

بنك قطر الوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
و تقرير مراقبى الحسابات عليها
فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

صالح وبرسوم وعبد العزيز. Deloitte
محاسبون ومراجعون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة/ مساهمي بنك قطر الوطني الأهلي "ش.م.م"

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة (المجموعة) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاح في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع لبنك قطر الوطني الأهلي "ش.م.م" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك جوهرياً - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - لأحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ وذلك في ضوء المعلومات والتفسيرات التي حصلنا عليها من إدارة البنك، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأى من أحكام النظام الأساسى.

بمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك فى الحدود التى تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في ١٥ يناير ٢٠١٧

مراقبا الحسابات



بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة المركز المالي المجمعة

فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح	الأصول
٨,٧٣٠,٧٧٦,٩٧٤	١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩	٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٢٩,١٨٠,٩٢٣,١٠٩	٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨	(١٧)	أذون خزائنة
١٥٧,٦٢٧,٧٧٩	٤١,٤٨٣,١٧٢	(١٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٦٠,٥٠٧,٩٣٨,٦٤٤	٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
٢٧,٩١٥,٣٢٦	٨٦,٣٤٥,٥٤٤	(٢٠)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢٣,٩٥٩,١١٢,٠٤٦	٢,٧٨٨,٠٣٢,٣٩٦	(٢١)	- متاحة للبيع
٧٨٦,٢٠٦,٠٦٣	٢٦,٨٠٠,٧٩٦,٩٥٦	(٢١)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٥١٨,٧١٧	٢,٤٩٧,٤٣٠	(٢٢)	استثمارات في شركات شقيقة
١٠٥,٠٨٦,٦٤٥	١٢٠,٥٣٤,٩٢٠	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٢,٥٣٤,٨١٣,٦٦٢	٣,٣٤٩,٠٤٠,١١٨	(٢٤)	أصول أخرى
١٦٧,٩٨٦,٧١٣	١٧٢,٥٥٣,٣٦٨	(٣٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٣٠٨,٨٥٣,١٣٩	٢,٥٨٤,٣٠٧,٣٢٦	(٢٥)	أصول مؤجلة تأجير تمويلي (بالصافي)
١,١٦٢,٨٠٨,٤٦٦	١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧٦	(٢٦)	أصول ثابتة (بالصافي)
١٣٢,٨١٦,٩٤٣,٤٣٢	١٩٠,٩٣٢,٤٤٦,١٣٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٢٠٣,٧٦٦,٤٣١	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٨,٠٩٠,٣٢٠,٢٧٩	١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥	(٢٨)	ودائع العملاء
٢,٦٥٠,٥٥٤,٥٩٥	٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩	(٢٩)	قروض أخرى
١,٩٦٦,٦٢٨,٥٤٧	٢,٥٥٠,٤٠٥,٢٩٣	(٣٠)	التزامات أخرى
٧٩٣,٣٣٢,٣٠٣	٩٢١,٤٩٠,٨٣٣	(٣١)	مخصصات أخرى
٨٩٨,٩٨٥,١٩١	١,٣٥٦,٨٣٥,٣٠٦	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
٩٧٣,٤٧٨,١٠٣	١,٣٧٠,٩٨٠,٦٨٩		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٦٠,٥٩٢,٢٠٦	٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	(٣٤)	التزامات مزايا التقاعد
١١٧,٨٣٧,٦١٧,٦٥٥	١٧٣,٨١٧,٤٥٥,٦٧٦		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	(٣٥)	رأس المال المدفوع
٥,٠٨٤,٨٧٥,٧٨٠	٥,٠٦٦,٤١٨,٣١٨	(٣٧)	احتياطات
٩,٣٥١,٩٥٠	-	(٣٦)	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٣,٤٣٢,٧٣٩,٧٧٩	٤,٦٢٨,٣٥٧,٥٦٦	(٣٧)	صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة
١٤,٩٧٩,٣٠٦,٠٢٩	١٧,١١٤,٩٦٥,١٧٤		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك
١٩,٧٤٨	٢٥,٢٨٢		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١٤,٩٧٩,٣٢٥,٧٧٧	١٧,١١٤,٩٩٠,٤٥٦		إجمالي حقوق الملكية
١٣٢,٨١٦,٩٤٣,٤٣٢	١٩٠,٩٣٢,٤٤٦,١٣٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة وعضو المنتدب

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة الدخل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠١٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح	
١١,١٣٨,٣٧٣,٣٤٢	١٥,٥٩٨,١٠٢,٥٨٨	(٦)	عائد القروض والائراجات المشابهة
(٦,٢١٣,٠٧٦,١٥١)	(٨,٥٢٨,٧٢٦,٢٦٩)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤,٩٢٥,٢٩٧,١٩١	٧,٠٦٩,٣٧٦,٣١٩		صافي الدخل من العائد
١,٣٠٩,٠٦٤,١٤١	١,٥٢٥,٦٠٤,٠٣٤	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٠٠,٥٦٠,٣٥٩)	(١٦٣,٤٤٨,٥١٤)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٦,١٣٣,٨٠٠,٩٧٣	٨,٤٣١,٥٣١,٨٣٩		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
١١,٧٨٧,٤٨٨	١١,٠٠٢,٢٢٠	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
١٢٩,٤٢٠,١٤٨	(١,٢١٠,٠٥٨,٩٩٧)	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١,٤٠٤,٠٦٩	(١,٥٢٤,١٣٠)	(٢١)	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
(٥٠٩,٨٦١,٥٢٣)	(١,٨٧٠,٤٣٥,١٩٦)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٦٨٩,٩٦١,٢٢١)	(١,٩٦٠,٧٥١,٢٧٠)	(١٠)	مصروفات إدارية
١٣٨,٩٩٧,٧٥١	٢,١٩٥,١٠٢,٨١٤	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٦٦,٠٠٥)	(٢١,٢٨٨)		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٤,٢١٥,٥٢١,٦٨٠	٥,٥٩٤,٨٤٥,٩٩٢		الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٠٢٣,٤٩٦,٦٥٣)	(١,٣٩١,٣٨٦,٨٠٤)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
٣,١٩٢,٠٢٥,٠٢٧	٤,٢٠٣,٤٥٩,١٨٨		صافي أرباح السنة
			و يعود إلى :
٣,١٩٢,٠٢١,٥١٠	٤,٢٠٣,٤٥٣,٦٥٤		نصيب المساهمين في البنك
٣,٥١٧	٥,٥٣٤		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٣,١٩٢,٠٢٥,٠٢٧	٤,٢٠٣,٤٥٩,١٨٨		صافي أرباح السنة
٣.٧٢	٤.٨٦	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح السنة


 محمد عثمان الديب
 رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي تجميع أعمال	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	أرباح محتجزة	صافي أرباح العام	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٥														
٥,٦١٠,٧٦٩,١٥٠	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٩,٢١٩,٠٣٤	٤,٠٠٠,٤٨٣	٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	١٩١,٣٠٤,٨١٣	٢,٤٦٦,٢٣٥	١٧,٦٥٣,١٦٥	٧٠,٠٨٤,١٢٤	٢,١٨٥,٦٤٢,٨٨٩	١١,٩٢٠,٧٠٣,٩١٦	٢٣,٩٣٤	١١,٩٢٠,٧٢٧,٨٦٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥														
-	١٠٩,٨٩٠,٩٦٢	١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥	-	٦٩٨,٣٣٠	-	-	-	-	-	١١٦,٨١٠,١٤٥	(١,٩٧٠,٣٩٠,٢٧٢)	-	-	-
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٩٦٥,٩٩٨)	(٢١٥,٢٥٢,٦١٧)	(٢٢٠,٢١٨,٦١٥)	-	(٢٢٠,٢١٨,٦١٥)
مكافأة أعضاء مجلس الادارة و حصة العاملين في توزيعات الأرباح														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول من الإحتياطي العام لزيادة رأس المال														
-	٨٤١,٦٠٩,٣٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التي تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٧)														
-	-	-	-	-	-	٨٨,٢٣٦,٠٧٦	-	-	-	-	-	٨٨,٢٣٦,٠٧٦	-	٨٨,٢٣٦,٠٧٦
صافي أرباح السنة														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٩٢,٠٢١,٥١٠	٣,١٩٢,٠٢١,٥١٠	٣,٥١٧	٣,١٩٢,٠٢٥,٠٢٧
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في شركات تابعة														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٧٠٣)	(٧,٧٠٣)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٣٠١,٢١٥	(٨,٣٠١,٢١٥)	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات التغطية لمخاطر التدفقات النقدية (بعد الضرائب) -														
-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٤٣٦,٨٦٨)	-	-	-	(١,٤٣٦,٨٦٨)	-	(١,٤٣٦,٨٦٨)
المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام														
-	-	-	-	-	-	-	(٥٠,٤٨٨,٧٨٣)	-	-	٥٠,٤٨٨,٧٨٣	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥														
٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٩,٩١٧,٣٦٤	٤,٠٠٠,٤٨٣	٥٢١,٥١٦,٧٦٦	١٤٠,٨١٦,٠٣٠	١,٠٢٩,٣١٧	٩,٣٥١,٩٥٠	٢٤٠,٧١٨,٦٦٩	٣,١٩٢,٠٢١,٥١٠	١٤,٩٧٩,٣٠٦,٠٢٩	١٩,٧٤٨	١٤,٩٧٩,٣٢٥,٧٧٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٦														
٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٩,٩١٧,٣٦٤	٤,٠٠٠,٤٨٣	٥٢١,٥١٦,٧٦٦	١٤٠,٨١٦,٠٣٠	١,٠٢٩,٣١٧	٩,٣٥١,٩٥٠	٢٤٠,٧١٨,٦٦٩	٣,١٩٢,٠٢١,٥١٠	١٤,٩٧٩,٣٠٦,٠٢٩	١٩,٧٤٨	١٤,٩٧٩,٣٢٥,٧٧٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦														
-	١٥٣,٩٩٨,٢٤٣	٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣	-	١٩٦,٦٢٥	-	-	-	-	-	٤٧,٤٦١,٥٩٤	(٢,٨٦٦,٠٣٧,٥٩٥)	-	-	-
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦,٢٩٤,٥٧٥)	(٣٢٥,٩٨٣,٩١٥)	(٣٣٢,٢٧٨,٤٩٠)	-	(٣٣٢,٢٧٨,٤٩٠)
مكافأة أعضاء مجلس الادارة و حصة العاملين في توزيعات الأرباح														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول من الإحتياطي العام لزيادة رأس المال														
-	٩٦٧,٨٥٠,٧٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التي تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٧)														
-	-	-	-	-	-	(١,٧٣٤,٤٨٦,٦٥٢)	-	-	-	-	-	(١,٧٣٤,٤٨٦,٦٥٢)	-	(١,٧٣٤,٤٨٦,٦٥٢)
صافي أرباح السنة														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٢٠٣,٤٥٣,٦٥٤	٤,٢٠٣,٤٥٣,٦٥٤	٥,٥٣٤	٤,٢٠٣,٤٥٩,١٨٨
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩,٣٥١,٩٥٠)	٩,٣٥١,٩٥٠	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات التغطية لمخاطر التدفقات النقدية (بعد الضرائب) -														
-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٠٢٩,٣١٧)	-	-	-	(١,٠٢٩,٣١٧)	-	(١,٠٢٩,٣١٧)
المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام														
-	-	-	-	-	-	-	(١٣٣,٦٦٦,٦٧٤)	-	-	١٣٣,٦٦٦,٦٧٤	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦														
٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٥,٢٦٢,٩٥٥,٣٧٠	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٠,١١٣,٩٨٩	٤,٠٠٠,٤٨٣	(١,٢١٢,٩٦٩,٨٦٦)	٧,١٤٩,٣٥٦	-	-	٤٢٤,٩٠٣,٩١٢	٤,٢٠٣,٤٥٣,٦٥٤	١٧,١١٤,٩٦٥,١٧٤	٢٥,٢٨٢	١٧,١١٤,٩٩٠,٤٥٦

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ ديسمبر٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٦	إيضاح	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٤,٢١٥,٥٢١,٦٨٠	٥,٥٩٤,٨٤٥,٩٩٢	صافي أرباح السنة قبل الضرائب	
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
١٥١,٧٤٥,٤٦٧	١٧٧,٠٤٧,٤٥٠	(١٢)	
٥٣٦,٣٢٥,٧٦١	٦٢٤,٦٦٠,١٩٥		
٥٠٩,٨٦١,٥٢٣	١,٨٧٠,٤٣٥,١٩٦		
(١٢٢,٣١٤,٩٣٤)	(١٦٨,٥٧٣,١٦٣)		
٨,١٨٩,٦٠٨	٣٨,٢٢٦,٨٠٨		
١١٠,٥٥٩,٥٨٩	٥٠,٦٨١,٣٢١		
(٢,٣٥٥,٢١٤)	(٨,٩٨٧,٥٥٢)		
٤,٢٠٠,٨٦٤	٨٦,٤٦٤,٧٦١		
(٩٥,١٥٥,٤٥٢)	(١,٥٥١,٦٩٥,١٤٧)		
(٣٥٧,٤٢٢,٥٠٢)	(٣٦٦,٤٩٤,٥٩٧)		
١٩٦,١٣٢,٩٠٩	٤٥٧,٨٥٠,١١٥	(٨)	
(٢٤٠,٧٢٥)	(٢,٨٢١)		
(١١,٧٨٧,٤٨٨)	(١١,٠٠٢,٢٢٠)		
٦٦,٠٠٥	٢١,٦٨٨		
(٣,٩٣٧,١٤٧)	(٤,٧٥٦,٨٨٧)		
٢,٥٣٣,٠٧٨	٦,٦٨١,٠١٧		
٥,١٤١,٩٢٣,٠٢٢	٦,٧٩٥,٠٠١,٧٥٦		
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول و الالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل			
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات			
(١,٥٩٠,٥٩٤,٨٥٥)	(١,٩٩٤,٩٠١,٩١٢)		
(٨,٣٦٢,٣٣٩,٤٦٠)	(١٠,٣١١,٦٨٧,٧٢٠)		
٩١,١٥٦,٤٢٤	١١٦,١٤٤,٦٠٧		
(١٣,٩٦٣,٠٢٧,٠٠٠)	(٣٣,٨٠٨,٩٣٢,٥٠٥)		
(٦١,٤٧٣,٩٨٦)	(٥٩,٤٧٧,١٨٤)		
(٤٦٨,٣٣٤,٩٧٤)	(٨١٤,٢٢٦,٤٥٧)		
٨٠٩,٥٧٣,٠٢٣	١٢٣,٧٢٦,٧٠٧		
٢٢,٦٣٢,٧٩٢,٦٣٥	٥٠,٠٥٤,٠٦٦,٣٤٦		
٣٩١,٦٥٤,٥٧٩	٥٨٣,٧٧٦,٧٤٦		
٤٧,٩٨١,٨٤٢	٤٧,٥٠٥,٢٥٧		
(١٤,٢٩٧,٨٥٧)	(٢٧٩,٦٨٥,٤٧٧)		
(١,٠٣٢,٦٩٤,٨٨٨)	(٩٩٢,٤٦٥,١٧٣)		
٣,٦٢٢,٣١٨,٥٠٥	٩,٤٥٩,٦٤٤,٩٩١		
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)			
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
(٢٤٥,٩٥٥,٢٧٤)	(٨٥٩,٨٦٤,٧١٨)		
٤٤٨,٨٧٥	١,٣٣٧,٧٠٤		
٢,٦٢٣,٩٣٥,٨٠٧	٤,٧٤٩,٣٢٣,٥٧٣		
(٨,١٨٨,٤٧٦,٩٧٠)	(٩,٤١٦,٦٢٣,٩٥٥)		
(٩٦٦,٤٠٩,٥٣٧)	(٨٣٧,٤٥١,٣٨٦)		
٢٢٧,٥٩٧,٩٧٠	٢١٦,٦٢٢,٤٨١		
(٧,٧٠٣)	-		
١١,٧٨٧,٤٨٨	١١,٠٠٢,٢٢٠		
٤٨,١٨٨	-		
(٦,٥٣٧,٠٣١,١٥٦)	(٦,١٣٥,٧٥٤,٠٨١)		
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)			
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
٢,٣٠٢,٧٠٩,٦٣٥	٤,١٨٧,٢٥١,٧٣٤		
(٢٢٠,٢١٨,٦١٥)	(٣٣٢,٦٧٨,٤٩٠)		
٢,٠٨٢,٤٩١,٠٢٠	٣,٨٥٤,٩٧٣,٢٤٤		
(٨٣٢,٢٢١,٦٣١)	٧,١٧٨,٨٦٤,١٥٤		
٧,٦٦٧,٥٦٥,٩٤٣	٦,٤٣٥,٣٤٤,٣١٢		
٦,٤٣٥,٣٤٤,٣١٢	١٣,٦١٤,٢٠٨,٤٦٦		
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التمويل (٣)			
صافي الزيادة / (النقص) في النقدية و ما في حكمها خلال السنة المالية (٣+٢+١)			
رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية			
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية			
وتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:			
٨,٧٣٠,٧٧٦,٩٧٤	١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١	(١٥)	
٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩	٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	(١٦)	
٢٩,١٨٠,٩٢٣,١٠٩	٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨		
(٦,٦٨٠,٥٧١,١٢٨)	(٨,٤٢١,٩٧٤,٣٩٢)		
(٧٠٤,٤٥٥,٣٧٦)	(٩٥٧,٩٥٤,٠٢٤)		
(٢٧,٦٧٥,٧٠٥,٤١٦)	(٣٧,٥٨٦,٩٩٣,١٣٦)		
٦,٤٣٥,٣٤٤,٣١٢	١٣,٦١٤,٢٠٨,٤٦٦		

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شمليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٠٧ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٥,٨٠٣ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٥ يناير ٢٠١٧.

