أخرى
١,٥١٤,٧٩٤,١٠٦	٦,٧٦٩,٨٠٥,٤٤٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٩٦٣,١١٢,٦٩٥	١٣,٣٤٦,٦٣٦,٤٨٦	ودائع العملاء
٢٢١,٦٧٠,٤٦٦	(١٢٢,٨٧٤,٠٤٤)	التزامات أخرى
٤٧,٠٣٣,٩٣٢	٥٧,٨٩٢,٩٣٣	التزامات مرابا التفاضل
(١٥,٨٢٠,٠٨١)	٤٥,٧٤٦,٦٣٠	التغير في أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجير تمويلي
(١,٤٦٨,٠٤٧,٧٣٠)	(١,٧٨٧,٣١١,٢٠٢)	ضرائب الدخل المسددة
٨,٣٦٦,٢٥٨,٦١٩	٦,٦٤٩,٤٥٤,٠٤٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٣٨٦,٠٣٣,٩٩٣)	(٣٠٦,١٣٩,٩٢٧)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي اعداد وتجهيز الفروع
٩٦١,٣١٥	٥,٥٣٠,٨٤٦	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٣,٢٧٥,٠٤٢,١٣٩	٢,٩٣٠,٠٦٢,١٣٨	متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٧,٥٧٨,٥٣٥,٥٢٢)	(٦,٢٤٤,٦٣٣,٢٤١)	مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٤٤٢,١٦٢,٠٠٣)	(٦٨٩,٧٠٦,٦٢٦)	مدفوعات لشراء أصول مؤجرة تأجير تمويلي
١٣٣,٢٩٢,١٩٩	١٦٥,٧٧٦,٧١٧	متحصلات من أصول مؤجرة تأجير تمويلي
١٥,٣٣٤,٥٨٦	١٤,٩٢١,٢٢٨	توزيعات أرباح محصلة
(٤,٩٨٢,١٠١,٦٧٩)	(٤,١٢٤,١٨٨,٨٦٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(٢,٣٢٤,١٠٧,٢٢٨)	٤٧٤,٧٢٨,٨٣٧	قروض أخرى
(٤٣٥,٠٠٤,٣١٣)	(١,٦٦٥,٤٤١,٣٨١)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢,٧٥٩,١١١,٥٤١)	(٧٩٠,٧١٢,٥٤٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
٦٢٥,٠٤٥,٧٩٩	١,٧٣٤,٥٥٢,٦٣٣	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
١٣,٦١٤,٢٠٨,٤٦٦	١٨,٥٢٢,٧٥٢,٨٧٩	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
١٤,٢٣٩,٢٥٤,٢٦٥	٢٠,٢٥٧,٣٠٥,٥١٢	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية (٣٧)
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
١٢,٨٠٤,٤١٢,٠٦٤	١٢,٣٠٥,٩٠٢,١٠١	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٦٦٦,٦٠٥,١٧٧	١٢,٥٦٢,٧٩٥,٣٣٨	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٣٢,٤٦٢,٣٣٠,٦٢٤	٤٧,٩٣٠,١٣٢,٩٢١	أذون خزانة
(٨,١١١,٩١٣,١٣٧)	(٨,٢٣٨,٧٠٣,٧٤٦)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(١,٤٤٤,٥٠٤,٠٧٧)	(١,٠٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٢,٠٩٧,٦٧٦,٣٨٦)	(٤٣,٢٢٧,٨٢١,١٠٢)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٤,٢٣٩,٢٥٤,٢٦٥	٢٠,٢٥٧,٣٠٥,٥١٢	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعدلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شمليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢١٦ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٦,٢٨٨ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٠ أكتوبر ٢٠١٨.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

(ب) أسس التجميع

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

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

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

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

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

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

يتم القياس الأولي لحقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في المنشأة المقتناة على أساس نسبة أصحاب تلك الحصص في القيمة العادلة للأصول والالتزامات والالتزامات العرضية المعترف بها في 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 في تاريخ الاستحواذ إذا ما كانت التسوية مؤكدة ويمكن قياسها بشكل موضوعي.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

(ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

(د) زوال السيطرة

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

* أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

اسم الشركة	بلد التأسيس	رأس مال الشركة جنيه مصرى	السنة التى تحققت فيها السيطرة (تأسيس أو اقتناء)	حصة المجموعة (%)
كيو ان بى الأهلى للتخصيم	مصر	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٢	٩٩,٩٩
كيو ان بى الأهلى للتأجير التموئى	مصر	٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٢	١٠٠
كيو أن بى الأهلى لتأمينات الحياة	مصر	١٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٤	١٠٠
كيو أن بى الأهلى است مانجمنت إيجيبت	مصر	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٤	١٠٠

(هـ) الاستثمارات فى الشركات الشقيقة

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

(و) التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعه من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى ، بينما يرتبط القطاع 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 بعمليات إدارة المعاملات ونشاط الاستثمارات وغير ذلك من الأنشطة غير الأساسية فإنه يتم التقرير عنها ضمن الخدمات المصرفية للشركات.

ولغرض إعداد التقارير القطاعية طبقاً لتصنيف المناطق الجغرافية ، يتم عرض أرباح وخسائر وأصول والتزامات القطاع على أساس أماكن الفروع. واستناداً إلى أن البنك ليس لديه كيان للتسجيل بالخارج، وما لم يذكر خلاف ذلك في إفصاح معين، فإن تلك التقارير القطاعية تعرض كافة استثمارات البنك فى أدوات

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

حقوق الملكية وأدوات الدين التي أصدرتها مؤسسات أجنبية وكذا تسهيلات الائتمان الممنوحة من البنك لأطراف أجنبية على أساس مكان الفرع المحلي الذي تم تسجيل هذه الأصول فيه.

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(ز/١) عملة التعامل والعرض

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

(ز/٢) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

(ح) الأصول المالية

يتم تبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

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

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

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

(ح/٢) القروض والمديونيات

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وغير متداولة في سوق نشطة فيما عدا:
- الأصول المالية التي تنوي المجموعة بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير فيتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول المالية بغرض المتاجرة.
- الأصول المالية التي تبويبها المجموعة كأصول مالية متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول المالية التي لن تستطيع المجموعة بصورة جوهرية استرداد قيمة استثمارها الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية لمصدر الأداة.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبالغ سداد محددة أو قابلة للتحديد وتواريخ استحقاق محددة ولدى إدارة المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. ويحظر تصنيف أي من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إذا ما تم خلال السنة الحالية أو السنتين السابقتين بيع أو إعادة تبويب مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة المسموح بها.

(ح / ٤) الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة

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

(ح / ٥) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

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

(ط) المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات المالية كأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو كالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية. وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختارت المجموعة تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك الأم بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:

- تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
- ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضاً في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية 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 "صافي الدخل من العائد". ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن " صافي دخل المتاجرة ".

وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية 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 "صافي دخل المتاجرة".

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ي-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ك) إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث يدخل العائد الخاص بها ضمن إجمالي التغير في قيمتها العادلة.
- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم 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 تعلق العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العمل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

(ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

إيرادات التأجير التمويلي

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

إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

(م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول المالية

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

(س / ١) الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

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

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

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

(س / ٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

(ع) الأصول غير الملموسة

(١/ع) الشهرة

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢/ع) برامج الحاسب الآلي

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

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

(ف) الأصول الثابتة

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

المباني	٥٠ سنة
التجهيزات	التجهيزات و الديكورات
	المصاعد
	أعمال الكهرباء وأعمال التكييف
	مولدات الكهرباء
	شبكة التليفونات و الشبكة التليفزيونية
	نظام الحريق و نظام مكافحة الحريق
	تجهيزات أخرى
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.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ص) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ق) الإيجارات

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

(ق/١) - الاستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الإيجار التشغيلي مخصصاً 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 إيجاراً تشغيلياً ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيرادات الإيجار مخصصاً منها 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 و تهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لكل أصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة. ويحدد الفرق بين الإيراد المعترف به في قائمة الدخل وأقساط الإيجار التمويلي في حساب مستقل تحت التسوية في قائمة المركز المالي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر. ويتم تحميل تكاليف الصيانة والتأمين على الأصول المؤجرة كمصروف في قائمة الدخل عند تحميلها إلى المدى الذي لا يتم فيه تحميلها على المستأجر.

وعندما توجد أدلة موضوعية على عدم قدرة المجموعة على تحصيل أرصدة مديني الإيجار التمويلي، يتم تخفيضها إلى القيمة 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 ومعدات	٤-١٠ سنوات
سيارات	٤-٥ سنوات
عقارات	١٧-٥٠ سنوات

(ر) النقدية وما في حكمها

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

(ش) المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد إثني عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية المجمعة (بخلاف تلك المكونة لمقابلة المخاطر الائتمانية أو لمزايا العاملين) على أساس القيمة الحالية لأفضل تقدير للمدفوعات الواجب الوفاء بها لسداد الالتزامات الحالية في تاريخ القوائم المالية المجمعة. ولتقدير القيمة الحالية لتلك المخصصات يستخدم معدل خصم مناسب يعكس القيمة الزمنية للنقد قبل تأثير الضريبة. أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها حتى إثني عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية المجمعة فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المخصصة ما لم

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

يكن أثر القيمة الزمنية للنقود جوهريا فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي أنتفي الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

(ت) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

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

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

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

(٢) مدنيو عمليات التأمين

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

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

(ث) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(خ) مزايا العاملين

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

(د) ضرائب الدخل

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ض) الاقتراض

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

(غ) رأس المال

(غ/١) تكلفة رأس المال

يتم الاعتراف بأسهم رأس المال (أدوات حقوق الملكية للمنشأة ذاتها) ضمن حقوق الملكية على أساس صافي 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 المالي خصما من حقوق الملكية بعد استبعاد الأثر الضريبي لها.

(غ/٢) توزيعات الأرباح

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

(ط) أنشطة الأمانة

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

(أ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

تقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية بتقييم وإدارة أنواع المخاطر الأخرى الأساسية وهي 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 في هذه المسؤولية في بعض المجالات الخاصة.

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم و الهيكل

يمثل خطر الائتمان المصدر الرئيسي للمخاطر في البنك ؛ لذا فإن وجود إدارة ورقابة شاملة وفعالة لخطر الائتمان يعتبر أمراً جوهرياً للحفاظ على قوة البنك المالية وربحيته وبالتالي فإن البنك يطبق إطار عمل محكم لمراقبة مخاطر الائتمان. وتمثل السياسة الائتمانية وسلطات منح الائتمان حجر الزاوية في هذا الإطار ويتم تحديدًا 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 في تحديد الجدارة الائتمانية لهم.
- رصد ومراقبة الائتمان الممنوح لكبار العملاء ومحافظ الائتمان المختلفة.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامه.

وعلاوة على ذلك يتم تحليل شامل للمحافظ من أجل تقديم الإرشاد للإدارة العامة بالبنك عن مخاطر الائتمان العامة والخاصة بالبنك وبالتالي رفع التقارير إلى لجنة المخاطر كما يساعد قسم المخاطر في توصيف معايير قياس المخاطر وتحديد الممارسات المناسبة لتكوين المخصصات الائتمانية.

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

(أ-٢) إدارة المخاطر والتقييم الداخلي لدرجات المخاطر

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

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

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

- المشتقات:

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المركز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءا ضئيلا من القيمة التعاقدية / الاقتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حجم الاقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة لتغيرات في السوق ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كأيداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

ويقوم البنك في تاريخ كل قائمة مركز مالى بتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال في قيمة أي أصل مالى أو مجموعة من الأصول المالية كنتيجة لحدث أو مجموعة من الأحداث وقعت بعد الاعتراف 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 أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال قيمة أى من الأصول المالية ذو الأهمية النسبية كما يتم تقدير اضمحلال بصورة منفردة أو مجتمعة لمجموعة من الأصول المالية التي لا يمثل أى منها أصلا ذو أهمية نسبية وبغض النظر عن أى ضمانات مقدمة. ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال:

- وجود أفساط استحققت ولم تحصل بعد (أفساط تعدت تواريخ استحقاقها فترة تزيد عن ثلاث أشهر).
- وجود مؤشر موضوعي على خطر ائتمانى للطرف الآخر بالعدد أو إذا تم رفع دعاوى قضائية على المقترض.
- ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالى في نهاية الفترة المالية مستمدا من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالى للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلى للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

تقييم البنك	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
- ديون جيدة	٩٠,٨٩%	١٤,٩٠%	٨٩,٩٥%	٢٣,٤٠%
- المتابعة العادية	٤,٨٣%	١٤,٣٤%	٥,٦٢%	١١,٨٠%
- المتابعة الخاصة	١,٨٠%	٣٠,٨٢%	٢,٢١%	٢٥,٦٥%
- ديون غير منتظمة	٣,٤٨%	٣٩,٩٤%	٢,٢٢%	٤٠,١٥%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص		مدلول التصنيف	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
		المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية	الجدارة الائتمانية			
١	مخاطرمنخفضة	صفر		١	ديون جيدة	
٢	مخاطرمعتدلة	١٪		١	ديون جيدة	
٣	مخاطرمرضية	١٪		١	ديون جيدة	
٤	مخاطرمناسبة	٢٪		١	ديون جيدة	
٥	مخاطرمقبولة	٢٪		١	ديون جيدة	
٦	مخاطرمقبولة حديا	٣٪		٢	المتابعة العادية	
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥٪		٣	المتابعة الخاصة	
٨	دون المستوى	٢٠٪		٤	ديون غيرمنتظمة	
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠٪		٤	ديون غيرمنتظمة	
١٠	رديئة	١٠٠٪		٤	ديون غيرمنتظمة	

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

البند المعرض لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٤٧,٩٣٠,١٣٢,٩٢١	٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠	أذون خزائنة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
		- حسابات جارية مدينة
		- بطاقات ائتمان
		- قروض شخصية
		- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
		- حسابات جارية مدينة
		- قروض مباشرة
		- قروض وتسهيلات مشتركة
		- قروض أخرى
		مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنية والخصم غير المكتسب
		استثمارات مالية
		- أدوات دين
		أصول مالية أخرى
٢١٥,٨٥٣,١٣٩,٠٨٧	١٨٤,٤٢٤,٨٠٩,٩٦٣	الاجمالي

البند المعرض لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢٩,٩٢٦,٢٦١	٧١,٧٤٦,٩٥٣	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى
٤,٤٧٦,٨٣٩,٢٠٦	٤,٩٥٩,٧٣٥,١٢٨	اعتمادات مستندية
٢,٧٠٣,٧٥٩,١٩٧	١,٢٨٥,٧٥٣,٦٢٣	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤٢,٥٢٥,٤٩٩,٤٧١	٤٠,٢٨٨,٧٨٨,٤٠٠	خطابات ضمان
٨٢٢,٥٩٤,١٢٤	١,٥٣٤,٨٠٣,٢١٦	التزامات محتملة أخرى
٥٠,٥٥٨,٩٧٥,٧٥٩	٤٨,١٤١,١٨٤,٨٢٠	الاجمالي

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر سبتمبر ٢٠١٨ و ديسمبر ٢٠١٧ وذلك بدون الأخذ في الاعتبارية 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 ٥٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦١% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٨% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزائنة ٢٢% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من التقييم الداخلي مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد والبالغ قدره ٣,٣٠٢,٥٧٥,٧٤٨ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٨% من قيمتها مقابل ٢,٦٢٨,٤٦١,٧٠٧ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٢% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.
- أن ٩٨% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزائنة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٧% في آخر سنة المقارنة.