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 اتباع 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 اصحاب الحصص غير المسيطرة في المنشأة المقتناة على أساس نسبة اصحاب 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 السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

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

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

(ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

(د) زوال السيطرة

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

* أسس اعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

اسم الشركة	بلد التأسيس	رأس مال الشركة جنيه مصرى	السنة التى تحققت فيها السيطرة (تأسيس أو اقتناء)	حصة المجموعة (%)
كيو ان بي الأهلى للتخصيم	مصر	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٢	٩٩.٩٩
كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلي	مصر	٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٢	١٠٠
كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة	مصر	١٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٤	١٠٠
كيو أن بي الأهلى است مانجمنت ايجيبت	مصر	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٤	١٠٠

(هـ) الاستثمارات فى الشركات الشقيقة

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

(و) التقارير القطاعية

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(١/ز) عملة التعامل والعرض

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

(٢/ز) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(ج/٤) الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة

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

(ج/٥) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

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

(ط) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- 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 لمصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختارت المجموعة تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك الأم بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:
 - تغطية مخاطر التقلبات 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 أيضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

(ي-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(ي-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(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 والالتزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر- في قائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

(ك) إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوية بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث يدخل العائد الخاص بها ضمن إجمالي التغيير في قيمتها العادلة.
- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.
- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك كما يلي:
- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلق العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض 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 كإيرادات 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 و لكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال تلك المعاملة المحددة. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

إيرادات التأجير التمويلي

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

إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مخصومة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى في قائمة المركز المالي ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة 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 الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للاستثمار ("حدث الخسارة" - loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

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

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

(س / ٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتم في نهاية كل فترة مالية تقديرها إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع. وفي حالة أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من تكلفتها، وذلك عند تقديرها إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الأصل. وطبقاً لقواعد البنك 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 بموضوعة يحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل فيتم رد الاضمحلال أيضاً من خلال قائمة الدخل.

(ع) الأصول غير الملموسة

(١/ع) الشهرة

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

(٢/ع) برامج الحاسب الآلي

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ف) الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

(ص) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ق) الإيجارات

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ق/١) - الاستئجار

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

(ق/٢) - التأجير

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

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

معدات حاسب آلي	٢-٨ سنوات
أجهزة 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 الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى.

(ش) المخصصات الأخرى

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

(ت) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

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

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢) مدينو عمليات التأمين

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

(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 الأضرار.

(ث) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي تصدرها المجموعة ضمانا لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائها من جهات أخرى، 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 الأولي 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

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

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

يتم عرض التزام نظم المزايا المحددة 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 خبيراكتواري 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 (مصرفات عاملين).

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(خ/٢) المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

(ذ) ضرائب الدخل

يتمثل مصروف ضريبة الدخل - على ربح أو خسارة الفترة - 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 صافي 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 المؤجلة القابلة للخصم ضريبياً عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح ضريبية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلى أو الجزئى بهذا الأصل ، ويتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة 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 الكلى أو الجزئى بهذا الأصل. ومع هذا فإذا كان من المتوقع زيادة المنفعة الضريبية يتم زيادة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

(ض) الاقتراض

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(غ) رأس المال

(١/غ) تكلفة رأس المال

يتم الاعتراف بأسهم رأس المال (أدوات حقوق الملكية للمنشأة ذاتها) ضمن حقوق الملكية على أساس صافي المتحصلات بعد خصم تكاليف المعاملة (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.

(٢/غ) توزيعات الأرباح

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

(ظ) أنشطة الأمانة

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

(أ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة مخاطر البنك في ضوء سياسات سبق اعتمادها من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر بتوصيف وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك. ويصدر مجلس الإدارة قواعد مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر أسعار العائد وكذا استخدام المشتقات المالية والأدوات المالية غير المشتقة. بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد 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 اتخذ البنك إجراءات لضمان الإدارة الفعالة لتلك المخاطر ومنها زيادة القدرة على توحيد درجة الإقدام على المخاطر ومحددات المخاطر، وتطوير الاختصاصات الأساسية لإدارة المخاطر، وكذلك تطبيق هيكل لإدارة المخاطر يتسم بالكفاءة وبأداء عالي المستوى. لذا تتمثل الأهداف الأساسية لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك فيما يلي:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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 إحلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق. كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضاً بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.
- ب- خطر السوق:** يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغير في أسعار السوق وأسعار الفائدة.

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

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

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

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

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

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 الإستراتيجية الأساسية ومنها: سياسات المخاطر وأساليب التقييم والموارد المادية والبشرية اللازمة وتحليل محافظ الائتمان وتكلفة المخاطر وحدود السوق وتركز الائتمان على مستوى المنتجات والبلدان والأقاليم والقطاعات الاقتصادية الخ. ومن ناحية أخرى، تختص لجنة إدارة الأصول والخصوم بتحديد السياسات والتخطيط للتعامل مع المخاطر التمويلية ومخاطر عدم توفر سيولة.

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن عدم قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه البنك. ولكونه من أهم مخاطر التعاملات البنكية يراعى البنك الحرص البالغ في إدارة الخطر الائتماني. وينبع هذا الخطر من أنشطة الإقراض ومن استثمارات البنك 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 والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

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

- المشتقات:

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

(أ-٣) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		تقييم البنك
مخصص	قروض وتسهيّلات	مخصص	قروض وتسهيّلات	
خسائر الاضمحلال		خسائر الاضمحلال		
٪١٨,٤١	٪٩١,٦٧	٪٢٢,٨٣	٪٨٨,٤٢	- ديون جيدة
٪٢٢,٩٤	٪٥,٣١	٪١٧,٣٣	٪٧,٢٥	- المتابعة العادية
٪١,٣٥	٪٠,٣٧	٪١٨,٣٥	٪١,٧٧	- المتابعة الخاصة
٪٥٧,٣٠	٪٢,٦٥	٪٤١,٤٩	٪٢,٥٦	- ديون غير منتظمة
٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	

(أ-٤) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

البند المعرض لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أذون خزانة	٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨
قروض وتسهيلات للعملاء	
قروض لأفراد	
- حسابات جارية مدينة	٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢
- بطاقات ائتمان	٥٢٤,٦٣٨,٣٦١
- قروض شخصية	١١,٨٣٨,٦٠٨,٢٣٨
- قروض عقارية	٩١١,١٨٠,٠٨٠
قروض لمؤسسات	
- حسابات جارية مدينة	٤١,٩٤٧,٦٤٢,٤٨٥
- قروض مباشرة	٢١,٩٩٤,٧٢٢,٣٨٨
- قروض وتسهيلات مشتركة	١٤,٥٧١,٠١٧,٧٧٤
- قروض أخرى	٣,٥٠٢,٣٦٦,٩٥٦
مخصص خسائر لاضمحلال والعوائد المجنية والخصم غير المكتسب	(٤,٩٣١,٣٨٠,٣٩٦)
أدوات مشتقات مالية	٨٦,٣٤٥,٥٤٤
استثمارات مالية	
- أدوات دين	٢٩,٣٣٥,٦٢٩,٠٦٦
أصول مالية أخرى	١,٤٩٣,٤٠١,٨٨٢
الاجمالي	١٦٢,٦٦٦,٣٩٩,٠٢٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١١٥,١٣١,١٩٨,٨٣٢

البند المعرض لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ضمانات مالية	٣٥٧,٥٠٠
ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى	٢٨,٩٨٣,٢٥٥
اعتمادات مستندية	٣,٨٩٤,٤٢٢,٠٦٢
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٩٩٣,٣٧٩,٦٣٦
خطابات ضمان	٣٨,٧٩٠,٢٤٣,٤٨٠
التزامات محتملة أخرى	٥,٥٠٨,٨٣١,٧٤٢
الاجمالي	٤٩,٢١٦,٢١٧,٦٧٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢٤,٦٤٢,٠٠٤,٣٦٠

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٥٧% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية السنة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٣% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٨% مقابل ٢١% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ٢٤% مقابل ٢٥% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٧% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد وبالبالغ قدره ٢,٤٩٩,٥٠٤,٥٢٢ جنيه في نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٨% من قيمتها مقابل ٣٥,٧٢٥,١٦٦,٠٣٥ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٠% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
- أن ٩٦% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة في نهاية السنة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٧% في آخر سنة المقارنة.

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال	-	٦٠,٠٣,٠٩٧,٣٤٠	-
توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال	-	١,٦٦٤,٩٢٤,٠١٤	-
محل أضعلال	-	١,٦٦٧,٠٣٥,٧٢٥	-
الأجمالي	-	٦٢,٩٣٥,٠٥٧,٠٧٩	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	-	(٢,٢٩٧,٨١٤,٥٩٦)	-
يخصم : العوائد المجنية	-	(١٢,٧٣٤,٩٣٣)	-
يخصم : خصم غير مكتسب	-	(١١٦,٥٦٨,٩٠٦)	-
الصافي	-	٦٠,٥٠٧,٩٣٨,٦٤٤	-

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية ٤,٦٥٨,٣٧٢,٨٦٨ جنيه مقابل ٢,٢٩٧,٨١٤,٥٩٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ١,٩٣٢,٦٦٨,٢٥٤ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ١,٣١٦,٥٧١,٣٧٢ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٢,٧٢٥,٧٠٤,٦١٤ جنيه يمثل مخصص الاضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٩٨١,٢٤٣,٢٢٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

تم خلال السنة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ٥٥% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض والتغير في سعر صرف العملات الأجنبية.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء					٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي	
٢,١٨٤,٨٣٨,١٢٧	٤٠٨,١٧٢,٦٣٩	١٠,٩٤٢,٩٦٩,٨٢٠	٨٣٢,٩٦٩,٩٦٢	١٤,٣٦٨,٩٥٠,٥٤٨	١- جيدة
١,١٥٩,٨١٢	-	-	-	١,١٥٩,٨١٢	٢- المتابعة العادية
٥٨٣,١٣٥	-	-	-	٥٨٣,١٣٥	٣- المتابعة الخاصة
٢,١٨٦,٥٨١,٠٧٤	٤٠٨,١٧٢,٦٣٩	١٠,٩٤٢,٩٦٩,٨٢٠	٨٣٢,٩٦٩,٩٦٢	١٤,٣٧٠,٦٩٣,٤٩٥	الأجمالي

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦					٣١ ديسمبر ٢٠١٥
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي	
٣٨,٢٢٥,٠٧٢,٤٧٤	١٨,٩١١,٣٧٧,٣٢٠	١١,٠٨٢,٤٨٢,١٦٩	٣,٢٥٦,٦٢٤,٣١٢	٧١,٤٧٥,٥٥٦,٢٧٥	١- جيدة
٢,٥٤٣,٩٦١,٣٣٥	٥١٧,٣٦٢,٣٢٨	٣,٠٠٥,٧٨٤,٦٩٦	١٨,٤٥٣,٦٤٢	٦,٠٨٥,٥٦٢,٠٠١	٢- المتابعة العادية
٨٣٠,٠٥٠,٧٤٢	١٢٥,٣٠٧,٨٥٠	-	١٤٨,٤٢١,٣٠٤	١,١٠٣,٧٧٩,٨٩٦	٣- المتابعة الخاصة
٤١,٥٩٩,٠٨٤,٥٥١	١٩,٥٥٤,٠٤٧,٤٩٨	١٤,٠٨٨,٢٦٦,٨٦٥	٣,٤٢٣,٤٩٩,٢٥٨	٧٨,٦٦٤,٨٩٨,١٧٢	الأجمالي

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

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

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥					٣١ ديسمبر ٢٠١٥
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي	
٢٤,١٤٦,٥٥٩,٨٢٠	١١,٥٦٥,٠٨٢,٥٥١	٧,٧٨٠,٢٤٤,٦٠٨	٢,١٨٧,٩١٤,٦٠٤	٤٥,٦٧٩,٨٠١,٥٨٣	١- جيدة
٤٣٧,١٠٣,٦٨٧	١٦١,٣٦٢,٧٦٦	١,٦٦٦,٤٦١,٦٠٥	٦٥,٣٥٩,٣٨٩	٢,٣٣٠,٢٥٣,٤٤٧	٢- المتابعة العادية
٧٢,٥٠٧,٤٠١	٧,٣٠٨,٣٩٧	-	-	٧٩,٨١٥,٧٩٨	٣- المتابعة الخاصة
٢٤,٦٥٦,١٧٠,٩٠٨	١١,٧٣٣,٧١٩,٧١٤	٩,٤٤٦,٧٠٦,٢١٣	٢,٢٥٣,٢٧٣,٩٩٣	٤٨,٠٨٩,٨٧٠,٨٢٨	الأجمالي

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٦٩,٦١٢,٥٢٣	٥٤٠,٦٤٦,١٥٧	٤٨,٥٠٠,٩٧٥	٦٥٨,٧٥٩,٦٥٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٦,٠٠٠,٥٦٨	٧٨,٢٤٥,٢٣٨	٥,٥٠٠,٠٨٣	٩٩,٧٤٥,٨٨٩
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٥,٧٠١,٦٥٢	٤٥,٧٧٤,٢٦٢	١١,٥٧٤,٩٣٨	٦٣,٠٥٠,٨٥٢
الإجمالي	-	٩١,٣١٤,٧٤٣	٦٦٤,٦٦٥,٦٥٧	٦٥,٥٧٥,٩٩٦	٨٢١,٥٥٦,٣٩٦

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

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعمالها بصورة منفردة
قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة في نهاية السنة المالية الحالية ٢,٤٩٩,٥٠٤,٥٢٢ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ١,٦٦٧,٠٣٥,٧٢٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعمالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

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

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠١٥
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
١٢,٣١١,٣٣٦	٣٢,٢٤٩,١١٣	٢٤٥,٥٦٠,٧٥٢	١٣,٩٠٢,٤٧١	٣٠٤,٠٢٣,٧٧٢	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
-	٤,٥٧٣,١٥١	١٤,٨٣٠,٨٠٧	١,٤١٩,٤٦٣	٢٠,٨٢٣,٤٢١	
مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠١٥
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٥٣,٦٣٢,٢٤٣	١,٣٠٦,٢٥٧,٤٦٥	-	٣,١٢٢,٣٤٥	١,٣٦٣,٠١٢,٠٥٣	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
-	١٣١,٤١٧,١٥٤	-	-	١٣١,٤١٧,١٥٤	

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير- من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكلة مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية السنة المالية الحالية ٣٣٢,٨٦٢,١٥٦ جنيه مقابل ٣٠٦,٨٤٣,٩٧٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

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

قروض و تسهيلات للعملاء		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
مؤسسات		٣٣٢,٨٦٢,١٥٦	٣٠٦,٨٤٣,٩٧٥
قروض مباشرة			
الاجمالي		٣٣٢,٨٦٢,١٥٦	٣٠٦,٨٤٣,٩٧٥

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

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

أذون الخزانة المصرية		التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
استثمارات مالية متاحة للبيع				
سندات الخزانة المصرية		B-	٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨	٢٩,١٨٠,٩٢٣,١٠٩
سندات الخزانة الأمريكية		B-	٤٠,٦٨١,٤٧٥	٢١,٩٩٨,٧٠٣,٢٥٠
سندات الخزانة الألمانية		AA+	٢,٥٠٩,١٥٠,٦٣٥	١,٣١٧,٩٨١,٣٥٩
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		AAA	-	٣٥٣,٩٩٤,٧٩٠
سندات الخزانة المصرية		B-	٢٦,٧٨٥,٧٩٦,٩٥٦	٧٧١,٢٠٦,٠٦٣
الإجمالي			٦٨,٤٦٩,٨٦٩,٢٩٤	٥٣,٦٢٢,٨٠٨,٥٧١