(أ-٦) قروض وتسهيلات

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات
للعلماء	للبنوك	للعلماء	للبنوك
لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال	- ١٢٧,٤٢٨,١٩٩,٣٨٩	- ١١٣,٨٥١,٣٥١,٦٥٤	-
توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال	- ٢,٣٦٩,١٦٦,٠١٧	- ١,٦٨٩,٦٦٩,٣٤٧	-
محل أضحلال	- ٣,٣٠٢,٥٧٥,٧٤٨	- ٢,٦٢٨,٤٦١,٧٠٧	-
الإجمالي	- ١٣٣,٠٩٩,٩٤١,١٥٤	- ١١٨,١٦٩,٤٨٢,٧٠٨	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	- (٥,٦٠٣,٢٣١,١٧٦)	- (٥,٣٢٨,١٥٧,٢١١)	-
يخصم : العوائد المجنية	- (١٠,٧٦٦,٩٦٦)	- (١٠,٧٦٦,٩٦٦)	-
يخصم : خصم غير مكتسب	- (١٩٥,٢٢٨,٨١٨)	- (٢٣٣,٧٨٨,٧٥٤)	-
الصافي	- ١٢٧,٢٩٠,٧١٤,١٩٤	- ١١٢,٥٩٦,٧٦٩,٧٧٧	-

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٥,٦٠٣,٢٣١,١٧٦ جنيه مقابل ٥,٣٢٨,١٥٧,٢١١ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ٢,٢٣٨,١٤٦,٤٤٦ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ١,٣٩٩,٠٧١,٤٧٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٣,٣٦٥,٠٨٤,٧٣٠ جنيه يمثل مخصص الاضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٣,١٨٩,٠٨٥,٧٣٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ١٣% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعلماء

أفراد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
حسابات	بطاقات	قروض	قروض
جارية مدينة	ائتمان	شخصية	عقارية
٢,٥١٧,٩٤٣,٤٩٠	٦٠٠,٧٦٨,٧١٨	١٤,٧٣٦,١٠٣,٠٦٠	١,٠٧٩,٦١٢,٤٥٧
١,٥١٤,٢٧٣	-	-	-
٥٣٧,٩١٧	-	-	-
الإجمالي	٢,٥١٩,٩٩٥,٦٨٠	١٤,٧٣٦,١٠٣,٠٦٠	١,٠٧٩,٦١٢,٤٥٧

مؤسسات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
حسابات	قروض	قروض وتسهيلات	قروض
جارية مدينة	مباشرة	مشتركة	أخرى
٤٨,١١٤,٤٦٦,٥٧٨	٣٢,٤٨٧,٤٣٣,١٥٠	١٧,٠٤١,١٠٧,٤٥١	٣,٩٣٩,٠٦٦,٧١٩
٢,٦٢٩,٥٢١,٠٦٣	٧٤٣,٠٢١,٠٠٥	١,٩٢٩,٧٥٢,١٦٤	-
٦٧٠,٧١٦,٤٩٩	٨٨٨,٧١٢,١٨٥	-	٤٧,٩٦٢,٦٦٠
الإجمالي	٥١,٤١٤,٧٠٤,١٤٠	١٨,٩٧٠,٨٥٩,٦١٥	٣,٩٨٦,٩٨٩,٣٧٩

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
حسابات	بطاقات	قروض	قروض
جارية مدينة	ائتمان	شخصية	عقارية
٢,٥٦٦,١٩٧,٢٥٠	٥١٣,٥٣٥,٤٢٠	١٢,٧٤٧,٤٤٤,٩٩٠	٩٥٢,٠٥٤,٢١٦
٣,٨٣٣,٧١٥	-	-	-
٩٧٤,٥٠٩	-	-	-
الإجمالي	٢,٥٣١,٠٠٥,٤٧٤	١٢,٧٤٧,٤٤٤,٩٩٠	٩٥٢,٠٥٤,٢١٦

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
حسابات	قروض	قروض وتسهيلات	قروض
جارية مدينة	مباشرة	مشتركة	أخرى
٤٤,٩١٦,١٨٦,٦٤٧	٦٦,٠٥١,٦٩١,٥١٠	١٤,١٨٧,٥١١,٧٢٧	٤,٣٤٠,٦١٤,٧٥٣
٢,٣٧٠,٧٣١,٧٧٩	٦٣٦,٠٢٢,٤٧١	٢,٥٦٤,٣٤٣,٩٢٥	٢٤,٢١٤,٦٦٦
٩٥٣,١٤٥,٧٨٧	٤٧٧,١٢٥,٢٥٠	٥٤٨,١٢٤,٤٨٧	٣٧,٥٩٨,٥٥٢
الإجمالي	٤٨,٢٤٠,٠٤٤,٢١٣	١٧,٢٩٩,٩٨٠,١٣٩	٤,٤٠٢,٤٢٧,٩٧١

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٨٦,٠٠٨,٨٣٩	٨٨٤,١٤٠,٦٦٦	١٠٥,٦٤٢,٣٥٥	١,٠٧٥,٧٩١,٨٦٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٢,٦١١,٥٣٩	١١٤,١٤٦,٣٢١	٨,٩٢٨,٣١٣	١٣٥,٦٨٦,١٧٣
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٤,١٣٩,٦٤٢	٤٧,٤١٣,٣٩٣	٧,١٨٠,٧٢٦	٥٨,٧٣٣,٧٦١
الاجمالي	-	١٠٢,٧٦٠,٠٢٠	١,٠٤٥,٧٠٠,٣٨٠	١٢١,٧٥١,٣٩٤	١,٢٧٠,٢١١,٧٩٤

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٤٣,٩٩٢,٠٠٥	٦٤,١٦٢,٦٤٠	-	٧٢,٥٥٠,٨٥٣	١٨٠,٧٠٥,٤٩٨
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١,٤٧٧,٢٩١	٢٤,٥٠٢,٢٧٢	٤٤,٩٢٤,٦٨٨	٧٠,٩٠٤,٢٥١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	١٧,٨٠٠,٨٠٦	١٦,٧١١,٩٠٢	-	٥٦,٩٩٣,٤٣٤	٩١,٥٥٦,١٤٢
أكثر من ٩٠ يوم	-	١٧,٨١٠,٣٤٥	٥٤٤,٠٧١,٤٠٦	١٩٣,٩٠٦,٥٨١	٧٥٥,٧٨٨,٣٣٢
الاجمالي	٦١,٧٩٢,٨١١	١٠٠,٢١٢,١٧٨	٥٦٨,٥٧٣,٦٧٨	٣٦٨,٣٧٥,٥٥٦	١,٠٩٨,٩٥٤,٢٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٦٦,٩٧٦,٤٤٧	٦٨٠,٧٧٦,٦١٥	٨٠,٧٥٧,٩٦١	٨٢٨,٥١١,٠٢٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٧,٥٢١,٠٥٦	٧٨,٣٨٤,٤٢٦	٨,١٣٩,٤١٤	١٠٤,٠٤٤,٨٩٦
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٦,١٤٥,٦٤٣	٣٥,٧٣٨,٢٦١	٣,٥٥٤,٤٥٨	٤٥,٤٣٨,٣٦٢
الاجمالي	-	٩٠,٦٤٣,١٤٦	٧٩٤,٨٩٩,٣٠٢	٩٢,٤٥١,٨٣٣	٩٧٧,٩٩٤,٢٨١

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٤١٩,٧١٣,٢٤٨	٢٠٨,٦٩٦,٥٣٩	٣١,٧٤٧,٧٤٧	٦٦٠,١٥٧,٥٣٤
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢,٤٦٧,٣٧٧	-	٥,٨٠٨,٧٩٤	٨,٢٧٦,١٧١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٧٢٥,٩٦٨	-	١٣,٠٠٥,٧٩٨	١٣,٧٣١,٧٦٦
أكثر من ٩٠ يوم	-	٢٣,١٥٩,٨٦٦	-	٦,٣٤٩,٧٢٩	٢٩,٥٠٩,٥٩٥
الاجمالي	-	٤٤٦,٠٦٦,٤٥٩	٢٠٨,٦٩٦,٥٣٩	٥٦,٩١٢,٠٦٨	٧١١,٦٧٥,٠٦٦

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

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

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

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعملها بصورة منفردة
قروض وتسهيلا للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضعملت بصفة منفردة في نهاية الفترة المالية الحالية ٣,٣٠٢,٥٧٥,٧٤٨ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٢,٦٢٨,٤٦١,٧٠٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعملها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٣٨,٢٨٨,٤٢٧	١٦,٥٢٩,٠٦٦	٢٩١,٩٤٣,٤٨٣	٢٠,٧٧٥,٥٠٤	٣٦٧,٥٣٦,٤٨٠	قروض محل اضعمل بصفة منفردة
-	٣,٢١٧,٠٨١	٤٧,١٩٣,٢٦١	٦,٦٢٤,٧٨٤	٥٧,٠٣٥,١٦٦	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلا مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٢٥٢,٤٤٨,١٢٩	٢,٦٦٦,٧٤٨,٠٧٧	-	٥٥,٨٤٣,٠٦٢	٢,٩٣٥,٠٣٩,٢٦٨	قروض محل اضعمل بصفة منفردة
-	-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات

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

قروض وتسهيلا تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكله القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكله على مؤشرات أو معايير تشير- من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل فى سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكله مديونيه ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة 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 ٣٧٨,٧٨٢,٤٧٦ جنيه مقابل ٤٤١,٠٥٨,٢٣٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

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

قروض و تسهيلا للعملاء		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
مؤسسات			
- قروض مباشرة		٣٧٨,٧٨٢,٤٧٦	٤٤١,٠٥٨,٢٣٠
الاجمالي		٣٧٨,٧٨٢,٤٧٦	٤٤١,٠٥٨,٢٣٠

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

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

التقييم		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
- أذون الخزانه المصرية	B	٤٧,٩٣٠,١٣٢,٩٢١	٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠
- إستثمارات مالية متاحة للبيع	B	٢٣,٢٣٧,٦٣٨	٤٧,٦٧٨,٤٧٥
سندات الخزانه المصرية	AA+	٢,٠٠٥,٦٧٣,١٣١	٢,٣٦٨,٩٩٠,٧٠٧
سندات الخزانه الأمريكية			
- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	B	٣٦,٣٠١,٢٣٨,٥٥٣	٣٢,٣١٦,٢٥٥,٩١٦
سندات الخزانه المصرية			
الإجمالي		٨٦,٦٦٠,٣٨٢,٢٤٣	٦٩,٧٤٩,٤٨٣,٣٦٨

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
مبانى	٥,٠٠٠,٠٠٠

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

(١-٩) تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
القطاعات الجغرافية

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

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

جمهورية مصر العربية								
القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى	الإجمالي
٤٧,٩٣٠,١٣٢,٩٢١	-	-	-	-	-	٤٧,٩٣٠,١٣٢,٩٢١	-	٤٧,٩٣٠,١٣٢,٩٢١
أذون خزنة								
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
٨٤٩,٢٣٥,٧٤٨	٥٣٣,٥٧٢,٧٨٣	٥٣٢,١٩٥,٧٧٤	٣٣٧,٦٢٨,٢٩٩	٢٢٩,٥٧٤,١٦٤	٧٦,٠٧٧,٣٣٩	٢,٥٥٨,٢٨٤,١٠٧	-	٢,٥٥٨,٢٨٤,١٠٧
١٩٨,٦١٩,٧٤٩	١٧٠,٣٨٦,٢٥٣	١٦٧,١٠٠,٨٩٨	٩٧,١٨٩,٥٢٦	٥٨,٣٠٧,٠١٢	٢٨,٤٥٤,٣٦٦	٧٢٠,٠٥٧,٨٠٤	-	٧٢٠,٠٥٧,٨٠٤
٣,٨١٩,٣٦٢,١٠٣	٣,٣٠٣,٣٩٣,٩٥٦	٣,٦٦٠,٧٣٣,٨٤٨	٢,٦٦٥,٦٧٤,٣٣٢	٢,٣٤٢,٦٧٠,٥٢٥	٦٨١,٩١٢,١٥٩	١٦,٠٧٣,٧٤٦,٩٢٣	-	١٦,٠٧٣,٧٤٦,٩٢٣
٢٧١,٤٥٩,٦٨٣	٣٦٦,٣٢٤,٦٩٠	٢٨٥,٢٠٥,٧٠٦	٨٨,٩٤٦,٠٤٢	٨٤,٠٦٢,٠٤٦	١٢٦,١٤١,١٨٨	١,٢٢٢,١٣٩,٣٥٥	-	١,٢٢٢,١٣٩,٣٥٥
قروض لمؤسسات								
١٣,٤٣٣,٩٨٢,٧٥٠	١٢,٤٣٦,٥٣٨,٢٩٩	١٣,٠٩٣,٩١٨,٢٥٤	٥,٩٨٧,٠٢٥,٢٠٣	٤,٤٤٥,٤٨٧,٠٨٦	٢,٣٣١,٩٩٣,٥٠٨	٥١,٧٢٨,٩٤٥,٠٨٠	-	٥١,٧٢٨,٩٤٥,٠٨٠
١١,١٩٣,٨٧٥,٧١٥	٤,٢٥٦,١٨٢,٧١٠	٩,١٨٤,٣٢٢,١٨٨	٦,٣٣٦,٦٤٥,٢٤١	٤,٤١٤,٨٢٦,٤٩٨	١,٤٦٠,٢٧٤,١٩٣	٣٦,٨٤٦,١٢٦,٥٩٥	-	٣٦,٨٤٦,١٢٦,٥٩٥
٨,٦٣٨,٦٠٥,٣٥٦	٦,٧١٣,٣١٥,٤٧٦	١,٥٦٨,٥٦٣,٧٧٦	-	٢,٥٠٥,٣٠٣,١٨١	١١٣,٦٤٥,٥٠٤	١٩,٥٣٩,٤٣٣,٢٩٣	-	١٩,٥٣٩,٤٣٣,٢٩٣
٣,٣٧٨,٠٤٦,١٦٤	١٦,٢٧١,١٣٦	٨٢٣,٧٥٦,٥٣٥	١١٨,٢٩٩,٦٢٩	٣٨,٠٧١,٨٧٣	٣٦,٧٦٢,٦٦٠	٤,٤١١,٢٠٧,٩٩٧	-	٤,٤١١,٢٠٧,٩٩٧
استثمارات مالية								
-	-	-	-	-	-	٣٦,٣٢٤,٥٧٦,١٩١	٢,٠٠٥,٦٧٣,١٣١	٣٨,٣٣٠,٢٤٩,٣٢٢
١,٨٦١,١٩٦,٧٤١	١٣٣,٣١٤,٥١٤	١١٦,٨٠٦,٧٣٧	٦٧,٢٤٩,٩٠٣	٩٠,٥٦٦,٦٦٩	١٧,٥٦٥,٢٦٠	٢,٢٨٦,٦٩٩,٨٢٤	١٥,٣٤٢,٨٦٦	٢,٣٠٢,٠٤٢,٦٥٠
الأجمالي في نهاية								
١٢٧,٨٩٩,٠٩٣,١٢١	٢٧,٩٢٩,٢٩٩,٨٤٧	٢٩,٤٣٢,٦٠٣,٧١٦	١٥,٢٩٨,٦٥٨,١٧٥	١٤,٢٠٨,٨٦٩,٠٥٤	٤,٨٧٢,٨٢٦,١٧٧	٢١٩,٦٤١,٣٥٠,٠٩٠	٢١,٠٢١,٠١٥,٩٥٧	٢٢١,٦٦٢,٣٦٦,٠٤٧
الفترة الحالية								
١٠٨,١٧٢,٨٦٢,٧٤١	٢٢,٠٥٦,٥٦٩,٥٥٧	٢٦,٠٤٩,٠٧٥,٩٦٠	١٤,٦٦٠,١٠١,٠٣٢	١٢,٦٢٤,٣٧٧,٧٢٣	٤,٠٢٨,١٠٨,٥٢٢	١٨٧,٥٩١,٠٩٥,٥٣٥	٢,٤٠٦,٤٩٨,٣٥٩	١٨٩,٩٩٧,٥٩٣,٨٩٤
الأجمالي في نهاية سنة								
المقارنة								