(٨-١) الاستحواذ على الضمانات

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

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

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

جمهورية مصر العربية									
القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى	الإجمالي	
٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨	-	-	-	-	-	٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨	-	٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨	أذون خزنة
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
٧٤٤,٢١٦,٣٦٣	٤٣٦,٦٨٧,٨٩٧	٣٥٤,٦٠٤,١٩٨	٣٧٠,٢٤٣,٧٧٩	١٧٢,٠١٩,٣٩١	١٤٠,٢١٤,٧٩٤	٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢	-	٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢	- حسابات جارية مدينة
١٣٣,١٢٧,٦٤٤	١٢٢,٥٧١,٥١٤	١٢٣,٣٦٩,٠٣٧	٧٥,٣٨١,١١٣	٤٥,٤٠٠,١٥٧	٢٤,٧٨٨,٨٩٦	٥٢٤,٦٣٨,٣٦١	-	٥٢٤,٦٣٨,٣٦١	- بطاقات ائتمان
٢,٦٥٢,٣٢٩,٥٦٩	٢,٧٤١,٧٠٧,١٤١	٢,٤٠١,٩٦٦,٦٨٢	١,٧٠٣,٥٦٣,٠٦٨	١,٨٢٤,٢١٤,٤٩٨	٥١٤,٨٢٧,٢٨٠	١١,٨٣٨,٦٠٨,٢٣٨	-	١١,٨٣٨,٦٠٨,٢٣٨	- قروض شخصية
١٩٨,١٦٣,١٠٠	٢٤٩,٦١٩,٩٤٨	٢١٩,٥٠٦,٧٨١	١٠٩,١١٥,٤٣٢	٥٦,٣٢٧,١٨٥	٧٨,٤٤٧,٦٣٤	٩١١,١٨٠,٠٨٠	-	٩١١,١٨٠,٠٨٠	- قروض عقارية
قروض لمؤسسات									
١٠,٧٥٧,٧١٥,٦٧٤	١٠,٠١٥,٤٤٣,٤٣٨	١٠,٠٢٦,٢٤٣,٢١٩	٦,٠٩٢,٠٢٨,٠٦٨	٣,٢٧٨,٩١٣,٣٨٥	١,٧٧٧,٢٩٩,١٠١	٤١,٩٤٧,٦٤٢,٤٨٥	-	٤١,٩٤٧,٦٤٢,٤٨٥	- حسابات جارية مدينة
٧,٤٥٩,٣٣٣,٦٨٧	٢,٣٣٠,٧٢٨,٨٣٣	٥,٩٥٠,٨١١,٩٧٤	٣,١٦٠,٨٨٨,٨٦٣	٢,٢٥٤,١٤٣,٦١٩	٨٣٨,٨١٥,٤١٢	٢١,٩٩٤,٧٢٢,٣٨٨	-	٢١,٩٩٤,٧٢٢,٣٨٨	- قروض مباشرة
٧,٤٧٨,٩٩٩,٦٥٧	١,٢٢٩,٧٨٤,٨٨٠	٢,٤٢٩,٢٢٣,٣٦٩	٣٣٩,٥٤٩,٩٠٥	٣,٠٦١,٦٩٣,٧٨٣	٣١,٧٦٦,١٨٠	١٤,٥٧١,٠١٧,٧٧٤	-	١٤,٥٧١,٠١٧,٧٧٤	- قروض و تسهيلات مشتركة
٣,١٩٥,٥٠٧,٨٨١	١٥,٤٣٠,٩٩٣	١٣٩,٩٤١,٧٥٤	٣,٠٦٥,٠٢٤	-	١٤٨,٤٢١,٣٠٤	٣,٥٠٢,٣٦٦,٩٥٦	-	٣,٥٠٢,٣٦٦,٩٥٦	- قروض أخرى
٩٧,٤٤٦,٩٦٤	-	-	-	-	-	٩٧,٤٤٦,٩٦٤	(١١,١٠١,٤٢٠)	٨٦,٣٤٥,٥٤٤	أدوات مشتقات مالية
استثمارات مالية									
٦٦,٨٦٦,٤٧٨,٤٣١	-	-	-	-	-	٦٦,٨٦٦,٤٧٨,٤٣١	٢,٥٠٩,١٥٠,٦٣٥	٢٩,٣٣٥,٦٢٩,٠٦٦	- أدوات دين
١,٢٤٧,٢٩٦,٨٢٥	٤٧,٤٧٤,٦٣٥	٦٥,٨١٣,٢٠٩	٣٥,١٣٧,٠٩٦	٤٣,٢٤٧,٣٠٣	١٢,٦٤٠,٩٨٠	١,٤٥١,٦١٠,٠٤٨	٤١,٧٩١,٨٣٤	١,٤٩٣,٤٠١,٨٨٢	أصول مالية أخرى
٩٩,٩٢٤,٨٥٥,٢٢٣	١٧,١٨٩,٤٤٩,٢٧٩	٢١,٧١١,٤٨٠,٢٢٣	١١,٨٨٨,٩٧٢,٣٤٨	١٠,٧٣٥,٩٥٩,٣٢١	٣,٥٦٧,٢٢١,٥٨١	١٦٥,٠١٧,٩٣٨,٣٧٥	٢,٥٣٩,٨٤١,٠٤٩	١٦٧,٥٥٧,٧٧٩,٤٢٤	الأجمالي في نهاية السنة الحالية
٧٢,٩٨٠,٧١٨,٢٧١	١٠,٩٢٨,٢٢١,٩٠٨	١٣,٦٥٧,٩٤٩,٩٥٢	٧,٩٣٠,٥٣٩,٧٣٦	٧,٨٥٢,٣٤٥,٠٢١	٢,٥١٣,٠٥٢,٧١٦	١١٥,٨٦٢,٨٢٧,٦٠٤	١,٦٩٥,٤٨٩,٦٦٣	١١٧,٥٥٨,٣١٧,٢١٧	الأجمالي في نهاية سنة المقارنة

قطاعات النشاط

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

مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي	
-	-	-	-	٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨	-	-	-	٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨	أذون خزنة
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
-	-	-	-	-	-	-	٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢	٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢	- حسابات جارية مدينة
-	-	-	-	-	-	-	٥٢٤,٦٣٨,٣٦١	٥٢٤,٦٣٨,٣٦١	- بطاقات ائتمان
-	-	-	-	-	-	-	١١,٨٣٨,٦٠٨,٢٣٨	١١,٨٣٨,٦٠٨,٢٣٨	- قروض شخصية
-	-	-	-	-	-	-	٩١١,١٨٠,٠٨٠	٩١١,١٨٠,٠٨٠	- قروض عقارية
قروض لمؤسسات									
-	٢٢,٩٦١,٦٥٦,٣٦٣	٥,٦٦٩,٩٦٨,٥٥٣	١٣,٠٨٢,٠٣٧,٦٩٢	-	-	-	-	٤١,٩٤٧,٦٤٢,٤٨٥	- حسابات جارية مدينة
-	٤٩٤,٥٣٥,٧٦٧	١٢,٦٠٦,٨٢٤,٥٥٥	٣,٥٤٦,٥٩٦,٤٢٤	٥,٣٤٦,٧٦٥,٦٤٢	-	-	-	٢١,٩٩٤,٧٢٢,٣٨٨	- قروض مباشرة
-	١١,٤٠٤,١٨٧,٨٣٧	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٦٦,٨٢٩,٩٣٧	-	-	-	-	١٤,٥٧١,٠١٧,٧٧٤	- قروض و تسهيلات مشتركة
-	١,٦٠٠,٠٨٥,٠٨٥	٤٧٣,٣٦٧,٦٨٧	١,٤١٨,٧٣٩,٠٨٩	-	-	١٠,١٧٥,٠٩٥	-	٣,٥٠٢,٣٦٦,٩٥٦	- قروض أخرى
-	-	-	٩٧,٤٤٦,٩٦٥	-	-	(١١,١٠١,٤٢١)	-	٨٦,٣٤٥,٥٤٤	أدوات مشتقات مالية
استثمارات مالية									
-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٠٩,١٥٠,٦٣٥	٢٩,٣٣٥,٦٢٩,٠٦٦	- أدوات دين
-	٢,٩٧٢,٥٣٩	٣٩,٢٣٨,١٥٤	٩١,٤٩٦,٢١٤	١,٠٥٨,٦٧٩,٩٦٣	٤١,٧٩١,٨٣٤	-	٦٣,٢١٣,١٨٥	١,٤٩٣,٤٠١,٨٨٢	أصول مالية أخرى
٧٣١,٤٨٨,١٨٣	٤٨,٧٦٨,٧٦٣,٨٣٣	١٠,١٢٩,١٧٠,٨١٨	٢٢,٨٠٣,٣١٥,٥٣٩	٦٧,٠١٩,٣٩٨,١٢٢	٢,٥٥٠,٩٤٢,٤٦٩	(٩٦,٣٢٦)	١٥,٥٥٥,٦٢٦,٢٨٦	١٦٧,٥٥٧,٧٧٩,٤٢٤	الأجمالي في نهاية السنة الحالية
٤٩٨,١٩٥,٢٨٩	٣١,٠١٤,٥٣٨,٠١٥	٦,٥٧٩,٥٥٠,٦٦٨	١,٩٤٨,٥٤٠,٦٦٥	٥٢,٦٤٨,٧٨٠,١٤٩	١,٦٩٩,٦٢٣,٥٤٥	٢٧,٥٦٥,٣٧٦	١٣,١٤١,٥٢٤,٠٦٠	١١٧,٥٥٨,٣١٧,٢١٧	الأجمالي في نهاية سنة المقارنة

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(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 وبتطبيق حد حذر لا يسمح بتجاوزه.
- الإدارة و التسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

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

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

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

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

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

تعطى اختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغوط بحيث تطابق النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. ولأغراض هذا الاختبار فقد اختبر 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	(٢,٤٧٣,٣٩٨,٧٥٧)	(٢,٤٧٣,٣٩٨,٧٥٧)	-	(٢٤٧,٣٣٩,٨٧٦)
EUR	٢٤,٥٢٤,٣٢٨	-	٢٤,٥٢٤,٣٢٨	٢,٤٥٢,٤٣٣
GBP	١,٠٦١,٠١٢	-	١,٠٦١,٠١٢	١٠٦,١٠١
JPY	١٠٩,٣٨٤	-	١٠٩,٣٨٤	١٠,٩٣٨
CHF	٢٢١,٨٥٢	-	٢٢١,٨٥٢	٢٢,١٨٥
DKK	٥٨,١٤٣	-	٥٨,١٤٣	٥,٨١٤
NOK	٣٦,٨٧٤	-	٣٦,٨٧٤	٣,٦٨٧
SEK	٦٠,٥٢١	-	٦٠,٥٢١	٦,٠٥٢
CAD	(١٠٢,١٧١)	(١٠٢,١٧١)	-	(١٠,٢١٧)
AUD	٧٠,٦٧٦	-	٧٠,٦٧٦	٧,٠٦٨
AED	٢١,٥٥٤	-	٢١,٥٥٤	٢,١٥٥
BHD	١٤,٦٦٩	-	١٤,٦٦٩	١,٤٦٧
KWD	(٩٧,٠٦٢)	(٩٧,٠٦٢)	-	(٩,٧٠٦)
QAR	(٨,٩٤٩)	(٨,٩٤٩)	-	(٨٩٥)
SAR	٣١٧,٤٥١	-	٣١٧,٤٥١	٣١,٧٤٥
CNY	٦٦,٧٤٤	-	٦٦,٧٤٤	٦,٦٧٤
EGP	٢,٤٨٠,٣٨١,٨٢٢	-	٢,٤٨٠,٣٨١,٨٢٢	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
(٧١,٦٢٦,٠٦٧)				

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٠,٢٤٣,٥٤٩,٧٢١	١,٢٤٩,٧٩٨,٣٢٧	٢٣٣,٠٧٣,٢٢٦	٣٠,٧٢٠,٠٦١	١٠٣,٢٧٢,٢٨٦	١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١
أرصدة لدى البنوك	٣,٣٣٢,٦٤٣,٩٩٢	٥,٦٤٨,١٣٤,٦٧٨	٧٩,٩٨٥,٣٠٩	٣٩٢,٧٦٥,٥٨٨	١٣٢,٩٤٦,٦٠٢	٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩
أذون خزائنة	٣٤,٨٠٠,٦٦٩,٥٢٩	٤,٣٣٣,٥٧٠,٦٩٩	-	-	-	٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨
أصول مالية بغرض المتاجرة	٤١,٤٨٣,١٧٢	-	-	-	-	٤١,٤٨٣,١٧٢
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٥٥,٤٣١,٦٦٤,٦٣٤	٣٤,٨٦٢,٩١٢,٤٩٢	٢,٢٣٢,٩١١,٥٦٧	٤٥,٨١٩,٦٢٧	٣,٨٧٣,٩٨٨	٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨
مشتقات مالية	٨٦,٣٤٥,٥٤٤	-	-	-	-	٨٦,٣٤٥,٥٤٤
استثمارات مالية	١٧١,٠٢٠,٤٢٢	٢,٦١٦,٣٣٣,٦٦١	٦٨٨,٧١٣	-	-	٢,٧٨٨,٠٣٢,٣٩٦
متاحة للبيع	٦٦,٨٠٠,٧٩٦,٩٥٦	-	-	-	-	٦٦,٨٠٠,٧٩٦,٩٥٦
محفوظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	١٠٤,٢١٣,٦٢٥,٤٦٦	٨٠,٥٨٥,٣١٤	٦,٠٩٥,٧٧٣	١٩,٦٢٨	٢٢,٥٢٠	١,٤٩٣,٤٠١,٨٨٢
أصول مالية أخرى	١٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول المالية	١٣٢,٣١٤,٤٥٢,٩٧٧	٤٨,٧٩١,٣٢٤,٧٧١	٢,٥٥٢,٧٥٤,٥٨٨	٤٦٩,٣٢٤,٥٤٤	٢٤٠,١١٥,٣٩٦	١٨٤,٣٦٧,٩٧٢,٦٧٦
الالتزامات المالية	١,٧١٩,٤١٦,٦٠٨	٥٥٥,٢٠٢,٧٦٥	٢٣,٦٦٨,١٠٧	١٥,٥٦١,٩٥٤	١٤,٠٠٣,٧٠٤	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨
أرصدة مستحقة للبنوك	١١٣,٧٨٩,٣٢٥,٤٦٢	٣٩,٢٢٨,٧٢٥,٣١٦	٤,٣٤٣,٠٣٥,١٤٣	٥٤٢,٠٠٦,٥٨٣	٢٤١,٢٩٤,١٢١	١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥
ودائع العملاء	٩٦٦,١٩٧,٥٤٢	٥,٨٧١,٦٠٨,٧٨٧	-	-	-	٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩
قروض أخرى	١,٥٠٥,٧٦٨,٢١٨	١٤٧,٣٢٧,١٤٨	٣,٦٣٨,٤٨٠	٤٤٧,٦٩٩	١١,٤٣٤	١,٦٥٧,١٩٢,٩٧٩
التزامات مالية أخرى	١١٧,٩٨٠,٧٠٧,٨٣٠	٤٥,٨٠٢,٨٦٤,٠١٦	٤,٣٦٩,٩٤١,٧٣٠	٥٥٨,٠١٦,٢٢٦	٢٥٥,٣٠٩,٢٥٩	١,٦٨,٩٦٦,٨٣٩,٠٧١
إجمالي الالتزامات المالية	١٤,٣٣٣,٧٤٥,١٤٧	٢,٩٨٨,٤٦٠,٧٥٥	١,٨١٧,١٨٧,١٤٢	١٨٨,٦٩١,٦٩٢	١٥,١٩٣,٨٦٣	١٥,٤٠١,١٣٣,٢٠٥
صافي المركز المالي						
في نهاية سنة المقارنة	١٠٥,٥١٦,٦٩٧,١٣٠	٢٠,٢٧٥,٢٧٠,٧٨٣	١,٢٧٢,٧٥٨,١٤١	٣٠١,٠٢٤,٤٣٥	١٤١,٦٦١,٨٩٢	١٢٧,٥٠٧,٤١٢,٣٨١
إجمالي الأصول المالية	٩٣,٠٠١,٧٦٥,٦٠٤	١٨,٥٦٢,٢٠٧,٩٤٧	٢,١٨٢,٨١٦,١٢٦	٣٠٠,٧٤٠,٩٧٧	١٣٩,٩٦١,٥٥٦	١١٤,١٨٧,٤٩٢,٢١٠
إجمالي الالتزامات المالية	١٢,٥١٤,٩٣١,٥١٦	١,٧١٣,٠٦٢,٨٣٦	(٩١٠,٠٥٧,٩٨٥)	٢٨٣,٤٥٨	١,٧٠٠,٣٣٦	١٣,٣١٩,٩٢٠,١٧١
صافي المركز المالي						

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

هدف البنك من إدارة خطرأسعار الفائدة

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

قياس ويرصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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

في نهاية السنة الحالية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١	١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١
أرصدة لدى البنوك	٨٧٤,٦٥٢,٣٣٥	٧,٣٥٩,٨٥٦,٩٤٢	٨٢٧,٩٥٤,٠٢٤	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٩٤,٠١٢,٨٦٨	٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩
أذون خزنة	٩,٣٨٦,٧٤٧,٧٥٠	٦,٧٦٧,٩٥١,٨٤١	٢٢,٩٧٩,٥٤٠,٦٣٧	-	-	-	٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	٤١,٤٨٣,١٧٢	٤١,٤٨٣,١٧٢
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٨١,٦٦١,٠٣٨,٥٤١	٥,٠٥٣,٣٣٧,٤٤٥	٢,٧١٢,٨٦٦,١٨٨	٣,٠٢٣,٧٤٨,٤٨١	١٢٥,٨٣١,٦٥٣	-	٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٨٦,٣٤٥,٥٤٤	٨٦,٣٤٥,٥٤٤
إستثمارات مالية							
متاحة للبيع	-	-	٣٧٨,٨٦٨,٢١٧	١,٣١٥,٩٢١,٨١٥	٨٥٥,٠٤٢,٠٧٨	٢٣٨,٢٠٠,٢٨٦	٢,٧٨٨,٠٣٢,٣٩٦
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٩٤,٤٦١,٦٧٥	٣٥٤,٠٩٦,٦١٥	٣,٥٦٧,٥١٧,٧٥٦	١٢,٧٥٩,٦٤٨,٩٥٨	٩,٩١٠,٠٧١,٩٥٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٨٠٠,٧٩٦,٩٥٦
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٤٩٣,٤٠١,٨٨٢	١,٤٩٣,٤٠١,٨٨٢
إجمالي الأصول المالية	٩٢,١١٦,٩٠٠,٣٠١	١٩,٥٣٥,٢٤٢,٨٤٣	٣٠,٤٦٦,٧٠٦,٨٢٢	١٧,٢٢٩,٣١٩,٢٥٤	١٠,٨٩٠,٩٤٥,٦٨٣	١٤,١٢٨,٨٥٧,٣٧٣	١٨٤,٣٦٧,٩٧٢,٢٧٦
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٧٢٤,١٥٢,٩٤٧	٤٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٥٨,٣٠٠,١٩١	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨
ودائع العملاء	٤٩,٤٧٢,٥١٧,٦٣٩	١٥,٧٩٥,٦٦٢,٠٣٥	١٩,٩٣١,٠٨٢,٢٣٣	٤٧,٦٩٦,٩٦١,٠٠٨	٧٨٤,٧٧٣,٩٢٩	٢٤,٤٦٣,٣٨٩,٧٨١	١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥
قروض أخرى	٢,٦٥١,١٢٨,٢٤٣	٢,٢٨١,٣٠٦,٤١٤	١,٧٦٩,٤٥٣,٥٣٦	١٣٥,٩١٨,١٣٦	-	-	٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩
الالتزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٦٥٧,١٩٢,٩٧٩	١,٦٥٧,١٩٢,٩٧٩
إجمالي الالتزامات المالية	٥٣,٨٤٧,٧٩٨,٨٢٩	١٨,٥٢١,٩٦٨,٤٤٩	٢١,٧٠٠,٥٣٥,٧٦٩	٤٧,٨٣٢,٨٧٩,١٤٤	٧٨٤,٧٧٣,٩٢٩	٢٦,٢٧٨,٨٨٢,٩٥١	١٦٨,٩٦٦,٨٣٩,٠٧١
فجوة إعادة تسعيرالعائد	٣٨,٢٦٩,١٠١,٤٧٢	١,٠١٣,٢٧٤,٣٩٤	٨,٧٦٦,١٧١,٠٥٣	(٣٠,٦٠٣,٥٥٩,٨٩٠)	١٠,١٠٦,١٧١,٧٥٤	(١٢,١٥٠,٠٢٥,٥٧٨)	١٥,٤٠١,١٣٣,٢٠٥