قطاعات النشاط

يعرض الجدول التالي تحليلاً للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطراً 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
-	-	-	-	٤٧,٩٣٠,١٣٢,٩٢١	-	-	-	٤٧,٩٣٠,١٣٢,٩٢١
أذون خزنة								
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٥٨,٢٨٤,١٠٧	٢,٥٥٨,٢٨٤,١٠٧
-	-	-	-	-	-	-	٧٢٠,٠٥٧,٨٠٤	٧٢٠,٠٥٧,٨٠٤
-	-	-	-	-	-	-	١٦,٠٧٣,٧٤٦,٩٢٣	١٦,٠٧٣,٧٤٦,٩٢٣
-	-	-	-	-	-	-	١,٢٢٢,١٣٩,٣٥٥	١,٢٢٢,١٣٩,٣٥٥
قروض لمؤسسات								
-	٣٩٧,٠٢٤,٠٨٧	٢٦,٢٦٥,٧٤٩,٦٠٩	٧,٢٣٠,٧٢٣,٨٣٥	١٧,٨٣٥,٤٤٧,٥٤٩	-	-	-	٥١,٧٢٨,٩٤٥,٠٨٠
-	١,٠٠٠,٣٩١,٠٢٢	٢١,١٨٦,٣٣٤,٠٣٣	٥,٥٥٨,٠٨٧,١١٣	٩,١٠١,٣١٤,٤٢٧	-	-	-	٣٦,٨٤٦,١٢٦,٥٩٥
-	-	١٧,٥٧٣,٠٧٣,٤٢٥	-	١,٩٦٦,٣٥٩,٨٦٨	-	-	-	١٩,٥٣٩,٤٣٣,٢٩٣
-	١,٩٥٧,٩٤٩,٩٥٢	٨٦٣,٤٩٧,٤٣٢	٥٢١,٢٠٠,٨٣١	-	-	١,٠٦٨,٥٥٩,٧٨٢	-	٤,٤١١,٢٠٧,٩٩٧
استثمارات مالية								
-	-	-	-	٣٦,٣٢٤,٥٧٦,١٩١	٢,٠٠٥,٦٧٣,١٣١	-	-	٣٨,٣٣٠,٢٤٩,٣٢٢
-	٧,٩١٧,٧٧٦	٣٧٦,٥٧٦,٥٧٧	٧٢,٥٢٥,٦٢٣	١,٥٤٤,٣١٧,٢٤٠	١٥,٠٢٤,١١٠	-	١١٦,٥٧٣,٨٨٤	٢,٣٠٢,٠٤٢,٦٥٠
الأجمالي في نهاية								
١,٤٠٥,٣٣٢,٨٨٥	٦٧,٣٥٩,٦٨٣,٥٩٦	١٣,٧٢٤,٨٣٤,٠٠٣	٢٩,٥٩٣,٤٣٠,١١٥	٨٥,٧٩٩,٠٦٣,٥٢٢	٢,٠٢٠,٦٩٧,٢٤١	١,٠٦٨,٥٥٩,٧٨٢	٢٠,٦٩٠,٨٠٢,٠٧٣	٢٢١,٦٦٢,٣٦٦,٠٤٧
الفترة الحالية								
١,٢٥١,٩٨٣,١٩٧	٦٠,٣٠٩,٢٧٥,٦٧٤	١١,٦٢٢,٤٠٠,٣٩٢	٢٧,٠٠٢,٠١٦,١١١	٦٨,٧٧٣,٣٢٩,٥٣٧	٢,٤٠٦,٤٩٨,٣٥٩	٤٩٢,٤٠٦,٨٤٩	١٨,١٣٩,٦٨٤,١٧٥	١٨٩,٩٩٧,٥٩٣,٨٩٤
الأجمالي في نهاية سنة								
المقارنة								

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

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

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

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

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

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

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة %١٠
USD	٦٥,٢٧١,٥٠٣	-	٦٥,٢٧١,٥٠٣	٦,٥٢٧,١٥٠
EUR	٤١,٤٧٦,٦٩٠	-	٤١,٤٧٦,٦٩٠	٤,١٤٧,٦٦٩
GBP	٧٧١,١٨٢	-	٧٧١,١٨٢	٧٧,١١٨
JPY	٢٣,٩٧٨	-	٢٣,٩٧٨	٢,٣٩٨
CHF	٢٣٤,٠٩٤	-	٢٣٤,٠٩٤	٢٣,٤٠٩
DKK	٨,١٣٥	-	٨,١٣٥	٨١٤
NOK	(٤,٥٣٠)	(٤,٥٣٠)	-	(٤٥٣)
SEK	(٩,٨٣٥)	(٩,٨٣٥)	-	(٩٨٤)
CAD	(١٠,٣١٩)	(١٠,٣١٩)	-	(١,٠٣٢)
AUD	٢٦,١٥٢	-	٢٦,١٥٢	٢,٦١٥
AED	٢٢٣,١٥٦	-	٢٢٣,١٥٦	٢٢,٣١٦
BHD	٧٠,٢٩٨	-	٧٠,٢٩٨	٧,٠٣٠
KWD	٦٤٥,٢٣٠	-	٦٤٥,٢٣٠	٦٤,٥٢٣
OMR	٣١,١٨٠	-	٣١,١٨٠	٣,١١٨
QAR	١٤٢,٧٩٣	-	١٤٢,٧٩٣	١٤,٢٧٩
SAR	٩٦,٥٦٦	-	٩٦,٥٦٦	٩,٦٥٧
CNY	١٠,٨٨٧	-	١٠,٨٨٧	١,٠٨٩
EGP	(١٠٩,٠٠٧,١٦٠)	(١٠٩,٠٠٧,١٦٠)	-	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
٢,٠٩٣,٥٧٠				
١٠,٩٠٠,٧١٦				

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ب-٣) -خطرتقلبات سعر صرف العملات الاجنبية

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

الاصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الاجمالى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١١,٠١١,٧٤٠,٩٣٧	٨٩٢,٤٨٥,٧٢٠	٢٩٩,٠٠٧,٩٩٧	٢٩,٣٦٠,٩٧٨	٧٣,٣٠٦,٤٦٩	١٢,٣٠٥,٩٠٢,١٠١
أرصدة لدى البنوك	١,١٥١,٨٤٦,٨٢١	١٠,٧٨٣,٢٩٢,٦٥٧	١٤٤,٨٠٨,٧٨٣	٣٧٧,١٤٠,٦٠٥	١٠٥,٧٠٦,٤٧٢	١٢,٥٦٢,٧٩٥,٣٣٨
أذون خزانة	٤٢,٩١١,٨٨٩,٤٩٩	٥,٠١٨,٢٤٣,٤٢٢	-	-	-	٤٧,٩٣٠,١٣٢,٩٢١
أصول مالية بغرض المتاجرة	٦١,٣٢٢,٢٨٦	-	-	-	-	٦١,٣٢٢,٢٨٦
قروض وسهيلات للعملاء (بالصافى)	٩٢,٣١٢,١٢٣,٩٢٠	٣٣,١٤١,١٧٣,٧٠٣	١,٧٨٥,٣٣٤,٨٠٢	٥٢,٠٢١,٦٧٥	٦٠,٠٩٤	١٢٧,٢٩٠,٧١٤,١٩٤
استثمارات مالية	٢١٤,٨٦١,٥٩٦	٢,٠٨٣,١١١,٠٧٣	٥٢٩,٧٧٩	-	-	٢,٢٩٨,٥٠٢,٤٤٨
متاحة للبيع	٣٥,٤٥٩,٦٠٩,٢٣٢	٨٥٦,٦٢٩,٣٢١	-	-	-	٣٦,٣١٦,٢٣٨,٥٥٣
محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	٢,٢٠١,٨٦٦,٧٠١	٩٤,٩٥١,٩٨٤	٥,٠٦٦,٢٣٧	١١٩,٤٦٠	٣٨,٢٦٨	٢,٣٠٢,٠٤٢,٦٥٠
أصول مالية أخرى	١٨٥,٣٢٥,٢٦٠,٩٩٢	٥٢,٨٦٩,٨٨٧,٨٨٠	٢,٢٣٤,٧٤٧,٥٩٨	٤٥٨,٦٤٢,٧١٨	١٧٩,١١١,٣٠٣	٢٤١,٠٦٧,٦٥٠,٤٩١
إجمالي الأصول المالية						
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٥٧٠,٣١٢,٨٨٥	٤,٨٩٧,٤٠٢,٦٨٦	٣٨,٧٧١,٨٦٤	٥,٢٦٠,٦٨٣	٣٥	١٠,٥١١,٧٤٨,١٥٣
ودائع العملاء	١٥٥,٠٥٧,٢٢٨,٦٠١	٣٦,٧٢٨,١١٩,٥١٥	٥,٧١٤,٩٧١,٩٤٩	٥٤٦,٦١٦,٣٤٦	١٧٦,٦٠٤,٢٥٣	١٩٨,٢٢٣,٥٤٠,٦٦٤
مشتقات مالية	٥٨,٨٥٤,٣٤٢	٢٦,٧٣٢,٥١٠	-	-	-	٨٥,٥٨٦,٨٥٢
قروض أخرى	٦٧٨,٥٦٠,٧٨٥	٣,٧٨٣,٩٦٠,٦٢٠	٣٥٣,٧٥٨,٨٧٩	-	-	٤,٨١٦,٢٨٠,٢٨٤
التزامات مالية أخرى	١,٣١٦,٨٩٢,٢١٩	١٢٠,٣٧٠,١٨٢	٤,٣٩٩,٤٢٧	٤٨٢,١٧٣	٢,٦٤٧	١,٤٤٢,١٤٦,٦٤٨
إجمالي الالتزامات المالية	١٦٢,٦٨١,٨٤٨,٨٣٢	٤٥,٥٥٦,٥٨٥,٥١٣	٦,١١١,٩٠٢,١١٩	٥٥٢,٣٥٩,٢٠٢	١٧٦,٦٠٦,٩٣٥	٢١٥,٠٧٩,٣٠٢,٦٠١
صافي المركز المالي	٢٢,٦٤٣,٤١٢,١٦٠	٧,٣١٣,٣٠٢,٣٦٧	٣,٨٧٧,١٥٤,٥٢١	(٩٣,٧١٦,٤٨٤)	٢,٥٠٤,٣٦٨	٢٥,٩٨٨,٣٤٧,٨٩٠
في نهاية سنة المقارنة						
اجمالى الاصول المالية	١٦٤,١٠٧,٦٨٩,٧١٠	٤٧,٠٤٨,٤٢٢,٧٥٨	٤,٢٣٧,٩٢٧,٠١٢	٣١٥,١١٣,٤١٥	٢٣٤,٠٨١,٠٧٤	٢١٥,٩٤٣,٢٣٣,٩٦٩
اجمالى الالتزامات المالية	١٤٦,١٦٠,٣٧٩,٤٠٤	٤٠,٧١٨,٦١٥,٥٩٨	٦,٩٩٤,٢٢٩,٦٣٠	٦٠٢,٠٦٩,٩٥٥	٢٢٣,٤٥١,٥٤٩	١٩٤,٦٩٨,٧٤٦,١٣٦
صافي المركز المالي	١٧,٩٤٧,٣١٠,٣٠٦	٦,٣٢٩,٨٠٧,١٦٠	(٢,٧٥٦,٣٠٢,٦١٨)	(٢٨٦,٩٥٦,٥٤٠)	١٠,٦٢٩,٥٢٥	٢١,٢٤٤,٤٨٧,٨٣٣

(ب-٤) -مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنية المصري)

هدف البنك من إدارة خطر أسعار 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. وتتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثير الكمي للمخاطر الهيكلية لأسعار الفائدة التي يتعرض لها البنك ، يتم تحليل جميع أصول والتزامات البنك ذات سعر الفائدة الثابت على مدار أجل الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات. كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد أجل الاستحقاق طبقا للشروط التعاقدية للمعاملات التي تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخي للعمليات (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة 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 والناجم عن تحول مواز (parallel shift) قدره ١% في منحنى سعر العائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه 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 شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات حتى سنوات	بدون عائد	الاجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١٢,٣٠٥,٩٠٢,١٠١	١٢,٣٠٥,٩٠٢,١٠١
أرصدة لدى البنوك	٦,٧٣١,٥٦٧,٩٧٥	٤,٥١١,٦٤١,٤٢٤	-	٨٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٩٤,٥٨٥,٩٣٩	١٢,٥٦٢,٧٩٥,٣٣٨
أذون خزينة	٦,٤٧٤,٦٨٠,١٣٠	٨,٠٤٣,١٤٤,٥٠٣	٣٣,٤١٢,٣٠٨,٢٨٨	-	-	-	٤٧,٩٣٠,١٣٢,٩٢١
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	٦١,٣٢٢,٢٨٦	٦١,٣٢٢,٢٨٦
قروض وتسهيلات للعملاء (بال صافي)	٩٥,٠٠٩,٢٩٧,٦٩٠	١٢,٢٠٧,٧٠٥,٣٧٨	٦,٦٣٣,٦٤٩,٤٥٧	١٢,٠٢٠,٦٩٥,٦٩٠	١,٤١٩,٣٦٥,٧٧٩	-	١٢٧,٢٩٠,٧١٤,١٩٤
إستثمارات مالية							
متاحة للبيع	٢٣,٣٣٧,٦٣٩	-	٣٢٧,٥٩٧,٦٨٣	٦٦٩,٦٢٧,٢١٥	١,٠٠٨,٤٤٨,٦٣٢	٦٩,٤٩١,٦٧٩	٢,٢٩٨,٥٠٢,٤٤٨
محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧٥٩,٦٤١,٥٨٤	٥٣٣,٣٦٨,١٨٣	٣,٩٣٩,٠٦٣,٤٤٠	٢٠,٩٦٦,١٨١,٧٣٩	١٠,١٠٢,٩٨٣,٦٠٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٦,٣١٦,٢٣٨,٥٥٣
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢,٣٠٢,٠٤٢,٦٥٠	٢,٣٠٢,٠٤٢,٦٥٠
إجمالي الأصول المالية	١٠٨,٩٩٨,٥٢٥,٠١٨	٢٥,٢٩٥,٨٥٩,٤٨٨	٤٤,٣١٢,٦١٨,٤٦٨	٣٤,٤٨١,٥٠٤,٦٤٤	١٢,٥٣٠,٧٩٨,٢١٨	١٥,٤٤٨,٣٤٤,٦٥٥	٢٤١,٠٦٧,٦٥٠,٤٩١
إجمالي عقود أسعار العائد	-	-	١,٢٥٤,٠١٥,٠٠٠	٢,١٣٦,٣٠٤,١٢٥	١٠٠,٧٦٩,٠٦٣	-	٣,٤٩١,٠٨٨,١٨٨
(القيمة التعاقدية)							
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٩,٤٩٥,٠١٤,٤٩٢	-	-	-	-	١,٠١٦,٧٣٣,٦٦١	١٠,٥١١,٧٤٨,١٥٣
ودائع العملاء	٩٤,٦٥٧,٦٦٦,٠٨٦	٢٤,٣٥٢,٦٩٤,١٣٦	٢١,٠٥٧,٩٠٤,٧٣٨	٢٩,٣٣٣,٩٢٠,٤١٠	٣٠١,١٤٩,٥٥٦	٢٨,٥٢٠,٦٠٥,٧٣٨	١٩٨,٢٢٣,٥٤٠,٦٦٤
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٨٥,٥٨٦,٨٥٢	٨٥,٥٨٦,٨٥٢
قروض أخرى	١,٥٢٤,٣٨٨,٨٥٨	١٩٢,٦٣٥,٩٨١	٣,٠٣١,٨١٩,٠٣٢	٦٥,٥٧٨,٤١٣	١,٨٥٨,٠٠٠	-	٤,٨١٦,٢٨٠,٢٨٤
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٤٤٢,١٤٦,٦٤٨	١,٤٤٢,١٤٦,٦٤٨
إجمالي الالتزامات المالية	١٠٥,٦٧٦,٦٦٩,٤٣٦	٢٤,٥٤٥,٣٣٠,١١٧	٢٤,٠٨٩,٧٢٣,٧٧٠	٢٩,٣٩٩,٤٩٨,٨٢٣	٣٠٣,٠٠٧,٥٥٦	٣١,٠٦٥,٠٧٢,٨٩٩	٢١٥,٠٧٩,٣٠٢,٦٠١
إجمالي عقود أسعار العائد	٣,٤٩١,٠٨٨,١٨٨	-	-	-	-	-	٣,٤٩١,٠٨٨,١٨٨
(القيمة التعاقدية)							
فجوة إعادة تسعير العائد	(١٦٩,٢٣٢,٦٠٦)	٧٥٠,٥٢٩,٣٧١	٢١,٤٧٦,٩٠٩,٦٩٨	٧,٢١٨,٣٠٩,٩٤٦	١٢,٣٢٨,٥٥٩,٧٢٥	(١٥,٦١٦,٧٢٨,٢٤٤)	٢٥,٩٨٨,٣٤٧,٨٩٠

في نهاية سنة المقارنة	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي
٩٧,٦٣٢,٧١٦,١٥٤	١٩,٥٦٣,٠٣٤,٦٩٢	٣٧,٧٩٢,٦٥٨,٩٧٨	٢٧,٧٩٥,٥٧٤,٠٤٣	١٤,٦١٨,٣٢٢,٤٠٨	١٨,٥٤٠,٩٢٧,٦٩٤	٢١٥,٩٤٣,٢٣٣,٩٦٩	٢١٥,٩٤٣,٢٣٣,٩٦٩
٧٧,٥٦٩,٤٠٩,٧٤٠	١٨,٧٧٨,٤٢٣,٩٤٧	٣٩,٤٩٥,٠٨٥,٦٢٤	٣٠,٥٧٨,٢٠٨,٠٢٨	٦١٨,٢٩٥,٣٦٠	٢٧,٢٥٩,٣٢٣,٤٣٧	١٩٤,٦٩٨,٧٤٦,١٣٦	١٩٤,٦٩٨,٧٤٦,١٣٦
٢٠,٠٦٣,٣٠٦,٤١٤	٧٨٤,٦١٠,٧٤٥	(١,٧٠٢,٤٦٦,٦٤٦)	(٢,٧٨٢,٦٣٣,٩٨٥)	(١٤,٠٠٠,٠٢٧,٠٤٨)	(٩,١١٨,٣٩٥,٧٤٣)	٢١,٢٤٤,٤٨٧,٨٣٣	٢١,٢٤٤,٤٨٧,٨٣٣

(ج) مخاطر السيولة :

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

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

هدف البنك من إدارة السيولة:

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

خطر السيولة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الأجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠,٥٣١,٩٣٢,١١٦	-	-	-	-	١٠,٥٣١,٩٣٢,١١٦
ودائع العملاء	١١٠,٩٥٧,١٧١,٥١١	٦٦,٥٥٢,٠٩٦,٨٣٢	٦٦,٦٩٤,١٦٩,٥٢٦	٤٩,٧٠٧,١٢٥,٤١٠	٣٤٩,٩٦٧,٦١٩	٢١٤,٦٠,٥٣٠,٨٩٨
قروض أخرى	٢٢٠,٤٣٤,٥٢٨	٢١٣,٠١٥,٠٠١	٢,٦٩٢,٤٢٢,٩٨٤	١,٨١٤,٢٢٦,٤٩٠	١,٨٥٨,١٠٥	٤,٩٤١,٩٥٧,١٠٨
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ	١٢١,٧٠٩,٥٣٨,١٥٥	٢٦,٦٦٥,١١١,٨٣٣	٢٩,٣٨٦,٥٩٢,٥١٠	٥١,٥٢١,٣٥١,٩٠٠	٣٥١,٨٢٥,٧٢٤	٢٢٩,٧٣٤,٤٢٠,١٢٢
الاستحقاق التعاقدية						

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الالتزام وفوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.
* تم استخدام معدلات سعر الصرف ومعدلات سعر العائد السائدة في ذلك التاريخ.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الالتزام وفوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.
* تم استخدام معدلات سعر الصرف ومعدلات سعر العائد السائدة في ذلك التاريخ.

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الأجمالي
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة					
مشتقات الصرف الأجنبي					
٤,١٥٦,٤٣٧,٧٣٦	٧٧٥,٠٥٦,٣٠٣	٢٠٤,٨٩٣,٣٧٥	-	-	٥,١٣٦,٣٨٧,٤١٤
٤,١٠٧,١٣٢,٥٢٩	٧٦٥,٠٥٩,٤٦١	١٨٨,١٠٢,٢٥٠	-	-	٥,٠٦٠,٢٩٤,٢٤٠
تدفقات داخلية					
تدفقات خارجية					

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الأجمالي
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة					
مشتقات الصرف الأجنبي					
٣,١٢١,٢١٠,٣٩٩	٨٢٧,٣٨١,٣٢١	٣٦٢,١٥٣,٣٣٩	-	-	٤,٣١٠,٧٤٥,٠٥٩
تدفقات خارجة					
٣,١٢٦,٩٨٣,٥٥٧	٨٢١,٤٥٦,٣٠٨	٣٢٧,٢٦٩,٦٥٩	-	-	٤,٢٧٥,٧٠٩,٥٢٤
تدفقات داخلية					

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٢٩,٩٦٦,٦٦١	-	-	٢٩,٩٦٦,٦٦١
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠
٧٨,١٤٢,٣٠٧	١٧٥,٠١٩,٥٩٠	٤٣,٣٨٣,٧٦٦	٢٩٦,٥٤٥,٦٦٣
٤٠٣,٦٧٠,٣٣٤	-	-	٤٠٣,٦٧٠,٣٣٤
٥١٢,٠٩٦,٤٠٢	١٧٥,٠١٩,٥٩٠	٤٣,٣٨٣,٧٦٦	٧٣٠,٤٩٩,٧١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٧١,٧٤٦,٩٥٣	-	-	٧١,٧٤٦,٩٥٣
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠
٨٢,٢٦٦,٦٦٨	١٦١,٢٦٦,٥٩٢	٥٣,٧١٦,٦٦٥	٢٩٧,٢٠٩,٥٢٥
٣٢٥,٣٣١,٨٦٩	-	-	٣٢٥,٣٣١,٨٦٩
٤٧٩,٦٦٢,٩٩٠	١٦١,٢٦٦,٥٩٢	٥٣,٧١٦,٦٦٥	٦٩٤,٦٤٥,٨٤٧

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

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

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

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
أصول مالية:			
أرصدة لدى البنوك	١٢,٥٦٢,٧٩٥,٣٣٨	١٢,٥٦٢,٧٩٥,٣٣٨	١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	١٢٧,٢٩٠,٧١٤,١٩٤	١١٢,٥٩٦,٧٦٩,٧٧٧	لم يتم تحديدها
استثمارات مالية:			
أدوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة	١٣٤,٠٦٠,١٨٠	١٦٣,٩٥٣,٧٩٨	لم يتم تحديدها
محافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:			
أدوات دين	٣٦,٣٠١,٢٣٨,٥٥٣	٣٢,٣١٦,٢٥٥,٩١٦	٣٢,٩٣٨,٦٤٠,٧٠١
وثائق صناديق استثمار	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٢٨,٠٥٠
التزامات مالية:			
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠,٥١١,٧٤٨,١٥٣	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١
ودائع العملاء	١٩٨,٢٢٣,٥٤٠,٦٦٤	١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	لم يتم تحديدها
قروض أخرى	٤,٨١٦,٢٨٠,٢٨٤	٤,٣٤١,٥٥١,٤٤٧	٤,٣٤١,٥٥١,٤٤٧

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

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الائتمانات.

استثمارات مالية لأدوات ملكية متاحة للبيع الغير مدرجة بالبورصة

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

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

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

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

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه. الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة الدعامة التحوطية ١,٨٧٥% وذلك خلال عام ٢٠١٨. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٧,٩٥% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٥,٨٠%) طبقاً لبازل II.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنه 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 والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة. تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

الشريحة الثانية : وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقا لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) بالإضافة إلى ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة و ٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص.

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	طبقا لبازل II
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	أسهم رأس المال
٧,٣٢٦,٩٣٦,١١٦	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	الاحتياطي العام
١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	الاحتياطي القانوني
١٠,١١٦,٨١٠	١٢,٠٥٤,٩٦٥	احتياطيات أخرى
٤,٣٧٥,٢٥٠,٤٠١	٥,٩٩٢,٢٤٤,٧٣٩	الأرباح المحتجزة والأرباح المرحلية
-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
(١,٣٤١,٨٥١,٣٤٧)	(١,٣٢٦,١٨٤,٥٣٠)	أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافي
٢٠,٢٩٧,٨٤٥,٦٧٨	٢٥,٥٧٤,٥٢٦,٦٣٢	أجمالي رأس المال الأساسي والاضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٨,٦٤٣,٩٢٠	٨,٦٤٣,٩٢٠	٤٥ % من قيمة الإحتياطي الخاص
١,٦٠٣,٣٠٧,٨٧٨	١,٧٤٨,١٩٣,٩٥٥	ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة *
٣٢١,٧٩٤,٥٢٧	١,٨٠٣,٧٣٤	٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة
١,٩٣٣,٧٤٦,٣٢٥	١,٧٥٨,٦٤١,٦٠٩	أجمالي رأس المال المساند
٢٢,٢٣١,٥٩٢,٠٠٣	٢٧,٣٣٣,١٦٨,٢٤١	أجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
١٢٨,٢٩٢,٥٦٣,٦٦٠	١٣٩,٨٧٨,٨٧٨,٥٣٦	مخاطر الائتمان
٢١,٤٠٠,٤١٨	٢١,١١٩,٢١٨	مخاطر السوق
١٢,٣٨١,٣٤١,٦٩٩	١٢,٣٨١,٣٤١,٦٩٩	مخاطر التشغيل
١٤٠,٦٩٥,٣٠٥,٣٧٧	١٥٢,٢٨١,٣٣٩,٤٥٣	أجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٤,٤٣ %	١٦,٧٩ %	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
١٥,٨٠ %	١٧,٩٥ %	معيار كفاية رأس المال

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

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

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

- كنسبه إسترشادية اعتبار من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ و حتى عام ٢٠١٧.
- كنسبه رقابية ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة و سلامة الجهاز المصرفى المصرى ومواكبة 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 وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

وبلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات	٢٥,٥٧٤,٥٢٦,٦٣٢	٢٠,٢٩٧,٨٤٥,٦٧٨
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٢٤٧,٩٤٢,٢٤٢,٢٢٧	٢٢٤,٥١٣,٨١١,٦٢٧
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٢٩,٤٣٣,٥٤٣,١٥٤	٢٧,٥١٣,٥٢٧,٠٤٩
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٢٧٧,٣٧٥,٧٨٥,٣٨١	٢٥٢,٠٢٧,٣٣٨,٦٧٦
نسبة الرافعة المالية	٩,٢٢%	٨,٠٥%

طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

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

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على اساس ربع سنوي على 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 أى خسائر ناتجة عن قياسها بالقيمة العادلة .

ج- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

إذا ما افترض توقف المجموعة عن تبويب استثماراتها المالية - بخلاف التي يتعين على البنك الاحتفاظ بها طبقا لحاكم القوانين - ضمن محفظة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١,٧٥٣,١٧٧,٨٧٥ جنيه تصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بحد حقوق الملكية.

٥- التحليل القطاعي

(٥-١) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٣,٧٤٩,٧٥٣,٢٠٥	٥٧٢,١٢٥,٤٤٧	٢,١٥٥,٠٤٤,٠٧٥	١,٤٥٠,٩٣٠,٢١٤	٧,٩٢٧,٨٥٢,٩٤١
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات	١,٠٤٤,٧١١,٤٤٤	٧,٣٣٩,٨٨٣	٣٨٢,٤٢٩,٩٢٢	(١١,٠٠٣,٠٨٢)	١,٤٢٣,٤٧٨,١٦٧
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٢٢,٠١٨,٠٠٦	-	-	٢٢,٠١٨,٠٠٦
صافي دخل المتاجرة	٢٣٤,٥٧٣,١٧١	-	١٢,٣٨١,٩٧٤	(٢٠٣,٣٩١,٠٩٠)	٤٣,٥٦٤,٠٥٥
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	٥٩,٦٧٧,٩٦٢	-	-	٥٩,٦٧٧,٩٦٢
عبء اضمحلال الائتمان	(٢٤٤,٥١٠,٠٨٢)	-	(١٦,٠٣١,٠٦٢)	-	(٢٦٠,٥٤١,١٤٤)
مصروفات إدارية	(٩٠٣,٤٠٧,١٥١)	(٢,٢٠٩,٣٣٤)	(١,٢٩١,٠٠٠,٨٢٩)	١٠٦,١١٤,٣١٢	(٢,٠٩٠,٥٠٣,٠٠٢)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١٥٦,٨٤٥,٠٧١	١٦,٠٥٧,٣١١	(٩٢,٧٦٩,٣٠٤)	٧٠,٧٤٦,١٥٠	١٥٠,٨٧٩,٢٢٨
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	٨٠,٩٩٨	-	-	٨٠,٩٩٨
الربح قبل ضرائب الدخل	٤,٠٣٧,٩٦٥,٦٥٨	٦٧٥,٠٩٠,٢٧٣	١,١٥٠,٠٥٤,٧٧٦	١,٤١٣,٣٩٦,٥٠٤	٧,٢٧٦,٥٠٧,٢١١
مصروف ضرائب الدخل	(٩١٦,٨٥٦,٢٣٤)	(١٥١,٨٧٦,٧٤٦)	(٢٥٨,٧٦٢,٣٢٥)	(٥٦٥,٣٤٧,٧٩٧)	(١,٨٩٢,٨٤٣,١٠٢)
صافي أرباح الفترة	٣,١٢١,١٠٩,٤٢٤	٥٢٣,٢١٣,٥٢٧	٨٩١,٢٩٢,٤٥١	٨٤٨,٠٤٨,٧٠٧	٥,٣٨٣,٦٦٤,١٠٩

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨)

أصول النشاط القطاعي	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-
أجمالي الأصول	١٠٩,٤٤٠,٠٨١,٧٦١	٨٥,٥٥٢,٤٢٩,١٢٣	٢٠,٢٢١,٢٩١,٦٢٥	٢١,٨٤١,٣٨٢,٣٤٣	٢٣٧,٠٥٥,١٨٤,٨٥٢
التزامات النشاط القطاعي	١١٢,٢٢١,٣٩٠,٦٠٥	-	٨٩,١١٧,٨٧٣,٥٦٥	١٤,٢٢٨,٨٧٤,٩١٧	٢١٥,٥٦٨,١٣٩,٠٨٧
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	-
اجمالي الالتزامات	١١٢,٢٢١,٣٩٠,٦٠٥	-	٨٩,١١٧,٨٧٣,٥٦٥	١٤,٢٢٨,٨٧٤,٩١٧	٢١٩,٩٠٢,٧٥٣,٢١٠

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٣,٠٩٥,٣٦٢,٢٧٤	٥٦٩,١٨١,١٧٥	١,٦٦٨,٩٠١,٥٤٠	١,٠٧٢,١٧٦,٣٦٥	٦,٤٠٥,١٢١,٣٥٤
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات	٩٧٨,٥٤٨,٤٣٧	٧,٣٨٣,٠٣٨	٢٩٨,٧٤٥,٢٤٧	٢٩,٠٩٦,٥٩٦	١,٣١٣,٧٧٣,٣١٨
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)
نصيب 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 أرباح فترة المقارنة	٢,٥٣١,٩١٤,١٣٠	٤٧٢,٢٠٧,٥١٨	٦٥٣,٩٦٤,٦٣١	٥٩١,٨٦١,٩٩٩	٤,٢٤٩,٩٤٨,٢٧٨

في نهاية سنة المقارنة

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنبة المصرى)

(ب-٥) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
١,٧٦٤,٦٠٩,٩٥٩	١,٢٦٦,٤٤٥,٦٧٢	١,٣٩٥,٤١٠,٤٠١	٧١٥,٠٤٨,٨٠٠	٦٤٠,٨١٠,٤٥٥	٢٧٥,١٣٦,٧٠٤	١,٨٧٠,٣٩٠,٩٥٠	٧,٩٢٧,٨٥٢,٩٤١
٣٢٠,٢٧٢,١٠٤	٢٣٨,٩٣٦,٢٠٥	٣١٨,١١٨,٥٠٩	١٢٨,٢٢٠,٣٨٢	١٢٠,٨١٧,١٨٥	٦٤,٦٣٨,٧٦٤	٢٣٢,٤٧٥,٠١٨	١,٤٢٣,٤٧٨,١٦٧
-	-	-	-	-	-	٢٢,٠١٨,٠٠٦	٢٢,٠١٨,٠٠٦
١٣٢,٧٨٦,٤٥٤	٢٨,١٠٥,٧٩٤	٤٩,١٩٥,٥١٩	٢١,٢٦٦,٣٦٧	٥١,٩٩٤,٩٦١	٩,٩٦٥,٦٩٢	(٢٤٩,٧٥٠,٧٣٢)	٤٣,٥٦٤,٠٥٥
١,٥١٤	-	-	-	-	-	٥٩,٦٧٦,٤٤٨	٥٩,٦٧٧,٩٦٢
(٢٣٦,٢٥٧,٧٩٢)	(٤,٦٧٢,١٣٧)	١١٣,٣٤٦,٦٨٨	٨٣,٠٩٦,٤٧٢	(٢١٨,٨١٨,٧٥٩)	٢,٧٦٤,٣٨٤	-	(٢٦٠,٥٤١,١٤٤)
(٥٧٩,٨٢٢,٤٨٤)	(٤٨٦,٩١٢,٨٧٧)	(٤٩١,٤٥٨,٣١٨)	(٢٨٨,٦٥١,٠٣٣)	(٢٤٤,٦١٧,٧٧٧)	(١٢٤,٣٢٩,٢٤٣)	١٢٥,٢٨٨,٧٣٠	(٢,٠٩٠,٥٠٣,٠٠٢)
١٨٦,٨٨٠,٤٧٧	(٣٩,٢١٤,٢٥٩)	(٤٩,٢١٩,٣٣٢)	(١٩,٢٧٣,٣٦٠)	(٢٥,٥٥٨,١٧٩)	(٦,٨٧٥,٣٠٦)	١٠٤,١٣٩,١٨٧	١٥٠,٨٧٩,٢٢٨
-	-	-	-	-	-	٨٠,٩٩٨	٨٠,٩٩٨
١,٥٨٨,٤٧٠,٢٣٢	١,٠٠٢,٦٨٨,٣٩٨	١,٣٣٥,٣٩٣,٤٦٧	٦٣٩,٧٠٧,٦٢٨	٣٢٤,٦٢٧,٨٨٦	٢٢١,٣٠٠,٩٩٥	٢,١٦٤,٣١٨,٦٠٥	٧,٢٧٦,٥٠٧,٢١١
(٣٧٠,١٠٦,٦١٨)	(٢٢٥,٦٠٤,٨٩٠)	(٣٠٠,٤٦٣,٥٣٠)	(١٤٣,٩٣٤,٢١٦)	(٧٣,٠٤١,٢٧٤)	(٤٩,٧٩٢,٧٢٤)	(٧٢٩,٨٩٩,٨٥٠)	(١,٨٩٢,٨٤٣,١٠٢)
١,٢١٨,٣٦٣,٦١٤	٧٧٧,٠٨٣,٥٠٨	١,٠٣٤,٩٢٩,٩٣٧	٤٩٥,٧٧٣,٤١٢	٢٥١,٥٨٦,٦١٢	١٧١,٥٠٨,٢٧١	١,٤٣٤,٤١٨,٧٥٥	٥,٣٨٣,٦٦٤,١٠٩