في نهاية سنة المقارنة

إجمالي الأصول المالية	٥٥,١٩٩,١٨٧,٦٠٦	٩,٨٣٥,٨٥٢,٣١٧	٢٤,٠٢٢,١٣٨,٤٦١	١٩,١٧٤,٨٠٦,٣٧٩	٨,٩٤٢,٤٨١,٠٤٩	١٠,٣٣٢,٩٤٦,٥٦٩	١٢٧,٥٠٧,٤١٢,٣٨١
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	-	٣٠,٩٢٠,٤٠٠	٧٧,٣٠١,٠٠٠	-	-	-	١٠٨,٢٢١,٤٠٠
إجمالي الالتزامات المالية	٣٧,٥٨٣,٣٣٧,١٨٨	١٦,١٦٨,٧١٥,٩١٧	١٩,٠٧٣,٦٢٨,٨١٧	٢٢,٥٦٧,٣٣٤,٧٦٨	١٩٧,١٣٨,٠٦٥	١٨,٥٩٧,٣٣٧,٤٥٥	١١٤,١٨٧,٤٩٢,٢١٠
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	-	١٠٨,٢٢١,٤٠٠	-	-	-	-	١٠٨,٢٢١,٤٠٠
فجوة إعادة تسعيرالعائد	١٧,٦١٥,٨٥٠,٤١٨	(٦,٤١٠,١٦٤,٦٠٠)	٥,٠٢٥,٨١٠,٦٤٤	(٣,٣٩٢,٥٢٨,٣٨٩)	٨,٧٤٥,٣٤٢,٩٨٤	(٨,٢٦٤,٣٩٠,٨٨٦)	١٣,٣١٩,٩٢٠,١٧١

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

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

هدف البنك من إدارة السيولة:

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية:

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

خطرا السيولة

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥						
الأجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
الإلتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك ودائع العملاء قروض أخرى	٢,٢٢١,٣٢١,٥٠٧	-	-	-	-	٢,٢٢١,٣٢١,٥٠٧
	٥١,٣٦٠,٤٥٩,٧١٣	١٦,٨٩٤,٣٣٣,٣٩٠	٢١,٠٧٢,٥٣٤,٦٢٧	٢٥,٦٥٥,٠١٥,٥٢٩	٢٧٨,٨٣٦,٥٤٧	١١٥,٦١١,١٧٩,٨٠٦
	٤٦٢,٦١٤,٩٤٥	٦٦٠,٧٢١,٠٧٠	٩٥١,٢٧٣,٤٢٨	١,٠٠٩,٣٧٥,٧٧٢	-	٢,٦٨٣,٩٨٥,٢١٥
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٥٤,٠٤٤,٣٩٦,١٦٥	١٧,١٥٥,٠٥٤,٤٦٠	٢٢,٠٢٣,٨٠٨,٠٥٥	٢٦,٦٦٤,٣٩١,٣٠١	٢٧٨,٨٣٦,٥٤٧	١٢٠,١٦٦,٤٨٦,٥٢٨

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

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالى

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

أجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة					
عقود أسعارصرف آجلة - تدفقات خارجة - تدفقات داخلة	-	-	-	-	٢,٨٠٤,٨٥٩,٤٣٢
	١,٤٢٢,٠١٥,٩٧٢	١,٣٨٢,٨٤٣,٤٦٠	-	-	٢,٨٩٤,٢٠٣,٨٠١
	-	١,٤٦٧,١٥٩,٠٦٣	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة					
عقود أسعارصرف آجلة - تدفقات خارجة - تدفقات داخلة	٦٣٧,٧٦٦,٩٢٣	٨٥١,٠٤٥,٨٧٦	-	-	١,٤٨٨,٨١٢,٧٩٩
	-	-	-	-	١,٥١٥,٨٤٦,٣٣٩
	٦٣٤,٦٧٨,١٢٨	٨٨١,١٦٨,٢١١	-	-	-

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

أجل استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٢٨,٩٨٣,٢٥٥	-	-	٢٨,٩٨٣,٢٥٥	أرتباطات عن قروض
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٣٣١,٩٢٠,١٥٦	٥١,١٨٤,٥٥٧	١٩٨,٢٤٠,٧٥١	٨٢,٤٩٤,٨٤٨	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
٢٩٦,٩٢١,٠١٧	-	-	٢٩٦,٩٢١,٠١٧	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٦٥٨,١٨١,٩٢٨	٥١,١٨٤,٥٥٧	١٩٨,٢٤٠,٧٥١	٤٠٨,٧٥٦,٦٢٠	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
١٠,٨٢٤,٢٢٠	-	-	١٠,٨٢٤,٢٢٠	أرتباطات عن قروض
٥٠٧,٥٠٠	-	-	٥٠٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢٧٩,٠٣٠,٥٦٦	٤٠,٣٠٦,٦٩٦	١٧٥,٢٩٥,١٨٦	٦٣,٤٢٨,٦٨٤	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
٤٥٧,٩٧١,٤٤٢	-	-	٤٥٧,٩٧١,٤٤٢	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٧٤٨,٣٣٣,٧٢٨	٤٠,٣٠٦,٦٩٦	١٧٥,٢٩٥,١٨٦	٥٣٢,٧٣١,٨٤٦	الاجمالي

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة
(١-د) أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أصول مالية:			
أرصدة لدى البنوك	٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩	٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨	٦٠,٥٠٧,٩٣٨,٦٤٤	
استثمارات مالية:			
أدوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة	١٦٣,٩٧١,٤٩٨	١٧٠,٥٩٢,٣٧٢	
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:			
أدوات دين	٣٦,٧٨٥,٧٩٦,٩٥٦	٧٧١,٢٠٦,٠٦٣	٧٦٩,٥١٣,٢٨٨
وثائق صناديق استثمار	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٩٤٦,٦٦٠
الالتزامات المالية:			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١	٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١
ودائع العملاء	١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥	١٠٨,٠٩٠,٣٢٠,٢٧٩	لم يتم تحديدها
قروض أخرى	٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩	٢,٦٥٠,٥٥٤,٥٩٥	٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩

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

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

استثمارات مالية لأدوات ملكية متاحة للبيع الغير مدرجة بالبورصة

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

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

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

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

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية السنة المالية الحالية ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه. الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٠.٨٥% في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٤.٣٦%) طبقا لبازل II.

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

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

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

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

طبقا لبازل II		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافى)			
أسهم رأس المال		٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠
الاحتياطي العام		٥,٢٦٢,٩٥٥,٣٧٠	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧
الاحتياطي القانوني		٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥
احتياطيات أخرى		١٠,١١٣,٩٨٩	٩,٩١٧,٣٦٤
الأرباح المحتجزة		٢٩١,٠٧٦,٣٧٥	١٥٥,٨٧٥,٢٦٢
إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي و الإضافى		(١,٤٩٨,٤١٤,٨٤٦)	(١٧٠,٢١١,١٨٢)
إجمالي رأس المال الأساسي والاضافى		١٢,٣٠٧,٤٠٧,٢١٦	١٠,٦٨١,٨٣٣,٧٦٦
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)			
٤٥ ٪ من قيمة الإحتياطي الخاص		٨,٦٤٣,٩٢٠	٨,٦٤٣,٩٢٠
ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة *		١,٤٢٩,١١٨,٥٦٧	٩١٣,٢٨١,٢٥٠
- ٤٥ ٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة		١٨,٨٢٣,٠٨٥	٢٣٨,٧٠٨,٥٤٨
إجمالي رأس المال المساند		١,٤٥٦,٥٨٥,٥٧٢	١,١٦٠,٦٣٣,٧١٨
إجمالي رأس المال		١٣,٧٦٣,٩٩٢,٧٨٨	١١,٨٤٢,٤٦٧,٤٨٤
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:			
مخاطر الائتمان		١١٤,٤٤٢,١٧٣,٦٩٣	٧٣,٥٩٢,٥٤٦,٦١٥
مخاطر السوق		٢,٨٨٨,٣٩٢,١٤٨	٩٠٨,٠٢٨,٦٠١
مخاطر التشغيل		٩,٥١٣,٨٦٥,٤٩٤	٧,٩٨٣,١٣٣,٤٧٥
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر		١٢٦,٨٤٤,٤٣١,٣٣٥	٨٢,٤٨٣,٦٩٨,٦٩١
معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى		٩,٧٠ ٪	١٢,٩٥ ٪
معيار كفاية رأس المال		١٠,٨٥ ٪	١٤,٣٦ ٪

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

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

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

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

- كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستيعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق 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" وتشمل مجموع ما يلي:

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات	١٢,٣٠٧,٤٠٧,٢١٦	١٠,٦٨١,٨٣٣,٧٦٦
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	١٩٢,٤٩٠,١١١,١١٥	١٣٢,٨٣٢,٣١٢,٧٨٣
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٢٨,٩٦٢,٦٨١,٦٤٧	١٥,٣٨٠,٠٣٦,١٦١
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٢٢١,٤٥٢,٧٩٢,٧٦٢	١٤٨,٢١٢,٣٤٨,٩٤٤
نسبة الرافعة المالية	٥,٥٦%	٧,٢١%

طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستيعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يراعى تحديد ما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة أدوات حقوق الملكية المصنفة ضمن الاستثمارات المالية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة وهو ما يعتمد على الحكم الشخصي. ولاتخاذ هذا الحكم يتم تقييم التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم ضمن عوامل أخرى. بالإضافة إلى ذلك فقد ينشأ 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.

وإذا تم اعتبار كل الانخفاض في القيمة العادلة إلى أقل من التكلفة هام أو ممتد، فإن البنك سوف يعاني خسارة إضافية بمقدار ٢,٦٠٦,٣٥٨ جنيه تمثل تحويل إجمالي الخسائر في القيمة

العادلة لأدوات حقوق ملكية متاحة للبيع المثبتة ضمن احتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل .

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 التويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية لذا يتم الحكم على صدق نية وقدرة المجموعة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. فإذا ما اخفقت 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 لأحكام القوانين - ضمن محفظة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرتبط على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية السنة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٦٣,٩٢٤,٦٧٧ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بتلك النقص ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع ببند حقوق الملكية.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٥- التحليل القطاعي

(٥-١) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

في نهاية السنة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٣,١٤٣,٦٩٢,٥٩٣	٦٠٥,٠٦٢,٠٠٣	٢,٠٦٣,٤٢٣,٣١١	١,٢٥٧,١٩٨,٤١٢	٧,٠٦٩,٣٧٦,٣١٩
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٩٠١,٥٧١,٣٨٨	١٠,٤٠٨,٤٣٠	٤٤٩,٣٦٠,٥٩٩	٨١٥,١٠٣	١,٣٦٢,١٥٥,٥٢٠
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١١,٠٠٢,٢٢٠	-	-	١١,٠٠٢,٢٢٠
صافي دخل المتاجرة	٦٦٥,٥٥٧,٢١٤	-	١٣,١٥٥,٤٨٠	(١,٤٨٨,٧٧١,٦٩١)	(١,٢١٠,٠٥٨,٩٩٧)
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	(١,٥٢٤,١٣٠)	-	-	(١,٥٢٤,١٣٠)
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٧٩٢,٤١١,٠٢٠)	-	(٧٨,٠٢٤,١٧٦)	-	(١,٨٧٠,٤٣٥,١٩٦)
مصروفات إدارية	(٧٦٠,٦٩٠,٢٤٤)	(١,٦٨٣,٨٤٦)	(١,٢٥٤,٣١٨,٨٦٠)	٥٥,٩٤١,٦٨٠	(١,٩٦٠,٧٥١,٢٧٠)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٢٠٢,٩٣٩,٩٠٦	(٢٤٥,٠٣٥,٦٦٤)	(٧٠,٠٧١,٠٠١)	٢,٣٠٧,٦٦٩,١٧٣	٢,١٩٥,١٠٢,٨١٤
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	(٢١,٢٨٨)	-	-	(٢١,٢٨٨)
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٩٦٠,٦٥٩,٨٣٧	٣٧٨,٢٠٨,١٢٥	١,١٢٣,٥٢٥,٣٥٣	٢,١٣٢,٤٥٢,٦٧٧	٥,٥٩٤,٨٤٥,٩٩٢
مصروف ضرائب الدخل	(٤٤٩,٢٣٩,٢١٠)	(١٤٥,٢٥٩,٨٦٦)	(٢٥١,٦٣٩,٣٦٤)	(٥٤٥,٢٤٨,٤٠٤)	(١,٣٩١,٣٨٦,٨٠٤)
صافي ارباح السنة	١,٥١١,٤٢٠,٦٢٧	٢٣٢,٩٤٨,٢٥٩	٨٧١,٨٨٥,٩٨٩	١,٥٨٧,٢٠٤,٢٧٣	٤,٢٠٣,٤٥٩,١٨٨

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦)

أصول النشاط القطاعي	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-
أجمالي الأصول	٨٠,١٠٨,٧٠١,٥٩٧	٦٧,٧٠٩,٠١٢,٩٤٦	١٥,١٦٠,٤١٥,٢١٤	١٩,٠٤٤,٨٠٦,١٦٤	١٨٢,٠٢٢,٩٣٥,٩٢١
التزامات النشاط القطاعي	٩٣,٠٣٥,٧٥٦,٤٩٩	-	٦٨,٣٨٧,٠٤٠,٦٩٧	٧,٢٤٣,٦٨٤,٢٠٢	١٦٨,٦٦٦,٤٨١,٣٩٨
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	-
اجمالي الالتزامات	٩٣,٠٣٥,٧٥٦,٤٩٩	-	٦٨,٣٨٧,٠٤٠,٦٩٧	٧,٢٤٣,٦٨٤,٢٠٢	١٧٣,٨١٧,٤٥٥,٦٧٦

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٩١٩,٥٠٣,١٩٩	٤١٦,٨٧٢,٤٠٧	١,٥٧٤,٢٧٩,٤٠٣	١,٠١٤,٦٤٢,١٨٢	٤,٩٢٥,٢٩٧,١٩١
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٧٨٩,٤٧٧,٨٢١	٦,٩٣١,٣٢٧	٤١٩,٢٥٠,٨١١	(٧,١٥٦,١٧٧)	١,٢٠٨,٥٠٣,٧٨٢
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١١,٧٨٧,٤٨٨	-	-	١١,٧٨٧,٤٨٨
صافي دخل المتاجرة	٨٦,٩٤٣,٩٠٧	-	٥,٠١٨,٢٧٨	٣٧,٤٥٧,٩٦٣	١٢٩,٤٢٠,١٤٨
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	١,٤٠٤,٠٦٩	-	-	١,٤٠٤,٠٦٩
عبء اضمحلال الائتمان	(٤٥٢,٦٨٤,٨٠٤)	-	(٥٧,١٧٦,٧١٩)	-	(٥٠٩,٨٦١,٥٢٣)
مصروفات إدارية	(٦٧٠,٣٦١,٠٥٠)	(٩٤٢,٦٢٨)	(١,٠٢٤,٥٩٠,٩٥٥)	٥,٩٣٣,٤١٢	(١,٦٨٩,٩٦١,٢٢١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٢٠٠,٢٢٥,٢٤٢	(٩,٦٧١,٦٦٧)	(٧٠,٠٠١,٠٢٧)	١٨,٤٤٥,٢٠٣	١٣٨,٩٩٧,٧٥١
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	(٦٦,٠٠٥)	-	-	(٦٦,٠٠٥)
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٨٧٣,١٠٤,٣١٥	٤٢٦,٣١٤,٩٩١	٨٤٦,٧٧٩,٧٩١	١,٠٦٩,٣٢٢,٥٨٣	٤,٢١٥,٥٢١,٦٨٠
مصروف ضرائب الدخل	(٤٢٥,٨٦١,٧٤٤)	(٩٥,٩٤٦,٥٦٦)	(١٩٠,٥٢٥,٤٥٣)	(٣١١,١٦٢,٨٩٠)	(١,٠٢٣,٤٩٦,٦٥٣)
صافي ارباح سنة المقارنة	١,٤٤٧,٢٤٢,٥٧١	٣٣٠,٣٦٨,٤٢٥	٦٥٦,٢٥٤,٣٣٨	٧٥٨,١٥٩,٦٩٣	٣,١٩٢,٠٢٥,٠٢٧