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٤٣,٨٢٢,٢٤٤,٤٦٥	٢٨,١٨٨,٦٠٥,٦٤٦	٢٩,٥٧٣,٢٠٦,٠١٤	١٥,٣٠١,١٢١,٣٠٣	١٣,٧٧٣,٠٦١,٨٧٦	٤,٧٣٦,١٦٧,٤٣٣	١١٠,٨٦٣,٢٥٤,٦٢١	٢٤٦,٢٥٧,٦٦١,٣٨٨
-	-	-	-	-	-	-	٤١٦,٣٩١,٦٦٨
٤٣,٨٢٢,٢٤٤,٤٦٥	٢٨,١٨٨,٦٠٥,٦٤٦	٢٩,٥٧٣,٢٠٦,٠١٤	١٥,٣٠١,١٢١,٣٠٣	١٣,٧٧٣,٠٦١,٨٧٦	٤,٧٣٦,١٦٧,٤٣٣	١١٠,٨٦٣,٢٥٤,٦٢١	٢٤٦,٢٥٧,٦٦١,٣٨٨
٦٢,٦٢١,٩٨٤,٥٧٣	٥٠,٨١٢,٧٩٨,٨٠٢	٤٤,٠٤٨,٨٢٨,٣٩٩	٢٨,٦٧٤,٦٥٨,٦٦٨	١٣,٤٩٤,٩٧٢,٤٢٥	٥,١٥٣,٠٤٤,٥٧٦	١٣,٤٠٥,٠٣٣,٧١٨	٢١٨,٢١١,٣٢٠,٧٦١
-	-	-	-	-	-	-	١,٦٩١,٤٣٢,٤٤٩
٦٢,٦٢١,٩٨٤,٥٧٣	٥٠,٨١٢,٧٩٨,٨٠٢	٤٤,٠٤٨,٨٢٨,٣٩٩	٢٨,٦٧٤,٦٥٨,٦٦٨	١٣,٤٩٤,٩٧٢,٤٢٥	٥,١٥٣,٠٤٤,٥٧٦	١٣,٤٠٥,٠٣٣,٧١٨	٢١٩,٩٠٢,٧٥٣,٢١٠

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
١,٤٤٧,٢٢٦,٢٠٧	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)
(٤٨٤,٧٣٢,٠٧٦)	(٣٦٣,٧٤٧,٢٩٣)	(٣٨٥,٢٢١,٦٦٨)	(٢٦٦,٧٣٢,٨٣٤)	(١٩٢,٢٧٩,٦٢٧)	(٩٦,٣٦٢,٧٥٣)	٦٧,٤٠٥,٦٠٠	(١,٦٩١,٥٧٠,٦٥١)
١٦٥,٦١٤,٩٠٢	(٢٣,٣٣٩,٩٥٦)	(٤٣,٥٣٩,٥٤٥)	(٢٢,٢٧٨,٥٦٤)	(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	٤٠٣,٢٥٢,٢٦٧	٨٢,٤٧٢,٤٣٤	١,٦٤٠,١٦٥,١٨٧	٥,٦٤٩,٧٩٣,٢١٠
(٢٨٠,٩٧٢,٧١٨)	(١٨٦,٢٧٣,٩١٧)	(٢٣٨,١٥٣,٢٥٠)	(٨٧,٨٩٤,٤٩٥)	(٩٠,٧٣١,٧٦٠)	(١٨,٥٥٦,٢٩٨)	(٤٩٧,٢٦٢,٤٩٤)	(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	٤,٢٤٩,٩٤٨,٢٧٨

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٤٠,٩٣٢,٩٤٦,٩٥٧	٢٢,١٩١,٤٦٧,٣٢٢	٢٦,٠١٢,٠٩٩,٥٦١	١٤,٥٥١,٢٣٣,٠٥٦	١٢,٣٧٣,٨٤٦,٦٩٩	٣,٨٨٩,٨٧٧,٢٧٥	١٠٢,٦٦١,٩٠٢,٣٨٣	٢٢٢,٦١٣,٣٧٣,٢٥٣
-	-	-	-	-	-	-	٣٤١,٥٢٥,٦٠١
٤٠,٩٣٢,٩٤٦,٩٥٧	٢٢,١٩١,٤٦٧,٣٢٢	٢٦,٠١٢,٠٩٩,٥٦١	١٤,٥٥١,٢٣٣,٠٥٦	١٢,٣٧٣,٨٤٦,٦٩٩	٣,٨٨٩,٨٧٧,٢٧٥	١٠٢,٦٦١,٩٠٢,٣٨٣	٢٢٢,٩٥٤,٨٩٨,٨٥٤
٦٣,٨٥١,٥٨٧,٣٥٦	٤١,٩٧٩,٦٥١,٨٢٥	٤٠,٩١٨,٣٤٥,٤٤٣	٢٦,١٣١,٣٩٧,٤٠٠	١٣,٥٣٨,٧٩٤,٢٩٢	٤,٨٩٨,٦٢٠,٨٦٦	٦,٠٨٣,٧٩٥,٢٧٠	١٩٧,٤٠٢,١٩٢,٤١٢
-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٤٦,٢٩٦,٧٣٦
٦٣,٨٥١,٥٨٧,٣٥٦	٤١,٩٧٩,٦٥١,٨٢٥	٤٠,٩١٨,٣٤٥,٤٤٣	٢٦,١٣١,٣٩٧,٤٠٠	١٣,٥٣٨,٧٩٤,٢٩٢	٤,٨٩٨,٦٢٠,٨٦٦	٦,٠٨٣,٧٩٥,٢٧٠	٢٠٠,٤٤٨,٤٨٩,١٤٨

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
		عائد القروض والايرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
٩,٧٤٠,٦٧٥,٧٩٠	١٢,٥٧٣,٩٤٨,٠٢٩	الاجمالي
٩,٧٤٠,٦٧٥,٧٩٠	١٢,٥٧٣,٩٤٨,٠٢٩	أذون وسندات خزانة
٧,٤٧٧,٤٠٣,٣٩٩	٨,٩٧٦,٨٩١,٨٠٢	ودائع وحسابات جارية
٤٠٩,٤٠٣,٧٩٢	٧٧٤,٦٦٣,٤٥٣	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
-	٣,٤٣٥,٩٤٢	الاجمالي
١٧,٦٢٧,٤٨٢,٩٨١	٢٢,٣٢٨,٩٣٩,٢٢٦	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
(٣٦٣,٠٨١,٨٤٤)	(٣٨٩,٤٧٣,٦٨١)	- للبنوك
(١٠,٥٨٠,٦١٨,٨٩٤)	(١٣,٧٣٨,٠٧٦,٥٤٩)	- للعملاء
(١٠,٩٤٣,٧٠٠,٧٣٨)	(١٤,١٢٧,٥٥٠,٢٣٠)	الاجمالي
(١٠٣,٩٤٩,٦٣٦)	(١٠٠,٠٩٨,٧٦٠)	اقتراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(١٧٤,٩١١,٢٥٣)	(١٧٣,٤٣٧,٢٩٥)	قروض أخرى
(١١,٢٢١,٨٦١,٦٢٧)	(١٤,٤٠١,٠٨٦,٢٨٥)	الاجمالي
		الصافي
٦,٤٠٥,٦٢١,٣٥٤	٧,٩٢٧,٨٥٢,٩٤١	

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
١,٠٥٨,٢١١,٩٨٦	١,١٣٩,٨٢٧,٢٨٠	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٨,٥٤٦,٩٤٧	٢٨,٠٧٥,٦٨٧	أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ
٦,٥٨٣,٤٨١	٩,٢٢٠,٣٦٩	عمولات وأتعاب الاستثمارات
٤٢٤,٩١٧,١٠٠	٥٢٩,٦٦٤,٣٨٥	أتعاب أخرى
١,٥٠٨,٢٥٩,٥١٤	١,٧٠٦,٧٨٧,٧٢١	الاجمالي
		مصرفوات الأتعاب والعمولات:
(٣,٥٥١,٠٣٩)	(٤,١٠٦,٣٩٤)	عمولات سمسرة
(١٩٠,٩٣٥,١٥٧)	(٢٧٩,٢٠٣,١٦٠)	أتعاب أخرى
(١٩٤,٤٨٦,١٩٦)	(٢٨٣,٣٠٩,٥٥٤)	الاجمالي
١,٣١٣,٧٧٣,٣١٨	١,٤٢٣,٤٧٨,١٦٧	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٥٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	صناديق استثمار
١٥,٥٦٧,٩٩٨	٢١,٥١٨,٠٠٦	استثمارات مالية متاحة للبيع
١٦,١١٧,٩٩٨	٢٢,٠١٨,٠٠٦	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
		عمليات النقد الأجنبي :
٢٤٣,٢٤٠,٢٨١	٨٨,٥١٢,٠٠٧	أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية
٨,٧٤٢,٠٣٥	٧,٤٨٩,٨٩٠	وثائق صناديق استثمار بغرض المتاجرة
(٨٨,٥٦٣,٥٣٣)	(٢٢,٦٨٨,٠٠٠)	فروق تقييم عقود صرف أجلة
(٥١,٨٩٤,٤٠٦)	(٢٨,٥٨٦,٤٣٢)	فروق تقييم عقود مبادلة عملات
-	(١,١٦٣,٤١٠)	صافي عائد عقود مبادلة العائد
١١١,٥٢٤,٣٧٧	٤٣,٥٦٤,٠٥٥	الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
		تكلفة العاملين
٧٤٢,٨٢١,٣٩٣	٩١١,٧٧٠,٤١٥	أجور ومزونات
٣٩,٥٢٧,٧٨٨	٥٠,٠٨٥,٢٥٠	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
٥٤,٤٣٨,٢٢٠	٦٠,٢٤٦,٤٦١	نظم الاشتراكات المحددة
٥٥,٢٢١,٥١٣	٧٠,١٥٤,٨٨٢	مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٨٩٢,٠٠٨,٩١٤	١,٠٩٢,٢٥٧,٠٠٨	
١٦٩,٠٤٧,٧٦٧	١٧٩,٢٨٦,٠٧٥	إهلاك واستهلاك
٦٣٠,٥١٣,٩٧٠	٨١٨,٩٥٩,٩١٩	مصروفات إدارية أخرى
١,٦٩١,٥٧٠,٦٥١	٢,٠٩٠,٥٠٣,٠٠٢	الاجمالي

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٤٤,٦٦٩,٩٨٢	(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
٥,١٣٤,٥٥٤	٩٤٠,٨٥٧	أرباح بيع أصول ثابتة
(٦٩,٧١٩,٧٨٢)	(٥٦,٢١١,٥٦٩)	تكلفة برامج
(٧١,٣٦٦,٥٧٠)	(٦١,٤٩١,٩٩٩)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٥,٦٢٠,١١٥)	(٩٣,٦٨٢,٨٨٩)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٧٠٠,٣٥١,٠٣٣	٧٥٣,٠٣٨,٦٥١	إيرادات عقود تأجير تمويلي
١٨,١١٧,٩١٦	١٣,٤٣٠,٨٦٤	إيرادات تأجير أخرى
(٤٢٧,٦٦٧,١٥٦)	(٤٧٧,٣٧١,٧٣٢)	إهلاك أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(٤٤,٩٨٨,٧٨٨)	(٤٩,٣٨٩,٦٠٥)	أضمحلل أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(١٣,٦٨٩,١٦٥)	٩,٧٦٢,١٠٣	صافي العائد من نشاط التأمين *
١٦,٠٥٧,٣١٩	١٧,٢٠٤,٦٩٢	إيرادات (مصروفات) أخرى
١٥٠,٨٧٩,٢٢٨	(٨١,٠٧٧,٦٠١)	الإجمالي

* بين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٤١٧,٦٢٢,٩١٢	٣١٩,٩١٨,١٠٩	الأقساط المباشرة
(٣٢,٤٠٣,٧٢٣)	(٤٦,٩٢٧,٨٨٢)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(٢٩٨,٢٨١,٤٠١)	(١٧٣,٣٣٩,٠٠٠)	التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
١,٥٩٩,٩٣٢	٢,٦٧٩,٢٣٥	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٧,٦٨١,٩٥٣	٧,٦٩٣,٠٣٩	أيرادات أخرى مباشرة
(١٠٦,٨٥٢,٨٩٦)	(٩٩,٢٣٠,٢٣٧)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
١٠,٠٩١,٤٨١	٩,٨٥٢,٣٢٢	التعويضات المستدرة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(٤,٥٤٣,٢٨٥)	(٦,٨٩٤,٤٧٠)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(٨,٦٠٤,١٣٨)	(٣,٥٨٩,٠١٣)	أضمحلل مدينو عمليات التأمين
(١٣,٦٨٩,١٦٥)	٩,٧٦٢,١٠٣	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
(٦٦٠,٥٤١,١٤٤)	(٤٢٥,٨١٥,٤٣٥)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٦٦٠,٥٤١,١٤٤)	(٤٢٥,٨١٥,٤٣٥)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
(١,٩٠٥,٨٥٩,٦٨٤)	(١,٤٤٤,٥٥٥,٢٩١)	الضريبة الجارية
١٣,٠١٦,٥٨٢	٤٤,٧١٠,٣٥٩	الضريبة المؤجلة
(١,٨٩٢,٨٤٣,١٠٢)	(١,٣٩٩,٨٤٤,٩٣٢)	الإجمالي

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

يتضمن إيضاح (٣٣) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة ، وتختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على ارباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستننتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافى الربح المحاسبى للبنك قبل خصم الضريبة كما يلى:

الربح قبل الضرائب	٧,٦٧٦,٥٠٧,٢١١	٥,٦٤٩,٧٩٣,٢١٠
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	١,٦٣٧,٢١٤,١٢٢	١,٢٧١,٢٠٣,٤٧٢
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(١٩,٥٣٩,٧٩٢)	(٩,١٩١,٨٠٩)
مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي	٢٣٠,٧٤٨,١٥٠	١٢٣,٥٥٥,٩٣١
استخدام أصول ضريبية مؤجلة	(٨,٢٩١,٧٨٠)	(٣,٩٢٢,٣٦١)
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	١٨,٣١٧,٨٧٨	(٧,٠٣٢,١٣٢)
المخصصات والعوائد المجنبه	٤٥,٢٧٦,٧١٤	٦٨,٤٧٦,٧٥٦
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات ارباح	٢,١٣٤,٣٩٢	١,٤٦٥,٤٣٤
مصروف ضريبة الدخل الفعال	١,٩٠٥,٨٥٩,٦٨٤	١,٤٤٤,٥٥٥,٢٩١

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٠.
- عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام المحكمة.
- السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٦ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٧ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى عام ٢٠١٥ .
- عام ٢٠١٦ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب
- عام ٢٠١٧ تم سداد الضريبة فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

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

ثانيا : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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 ٢٠١٦ تم طلب فحص هذه السنوات وجاري تجهيز المستندات للفحص .

ضريبة الدمغة :

- الفترة من ٠١ يناير ٢٠٠١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ تم الفحص والربط والسداد.
- السنوات ٢٠١٥ و ٢٠١٦ لم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته و قانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤.
- السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٧ قدمت الشركة الأقرار الضريبي عن هذه السنوات في الميعاد القانوني لكل فترة مع سداد الضريبة المستحقة من واقع الأقرار

ضريبة كسب العمل :

- الشركة غير ملزمة بحجز و توريد ضريبة الميراثيات للموظفين المتندين إليها من بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م).

ضريبة الدمغة :

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

الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- قامت مصلحة الضرائب بربط جرافى عن السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ و قامت الشركة بالطعن في الوقت القانونى ، وقد تم الطعن علي قرار لجنة الطعن.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية و لم تطلب للفحص حتى تاريخه.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد والتسوية عن هذه السنوات.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية مع سداد الضريبة المستحقة و لم تطلب للفحص حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل :

- لقد تم فحص و الربط و السداد و تسوية الشركة عن ضريبة كسب العمل وذلك عن الفترة منذ إنشائها حتى ٢٠١٠.
- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم فحصها و الأخطار عنها بفروق الضريبة على النموذج رقم ٣٨ مرتبات، وقد قامت الشركة بالإعتراض و الطعن على هذا النموذج في الموعد القانونى، وجارى حالياً نظر الإعتراض أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية.
- السنوات من ٢٠١٣ و حتى يونيو ٢٠١٦ تقوم الشركة باستقطاع الضريبة المستحقة على العاملين لديها و توريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية و بانتظام ، علماً بأن الشركة قدمت التسويات الضريبية عن هذه السنوات وقد تم طلب فحص هذه السنوات وجاري تجهيز المستندات للفحص .

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط 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 ٢٠١٧ تقوم الشركة باحتساب و توريد ضريبة الدمغة النسبية المستحقة في المواعيد القانونية ، علماً بأن هذه الفترة لم تطلب للفحص .

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- 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 حتى ٢٠١٧ تم تقديم الاقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٤,٠٦٥,٧٨٩,٨٩٧	٥,١٦٣,٤٨٧,٩٨٨	صافي أرباح الفترة
(٨,٢٥٠,٠٠٠)	(١١,٢٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة)*
(٤٠٦,٦٣٧,٧٤٤)	(٥١٥,٨٣٥,٣٤٣)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة)*
٣,٦٥٠,٩٠٢,١٥٣	٤,٦٣٦,٤٠٢,٦٤٥	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥	٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٣,٧٣	٤,٧٣	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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٤,٠٩٥,٢٧٢,٦٣٣	٤,٠٦٧,١٩٨,٣٥٥	نقدية
١١,٢٩٨,٧٥٨,٥٢٨	٨,٢٣٨,٧٠٣,٧٤٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٥,٣٩٤,٠٣١,١٦١	١٢,٣٠٥,٩٠٢,١٠١	الإجمالي
١٥,٣٩٤,٠٣١,١٦١	١٢,٣٠٥,٩٠٢,١٠١	أرصدة بدون عائد
١٥,٣٩٤,٠٣١,١٦١	١٢,٣٠٥,٩٠٢,١٠١	الإجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٩٧٣,٦٥٤,٠٢٦	٧١٦,١٠٠,٢٨٧	حسابات جارية
١٤,٨٠٣,٣٧٥,٦١٢	١١,٨٤٦,٦٩٥,٠٥١	ودائع
١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	١٢,٥٦٢,٧٩٥,٣٣٨	الإجمالي
٩,٦٤٨,٣٤٠,٢٢٣	٤,٧٨٧,٤٩٢,٠٤٧	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٢٤٠,٧٧٥,٧٦٥	٦,٢٠٨,٣٥١,٧٥٤	بنوك محلية
١,٨٨٧,٩١٣,٦٥٠	١,٥٦٦,٩٥١,٥٣٧	بنوك خارجية
١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	١٢,٥٦٢,٧٩٥,٣٣٨	الإجمالي
٧٢٠,٩٧٦,٥٠٨	٤٩٤,٥٨٥,٩٣٩	أرصدة بدون عائد
٢٥٢,٦٧٧,٥١٨	٢٢١,٥١٤,٣٤٨	أرصدة ذات عائد متغير
١٤,٨٠٣,٣٧٥,٦١٢	١١,٨٤٦,٦٩٥,٠٥١	أرصدة ذات عائد ثابت
١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	١٢,٥٦٢,٧٩٥,٣٣٨	الإجمالي
١٥,٤٠١,٧٢٩,٦٣٨	١١,٧٣٧,٧٩٥,٣٣٨	أرصدة متداولة
٣٧٥,٣٠٠,٠٠٠	٨٢٥,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	١٢,٥٦٢,٧٩٥,٣٣٨	الإجمالي

١٧- أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٣٥٦,٢٧٥,٠٠٠	٤,٨٠٩,٦٢٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
١,٤٧٣,٥٧٥,٠٠٠	٦,٠٥٢,٤٢٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٥,٩٠٦,٦٥١,٩٩٠	٤١,٠٨٣,٧٤٣,٦٥٠	أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٢٠٨,٦٥٥,٠٣٧)	(٢,٩٤٠,٢٠٦,٧١٤)	عوائد لم تستحق بعد
٣٥,٥٢٧,٨٤٦,٩٥٣	٤٩,٠٠٥,٥٨٦,٩٣٦	الإجمالي
(٥١١,٢٨٨,٦٨٣)	(١,٠٧٥,٤٥٤,٠١٥)	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠	٤٧,٩٣٠,١٣٢,٩٢١	الصافي

١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٥٠,٩٥٤,٦٧١	٦١,٣٢٢,٢٨٦	وثائق صناديق استثمار
٥٠,٩٥٤,٦٧١	٦١,٣٢٢,٢٨٦	الإجمالي

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
		أفراد
٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١	٢,٥٥٨,٦٨٤,١٠٧	حسابات جارية مدينة
٦٣٣,٣٥٥,١٤٤	٧٢٠,٠٥٧,٨٠٤	بطاقات ائتمان
١٣,٧٨٨,٣٣٣,٩١٠	١٦,٠٧٣,٧٤٦,٩٢٣	قروض شخصية
١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠	١,٢٢٢,١٣٩,٣٥٥	قروض عقارية
١٨,٠٣٩,٢٨٢,٤٧٥	٢٠,٥٧٤,٢٢٨,١٨٩	الاجمالي (١)
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤٨,٣٩٩,٧٢٧,٦٢١	٥١,٧٢٨,٩٤٥,٠٨٠	حسابات جارية مدينة
٢٩,٦٩٢,٨٧١,٢٨٤	٣٦,٨٤٦,١٢٦,٥٩٥	قروض مباشرة
١٧,٥٠٨,٦٧٦,٦٧٨	١٩,٥٣٩,٤٣٣,٢٩٣	قروض و تسهيلات مشتركة
٤,٥٢٨,٩٢٤,٦٥٠	٤,٤١١,٢٠٧,٩٩٧	قروض أخرى
١٠٠,١٣٠,٢٠٠,٢٣٣	١١٢,٥٢٥,٧١٢,٩٦٥	الاجمالي (٢)
١١٨,١٦٩,٤٨٢,٧٠٨	١٣٣,٠٩٩,٩٤١,١٥٤	أجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٥,٣٢٨,١٥٧,٢١١)	(٥,٦٠٣,٢٣١,١٧٦)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	يخصم : العوائد المحتجبة
(٢٣٣,٧٨٨,٧٥٤)	(١٩٥,٢٢٨,٨١٨)	يخصم : خصم غير مكتسب
١١٢,٥٩٦,٧٦٩,٧٧٧	١٢٧,٢٩٠,٧١٤,١٩٤	الصافي ويوز كالتالي :
٨١,٥٣٧,٣٧٣,٣٩٨	٩٣,٨٣٩,٠٦٤,٨٣٤	أرصدة متداولة
٣١,٠٥٩,٣٩٦,٣٧٧	٣٣,٤٥١,٦٤٩,٣٦٠	أرصدة غير متداولة
١١٢,٥٩٦,٧٦٩,٧٧٧	١٢٧,٢٩٠,٧١٤,١٩٤	الاجمالي

١٩-أ مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨				
أفراد				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٥٤,٥٨١,٤٥٦	١٥,٢٦٦,٩٤٣	٢٤٥,٧٧٥,٦٢٩	١٤,١٨٨,٣٤٩	٣٢٩,٨١٢,٣٧٧
٢,٧٦٧,٤٦٣	(١,١٧٣,٠٣٣)	١٤,٢٢٨,٠٧٧	٢٠٨,٥٥٥	١٦,٠٣١,٠٦٢
-	-	(٣,٨٨٩,١٨٨)	-	(٣,٨٨٩,١٨٨)
-	-	١٠,٨٥٧,٢٩٠	-	١٠,٨٥٧,٢٩٠
-	-	٢,٨٣٥	-	٢,٨٣٥
٥٧,٣٤٨,٩١٩	١٤,٠٩٣,٩١٠	٢٦٦,٩٧٤,٦٤٣	١٤,٣٩٦,٩٠٤	٣٥٢,٨١٤,٣٧٦
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
١,٣٤٥,٠٣٠,٧٤٤	٢,٩٤٤,٨٢٤,٩٨٨	٥٤٣,٨٨٦,٧٤٥	١٦٤,٦٠٢,٨٤٧	٤,٩٩٨,٣٤٤,٨٣٤
(٣٩,١٩٥,٧٠٦)	(٣,٧٨٤,٦٣٤)	٣٠٣,٦١٧,٨٧١	(١٦,١٢٧,٤٤٩)	٢٤٤,٥١٠,٠٨٢
-	(١٣,٠١٨,٧١٧)	-	(٧٤٦,١٣٤)	(١٣,٧٦٤,٨٥١)
-	١٤,٢٨٥,١١٩	-	-	١٤,٢٨٥,١١٩
١,٩٢٤,٨٥٧	٤,٢١٤,٣٠٠	٧٧٨,٣٥٠	١٢٤,١٠٩	٧,٠٤١,٦١٦
١,٣٠٧,٧٥٩,٨٩٥	٢,٩٤٦,٥٢٠,٥٦٦	٨٤٨,٢٨٢,٩٦٦	١٤٧,٨٥٣,٣٧٣	٥,٢٥٠,٤١٦,٨٠٠
				٥,٦٠٣,٢٣١,١٧٦
				الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
أفراد				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٣٩,٣٠٩,١٧٢	٢٢,٦٤٩,٣٦٣	٢٥٦,٢٨٣,٨٥٦	١٣,٦٣٢,٨٠٨	٣٣١,٨٧٥,٦٩٩
١٧,٩٤٣,٧٨٨	٦٩٢,٩٣٤	١٢,٩٨٢,٥٧١	٥٥٥,٥٤١	٣٢,١٧٤,٨٣٤
(٢,٦٧٢,٠٠٤)	(٨,٠٧٥,٣٥٤)	(٣٢,٧٦٩,٦٥٩)	-	(٤٣,٥١٧,٠١٧)
-	-	٩,٢٨٧,٠٣٧	-	٩,٢٨٧,٠٣٧
-	-	(٨,١٧٦)	-	(٨,١٧٦)
٥٤,٥٨١,٤٥٦	١٥,٢٦٦,٩٤٣	٢٤٥,٧٧٥,٦٢٩	١٤,١٨٨,٣٤٩	٣٢٩,٨١٢,٣٧٧
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
١,٣٤٢,٤٤٢,٠٨١	٢,٢٨٢,٦٩٧,٨٧٧	٥٦٧,٩٥٥,١٨٨	١٣٣,٤٠٢,٠٢٣	٤,٣٦٦,٤٩٧,١٦٩
٥,٩٨٩,٨٥٥	٦٨٤,٨٣٠,٦٣١	(٢٢,٦٢٩,٤٦٧)	٣١,٤٥٠,٧٠٣	٦٩٩,٦٤١,٧٥٢
-	(٥٩,٥١٤,٥٧٩)	-	-	(٥٩,٥١٤,٥٧٩)
-	٤٢,٥٩٤,٠٣١	-	-	٤٢,٥٩٤,٠٣١
(٣,٤٠١,٢٢٢)	(٥,٧٨٣,٤٦٢)	(١,٤٣٨,٩٧٦)	(٢٤٩,٨٧٩)	(١٠,٨٧٣,٥٣٩)
١,٣٤٥,٠٣٠,٧٤٤	٢,٩٤٤,٨٢٤,٤٩٨	٥٤٣,٨٦٦,٧٤٥	١٦٤,٦٠٢,٨٤٧	٤,٩٩٨,٣٤٤,٨٣٤
الاجمالي				
٥,٣٢٨,١٥٧,٢١١				

٢٠ - مشتقات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
٤٢,٠١٨,٢١٩	-	٣,٣٥١,١٨٩,١٢٧	- عقود صرف آجلة
١٦,٨٣٦,١٢٣	-	١,٧٨٥,١٩٨,٢٨٧	- عقود مبادلة عملات
٥٨,٨٥٤,٣٤٢	-	٥,١٣٦,٣٨٧,٤١٤	اجمالي
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
٢٦,٧٣٢,٥١٠	-	٣,٤٩١,٠٨٨,١٨٨	- عقود مبادلة أسعار العائد
٢٦,٧٣٢,٥١٠	-	٣,٤٩١,٠٨٨,١٨٨	الاجمالي
٨٥,٥٨٦,٨٥٢	-	٨,٦٢٧,٤٧٥,٦٠٢	الاجمالي

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

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) التزام بمبلغ ١,١٦٣,٤١٠ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٢٦,٧٣٢,٥١٠ جنيه، وبلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى مبلغ ٢٥,٥٦٩,١٠٠ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

٢١ - استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧
استثمارات مالية متاحة للبيع:		
(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة:		
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية		٤٧٥,٦٧٨,٤٧٥
مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية		٢,٣٦٨,٩٩٠,٧٠٧
أجمالي أدوات الدين		٢,٤١٦,٦٦٩,١٨٢
(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:		
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية		٨٤,١٠٧,٢١٨
(ج) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية:		
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية		٣٣,٢٧٦,٥٢٠
(د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة:		
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية		١٦٣,٩٥٣,٧٩٨
أجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)		٢,٦٩٨,٠٠٦,٧١٨
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:		
(أ) أدوات دين		
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية		٣١,٤٩٠,٧٢٢,٢٥٨
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية		٨٢٥,٥٣٣,٦٥٨
أجمالي أدوات الدين		٣٢,٣١٦,٢٥٥,٩١٦
(ب) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية *		
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية		١٥,٠٠٠,٠٠٠
أجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)		٣٦,٣١٦,٢٣٨,٥٥٣
أجمالي استثمارات مالية (٢+١)		٣٥,٠٢٩,٦٦٢,٦٣٤
أرصدة متداولة		٤,١١٧,٥٧٩,٢٠٠
أرصدة غير متداولة		٣٠,٩١١,٦٨٣,٤٣٤
الأجمالي		٣٥,٠٢٩,٦٦٢,٦٣٤
أدوات دين ذات عائد ثابت		٣٤,٧٣٢,٩٢٥,٠٩٨
أجمالي أدوات دين		٣٤,٧٣٢,٩٢٥,٠٩٨
استثمارات مالية متاحة		استثمارات مالية
للبيع		محتفظ بها حتى تاريخ
الاستحقاق		الاستحقاق
٢,٦٩٨,٠٠٦,٧١٨		٣٢,٣١٦,٢٥٥,٩١٦
١٤٦,٣٤٤,٤٤٩		٦,٠٩٨,٢٨٨,٧٩٢
(٣٢,٠٧٣,٢٥٦)		٧٩,٢٥٨,٤٨٩
(٤٨٥,٩٤٤,١٧٦)		(٢,٣٨٤,٤٤٠,٠٠٠)
٢٣,٦١٨,٤٦٧		٨,٧٦٣,٤٢٧
(٥١,٤٤٩,٧٥٤)		١٨٣,١١١,٩٢٩
٢,٢٩٨,٥٠٢,٤٤٨		٣٦,٣١٦,٢٣٨,٥٥٣
استثمارات مالية متاحة		استثمارات مالية
للبيع		محتفظ بها حتى تاريخ
الاستحقاق		الاستحقاق
٢,٧٨٨,٠٣٢,٣٩٦		٦,٨٠٠,٧٩٦,٩٥٦
٣٨٢,٥٩٣,١١٧		٩,١٧٩,٧١٠,٨٨٠
(٣٧,٧٨٧,٨٣٦)		٣١٣,٠٣٤,٦٨٣
(٤٢٠,٣٣٦,٨٢١)		(٤,٣٣٥,٥٤٧,٠٠٠)
(٣٢,٣٨٨,٢٢٨)		٨٥,٨٩٤,٨٦٥
١٧,٨٩٤,٠٩٠		٢٨٧,٣٦٥,٥٣٢
٢,٦٩٨,٠٠٦,٧١٨		٣٢,٣١٦,٢٥٥,٩١٦
أرباح (خسائر) استثمارات مالية		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع		٥٩,٦٧٧,٩٦٢
الأجمالي		١,٢٧٦,٤٧٤

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

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

٢٢ - استثمارات في شركات شقيقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	(بخلاف حقوق الملكية)	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٣,٦٦٣,٣٨٥	٢,٦٥٣,٣٦٨	١٢,٠٧٥,٢٨٣	(٨٨,٠٩٥)	٢,٥٤٢,٢١٤	٢,٥٤٢,٢١٤	٢٣,٠٩%
الإجمالي		١٣,٦٦٣,٣٨٥	٢,٦٥٣,٣٦٨	١٢,٠٧٥,٢٨٣	(٨٨,٠٩٥)	٢,٥٤٢,٢١٤		