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

أصول النشاط القطاعي	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-
أجمالي الأصول	٥٠,١٠٦,٩٣٩,٧٨٦	٥٣,١١٨,٧٩٢,٩٨٣	١٢,٧٥٠,٠٧٦,٤٩٨	١٠,٨٢٠,٢٣٢,٨٣٣	١٢٦,٧٩٦,٠٤٢,١٠٠
التزامات النشاط القطاعي	٦٦,٦٣٠,٠١١,٦٦٢	-	٤٢,٩٤٧,٢٣٨,٧٨٩	٤,٢٦٦,٣٣٦,٠٤٥	١١٣,٨٤٣,٥٨٦,٤٩٦
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	-
اجمالي الالتزامات	٦٦,٦٣٠,٠١١,٦٦٢	-	٤٢,٩٤٧,٢٣٨,٧٨٩	٤,٢٦٦,٣٣٦,٠٤٥	١١٧,٨٣٧,٦١٧,٦٥٥

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٥-ب) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

في نهاية السنة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٦)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
١,٤٧٣,٨٣٣,٩٣٢	١,١٤١,٣٤٥,٨٥٢	١,٢٠٠,٦٥٥,٦٣٠	٧٠٤,٩٢٧,١٠٦	٥٣٩,٧١٠,٤٣٤	٢٢٤,٦٥٩,٨٦٣	١,٧٨٤,٢٤٣,٥٠٢	٧,٠٦٩,٣٧٦,٣١٩
٢٩٦,٢٣٤,٩٨٩	٢٣٠,٤٨٨,٣٥٨	٢٧٣,٧٣٧,٠٢٢	١٣٢,٨٩٧,٧٧٥	١١٤,٤٨٣,٣٢٣	٧٦,٥١٠,١٠٤	٢٣٧,٨٠٣,٩٤٩	١,٣٦٢,١٥٥,٥٢٠
-	-	-	-	-	-	١١,٠٠٢,٢٢٠	١١,٠٠٢,٢٢٠
٩٨,٩١٦,٨٧٩	٤٧,٧٠٢,٥٩٨	٤٧,٤٤٦,١١٩	١٥,٦٢١,٣٧٦	١٤,١٤٧,٦٣١	٣,٦٣٥,٤١٩	(١,٤٣٧,٥٢٩,٠١٩)	(١,٢١٠,٠٥٨,٩٩٧)
٩٧٥	-	-	-	-	-	(١,٥٢٥,١٠٥)	(١,٥٢٤,١٣٠)
(٩٩٥,٩٧٤,١٥٧)	(١٧٠,٦٨٠,٩٧٣)	(٢٩١,١٨٧,٨٠٧)	(٢٢٦,٢٥٩,٢٠١)	(١١,٠٦١,٢٩٠)	(١٧٥,٢٧١,٧٦٨)	-	(١,٨٧٠,٤٣٥,١٩٦)
(٥٣٢,٢٢٢,٢٠٠)	(٤٤٢,٩١٣,٣٦٣)	(٤٥١,٣٧٢,٩٣٢)	(٢٨٥,٧٩٠,٤٣٣)	(٢٢٣,٩٨٩,٦٣٦)	(١١٧,١٧٦,١٩١)	٩٢,٧١٣,٤٨٥	(١,٩٦٠,٧٥١,٢٧٠)
٢٦٢,٤١٠,٣٥١	(٢٣,٧٧٦,٨٧٣)	(٢٣,٨٤٤,٥٠٨)	(١٤٠,١٧,٩٣٤)	(١٢,١٨٨,٣٥٢)	(٤٠,٨٠١,٠٨٠)	٢,٠٤٧,٣٢١,٢١٠	٢,١٩٥,١٠٢,٨١٤
-	-	-	-	-	-	(٢١,٢٨٨)	(٢١,٢٨٨)
٦٠٣,٢٠٠,٧٦٩	٧٨٢,١٦٥,٥٩٩	٧٥٥,٤٣٣,٥٢٤	٣٢٧,٣٧٨,٦٨٩	٤٢١,١٠٢,١١٠	(٢٨,٤٤٣,٦٥٣)	٢,٧٣٤,٠٠٨,٩٥٤	٥,٥٩٤,٨٤٥,٩٩٢
(١٤٧,٣٢٦,٧٧٤)	(١٧٦,١١٠,٦١١)	(١٧١,١٩٩,٧٤٥)	(٧٣,٩٤٤,١٩٩)	(٩٤,٩٧٠,٣٤٦)	٦,٣٥٣,٩٠٦	(٧٣٤,١٨٩,٠٣٥)	(١,٣٩١,٣٨٦,٨٠٤)
٤٥٥,٨٧٣,٩٩٥	٦٠٦,٠٥٤,٩٨٨	٥٨٤,٢٣٣,٧٧٩	٢٥٣,٤٣٤,٤٩٠	٣٢٦,١٣١,٧٦٤	(٢٢,٠٨٩,٧٤٧)	١,٩٩٩,٨١٩,٩١٩	٤,٢٠٣,٤٥٩,١٨٨

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٦)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٣٤,٨٦٨,٠٣٥,٠٠٢	١٧,١٤٧,٩١٧,٨٨٨	٢١,٥٠٧,٢٩٣,٩٥١	١١,٧٧٧,٥٣٤,٨٥٤	١٠,٤٧٦,٥٧٦,٦٠٦	٣,٤٣٦,٥٣١,٦٣٥	٩١,٤٢٥,٤٦٧,٩٠٨	١٩٠,٦٣٩,٣٥٧,٨٤٤
-	-	-	-	-	-	-	٢٩٣,٠٨٨,٢٨٨
٣٤,٨٦٨,٠٣٥,٠٠٢	١٧,١٤٧,٩١٧,٨٨٨	٢١,٥٠٧,٢٩٣,٩٥١	١١,٧٧٧,٥٣٤,٨٥٤	١٠,٤٧٦,٥٧٦,٦٠٦	٣,٤٣٦,٥٣١,٦٣٥	٩١,٤٢٥,٤٦٧,٩٠٨	١٩٠,٩٣٢,٤٤٦,١٣٢
٥٣,٦٨٤,٤٥٤,٧٩٩	٣٤,٥١٠,٤٦٩,٧٠٤	٣٥,٥٦٢,٨٩٥,٩٩٤	٢٥,١٠٥,٠١٩,٩٨٠	١١,٥٠١,٥٢٢,٨٥٩	٤,٣٦٦,٦٢٠,٨٢٨	٦,٤٨٥,٩٠٢,٥٢٧	١٧١,٢١٦,٨٦٦,٩٩١
-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٠٠,٥٦٨,٩٨٥
٥٣,٦٨٤,٤٥٤,٧٩٩	٣٤,٥١٠,٤٦٩,٧٠٤	٣٥,٥٦٢,٨٩٥,٩٩٤	٢٥,١٠٥,٠١٩,٩٨٠	١١,٥٠١,٥٢٢,٨٥٩	٤,٣٦٦,٦٢٠,٨٢٨	٦,٤٨٥,٩٠٢,٥٢٧	١٧٣,٨١٧,٤٥٥,٧٦٦

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٨٦٦,٦٥٠,٠٤١	٨٠١,١٣١,٥٦٦	٨٣١,٢٤٤,٦٠٩	٤٩٩,٣٦٦,٣٧٣	٤٢٠,٣٩٧,٣٥٣	١٦٥,٣٨٥,١٥٠	١,٣٢١,١٢٢,١٣٩	٤,٩٢٥,٢٩٧,١٩١
٢٩٧,٦٣٦,٥٤٧	٢١٠,٩٢٦,٩١٠	٢٧١,٤٧٦,٠٠٤	١٢٤,٩٢٤,٥٨٣	١٢٤,٣٩٣,٨٥٩	٦٠,٤٦٩,٧٠٣	١١٨,٦٧٦,١٧٦	١,٢٠٨,٥٠٣,٧٨٢
-	-	-	-	-	-	١١,٧٨٧,٤٨٨	١١,٧٨٧,٤٨٨
٥٦,٥١٣,٦٧٥	١٣,٥٩١,٤٨١	٢٣,٨١٢,١٠٢	٨,٥٧٢,٨٥٣	٧,٩٦٨,١٠٠	٢,٦٢٨,٦٣٧	١٦,٣٣٣,٣٠٠	١٢٩,٤٢٠,١٤٨
-	-	-	-	-	-	١,٤٠٤,٠٦٩	١,٤٠٤,٠٦٩
(٢٠٦,٩٠٩,١٩٠)	٣١,٧١٤,٢٣٥	(١٣٩,٩٤٨,٨٩٨)	(٤٤,٧٣٠,١٠٤)	(١٣٨,٨٠١,٧٨٠)	(١١,١٨٥,٧٨٦)	-	(٥٠٩,٨٦١,٥٢٣)
(٤٤٩,٦٢٩,٧٩٤)	(٣٥٩,٠٤٣,٩٧٨)	(٣٨٢,٥١١,٧٩٧)	(٢٣٨,٨٠٧,٤٥٤)	(١٩٠,٣٠٥,٩٧٥)	(١٠٥,٥٦٤,١١٨)	٣٥,٩٠١,٨٩٥	(١,٦٨٩,٩٦١,٢٢١)
١٩٢,١٠٠,٨٥١	(١٨,٦٢٢,٧٠٣)	(٣,٢٨٥,٦٥٦)	(١٧,١٨٠,٣٥١)	(١٢,٠١٤,٨٤٦)	(٨,٠٥٣,٢٦٩)	٦,٠٥٣,٨٢٥	١٣٨,٩٩٧,٧٥١
-	-	-	-	-	-	(٦٦,٠٠٥)	(٦٦,٠٠٥)
٧٧٦,٣٦٢,١٣٠	٦٧٩,٦٩٧,٤٧١	٦٠٠,٧٨٦,٣٦٤	٣٣٢,١٤٥,٩٠٠	٢١١,٦٣٦,٧١١	١٠٣,٦٨٠,٢١٧	١,٥١١,٢١٢,٨٧	٤,٢١٥,٥٢١,٦٨٠
(١٦٩,٩٧١,٣٦١)	(١٥٢,٩٣١,٩٣١)	(١٣٥,١٧٦,٩٣٢)	(٧٤,٧٣٢,٨٢٧)	(٤٧,٦١٨,٢١٠)	(٢٣,٣٢٨,٠٤٩)	(٤١٩,٧٣٧,٢٩٣)	(١,٠٢٣,٤٩٦,٦٥٣)
٦٠٦,٣٩٠,٧٦٩	٥٢٦,٧٦٥,٥٤٠	٤٦٥,٦٠٩,٤٣٢	٢٥٧,٤١٣,٠٧٣	١٦٤,٠١٨,٤٥١	٨٠,٣٥٢,١٦٨	١,٠٩١,٤٧٥,٥٩٤	٣,١٩٢,٠٢٥,٠٢٧

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٢٢,٨٧٩,٠٢٠,٩٠٣	١٠,٩٥١,٠٩٨,٨٥٩	١٣,٦١٧,٢٦٤,٥٥٢	٧,٩٩٦,٧٠٤,٩٥٣	٧,٦٨٠,٨٦٥,٤٧٢	٢,٥٤٢,٦١٥,٦٦٤	٦٦,٨٧٦,٢٩٩,٦٧١	١٣٢,٥٤٣,٨٧٠,٠٧٤
-	-	-	-	-	-	-	٢٧٣,٠٧٣,٣٥٨
٢٢,٨٧٩,٠٢٠,٩٠٣	١٠,٩٥١,٠٩٨,٨٥٩	١٣,٦١٧,٢٦٤,٥٥٢	٧,٩٩٦,٧٠٤,٩٥٣	٧,٦٨٠,٨٦٥,٤٧٢	٢,٥٤٢,٦١٥,٦٦٤	٦٦,٨٧٦,٢٩٩,٦٧١	١٣٢,٨١٦,٩٤٣,٤٣٢
٣٤,٦٥٨,٣٧١,٢٥١	٢٥,٠٠٣,٢٥٠,١٤٧	٢٤,٧٥٢,٣٠٨,٤٣٣	١٦,٥٨٤,٦٢٤,١٦١	٧,٨٩٢,٠٧٦,٥٥٣	٣,٥٣٠,٢٦٢,٠١٩	٣,٣٨٩,٣٢٢,٣٨٩	١١٥,٨١٠,٢١٥,٠٤٣
-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٧٤,٠٢٦,٦١٢
٣٤,٦٥٨,٣٧١,٢٥١	٢٥,٠٠٣,٢٥٠,١٤٧	٢٤,٧٥٢,٣٠٨,٤٣٣	١٦,٥٨٤,٦٢٤,١٦١	٧,٨٩٢,٠٧٦,٥٥٣	٣,٥٣٠,٢٦٢,٠١٩	٣,٣٨٩,٣٢٢,٣٨٩	١١٧,٨٧٧,٦١٧,٦٥٥

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
		عائد القروض والايرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
٥,٣٥٥,٢٢٣,٠٧٢	٧,٧٤٧,٦٣١,٥٢٨	
٥,٣٥٥,٢٢٣,٠٧٢	٧,٧٤٧,٦٣١,٥٢٨	الاجمالي
٥,٧٦٦,٦٥٢,٠٣٧	٧,٦٧٨,٦٤٠,١٠٢	أذون وسندات خزانة
٩,٩٨٦,٢٢٧	١٧٠,٤٩٤,٨٦٨	ودائع وحسابات جارية
٦,٥١٢,٠٠٦	١,٣٣٦,٠٩٠	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
١١,١٣٨,٣٧٣,٣٤٢	١٥,٥٩٨,١٠٢,٥٨٨	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
(٢٢٠,٤٧٢,٨١٣)	(١٩٣,٩٦٨,٦٦٢)	- للبنوك
(٥,٨٩٩,٣٥٨,٢٩٧)	(٨,١٨٨,٢٨٠,١٤٨)	- للعملاء
(٦,١١٩,٨٣١,١١٠)	(٨,٣٨٢,٢٤٨,٤١٠)	الاجمالي
(٣٧,٨٧٧,٩٨٢)	(٣,٧٨٢,٠٢٥)	اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٥٥,٣٦٧,٠٥٩)	(١٤٢,٦٩٥,٨٣٤)	قروض أخرى
(٦,٢١٣,٠٧٦,١٥١)	(٨,٥٢٨,٧٦٦,٢٦٩)	الاجمالي
٤,٩٢٥,٢٩٧,١٩١	٧,٠٦٩,٣٦٦,٣١٩	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
		إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٨٩٣,٦٣٣,١٥٩	١,٠٧٢,٤٧٧,١٦٤	
٩,٨١٧,٣٧٨	١١,٠٥٦,٦٢٨	
١٧,٣٧٣,٨٤٢	١٢,٧٨٤,٥٦٧	
٣٨٨,٢٣٩,٧٦٢	٤٢٩,٢٨٥,٦٧٥	
١,٣٠٩,٠٦٤,١٤١	١,٥٢٥,٦٠٤,٠٣٤	الاجمالي
		مصروفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
(١,٩٩٦,٤٥٩)	(٢,١٢٣,٨٨٨)	
(٩٨,٥٦٣,٩٠٠)	(١٦١,٣٢٤,٦٦٢)	
(١٠٠,٥٦٠,٣٥٩)	(١٦٣,٤٤٨,٥١٤)	الاجمالي
١,٢٠٨,٥٠٣,٧٨٢	١,٣٦٢,١٥٥,٥٢٠	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣٠٠,٠٠٠	-	صناديق استثمار
١١,٤٨٧,٤٨٨	١١,٠٠٢,٢٢٠	استثمارات مالية متاحة للبيع
١١,٧٨٧,٤٨٨	١١,٠٠٢,٢٢٠	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
		عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية وثائق صناديق استثمار بغرض المتاجرة فروق تقييم عقود صرف آجلة صافي عائد عقود مبادلة العائد
٤٨,٠٩٥,١٤٠	(١,٢٨٢,٣٩٣,٥٥٧)	
١٩,٣٨٠,٦٧٤	١٢,٧٧٢,٥٠٦	
٦٢,٣٤٢,٢٥٩	٥٩,٥٧٠,١٩٧	
(٣٩٧,٩٢٥)	(٨,١٤٣)	
١٢٩,٤٢٠,١٤٨	(١,٢١٠,٠٥٨,٩٩٧)	الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
		تكلفة العاملين أجور ومزونات تأمينات اجتماعية
٧٣٠,٨٧٦,٠٣٢	٩٥٤,٢٨٥,٨٤٧	
٣٦,٧٨٩,٣٥٨	٤٤,٦٩٦,٥١٨	
		تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٥٧,٢٤٨,٣٦٧	٦٥,١٦٢,٩٢٩	
٥٧,٣٧٥,٨٩٨	٥٧,٥٤١,٩٦٢	
٨٨٢,٢٨٩,٦٥٥	١,١٢١,٦٨٧,٢٥٦	
١٥١,٧٤٥,٤٦٧	١٧٧,٠٤٧,٤٥٠	إهلاك واستهلاك
٦٥٥,٩٦٦,٠٩٩	٦٦٢,٠١٦,٥٦٤	مصروفات إدارية أخرى
١,٦٨٩,٩٦١,٢٢١	١,٩٦٠,٧٥١,٢٧٠	الاجمالي