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

٢٣ - أصول غير ملموسة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	برامج الحاسب الآلى
١١٥,٩٣٧,٦٦١	١٢٠,٥٣٤,٩٢٠	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٨١,٢٣٣,٣١١	٤٧,٠٦٦,٦٦٣	الاضافات
(٣٤,٣٨٩,٠٣٣)	(٥١,٦٦٤,٣٢٢)	استهلاك الفترة
١٦٢,٧٨١,٥٣٩	١١٥,٩٣٧,٦٦١	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٤ - أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الأيرادات المستحقة
٢,٣٠٢,٠٤٢,٦٥٠	٢,٠٧٨,٦٢٧,٨١٨	المصروفات المقدمة
٩٦,٣٥٠,٣٣٩	٧٤,٢٩١,٤١١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٩٩,٠٣٠,١٧١	١١٦,٤٣٨,٣٧٢	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون التأمينات والعهد
٣٦,٤٢٤,٦٨٣	٣٦,٤٢٤,٦٨٣	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٧٦,٦٦٣,٤٨٢	٧٦,٦٦٣,٤٨٢	مدفوعات مقدما لمصلحة التأمين (بالصافي)
١٤,١٢١,٩٠٥	١٤,١٢١,٩٠٥	أخرى
٤,١٦٩,١٨١	٤,١٦٩,١٨١	الإجمالي
٣١٧,٧١٢,٥٣٢	٢٧٧,٦١٨,٦٢٢	
٢,٩٤٦,٥١٤,٨٤٣	٢,٣٣٣,٤٣٨,٨٣١	

٢٥ - أصول مؤجرة تأجير تمويلي (بالصافي)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أصول مؤجرة (تأجير تمويلي)
٢,٤٨١,٩٧٦,٢٥٣	٢,٣٨٥,٧١٣,٥٠٠	أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجير تمويلي
(١٢٧,٧٤٣,١٠١)	(٨١,٩٩٦,٤٧١)	الإجمالي
٢,٣٥٤,٢٣٣,١٥٢	٢,٣٠٣,٧١٧,٠٢٩	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٥- أصول مؤجرة (تأجير تمويلي)

عقارات	سيارات	أجهزة ومعدات	حاسب آلي	إجمالي
التكلفة				
١,٠٠٥,٦٦٦,٥٥٧	١,٣٤٠,٤٣٩,٦٦٤	٢,١٢٣,١٤٠,٩٣٤	١٠,٢٩٩,٩٩٩	٤,٤٧٩,١٤٦,٧٥٤
٦٢,٧٦٩,٣٤٩	٢١٥,٨٦٤,٥٢٩	٢٣٥,٦٩٨,١٩٥	-	٥١٤,٣٣٢,٠٧٣
(١٢١,٥٢٤,٢٩٠)	(٢٤٦,٩٠٥,٤٠٦)	(٣٠٢,٧٠٧,٩٦٦)	-	(٦٧١,١٣٧,٦٦٢)
٩٤٦,٥١١,٦١٦	١,٣٠٩,٣٩٨,٣٨٧	٢,٠٥٦,١٣١,١٦٣	١٠,٢٩٩,٩٩٩	٤,٣٢٢,٣٤١,١٦٥
مجمع الإهلاك				
١٢٤,٨٦٠,٩٦٨	٥٦٠,٣٠٠,٣١٢	١,٠٤٣,٧٠٠,٠٦٣	٢,٩٣٠,٤١٦	١,٧٣١,٧٩١,٧٥٩
٣٩,٦٣٢,٨٤٢	٢٥٠,٢٦٧,٧٥١	٣٢٥,٩٢٥,٥٥٢	٢,٣٩٠,٩٩٤	٦١٨,٢١٧,١٣٩
(١٧,٣٩٤,٠٥٨)	(١٦٦,٧٥٩,٣٤٨)	(٢٢٩,٢٢٧,٨٢٧)	-	(٤١٣,٣٨١,٢٣٣)
١٤٧,٠٩٩,٧٥٢	٦٤٣,٨٠٨,٧١٥	١,١٤٠,٣٩٧,٧٨٨	٥,٣٢١,٤١٠	١,٩٣٦,٦٢٧,٦٦٥
صافي القيمة الدفترية				
٧٩٩,٤١١,٨٦٤	٦٦٥,٥٨٩,٦٧٢	٩١٥,٧٣٢,٣٧٥	٤,٩٧٨,٥٨٩	٢,٣٨٥,٧١٣,٥٠٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
التكلفة				
٩٤٦,٥١١,٦١٦	١,٣٠٩,٣٩٨,٣٨٧	٢,٠٥٦,١٣١,١٦٣	١٠,٢٩٩,٩٩٩	٤,٣٢٢,٣٤١,١٦٥
١٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٣,٦٨٥,٨٩٥	٤١٦,٦٣٠,٧٣١	٣٩٠,٠٠٠	٦٨٩,٧٠٦,٦٢٦
(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٩٣,٩٧٤,٣١٦)	(١٧٢,٤٧٩,٦٥٧)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٨٥,٤٥٣,٩٧٣)
٩٥١,٥١١,٦١٦	١,٠١٥,٩١٦	٢,٣٠٠,٦٨٢,٢٣٧	٥,٦٨٩,٩٩٩	٤,٥٦٦,٥٩٣,٨١٨
مجمع الإهلاك				
١٤٧,٠٩٩,٧٥٢	٦٤٣,٨٠٨,٧١٥	١,١٤٠,٣٩٧,٧٨٨	٥,٣٢١,٤١٠	١,٩٣٦,٦٢٧,٦٦٥
٢٩,٦١٣,٠٩١	١٦٤,٢١٢,٢٥٩	٢٣٣,٥٩٢,٧٧٣	٢٤٩,٠٣٣	٤٢٧,٦٦٧,١٥٦
(٤,٤٢٨,٢١٩)	(١٩٧,٣١٢,٠٦٢)	(١١٦,٦٠٧,٩٣٤)	(١,٣٢٩,٠٤١)	(٣١٩,٦٧٧,٢٥٦)
١٧٢,٢٨٤,٦٢٤	٦١٠,٧٠٨,٩١٢	١,٢٥٧,٣٨٢,٦٢٧	٤,٤٤١,٤٠٢	٢,٠٤٤,٦١٧,٥٦٥
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨				
صافي القيمة الدفترية				
٧٧٩,٢٢٦,٩٩٢	٦٥٨,٤٠١,٠٥٤	١,٠٤٢,٨٩٩,٦١٠	١,٤٤٨,٥٩٧	٢,٤٨١,٩٧٦,٢٥٣
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨				

٢٦- أصول ثابتة (بالصافي)

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠١٧				
٢,٠١٨,٧٣٢,١٨٠	١٤٦,٤٩٠,٢٤٤	٦١٧,٩٧٤,٩٠٣	١٤٧,٥٥٨,٣٢٩	٢,٩٣٠,٧٥٥,٦٥٦
(٤٧٥,٠٥٦,٢١١)	(١٠٤,٩٦٠,٣٦٧)	(٤٢٥,٢٧٤,٤٥٧)	(٩٦,٥٢٢,٠٤٥)	(١,١٠١,٨١٣,٠٨٠)
١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٩	٤١,٥٢٩,٨٧٧	١٩٢,٧٠٠,٤٤٦	٥١,٠٣٦,٢٨٤	١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٩	٤١,٥٢٩,٨٧٧	١٩٢,٧٠٠,٤٤٦	٥١,٠٣٦,٢٨٤	١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧٦
٢٥٦,٠٣٦,١٨٠	١٢,٣٦٩,٩٦٢	٩٨,٢١١,٣٤٨	٨٩,٤٧٢,٨٥٦	٤٥٦,٠٩٠,٣٤٦
(٣,٠٧١,٧٤٢)	(٣,٠٧٢,٦٣٠)	(٢,٤٦٨,٨٣٣)	(٥,١٠٦,١٠٣)	(١٣,٨١٩,٣٠٨)
٣,٠٧١,٧٤٢	٣,٠٧٢,٦٣٠	٢,٤٦٨,٨٣٣	٥,٠٥٥,٨٥٣	١٣,٧٦٩,٠٥٨
(٨٠,٧٠٥,٢٥٠)	(١٠,٠٥٣,٠٠٦)	(٦٧,٩٣٥,٣٥٩)	(١٧,١٣٩,٠٣١)	(١٧٥,٨٣٦,٢٤٦)
١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٩	٤٣,٨٤٦,٨٣٣	٢٢٢,٩٧٦,٤٣٥	١٢٣,٣١٩,٨٥٩	٢,١٠٩,١٥٠,٠٢٦
في ١ يناير ٢٠١٨				
٢,٦٧١,٦٩٦,٦١٨	١٥٥,٦٨٧,٥٧٦	٧١٣,٧١٧,٤١٨	٢٣١,٩٢٥,٠٨٢	٣,٣٧٣,٠٢٦,٦٩٤
(٥٥٢,٦٨٩,٧١٩)	(١١١,٨٤٠,٧٤٣)	(٤٩٠,٧٤٠,٩٨٣)	(١٠٨,٦٠٥,٢٢٣)	(١,٢٦٣,٨٧٦,٦٦٨)
١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٩	٤٣,٨٤٦,٨٣٣	٢٢٢,٩٧٦,٤٣٥	١٢٣,٣١٩,٨٥٩	٢,١٠٩,١٥٠,٠٢٦
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨				
١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٩	٤٣,٨٤٦,٨٣٣	٢٢٢,٩٧٦,٤٣٥	١٢٣,٣١٩,٨٥٩	٢,١٠٩,١٥٠,٠٢٦
١١٦,٣٣٧,٧٧٦	٢٨,٣٣٥,٨٥٠	٦٣,٧٧٤,٨٨٦	١٦,٤٥٨,١٠٤	٢٢٤,٩٠٦,٦١٦
(٤٠٩,٦٦٧)	-	(١٧٥,٩٠١)	(١٤,٨٦٥)	(٦٠٠,٠٣٣)
٤٣,٧٣٧	-	١٤٥,١٣٩	١٤,٨٦٥	٢٠٣,٧٤١
(٦٨,٦٩٦,٠٧٧)	(٧,٧٢٣,٩٦١)	(٥٣,٨٩٦,٦٠٦)	(١٤,٥٨٠,٣٩٨)	(١٤٤,٨٩٧,٠٤٢)
١,٧٦٦,٢٨٣,٠٦٨	٦٤,٤٥٨,٧٢٢	٢٣٢,٨٢٣,٩٥٣	١٢٥,١٩٧,٥٦٥	٢,١٨٨,٧٦٣,٣٠٨
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨				
٢,٣٨٧,٦٢٥,١٢٧	١٨٤,٠٢٣,٤٦٦	٧٧٧,٣١٦,٤٠٣	٢٤٨,٣٦٨,٣٢١	٣,٥٩٧,٣٣٣,٢٧٧
(٦٦١,٣٤٢,٠٥٩)	(١١٩,٥٦٤,٧٠٤)	(٥٤٤,٤٩٢,٤٥٠)	(١٢٣,١٧٠,٧٥٦)	(١,٤٠٨,٥٦٩,٩٦٩)
١,٧٦٦,٢٨٣,٠٦٨	٦٤,٤٥٨,٧٢٢	٢٣٢,٨٢٣,٩٥٣	١٢٥,١٩٧,٥٦٥	٢,١٨٨,٧٦٣,٣٠٨

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

٢٧- أرضة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١,٠٢٩,٣٤٣,٩٢٢	٤٢٠,٠١٧,٩٢٧	حسابات جارية
٩,٤٨٢,٤٠٤,٢٣١	٣,٣٢١,٩٢٤,٧٨٤	ودائع
١٠,٥١١,٧٤٨,١٥٣	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	الإجمالي
١٣,٦٨٣	١٣,٥٤٠	بنوك مركزية
٩,٤٨٢,٩١٤,٣١١	٣,٢٢١,٩٧٣,٤٢٠	بنوك محلية
١,٠٢٨,٨٢٠,١٥٩	٥١٩,٩٥٥,٧٥١	بنوك خارجية
١٠,٥١١,٧٤٨,١٥٣	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	الإجمالي
١,٠١٦,٧٣٣,٦٦١	٣٧٥,٤٦١,٧٠٥	أرضة بدون عائد
١٢,٦١٠,٢٦١	٤٤,٥٥٦,٢٢٢	أرضة ذات عائد متغير
٩,٤٨٢,٤٠٤,٢٣١	٣,٣٢١,٩٢٤,٧٨٤	أرضة ذات عائد ثابت
١٠,٥١١,٧٤٨,١٥٣	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	الإجمالي
١٠,٥١١,٧٤٨,١٥٣	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	أرضة متداولة
١٠,٥١١,٧٤٨,١٥٣	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	الإجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٥٥,٢٦١,٢٩١,٣٧٢	٤٧,٥٢٣,٢٨٧,١٣٧	ودائع تحت الطلب
٧٥,٤٦٧,٢١٤,٠٤٩	٧٤,٦٦٠,٩٥٤,٧٨٤	ودائع لأجل وياخطار
٣٩,٨٤٤,٤٨٩,٠٠٠	٤١,١٢٧,٨٦٢,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٢١,٠٥٦,٢١٤,١٩٤	١٥,٨٥٨,١٢٧,٦٦٩	ودائع توفير
٦,٥٩٤,٣٣٢,٠٤٩	٥,٧٠٦,٦٧٢,٥٨٨	ودائع أخرى *
١٩٨,٢٢٣,٥٤٠,٦٦٤	١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	الإجمالي
١٠٩,١٠٥,٦٦٧,٠٩٩	١٠٣,٥٥١,٩٩١,٧٥٧	ودائع مؤسسات
٨٩,١١٧,٨٧٣,٥٦٥	٨١,٣٢٤,٩١٢,٤٢١	ودائع أفراد
١٩٨,٢٢٣,٥٤٠,٦٦٤	١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	الإجمالي
٢٨,٥٢٠,٦٠٥,٧٣٨	٢٥,٥٤٥,٥١٣,٩٣٢	أرضة بدون عائد
٦٨,١٢٠,٨٧٦,٦٥٨	٤٧,١٧٤,٩١٧,١٢٨	أرضة ذات عائد متغير
١٠١,٥٨٢,٠٥٨,٢٦٨	١١٢,١٥٦,٤٧٣,١١٨	أرضة ذات عائد ثابت
١٩٨,٢٢٣,٥٤٠,٦٦٤	١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	الإجمالي
١٥٥,٤٠٥,٠٤٣,٦٩٨	١٥٠,٩٨٨,٠٩٦,٧٠٣	أرضة متداولة
٤٢,٨١٨,٤٩٦,٩٦٦	٣٣,٨٨٨,٨٠٧,٤٧٥	أرضة غير متداولة
١٩٨,٢٢٣,٥٤٠,٦٦٤	١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	الإجمالي

* تتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ودائع قدرها ٣٧٥,١٩٢,٦١٠ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٤٧٧,٧٧١,٥٠٤ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٥٦,٧٥٨,٨٨٣	٩٨,٤٧٣,١٧٤	بنك الاتحاد الوطني
٩٨,٨٤٦,١٠٩	٤٢,٦٧٥,٠٧٣	البنك الأهلي المصري
٤٣,٢٠٠,٠٠٠	٦٢,٠٠٠,٠٠٠	البنك التجاري الدولي
٦,٧٤٦,١٧٥	١٢,٢٣٣,١٩٢	البنك المصري الخليجي
١,٨٨١,٠٢٢,٥٠٠	١,٨٦١,٤٠٨,٥٠٠	بنك قطر الوطني
٥٣,٠٧٤,١٩٤	١٣٢,٠٩٩,٩٦٢	بنك عوده
٢,٢٥٦,٦٩٦,٩٩٩	١,٦٩٠,٦٦٣,٠٩٢	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٩٥,٠٣٩,٣٣٧	٢٩٩,٨٥٨,٠٢٧	بنك الأسكندرية
١٨١,٤٦٩,٢٥٨	٦٤,٧٤٢,٧٨٠	بنك مصر
٧٥,٢٩٣,٠٦١	٧٧,٤٠٧,٦٤٧	البنك الأهلي الكويتي
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة و الصغيرة و متناهية الصغر
٥٨,١٣٣,٧٦٨	-	بنك قناة السويس
٤,٨١٦,٢٨٠,٢٨٤	٤,٣٤١,٥٥١,٤٤٧	الإجمالي
٣,٠٥١,٥١٧,٩٧٧	٣,١٩٦,٠١٦,٨٤٨	أرضة متداولة
١,٧٦٤,٧٦٢,٣٠٧	١,١٤٥,٥٣٤,٥٩٩	أرضة غير متداولة
٤,٨١٦,٢٨٠,٢٨٤	٤,٣٤١,٥٥١,٤٤٧	الإجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١,٤٤٢,١٤٦,٦٤٨	١,٧٣٠,٧٦٧,٨٩٠	عوائد مستحقة
١٠٣,٦٦٥,٨١٩	١١٤,٩٧٩,٤٩٧	إيرادات مقدمة
٣٨٩,٢٩٤,٢٧٨	٤٤٤,٦٤٦,٦٢٤	مصرفات مستحقة
٩٩,٧٥٥,٥٥٣	٧٩,٥٩٩,٢٠٣	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٦٠٨,٣١٩,٣٧٦	٤٣٦,٠٦٢,٥٠٤	ارصدة دائنة متنوعة
٢,٦٤٣,١٨١,٦٧٤	٢,٨٠٦,٠٥٥,٧١٨	الإجمالي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال الفترة	المرتد خلال الفترة	فروق ترجمة		الرصيد اخر الفترة
				ارصدة المخصصات بالعملات الاجنبية	المستخدم خلال الفترة	
+ (-)						
مخصص مطالبات ضريبية	٦٦٦,٦٧٥,١١٢	٥٤٨,٥٦٧	(٧,٥٤٧,٦٥١)	-	(٢٠٦,٠٤٤,٥٣٣)	٤١٣,٦٣١,٤٩٥
مخصص مطالبات قضائية	٥٠,٥٩٨,٥٠٠	١٦٧,٨٥٦	(٣٤,٥٢٩,٧٩٢)	(١٨٦,٠٨١)	(٥٣٣,٧٢١)	١٥,٥١٦,٧٦٢
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٤٨,٣٥٢,٩٦٢	٤٦,١٣٥,٧٢٢	-	٦١١,٧٧٥	-	٢٩٥,١٠٠,٤٥٩
مخصص خيانة الامانة	٣٤,٧١٠,١٨٨	٨٤٥,٤١٣	-	٣٦٤,٧٧٥	-	٣٥,٩٢٠,٣٧٦
الاجمالي	٩٦٠,٣٣٦,٧٦٢	٤٧,٦٩٧,٥٥٨	(٤٢,٠٧٧,٤٤٣)	٧٩٠,٤٦٩	(٢٠٦,٥٧٨,٢٥٤)	٧٦٠,١٦٩,٠٩٢