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١٢٢,٩٩٨,٩٨١	٢,٣٠٠,٢٧٣,٠٦٨	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٤٠,٧٢٥	٢,٨٢١	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤٧,٤٥١,١٤٣)	(٤١,٤٣٤,٩٧٦)	تكلفة برامج
(٦٧,٣١١,٢٤٠)	(٧٠,٥٢١,٦٢٣)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(١١٠,٥٥٩,٥٨٩)	(٥٠,٦٨١,٣٢١)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٨١٢,٥٠٥,٥٩٥	٩٣٤,٤١٦,٤٣٤	إيرادات عقود تأجير تمويلي
٢٣,٥٨٢,٢٠٣	١٨,٣٦٩,٣٩٧	إيرادات تأجير أخرى
(٥٣٦,٣٢٥,٧٦١)	(٦٢٤,٦٦٠,١٩٥)	إهلاك أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(١٥,٦٢٩,٠٩٩)	-	خسائر بيع أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(٤٠,٨٤٥,٦٧٢)	(٥٦,٨٥٢,٣٤٧)	أضمحلال أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(١٠,٠٧٠,٥٠٠)	(٢٣٦,٣٥٨,٩٨٨)	صافي العائد من نشاط التأمين **
٧,٨٦٣,٢٥١	٢٢,٥٥٠,٥٤٤	إيرادات (مصروفات) أخرى
١٣٨,٩٩٧,٧٥١	٢,١٩٥,١٠٢,٨١٤	الإجمالي

** بين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢٨٩,١٧٣,٢٨٨	٣٤٤,٦٩٠,٣٠٠	الأقساط المباشرة
(٣٨,٣٥٥,٤٨٥)	(٣٥,٨١٤,٠٧١)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(١٧٨,٨٠٣,٥٠٠)	(٤٥٦,٨٠٧,٠٠٠)	التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
٦٥٠,٦٤٣	١,٢٨٢,١٨١	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٧,٠٠٣,١٢١	١٠,٩٤١,١٢٧	إيرادات أخرى مباشرة
(٨٣,٣٣٥,٠٤٩)	(١٠٣,٩٠٢,١٠٨)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
١١,٤١٥,٦٨٨	١٥,٠٥٣,٩٥٧	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(١٧,٣٢٩,٤٠٩)	(١,٠٤٣,١١٥)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(٤٨٩,٧٩٧)	(١٠,٧٦٠,٢٥٩)	اضمحلال مدينو عمليات التأمين
(١٠,٠٧٠,٥٠٠)	(٢٣٦,٣٥٨,٩٨٨)	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(٥٠٩,٨٦١,٥٢٣)	(١,٨٧٠,٤٣٥,١٩٦)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٥٠٩,٨٦١,٥٢٣)	(١,٨٧٠,٤٣٥,١٩٦)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(١,٠٠٧,٨٤١,٠١٦)	(١,٣٨٩,٩٨٥,٣٥٨)	الضريبة الجارية
(١٥,٦٥٥,٦٣٧)	(١,٤٠١,٤٤٦)	الضريبة المؤجلة
(١,٠٢٣,٤٩٦,٦٥٣)	(١,٣٩١,٣٨٦,٨٠٤)	الإجمالي

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

الربح قبل الضرائب	٥,٥٩٤,٨٤٥,٩٩٢	٤,٢١٥,٥٢١,٦٨٠
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢.٥%	١,٢٥٨,٨٤٠,٣٤٨	٩٤٨,٤٩٢,٣٧٨
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(١٦,٣٤٠,٦٥٠)	(٥,٥٦٨,٨٥١)
مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي	٧,٥٢٣,٤٦٢	٤٧,٠٩٤,١٤٤
استخدام أصول ضريبة مؤجلة	(٣٩,٧٨٠,٠٥٩)	(٣٣,٤٦٢,٣٧٣)
إستخدام خسائر ضريبة لم يسبق الإعترا ف بها	-	(١٥٨,٣٠٩)
تسويات ضريبة تخص أعوام سابقة	٤,٧٧٠,٩٥١	(١٩,١٧٠,٤٩٧)
المخصصات و العوائد المجنية	١٧٣,٨٧٤,٥٥٤	٦٨,٤١٥,٧٧٤
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات ارباح	١,٠٩٦,٧٥٢	١,١٩٨,٧٥٠
مصرفو ضريبة الدخل الفعال	١,٣٨٩,٩٨٥,٣٥٨	١,٠٠٧,٨٤١,٠١٦

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى عام ٢٠١٢ .
- السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٤ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.
- عام ٢٠١٥ تم سداد الضريبة فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

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

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠٠٥ تم الفحص و الربط و السداد.
- سنة ٢٠٠٦ تم الفحص و الربط و انتهاء الخلاف عن هذه السنوات امام اللجنة الداخلية مع إحالة بند ٥% مخصصات من صافي الربح إلى اللجنة الداخلية المختصة.
- السنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠٠٩ تم الفحص و الربط وإنهاء الخلاف عن هذه السنوات وجرى عمل تسوية مع شعبة الحجز بالمأمورية لإثبات المبالغ المسددة بمعرفة الشركة.
- السنوات من ٢٠١٠ حتى ٢٠١١ تم فحص الشركة فعلياً وتم إخطار الشركة من قبل المأمورية بنموذج ١٩ ضرائب و تم الاعتراض عليه فى المواعيد القانونية و إحالة الخلاف إلى اللجنة الداخلية وجرى نظر الخلاف.
- السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٥ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية ولم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

- الفترة من ٠١ يناير ٢٠٠١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ تم الفحص والربط و السداد.
- الفترة من ٠١ يناير ٢٠١١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ تم الفحص و جرى مناقشة الخلاف أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية.
- الفترة من ٠١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- قامت مصلحة الضرائب بربط جرافى عن السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ و قامت الشركة بالطعن في الوقت القانونى و لم يتم تحديد موعد من قبل لجنة الطعن لنظر هذه السنوات حتى تاريخه
- السنوات من 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 و السداد و علماً بأنه لم تتم التسوية النهائية حتى تاريخه.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٣ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية مع سداد الضريبة المستحقة و لم تطلب للفحص حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل :

- لقد تم فحص والربط 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 الإخطار عنها بفروق الضريبة على النموذج رقم ٣٨ مرتبات، وقد قامت الشركة بالاعتراض و الطعن على هذا النموذج في الموعد القانونى، وجرى حالياً نظر طعن الشركة أمام لجنة فض المنازعات بالمأمورية.
- السنوات من ٢٠١٣ و حتى ٢٠١٥ تقوم الشركة باستقطاع الضريبة المستحقة على العاملين لديها و توريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية و بانتظام ، علماً بأن الشركة قدمت التسويات الضريبية عن هذه السنوات ولم يتم طلبها للفحص حتى تاريخه .

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص والربط و السداد عن هذه السنوات وفقاً لقرارات اللجان الداخلية.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠١٢ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تقوم الشركة باحتساب و توريد ضريبة الدمغة النسبية المستحقة في المواعيد القانونية ، علماً بأن هذه الفترة لم تطلب للفحص .

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	صافي أرباح السنة
٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦	٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح السنة)*
(٦,٥٠٠,٠٠٠)	(٩,٢٥٠,٠٠٠)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح السنة)*
(٣١٣,٨٧٥,٤٨٦)	(٤١٧,٦٦٠,٩٠٢)	
٢,٧٥٩,٧٨٦,٠٠٠	٣,٦٠٦,٦٨٢,٣١٣	المتاح للمساهمين من صافي أرباح السنة
٧٤٢,٠١٨,٩٢٩	٧٤٢,٠١٨,٩٢٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٣,٧٢	٤,٨٦	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة**
		* بناءً على أرقام قائمة التوزيعات المقترحة على أن يعتمد المبلغ من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك.
		** على أساس القوائم المالية المستقلة.

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	نقدية
٢,٠٥٠,٢٠٥,٨٤٦	٣,٤٣٨,٤٣٩,٢٢٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦,٦٨٠,٥٧١,١٢٨	٨,٤٢١,٩٧٤,٣٩٢	
٨,٧٣٠,٧٧٦,٩٧٤	١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١	الإجمالي
		أرصدة بدون عائد
٨,٧٣٠,٧٧٦,٩٧٤	١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١	
٨,٧٣٠,٧٧٦,٩٧٤	١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١	الإجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية
٣٤٩,٤١٨,٥٦٧	٦٣٢,٧٧١,٦٧٣	ودائع
٢,٨٣٤,٩٥٧,٥٨٢	٨,٩٥٣,٧٠٤,٤٩٦	
٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩	٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	الإجمالي
		البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٥٦٦,٩٩٢,٠٥٠	٨,٤٨٧,٨١٠,٩٦٦	بنوك محلية
٧١,٣٤٤,٣١٩	٣٠٦,٨٣٢,٧٢٦	بنوك خارجية
٥٤٦,٠٣٩,٧٨٠	٧٩١,٨٣٢,٤٧٧	
٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩	٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	الإجمالي
		أرصدة بدون عائد
١٤٠,٦٥٧,٥٥٢	٣٩٤,٠١٢,٨٦٨	أرصدة ذات عائد متغير
٢١١,٢٣٤,٦٤٨	٢٣٨,٧٥٨,٨٠٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٨٣٢,٤٨٣,٩٤٩	٨,٩٥٣,٧٠٤,٤٩٦	
٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩	٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	الإجمالي
		أرصدة متداولة
٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩	٩,٤٥٦,٤٧٦,١٦٩	أرصدة غير متداولة
-	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	
٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩	٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	الإجمالي

١٧- أذون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
١,٩٣٣,٠٢٥,٠٠٠	١,٥٨٠,٨٥٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٥,٨٠٠,٠٢٥,٠٠٠	٥,٠٥٩,٥٢٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
٢٢,٦١١,٥٨٥,٠٠٠	٣٤,٣٥٧,٤٦٣,٥٥٠	عوائد لم تستحق بعد
(١,١٤٩,٥٣٠,٦٣٧)	(١,٨٢٠,٨٢٢,٦٢٥)	
٢٩,١٩٥,١٠٤,٣٦٣	٣٩,١٧٧,٠١٥,٩٢٥	الإجمالي
(١٤,١٨١,٢٥٤)	(٤٢,٧٧٥,٦٩٧)	عمليات بيع أذون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٩,١٨٠,٩٢٣,١٠٩	٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨	الصافي

١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	وثائق صناديق استثمار
١٥٧,٦٢٧,٧٧٩	٤١,٤٨٣,١٧٢	
١٥٧,٦٢٧,٧٧٩	٤١,٤٨٣,١٧٢	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١٩ - قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١,٣٥٩,٠١٨,٤٩٢	٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢	أفراد
٤٤٨,٤٧٠,٥٠٣	٥٢٤,٦٣٨,٣٦١	حسابات جارية مدينة
١٠,٦١٥,٠١٤,٦٢٤	١١,٨٣٨,٦٠٨,٢٣٨	بطاقات ائتمان
٦٦٧,٤٦٦,١٠٤	٩١١,١٨٠,٠٨٠	قروض شخصية
		قروض عقارية
١٣,٠٨٩,٩٦٩,٧٢٣	١٥,٤٩٢,٤١٣,١٠١	الاجمالي (١)
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢٤,٧٠٩,٨٠٣,١٥١	٤١,٩٤٧,٦٤٢,٤٨٥	حسابات جارية مدينة
١٣,٣٩٧,٤٠٥,٨٤٩	٢١,٩٩٤,٧٢٢,٣٨٨	قروض مباشرة
٩,٤٤٦,٧٠٦,٢١٣	١٤,٥٧١,٠١٧,٧٧٤	قروض و تسهيلات مشتركة
٢,٢٩١,١٧٢,١٤٣	٣,٥٠٢,٣٦٦,٩٥٦	قروض أخرى
٤٩,٨٤٥,٠٨٧,٣٥٦	٨٢,٠١٥,٧٤٩,٦٠٣	الاجمالي (٢)
٦٢,٩٣٥,٠٥٧,٠٧٩	٩٧,٥٠٨,١٦٢,٧٠٤	الاجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٢,٢٩٧,٨١٤,٥٩٦)	(٤,٦٥٨,٣٧٢,٨٦٨)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٢,٧٣٤,٩٣٣)	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	يخصم : العوائد المعجلة
(١١٦,٥٦٨,٩٠٦)	(٢٦٢,٢٤٠,٥٦٢)	يخصم : خصم غير مكتسب
٦٠,٥٠٧,٩٣٨,٦٤٤	٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨	الصافي ويوزع كالتالي :
٤٠,٨٣٨,٨٢٤,٢٩٢	٦٦,٥١٩,٥٨٠,٦٦٨	أرصدة متداولة
١٩,٦٦٩,١١٤,٣٥٢	٢٦,٠٥٧,٢٠١,٦٤٠	أرصدة غير متداولة
٦٠,٥٠٧,٩٣٨,٦٤٤	٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨	الاجمالي

١٩ - مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
١٠,٣٧٤,٧٠٣	٣٠,١٢٧,٠٤٥	٢٨٥,٤٦٩,٥٨٥	١٣,٧٩٩,٧٠٤	٣٣٩,٧٧١,٠٣٧	الرصيد في أول السنة المالية
٤٥,٥٥٨,٩١٣	٢٤,١٩٠,٩٧٧	٨,٢٤٨,٠٠٣	٦٦,٢٨٣	٧٨,٠٢٤,١٧٦	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٦,٦٢٣,٩٤٤)	(٣١,٦٦٨,٦٥٩)	(٤١,٧٥٥,٧٨١)	(١٩٣,١٧٩)	(٩٠,٢٤١,٥١٣)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
-	-	٤,١٦٢,١٦٥	-	٤,١٦٢,١٦٥	متحصلات من قروض سبق إعدادها
-	-	١٥٩,٨٨٤	-	١٥٩,٨٨٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٩,٣٠٩,٦٧٢	٢٢,٦٤٩,٣٦٣	٢٥٦,٢٨٣,٨٥٦	١٣,٦٣٢,٨٠٨	٣٣١,٨٧٥,٦٩٩	الرصيد في آخر السنة المالية
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٣٣٩,٣٣٢,٦٩٣	١,٢٧٦,٣٦٦,٢١٨	٢٩٣,٩٥٨,٣٥٥	٤٨,٣٨٦,٢٩٣	١,٩٥٨,٠٤٣,٥٥٩	الرصيد في أول السنة المالية
٩٠٧,٣٩٧,١٩٩	٦٣٣,٦٢٢,٩٩٠	١٨٠,٧١٩,٠١٦	٧٠,٦٧١,٨١٥	١,٧٩٢,٤١١,٠٢٠	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١١,٩٦٣,٦٥١)	(٦٦,٣٦٧,٩٤٩)	-	-	(٧٨,٣٣١,٦٠٠)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
-	٣٤,٠٦٤,٦٤٣	-	-	٣٤,٠٦٤,٦٤٣	متحصلات من قروض سبق إعدادها
١٠٧,٦٧٥,٨٤٠	٤٠٥,٠١١,٩٧٥	٩٣,٢٧٧,٨١٧	١٤,٣٤٣,٩١٥	٦٢٠,٣٠٩,٥٤٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٣٤٢,٤٤٢,٠٨١	٢,٢٨٢,٦٩٧,٨٧٧	٥٦٧,٩٥٥,١٨٨	١٣٣,٤٠٢,٠٢٣	٤,٣٢٦,٤٩٧,١٦٩	الرصيد في آخر السنة المالية
					الاجمالي
					٤,٦٥٨,٣٧٢,٨٦٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٩,٤٩٧,٤٨٦	٢٨,١٠٧,٧٤٣	٢٥٧,٥٧١,٧١٤	٧,٣٦٩,٤٩٠	٣٠٢,٥٤٦,٤٣٣	
١,٠١٦,٩٧٨	٢٢,٤٥٤,٠٥٣	٢٧,٢٧٥,٤٧٤	٦,٤٣٠,٢١٤	٥٧,١٧٦,٧١٩	
(١٣٩,٧٦١)	(٢٠,٤٣٤,٧٥١)	(٣,٨٢١,١٠٣)	-	(٢٤,٣٩٥,٦١٥)	
-	-	٤,٤٣٤,٥٤٧	-	٤,٤٣٤,٥٤٧	
-	-	٨,٩٥٣	-	٨,٩٥٣	
١٠,٣٧٤,٧٠٣	٣٠,١٢٧,٠٤٥	٢٨٥,٤٦٩,٥٨٥	١٣,٧٩٩,٧٠٤	٣٣٩,٧٧١,٠٣٧	
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٢٣٣,١٨٩,٣٦٩	١,١١٩,٠٤٧,٣٩١	١٨٢,٩٩١,٨٠٨	٣٧,٩١٢,٩٥٤	١,٥٧٣,١٤١,٥٢٢	
١٠٢,٢٢٩,٣٦٧	٢٣٢,٧٠٠,٤٨٤	١٠٧,٨٩٥,١٢٩	٩,٨٥٩,٨٢٤	٤٥٢,٦٨٤,٨٠٤	
-	(٩٧,٩١٩,٣١٩)	-	-	(٩٧,٩١٩,٣١٩)	
-	٣,٧٥٥,٠٦١	-	-	٣,٧٥٥,٠٦١	
٣,٩١٣,٩٥٧	١٨,٧٨٢,٦٠١	٣,٠٧١,٤١٨	٦١٣,٥١٥	٢٦,٣٨١,٤٩١	
٣٣٩,٣٣٢,٦٩٣	١,٢٧٦,٣٦٦,٢١٨	٢٩٣,٩٥٨,٣٥٥	٤٨,٣٨٦,٢٩٣	١,٩٥٨,٠٤٣,٥٥٩	
الاجمالي					
٢,٢٩٧,٨١٤,٥٩٦					