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

٣٢- حقوق حملة وثائق التأمين

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص و تكوين الأموال	١,٨٥٦,٠٣٢,٥٥٢	١,٥٥٧,٧٥١,١٥١
مخصص المطالبات تحت التسديد	٧٤,٩٥٠,٥٨٢	٧٠,٤٠٧,٢٩٧
الاجمالي	١,٩٣٠,٩٨٣,١٣٤	١,٦٢٨,١٥٨,٤٤٨

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقا لطريقة الميزانية وباستخدام معدل الضريبة المتوقع في وقت الاستفادة من الأصول / تحمل الإلتزامات (٢٢,٥ %) عن الفترة المالية لا يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة إلا إذا كان للبنك حق قانوني في إجراء تسوية بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية ويشترط أن تكون الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بضرائب الدخل المفروضة بمعرفة نفس الدائرة الضريبية.

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:	الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الأصول الثابتة	-	-	(٦٣,٣٨٣,٦٨٨)	(٥٤,٠١٠,٦٠١)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٢٨٥,٤٠٠,٣٨٥	٢٦١,٠٨٢,٤٩٥	-	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	١٤,٠٣٩,٣٩٦	-	-	(٩٦٥,٤١١)
اثر التغير في السياسات المحاسبية	-	-	(٣,٦٥٠,٠٦٩)	(٣,٦٥٠,٠٦٩)
أخرى	٢١,٢٠٣,٢٨٥	٢٣,١٣١,٩٣٦	-	-
اجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	٣٢٠,٦٤٣,٠٦٦	٢٨٤,٢١٤,٤٢١	(٦٧,٠٣٣,٣٣٧)	(٥٨,٦٢٦,٠٨١)
الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	٢٥٣,٦٠٩,٧٢٩	٢٢٥,٥٨٨,٣٤٠		

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الرصيد في بداية السنة	الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الرصيد في بداية السنة	٢٨٤,٢١٤,٤٢١	٢٦١,٩٦٣,٣٧٨	(٥٨,٦٢٦,٠٨١)	(٥٤,٤١٠,٠١٠)
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / أستخدمها خلال الفترة	٣٦,٤٢٨,٦٤٥	٥٧,٢٥١,٠٤٣	(٨,٤٠٧,٢٥٦)	(٤,٢١٦,٠٧١)
الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة	٣٢٠,٦٤٣,٠٦٦	٢٨٤,٢١٤,٤٢١	(٦٧,٠٣٣,٣٣٧)	(٥٨,٦٢٦,٠٨١)

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	١٤,٠٣٩,٣٩٦	(٩٦٥,٤١١)
اثر التغير في السياسات المحاسبية (الاحتياطي الخاص)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
		الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٤٢٣,٢٩٦,٣٠١	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
٧٣,٦٢٨,٦٨٥	٧٠,١٥٤,٨٨٢	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٤٤٥,٠٧٣,٠٠٩	٤٩٨,٦٦٥,٨٠١	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
(٧٩,٦٦٩,٦٤١)	(٧٤,٩٦٩,٥٠٠)	خسائر اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٤٢٣,٢٩٦,٣٠١	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	الرصيد في أول السنة المالية
١٥,٥٨٥,١٦٠	١٤,٦٤٨,٠٨٧	تكلفة الخدمة الحالية
٥٧,٣٥٧,٧٩٥	٥٠,٨٠٦,٦٥٦	تكلفة العائد
٦٨٥,٧٣٠	٤,٧٠٠,١٣٩	خسائر اكتوارية
(١٦,٣٢٢,٧٨٠)	(١٢,٦٦١,٩٤٩)	مزايا مدفوعة
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٤٢٣,٢٩٦,٣٠١	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:
١٥,٥٨٥,١٦٠	١٤,٦٤٨,٠٨٧	تكلفة الخدمة الحالية
٥٧,٣٥٧,٧٩٥	٥٠,٨٠٦,٦٥٦	تكلفة العائد
٦٨٥,٧٣٠	٤,٧٠٠,١٣٩	الخسائر الاكتوارية المحققة خلال الفترة
٧٣,٦٢٨,٦٨٥	٧٠,١٥٤,٨٨٢	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
		معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين
٪١٥,٧٤	٪١٥,٧٤	الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
		معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في
٪١٥,٧٤	٪١٥,٧٤	بنك مصر الدولي سابقا
		الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم)
٪١٣,٧٨	٪١٣,٧٨	للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
		الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم)
٪١٣,٧٨	٪١٣,٧٨	للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المزايا الطبية:
الانحراف على الالتزامات	الانحراف على إجمالي تكلفة الخدمة	
المحددة	الحالية وتكلفة العائد	
٪٢٠,١٦	٪٢٣,٤٢	المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٥- رأس المال

(أ) رأس المال المرحّص به

- يبلغ رأس المال المرحّص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر 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.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٨ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري إلى ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٨٩٠,٤٢٢,٧١٠ جنيه مصري (فقط ثمانمائة وتسعون مليون وأربعمائة وأثنان وعشرون ألف و سبعمائة وعشرة جنيه لاغير) وذلك خصما من الاحتياطي العام.
- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ موزع على ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٨٥٤,١٤١,٩٨٥ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

٣٦- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

(١) الاحتياطات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	الاحتياطي العام (أ)
٨,٩٧٤,٠٢٣	٨,٩٧٤,٠٢٣	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	احتياطي قانوني (ج)
(٧٥٦,٠٣٧,٤٧٤)	(٩٠٢,٧٠٤,٤٥٦)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د)
١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	احتياطي خاص (هـ)
١٢,٠٥٤,٩٦٥	١٠,١١٦,٨١٠	احتياطي رأسمالي
١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	-	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال
١٠,٥٤٤,٤٣٥,٥٧٣	٧,٦٤٤,١٧١,٥٠٢	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

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

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

(أ) الاحتياطي العام

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣	٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦	محول من الأرباح المحتجزة
(٨٩٠,٤٢٢,٧١٠)	(١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠)	المحول لزيادة رأس المال
٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	الرصيد في آخر الفترة المالية
(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام		
٨,٩٧٤,٠٢٣	٧,١٤٩,٣٥٦	الرصيد في أول السنة المالية
-	١,٨٢٤,٦٦٧	محول من الأرباح المحتجزة
٨,٩٧٤,٠٢٣	٨,٩٧٤,٠٢٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(ج) احتياطي قانوني

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	الرصيد في أول السنة المالية
٦٦٤,٥٨١,٧١٨	٢٠١,٦٧٩,٥٢٠	محول من أرباح السنة المالية السابقة
١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
(٩٠٢,٧٠٤,٤٥٦)	(١,٢١٢,٩٦٩,٨٨٦)	(د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
١٣١,٦٦٢,١٧٥	٣٠٥,٢٥٩,٦٢٢	الرصيد في أول السنة المالية
١٥,٠٠٤,٨٠٧	٥,٠٠٥,٨٠٨	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢١)
(٧٥٦,٠٣٧,٤٧٤)	(٩٠٢,٧٠٤,٤٥٦)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٣)
		الرصيد في آخر الفترة المالية

(هـ) احتياطي خاص

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١١٢,٧٣٩,٣٢٠	١١٢,٧٣٩,٣٢٠	مخصصات إضمحلال القروض
٣٩,٤٨٦,٤٨٤	٣٩,٤٨٦,٤٨٤	مخصصات الالتزامات العرضية
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٦,٦٣٧,٧٨٩	٦٦,٦٣٧,٧٨٩	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة
(٢٢,٢٨٨,٠٣٠)	(٢٢,٢٨٨,٠٣٠)	ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة
		الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
		الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢) أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٥,٩٥٧,٩٧٧,٠٥٣	٤,٦٢٨,٣٥٧,٥٦٦	الرصيد في أول السنة المالية
٥,٣٨٣,٦٥٦,٤٥٥	٥,٥٢٤,٦٤٥,٤٥٨	صافي أرباح الفترة المالية
(٧١٢,٣٣٨,١٧٢)	-	توزيعات الفترة السابقة
(٥٤٠,٨٥٣,٢٠٩)	(٤٣٤,٢٥٠,٣٦٧)	حصة العاملين في الأرباح
(١٢,٢٥٠,٠٠٠)	(٩,٢٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١,٩٣٨,١٥٥)	(٢,٨٢١)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣)	(٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦)	محول الى الاحتياطي العام
(٣٦٤,٥٨١,٧١٨)	(٢٠١,٦٧٩,٥٢٠)	محول الى الاحتياطي القانوني
(١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣)	-	محول الى احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
-	(١,٨٢٤,٦٦٧)	محول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
٦,٤٣٢,١٧٢,٣٢٨	٥,٩٥٧,٩٧٧,٠٥٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٧- 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 الاقتناء .

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٤,٠٦٧,١٩٨,٣٥٥	٤,٦٩٢,٤٩٨,٩٢٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١١,٤٨٧,٧٩٥,٣٣٨	٩,١٨٢,١٠١,١٠٠	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٤,٧٠٢,٣١١,٨١٩	٣٦٤,٦٥٤,٢٣٨	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٢٠,٢٥٧,٣٠٥,٥١٢	١٤,٢٣٩,٢٥٤,٦٦٥	الاجمالي

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٤٠٣,٦٧٠,٣٣٤ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مقابل ٣٢٥,٣٣١,٨٦٩ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢٩,٩٢٦,٦٦١	٧١,٧٤٦,٩٥٣	ارتباطات عن قروض
٢,٧٠٣,٧٥٩,١٩٧	١,٢٨٥,٧٥٣,٦٢٣	الأوراق المقبولة
٤٢,٥٢٥,٤٩٩,٤٧١	٤٠,٢٨٨,٧٨٨,٤٠٠	خطابات ضمان
٤,٢٠١,٠٦٦,٤٤٤	٤,٨٢١,٩٦٣,٢٩٤	اعتمادات مستندية استيراد
٢٧٥,٧٧٢,٧٦٢	١٣٧,٧٧١,٨٣٤	اعتمادات مستندية تصدير
٨٢٢,٥٩٤,١٢٤	١,٥٣٤,٨٠٣,٢١٦	التزامات محتملة أخرى
٥٠,٥٥٨,٩٧٥,٧٥٩	٤٨,١٤١,١٨٤,٨٢٠	الاجمالي

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٧٨,١٤٢,٣٠٧	٨٢,٢٦٦,٦٦٨	لا تزيد عن سنة واحدة
١٧٥,٠١٩,٥٩٠	١٦١,٢٦٦,٥٩٢	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٤٣,٣٨٣,٧٢٦	٥٣,٧١٦,٢٦٥	أكثر من خمس سنوات
٢٩٦,٥٤٥,٦٢٣	٢٩٧,٢٠٩,٥٢٥	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٩- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط المعتاد للبنك بما في ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية. وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المالية وأرصدة تلك الأطراف في نهاية الفترة المالية فيما يلي :

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
أرصدة لدى البنوك	١,٥٩٤,١٥٧
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٤,٠٧٣,٠٢٦
خطابات ضمان خارجية	١١,٤٨٢,٧٤٤,٢١٨
مشتقات الصرف الأجنبي	٣,٦٨٤,٤١٢,٩٦٢
عقود مبادلة أسعار العائد	٣,٤٩١,٠٨٨,١٨٨
قروض أخرى	١,٨٨١,٠٢٢,٥٠٠
	٨٣٣,٦٨٧
	٢٤١,١٥١,٠٦١
	١١,٨٤٩,٧٥٩,٩٦٥
	٢,٨٢٨,٣٦٢,٣٥١
	-
	١,٨٦١,٤٠٨,٥٠٠

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة		المقرين		شركات شقيقة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
القروض القائمة في أول السنة المالية	١١١	١١١	١٣٤	١,٠٠٢,٦١٢
القروض الصادرة خلال الفترة المالية	-	-	١٤١	-
القروض المحصلة خلال الفترة المالية	-	-	(١٣٤)	(١,٠٠٢,٤٧٨)
القروض القائمة في آخر الفترة المالية	١١١	١١١	١٤١	١٣٤
عائد القروض	-	-	١٧,٥٨٤	٢,٢٧٦

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة		المقرين		شركات شقيقة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
حسابات جارية مدينة	١١١	١١١	١٤١	١٣٤
الأجمالي	١١١	١١١	١٤١	١٣٤

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من اطراف ذوى علاقة

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الودائع فى أول السنة المالية	٦٠,٧٤٤,٥٠٢	٥٤,٠٥٤,٨٠١	٥,٩٠٨,٠٩٧
الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية	٦,٦٦٦,٢١٣	٩,٧٢٩,٠٤٤	٧٩٨,٣٠٢
الودائع المستردة خلال الفترة المالية	(١,٨١١,٧٣٤)	(٣,٠٣٩,٣٤٣)	(١,٩٤٧,٢١٣)
الودائع فى فى آخر الفترة المالية	٦٥,٥٥٨,٩٨١	٦٠,٧٤٤,٥٠٢	٤,٧٥٩,١٨٦
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٢,١٤١,١٠٨	٢,٢٥٤,٢٤٥	٤٥٧,٥٥٦
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي			
ودائع تحت الطلب	٣,٣٣٠,١٣٢	٢,٨٨٤,٦١٢	٦٢٤,٢٨٨
ودائع توفير	٤٧٨,١٧٢	٤٣٦,٨٠٢	-
شهادات ادخار وإيداع	٣,١٠٠,٠٠٠	٣,٣٠٠,٠٠٠	-
ودائع لأجل ويا خطر	٥٨,٦٥٠,٦٧٧	٥٤,١٣٣,٠٨٨	٤,١٣٤,٨٩٨
الأجمالى	٦٥,٥٥٨,٩٨١	٦٠,٧٤٤,٥٠٢	٤,٧٥٩,١٨٦

(ج) معاملات اخرى مع الاطراف ذوى العلاقة

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
إيرادات الأتعاب والعمولات	١٢,٣٢٨	١٠,٥٧١	٢٨,٠٢٧
ضمانات صادرة عن البنك	-	-	٣٥,٥٩٩
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:			
خطابات ضمان	-	-	٣٥,٥٩٩
الأجمالى	-	-	٣٥,٥٩٩

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

٤٠- صناديق استثمار البنك

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد اليومي التراكمي (ثمار) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند 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 ٨,٦٩٣,٨٦٣ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بقيمة إجمالية ٢,٦٧٨,٩٧٩,١٠٨ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٣٧٣,١٠٤ وثيقة بمبلغ ١٠٤,٥٦٣,٢٠٤ 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 ٣٨,٢٤٠,٩١٨ جنيه مصري أدرج بند استثمارات مالية متاحة للبيع ومبلغ ٦١,٣٢٢,٢٨٦ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٩,٠١٤,٨٩٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

(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 ٦٩,٤٩٦ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بقيمة إجمالية ١٤,١٩٢,٠٦٣ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٦٧,٩٨٩ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

(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 أسمية 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 انش سى للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦٠,٤٥٣ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بقيمة إجمالية ١٦,٠٢٣,٩٢٠ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٣٧,٤٨٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.