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٠- مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	٨٦,٣٤٥,٥٤٤	٢,٨٠٤,٨٥٩,٤٣٢	- عقود الصرف الآجلة
-	٨٦,٣٤٥,٥٤٤		اجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	-	-	عقود مبادلة أسعار العائد
			(ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
-	-	-	عقود مبادلة أسعار العائد
-	٨٦,٣٤٥,٥٤٤		الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	٢٦,٧٧٥,٣٤٦	١,٤٨٨,٨١٢,٧٩٩	- عقود الصرف الآجلة
-	٢٦,٧٧٥,٣٤٦		اجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	٨٩,٠٨٦	٣٠,٩٢٠,٤٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
			(ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
-	١,٠٥٠,٨٩٤	٧٧,٣٠١,٠٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
-	٢٧,٩١٥,٣٣٦		الاجمالي

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

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

- تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

وقد نشأ عن تلك العقود أصول مالية بلغت قيمتها العادلة ١,٠٥٠,٨٩٤ جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢١- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥
استثمارات مالية متاحة للبيع :		
(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :		
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية		٢١,٩٩٨,٧٠٣,٢٥٠
مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية		١,٦٧١,٩٧٦,١٤٩
أجمالي أدوات الدين		٢٣,٦٧٠,٦٧٩,٣٩٩
(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :		
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية		٥٢,٢٣٥,٠١٧
(ج) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية:		
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية		٦٥,٦٠٥,٢٥٨
(د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة :		
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية		١٦٣,٩٧١,٤٩٨
أجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)		٢٣,٩٥٩,١١٢,٠٤٦
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:		
(أ) أدوات دين		
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية		٦٦,٧٨٥,٧٩٦,٩٥٦
(ب) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية *		
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية		١٥,٠٠٠,٠٠٠
أجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)		٨١,٧٨٥,٧٩٦,٩٥٦
أجمالي استثمارات مالية (٢٠١)		٢٤,٧٤٥,٣١٨,١٠٩
أرصدة متداولة		٤,٤٩٤,٩٤٤,٦٦٣
أرصدة غير متداولة		٢٥,٠٩٣,٨٨٥,٠٨٩
الأجمالي		٢٩,٥٨٨,٨٢٩,٣٥٢
أدوات دين ذات عائد ثابت		٢٩,٣٣٥,٦٢٩,٠٦٦
أجمالي أدوات دين		٢٩,٣٣٥,٦٢٩,٠٦٦

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال السنة:

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع
٨١,٧٨٥,٧٩٦,٩٥٦	٢٣,٩٥٩,١١٢,٠٤٦
٤,١٢٧,٦٠٧,٩٣٥	٥,٢٨٩,٠١٦,٠٢٠
١٠٤,٢٠٢,٤٧٩	٦٦٢,٢٩٢,١١٨
-	(٤,٧٤٤,٥٦٦,٦٨٦)
٢١,٦٧١,٧٦٨,٨٩٣	(٢١,٦٧١,٧٦٨,٨٩٣)
-	١,٥٥١,٦٩٥,١٤٧
١١١,٠١١,٥٨٦	(١,٨٥١,٤٦٦,٣٣٩)
-	(٦,٢٨١,٠١٧)
٢٣,٩٥٩,١١٢,٠٤٦	٢٣,٩٥٩,١١٢,٠٤٦

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

قامت ادارة البنك بأعادة تبويب أدوات دين بمبلغ ٢١,٦٧١,٧٦٨,٨٩٣ جنيه مصرى من محفظة استثمارات مالية متاحة للبيع الى محفظة استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وذلك باستخدام اخر سعر تداول في تاريخ أعادة التويب و ذلك خلال شهري يوليو و أكتوبر ٢٠١٦ وقد بلغت فروق التقييم الخاصة بالسندات محل أعادة التويب مبلغ (١,٣٤١,٥٣٤,٨٢٣) جنيه مصرى تم اضافتها الى احتياطي تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع.

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٣,٩٥٩,١١٢,٠٤٦	١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥
٥,٢٨٩,٠١٦,٠٢٠	٧,٦٥١,٦٤٩,٠٠١
٦٦٢,٢٩٢,١١٨	٣٥٦,٤٩٨,٥١٠
(٤,٧٤٤,٥٦٦,٦٨٦)	(٢,٦١٨,٧٢٠,٦٦٠)
٢١,٦٧١,٧٦٨,٨٩٣	٩٥,١٥٥,٤٥٢
-	٧٥,٥٢٣,٦٦٦
-	(٢,٥٣٣,٠٧٨)
٢٣,٩٥٩,١١٢,٠٤٦	٧٨٦,٢٠٦,٠٦٣

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

أرباح (خسائر) استثمارات مالية	
أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	
خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	
الأجمالي	

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

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

٢٢- استثمارات في شركات شقيقة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٣,٥٨٤,٦٨٤	٢,٦٧٦,٤٦٦	١٥,٤٢٩,٥٢١	(١٣٤,٥٨٣)	٢,٥١٨,٧١٧	%٢٣.٠٩
الإجمالي		١٣,٥٨٤,٦٨٤	٢,٦٧٦,٤٦٦	١٥,٤٢٩,٥٢١	(١٣٤,٥٨٣)	٢,٥١٨,٧١٧	

٢٣- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	برامج الحاسب الآلى
١٠٥,٠٨٦,٦٤٥	١٠٤,٤٣٢,٨٤٣	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٦١,٦٦٣,٣٧١	٤٠,٨٦٦,٦٩٨	الإضافات
(٤٦,٦١٥,٠٩٦)	(٤٠,١٧٢,٨٩٦)	استهلاك السنة
١٢٠,٥٣٤,٩٢٠	١٠٥,٠٨٦,٦٤٥	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٤- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الإيرادات المستحقة
١,٤٩٣,٤٠١,٨٨٢	٩٧٢,٥٣٦,٢٩١	المصروفات المقدمة
٤٦,٥٢١,٧٥٨	٢٣,٢١٧,٠٨٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١٢,٤٤٥,١٣٠	٤٧٧,٣٥٣,٢٧٤	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون التأمينات والعهد
٣٢,٥٥١,٥٠٨	١٥,٣٥٥,٣٥٤	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٩٣,٠٤٨,٥٦٤	٩٥٤,٢٢١,٠٠٦	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
١,٣٢٣,٠٥١,٧٠٢	٣,٢٣٦,١٣٣	المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢,٨٩٧,٥٠٠	٢١٢,٢١٢	أخرى
-	٥٦,١٣٠,٧٩٥	
٣,٣٤٩,٠٤٠,١١٨	٢,٥٣٤,٨١٣,٦٦٢	الإجمالي

٢٥- أصول مؤجرة تأجير تمويلي (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أصول مؤجرة (تأجير تمويلي)
٢,٧٤٧,٣٥٤,٩٩٥	٢,٧٥١,١٨٦,٢٨٥	أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجير تمويلي
(١٦٣,٠٤٧,٦٦٩)	(٤٤٢,٣٣٣,١٤٦)	
٢,٥٨٤,٣٠٧,٣٢٦	٢,٣٠٨,٨٥٣,١٣٩	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٥- أصول مؤجرة (تأجير تمويلي)

التكلفة	عقارات	سيارات	أجهزة ومعدات	حاسب آلي	إجمالي
في ١ يناير ٢٠١٥	٩١١,٧٠٣,١٨٧	١,٠٣٨,٣٤٧,٣٤٤	١,٩٣٩,٥٦٨,٥٢٥	١٧,٣٥٣,٦٦٣	٣,٩٠٦,٩٧٢,٧١٩
إضافات	١٣٠,٤٤١,٥٤٧	٤٠٥,١٢٢,٣٧٢	٤٣٠,٨٤٥,٦١٨	-	٩٦٦,٤٠٩,٥٣٧
استيعادات	(١١١,٩٧٤,٠٩٠)	(٢٤٥,٤٧٣,٥٦٦)	(٣٤٨,٦٨٧,٨٩٧)	(٧,٩٢٩,٦٣٢)	(٧١٤,٠٦٥,١٤٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٩٣٠,١٧٠,٦٤٤	١,١٩٧,٩٩٦,١٩٠	٢,٠٢١,٧٦٦,٢٤٦	٩,٤٢٤,٠٣١	٤,١٥٩,٣١٧,١١١
مجمع الإهلاك					
في ١ يناير ٢٠١٥	٧٧,٠٧٤,١٥٨	٤٩٣,٥٣٤,٨٧٥	٧٨٥,٣٥٥,٥٥٢	٢,٣٠٧,٦٥٥	١,٣٥٨,٢٧٢,٢٤٠
إهلاك السنة	٣٢,٠٩٠,٤١٩	٢٠٣,٠٤٣,٣٤٧	٣٠٠,٣٩٤,٥٢٠	٧٩٧,٤٧٥	٥٣٦,٣٢٥,٧٦١
استيعادات	(١٢,٢٠٥,٧٧٦)	(١٨٣,٧٢٢,٤٨٧)	(٢٨٩,٤٢٧,٤٨٦)	(١,١١١,٤٢٦)	(١,١١١,٤٢٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٩٦,٩٥٨,٨٠١	٥١٢,٨٥٥,٧٣٥	٧٩٦,٣٢٢,٥٨٦	١,٩٩٣,٧٠٤	١,٤٠٨,١٣٠,٨٦٦
صافي القيمة الدفترية					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٨٣٣,٢١١,٨٤٣	٦٨٥,١٤٠,٤٥٥	١,٢٢٥,٤٠٣,٦٦٠	٧,٤٣٠,٣٢٧	٢,٧٥١,١٨٦,٢٨٥
التكلفة					
في ١ يناير ٢٠١٦	٩٣٠,١٧٠,٦٤٤	١,١٩٧,٩٩٦,١٩٠	٢,٠٢١,٧٦٦,٢٤٦	٩,٤٢٤,٠٣١	٤,١٥٩,٣١٧,١١١
إضافات	١٤٨,٥٤٩,٨٩٨	٣٩٠,٢٤٨,٠٤٩	٢٩٣,٧٥٣,٤٣٩	٤,٩٠٠,٠٠٠	٨٣٧,٤٥١,٣٨٦
استيعادات	(٧٣,٤٥٣,٩٨٥)	(٢٤٧,٨٠٤,٩٧٥)	(١٩٢,٣٣٨,٧٥١)	(٤,٠٢٤,٠٣٢)	(٥١٧,٦٢١,٧٤٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١,٠٠٥,٢٦٦,٥٥٧	١,٣٤٠,٤٣٩,٦٦٤	٢,١٢٣,١٤٠,٩٣٤	١٠,٢٩٩,٩٩٩	٤,٤٧٩,١٤٦,٧٥٤
مجمع الإهلاك					
في ١ يناير ٢٠١٦	٩٦,٩٥٨,٨٠١	٥١٢,٨٥٥,٧٣٥	٧٩٦,٣٢٢,٥٨٦	١,٩٩٣,٧٠٤	١,٤٠٨,١٣٠,٨٦٦
إهلاك السنة	٣٩,٦١٨,٦٧٩	٢٣٥,٧٧٩,٢٣٩	٣٤٧,٠٩٢,٤٦٣	٢,١٦٩,٨١٤	٦٤٤,٦٦٠,١٩٥
استيعادات	(١١,٧١٦,٥١٢)	(١٨٨,٣٣٤,٦٦٢)	(٩٩,٧١٤,٩٨٦)	(١,٢٣٣,١٠٢)	(٣٠٠,٩٩٩,٦٦٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٢٤,٨٦٠,٩٦٨	٥٦٠,٣٠٠,٣١٢	١,٠٤٣,٧٠٠,٠٦٣	٢,٩٣٠,٤١٦	١,٧٣١,٧٩١,٧٥٩
صافي القيمة الدفترية					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٨٨٠,٤٠٥,٥٨٩	٧٨٠,١٣٨,٩٥٢	١,٠٧٩,٤٤٠,٨٧١	٧,٣٦٩,٥٨٣	٢,٧٤٧,٣٥٤,٩٩٥

٢٦- أصول ثابتة (بالصافي)

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠١٥				
التكلفة	١,٢٤٨,٥٤٦,٢٥٩	١١٧,٠٧٥,٢٥٠	٤٤٣,٨٩٧,٠٥٨	١,٩٤١,٣٢١,٧٢٩
مجمع الاهلاك	(٣٦٩,٨٢٧,٩١٠)	(٨٣,٥٣٢,٧٨٥)	(٣٤٣,١٣٦,٩٧٣)	(٨٧١,٨٦١,١١٨)
صافي القيمة الدفترية	٨٧٨,٧١٨,٣٤٩	٣٣,٥٤٢,٤٦٥	١٠٠,٧٦٠,٠٨٥	١,٠١٢,٠٤٠,٥١٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٨٧٨,٧١٨,٣٤٩	٣٣,٥٤٢,٤٦٥	١٠٠,٧٦٠,٠٨٥	١,٠١٢,٠٤٠,٥١٩
إضافات	١٣٦,٤٦٢,١٥١	٧,٧٧١,٥٢٠	٥٤,٥٥٠,٤٢٤	٢٠٥,١٢٨,٥٧٦
استيعادات أصول	-	-	-	(٥٧١,٥٠٠)
استيعادات مجمع أهلاك	-	-	-	(٣٦٣,٣٥٠)
إهلاك السنة	(٤٧,٨٤٤,٠٤٨)	(١٠,٩٦٥,٠٢٩)	(٤١,٦٨٧,٣٧٦)	(١١١,٥٢٢,٥٧١)
صافي القيمة الدفترية	٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٣٤٨,٩٥٦	١١٣,٦٢٣,١٣٣	١,١١٢,٣٠٨,٥٤١
في ١ يناير ٢٠١٦				
التكلفة	١,٣٨٥,٠٠٨,٤١٠	١٢٤,٨٤٦,٧٧٠	٤٩٨,٤٤٧,٤٨٢	٢,١٤٥,٨٨٨,٦٦٠
مجمع الاهلاك	(٤١٧,٦٧١,٩٥٨)	(٩٤,٤٩٧,٨١٤)	(٣٨٤,٨٢٤,٣٤٩)	(٩٨٣,٠٧٠,٣٣٩)
صافي القيمة الدفترية	٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٣٤٨,٩٥٦	١١٣,٦٢٣,١٣٣	١,١١٢,٣٠٨,٥٤١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٣٤٨,٩٥٦	١١٣,٦٢٣,١٣٣	١,١١٢,٣٠٨,٥٤١
إضافات	٦٣٤,٠٦٣,٣٧٨	٢١,٦٦٩,٣٠٤	١٣٠,٩٧٥,٥٦١	٧٩٨,٢٠١,٣٤٧
استيعادات أصول	(٣٣٩,٦٠٨)	(٢٥,٨٣٠)	(١١,٤٤٨,١٤٠)	(١٣,٣٢٤,٤٩٦)
استيعادات مجمع أهلاك	(٣٣٩,٦٠٨)	(٢٥,٨٣٠)	(١٠,٤٢٤,٠٨٤)	(١٢,٠٨٩,٦١٣)
إهلاك السنة	(٥٧,٧٢٣,٨٦١)	(١٠,٤٨٨,٣٨٣)	(٥٠,٨٧٤,١٩٢)	(١١٧,٠٨٦,٤٣٦)
صافي القيمة الدفترية	١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٩	٤١,٥٢٩,٨٧٧	١٩٢,٧٠٠,٤٤٦	١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
التكلفة	٢,٠١٨,٧٣٢,١٨٠	١٤٦,٤٩٠,٢٤٤	٦١٧,٩٧٤,٩٠٣	٢,٧٨٢,٢٥٧,٣٢٧
مجمع الاهلاك	(٤٧٥,٠٥٦,٢١١)	(١٠٤,٩٦٠,٣٦٧)	(٤٢٥,٦٧٤,٤٥٧)	(١,٠٠٥,٦٩٠,٠٣٥)
صافي القيمة الدفترية	١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٩	٤١,٥٢٩,٨٧٧	١٩٢,٧٠٠,٤٤٦	١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧٦

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٣٠٢,١٣٦,٧٣٢	٩٢,٨٢٤,٦٧٥	حسابات جارية
٢,٠٢٥,٣١٦,٤٠٦	٢,١١٠,٩٠١,٧٥٦	ودائع
٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٢,٢٠٣,٧٣٦,٤٣١	الإجمالي
٢٩,٤١٤,٤٢٨	٢٧,٤٥٠,١٧٢	بنوك مركزية
١,٤٨٥,٤٤٩,٦٥٥	١,٤٣٠,٢٤٩,١١٢	بنوك محلية
٨١٢,٥٨٩,٠٥٥	٧٤٦,٠٢٧,١٤٧	بنوك خارجية
٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٢,٢٠٣,٧٣٦,٤٣١	الإجمالي
١٥٨,٣٠٠,١٩١	٦٣,٣٨٠,٩١٨	أرصدة بدون عائد
١٤٣,٨٣٦,٥٤١	٢٩,٤٤٣,٧٥٧	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٠٢٥,٣١٦,٤٠٦	٢,١١٠,٩٠١,٧٥٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٢,٢٠٣,٧٣٦,٤٣١	الإجمالي
٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٢,٢٠٣,٧٣٦,٤٣١	أرصدة متداولة
٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٢,٢٠٣,٧٣٦,٤٣١	الإجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٣٥,٩٣٥,٩٥٦,٨٧٨	٢٢,٧٢٦,٦٨٩,٩٧٨	ودائع تحت الطلب
٦٩,٥٩٧,٥٧٥,٤٦٨	٥٢,٧٢٨,٣٥٧,٠١٠	ودائع لأجل وبإخطار
٣٦,٧٤٤,٥٥٢,٠٠٠	٢٠,٩٥٣,٩٨٩,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
١٠,٦٨٣,٥٢٤,٦٤٨	٧,٥٣٦,٣٩٣,٣٨٧	ودائع توفير
٥,١٨٢,٧٧٧,٦٣١	٤,١٤٤,٨٩٠,٩٠٤	ودائع أخرى *
١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥	١٠٨,٠٩٠,٣٢٠,٢٧٩	الإجمالي
٨٩,٧٥٧,٣٤٥,٩٢٨	٦٥,١٤٣,٠٨١,٤٩٠	ودائع مؤسسات
٦٨,٣٨٧,٠٤٠,٦٩٧	٤٢,٩٤٧,٢٣٨,٧٨٩	ودائع أفراد
١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥	١٠٨,٠٩٠,٣٢٠,٢٧٩	الإجمالي
٢٤,٤١٣,٣٨٩,٧٨١	١٧,٢٩١,٠٦٥,٦٣٢	أرصدة بدون عائد
٢٨,٧٠٤,١٧٥,١٠٤	١٧,٦٣٣,٢٦٢,٧٠٨	أرصدة ذات عائد متغير
١٠٤,٩٧٦,٨٢١,٧٤٠	٧٣,١٧٥,٩٩١,٩٣٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥	١٠٨,٠٩٠,٣٢٠,٢٧٩	الإجمالي
١٠٩,٥٨٢,٣٨٦,٦٨٨	٨٥,٣٨٢,٥٨٣,٩٤٩	أرصدة متداولة
٤٨,٥١١,٩٩٩,٩٣٧	٢٢,٧٠٧,٧٣٦,٣٣٠	أرصدة غير متداولة
١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥	١٠٨,٠٩٠,٣٢٠,٢٧٩	الإجمالي

* وتضمن الودائع الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ودائع قدرها ٤١١,٩٠٤,١١٠ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٣٢٦,٧٣١,٢٤٦ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٢٢٤,٦٠٦,٢٤٥	٢١٥,٤٨٦,٦٨٢	بنك الاتحاد الوطني
٦٠,٣٩٨,٦٢٩	٨١,٠١١,٨٧٥	البنك الأهلي المصري
٦٠,١٢٦,٢٨٨	٤٣,٣٥٨,٦٥٣	البنك التجاري الدولي
٢١,٦٠٢,٨٥١	٣٣,٢٨٧,٨٩٣	البنك المصري الخليجي
١,٩١٧,٩٨٢,٥٠٠	٨١١,٦٦٠,٥٠٠	بنك قطر الوطني
٢٩٨,٢٢٨,١٦٣	١٥٨,٨٣٥,٩١٣	بنك عوده
٣,٩٥٢,٣٢٩,٦٥٤	١,٣٠٦,٩١٣,٠٧٩	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٧٣,٩٣٧,٦١٢	-	بنك الإسكندرية
١٤٠,٣٢٥,٢٦٤	-	بنك مصر
٨٨,٢٦٩,١٢٣	-	البنك الأهلي الكويتي
٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩	٢,٦٥٠,٥٥٤,٥٩٥	الإجمالي
٤,٤٥٣,٥٢٤,٣١١	١,٦٥٩,٩٢٨,٤٣٢	أرصدة متداولة
٢,٣٨٤,٢٨٢,٠١٨	٩٩٠,٦٢٦,١٦٣	أرصدة غير متداولة
٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩	٢,٦٥٠,٥٥٤,٥٩٥	الإجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١,٦٥٧,١٩٢,٩٧٩	١,٢٤٢,٨٩٠,٩٠٥	عوائد مستحقة
٧٩,٧٩٧,٩٤٥	٨٦,٠٩٧,٨٨٣	إيرادات مقدمة
٤١٥,٧٦٩,٩٥٤	٣٣٥,٥٦٥,١٧٨	مصرفات مستحقة
٥٤,١٥٣,١٩١	٥٤,٨١٩,٦٥٢	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٤٣,٤٩١,٢٢٤	٢٤٧,٢٥٤,٩٢٩	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٥٥٠,٤٠٥,٢٩٣	١,٩٦٦,٦٢٨,٥٤٧	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرئد خلال السنة	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية + (-)	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٥٨٩,٢٦٥,٤٠٧	٣,٧٦٤,٥٠٩	(٥,٩٦٠,٠٠٠)	-	(٤,٥٣٥,١٦٨)	٥٨٢,٥٣٤,٧٤٨
مخصص مطالبات قضائية	١٥,٧٤٨,٥٦٠	٢١,١٨٠,٣٦٥	(٦٠,٠٠٠)	١٩,٦٤٧,٥٠٨	(٢,٠٨٤,٦٥٩)	٥٤,٤٣١,٧٧٤
مخصص الإلتزامات العرضية	١٦٤,٤٢٠,٥٢٠	٣١,٧٥٦,٤٤٧	-	٤٦,٢٤٢,٢١٣	-	٢٤٢,٤١٩,١٨٠
مخصص خيانة الامانة	٢٣,٨٩٧,٨١٦	-	-	٢٠,٥٧٥,٠٤٠	(٢,٣٦٧,٧٢٥)	٤٢,١٠٥,١٣١
الاجمالى	٧٩٣,٣٣٢,٣٠٣	٥٦,٧٠١,٣٢١	(٦,٠٢٠,٠٠٠)	٨٦,٤٦٤,٧٦١	(٨,٩٨٧,٥٥٢)	٩٢١,٤٩٠,٨٣٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٥						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرئد خلال السنة	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية + (-)	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٤٧٣,١٨٧,٣٥٥	١١٧,٥٢٨,٨١٩	-	-	(١,٤٥٠,٧٦٧)	٥٨٩,٢٦٥,٤٠٧
مخصص مطالبات قضائية	١٨,٠١٦,٢٣٦	٢,١٠٨,٨٤٩	(٣,٥٧٢,٥٦٦)	١٠٠,٤٨٨	(٩٠٤,٤٤٧)	١٥,٧٤٨,٥٦٠
مخصص الإلتزامات العرضية	١٦٦,٩٧٧,٧٨٥	-	(٥,٥٠٥,٥١٣)	٢,٩٤٨,٢٤٨	-	١٦٤,٤٢٠,٥٢٠
مخصص خيانة الامانة	٢٢,٧٤٥,٦٨٨	-	-	١,١٥٢,١٢٨	-	٢٣,٨٩٧,٨١٦
الاجمالى	٦٨٠,٩٢٧,٠٦٤	١١٩,٦٣٧,٦٦٨	(٩,٠٧٨,٠٧٩)	٤,٢٠٠,٨٦٤	(٢,٣٥٥,٢١٤)	٧٩٣,٣٣٢,٣٠٣

٣٢- حقوق حملة وثائق التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥
المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص و تكوين الأموال	١,٢٩٦,٧٣٦,٠٠٠	٨٣٩,٩٢٩,٠٠٠
مخصص المطالبات تحت التسديد	٦٠,٠٩٩,٣٠٦	٥٩,٠٥٦,١٩١
الاجمالى	١,٣٥٦,٨٣٥,٣٠٦	٨٩٨,٩٨٥,١٩١

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

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

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

الأصل الضريبى للفروق المؤقتة على كل من:		الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
-	-	-	-	(٤٤,٧٨٨,٧٢٢)	(٣٢,٧٤٠,٨١٩)
-	-	٣٠,٥٦١,٤٠٥	-	-	-
٢٢٦,٩٦٣,٣٧٨	١٨٥,٧٥٥,٥١٦	-	-	-	-
-	-	-	-	(٥,٩٧١,٢١٩)	(١١,٩٣٩,٣٢٠)
-	-	-	-	(٣,٦٥٠,٠٦٩)	(٣,٦٥٠,٠٦٩)
٢٢٦,٩٦٣,٣٧٨	٢١٦,٣١٦,٩٢١	(٥٤,٤١٠,٠١٠)	(٤٨,٣٣٠,٢٠٨)		
١٧٢,٥٥٣,٣٦٨	١٦٧,٩٨٦,٧١٣				

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢١٦,٣١٦,٩٢١	٢٣٩,٩٤٣,٠٧٨	(٤٨,٣٣٠,٢٠٨)	(٦٩,٠١٣,١٣٨)
١٠,٦٤٦,٤٥٧	(٢٣,٦٢٦,١٥٧)	(٦,٠٧٩,٨٠٢)	٢٠,٦٨٢,٩٣٠
٢٢٦,٩٦٣,٣٧٨	٢١٦,٣١٦,٩٢١	(٥٤,٤١٠,٠١٠)	(٤٨,٣٣٠,٢٠٨)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥
فروق التغيرفى القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	(٥,٩٧١,٢١٩)	(١١,٩٣٩,٣٢٠)
اثرالتغيرفى السياسات المحاسبية (الاحتياطى الخاص)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٦٦٠,٥٩٢,٢٠٦	٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٥٧,٣٧٥,٨٩٨	٥٧,٥٤١,٩٦٢	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٢٩٥,٧٨٦,٥١٣	٣٣٨,٨٣٥,٢٣٧	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
(٣٥,١٩٤,٣٢٧)	(٣٠,٧٣٧,٧٧٤)	خسائر اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٦٦٠,٥٩٢,٢٠٦	٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:
٢١٢,٦١٠,٣٦٤	٦٦٠,٥٩٢,٢٠٦	الرصيد في أول السنة المالية
١٤,٨٩٨,٢٥٦	١٣,١٣٠,٢٥٢	تكلفة الخدمة الحالية
٤٠,٤٢٩,٢٧٣	٤٣,٤٧٧,٦٩٢	تكلفة العائد
٢,٠٤٨,٣٦٩	٩٣٤,٠١٨	خسائر اكتوارية
(٩,٣٩٤,٠٥٦)	(١٠,٠٣٦,٧٠٥)	مزايا مدفوعة
٦٦٠,٥٩٢,٢٠٦	٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:
١٤,٨٩٨,٢٥٦	١٣,١٣٠,٢٥٢	تكلفة الخدمة الحالية
٤٠,٤٢٩,٢٧٣	٤٣,٤٧٧,٦٩٢	تكلفة العائد
٢,٠٤٨,٣٦٩	٩٣٤,٠١٨	الخسائر اكتوارية المحققة خلال السنة
٥٧,٣٧٥,٨٩٨	٥٧,٥٤١,٩٦٢	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
٪١٥,٢٥	٪١٧,٥٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين
		الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٥,٢٥	٪١٧,٥٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في
		بنك مصر الدولي سابقا
٪١٢,٥٣	٪١٥,٣٢	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم)
		للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٢,٥٣	٪١٥,٣٢	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم)
		للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا

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

الاثـر على الالتزامات المحددة	الاثـر على إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	
٪٢٠,٢٧	٪٥٩,٠٨	المزايا العلاجية بعد التقاعد

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٥- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ موزع على ٦٤٥,٢٣٣,٨٥٢ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٥١٩,٩١٠,٨٥٢ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقاً للسعر الساري وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠١٦ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠ جنيه مصري إلى ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٩٦٧,٨٥٠,٧٧٠ جنيه مصري (فقط تسعمائة و سبعة و ستون مليون و ثمانمائة و خمسون ألف و سبعمائة و سبعون جنيه لا غير) وذلك خصماً من الاحتياطي العام.
- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ موزع على ٧٤٢,٠١٨,٩٢٩ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٦١٦,٦٩٥,٩٢٩ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقاً للسعر الساري وقت السداد.

٣٦- المدفوعات المبينة على أسهم

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

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

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

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

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

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٧- الاحتياطات والأرباح المحتجزة
(١) الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	الاحتياطي العام (أ)
١٤٠,٨١٦,٠٣٠	٧,١٤٩,٣٥٦	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	احتياطي قانوني (ج)
٥٢١,٥١٦,٧٦٦	(١,٢١٢,٩٦٩,٨٨٦)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د)
١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	احتياطي خاص (هـ)
٩,٩١٧,٣٦٤	١٠,١١٣,٩٨٩	احتياطي رأسمالي
١,٠٢٩,٣٦٧	-	احتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	احتياطي تجميع أعمال
٥,٠٨٤,٨٧٥,٧٨٠	٥,٠٦٦,٤١٨,٣١٨	إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية
		وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي
		(أ) الاحتياطي العام
٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	الرصيد في أول السنة المالية
١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥	٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣	محول من الأرباح المحتجزة
(٨٤١,٦٠٩,٣٧٠)	(٩٦٧,٨٥٠,٧٧٠)	المحول لزيادة رأس المال
٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	الرصيد في آخر السنة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
١٩١,٣٠٤,٨١٣	١٤٠,٨١٦,٠٣٠	الرصيد في أول السنة المالية
(٥٠,٤٨٨,٧٨٣)	(١٣٣,٦٦٦,٦٧٤)	محول إلى الأرباح المحتجزة
١٤٠,٨١٦,٠٣٠	٧,١٤٩,٣٥٦	الرصيد في آخر السنة المالية

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

(ج) احتياطي قانوني

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	٥٢١,٥١٦,٧٦٦	(د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٧٥,٥٢٣,٦٦٦	(١,٧٤٠,٤٥٤,٧٥٣)	الرصيد في أول السنة المالية
١٢,٧١٢,٤١٠	٥,٩٦٨,١٠١	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢١)
٥٢١,٥١٦,٧٦٦	(١,٢١٢,٩٦٩,٨٨٦)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (إيضاح ٣٣)
		الرصيد في آخر السنة المالية

(هـ) احتياطي خاص

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢,٢٥٥,٧٢٧,٠١٣	٣,٤٣٢,٧٣٩,٧٧٩	الرصيد في أول السنة المالية
٣,١٩٢,٠٢١,٥١٠	٤,٢٠٣,٤٥٣,٦٥٤	صافي أرباح السنة المالية
(٢١٥,٢١٨,٦١٥)	(٣٢٥,٧٧٨,٤٩٠)	حصة العاملين في الأرباح
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٦٩٨,٣٣٠)	(١٩٦,٦٢٥)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥)	(٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣)	محول الى الاحتياطي العام
(١٠٩,٨٩٠,٩٦٢)	(١٥٣,٩٩٨,٢٤٣)	محول الى الاحتياطي القانوني
٨,٣٠١,٢١٥	٩,٣٥١,٩٥٠	محول من منجوب لحساب نظام إثابة العاملين
٥٠,٤٨٨,٧٨٣	١٣٣,٦٦٦,٦٧٤	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٣,٤٣٢,٧٣٩,٧٧٩	٤,٦٢٨,٣٥٧,٥٦٦	الرصيد في آخر السنة المالية

٣٨- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢,٠٥٠,٢٠٥,٨٤٦	٣,٤٣٨,٤٣٩,٢٢٩	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٤٧٩,٩٢٠,٧٧٣	٨,٦٢٨,٥٢٢,١٤٥	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١,٩٠٥,٢١٧,٦٩٣	١,٥٤٧,٢٤٧,٠٩٢	أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٦,٤٣٥,٣٤٤,٣١٢	١٣,٦١٤,٢٠٨,٤٦٦	الاجمالي

٣٩- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائرها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٢٩٦,٩٢١,٠١٧ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مقابل ٤٥٧,٩٧١,٤٤٢ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٥٠٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
١٠,٨٢٤,٢٢٠	٢٨,٩٨٣,٢٥٥	ارتباطات عن قروض
٨١٠,٦١٩,٣١٥	٩٩٣,٣٧٩,٦٣٦	الأوراق المقبولة
١٨,٧٢١,٤٤٩,٠٣٥	٣٨,٧٩٠,٢٤٣,٤٨٠	خطابات ضمان
٢,٤٣٧,٦٦٩,٦١٤	٣,٦١٢,٥٨٨,٣٢٢	اعتمادات مستندية استيراد
٦٧,٤٤٢,١٣٠	٢٨١,٨٣٣,٧٤٠	اعتمادات مستندية تصدير
٢,٥٩٣,٤٩٢,٥٤٦	٥,٥٠٨,٨٣١,٧٤٢	التزامات محتملة أخرى
٢٤,٦٤٢,٠٠٤,٣٦٠	٤٩,٢١٦,٢١٧,٦٧٥	الاجمالي

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٦٣,٤٢٨,٦٨٤	٨٢,٤٩٤,٨٤٨	لا تزيد عن سنة واحدة
١٧٥,٢٩٥,١٨٦	١٩٨,٢٤٠,٧٥١	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٤٠,٣٠٦,٦٩٦	٥١,١٨٤,٥٥٧	أكثر من خمس سنوات
٢٧٩,٠٣٠,٥٦٦	٣٣١,٩٢٠,١٥٦	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٤٠- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أرصدة لدى البنوك	١٢,٧٥٤,١٣٢
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٧٧,١٠٨,٠٥١
اعتمادات تصدير	-
خطابات ضمان خارجية	١١,٨٦١,٩٩٠,٤٦٩
عقود الصرف الآجلة	١,٤٢٢,٠١٥,٩٧٢
قروض أخرى	١,٩١٧,٩٨٢,٥٠٠

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين*		شركات شقيقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
القروض القائمة في أول السنة المالية	١٠٥,٨٥٠	١٠٠,١,٨٥٥	١٧٣
القروض الصادرة خلال السنة المالية	-	٧٥٧	١,٠٠١,٦٨٢
القروض المحصلة خلال السنة المالية	(١٠٥,٧٣٩)	-	-
القروض القائمة في آخر السنة المالية	١١١	١,٠٠٢,٦١٢	١,٠٠١,٨٥٥
عائد القروض	١,٦٩٩	١,٢٥٧	٣٦٧

* بلغت أرصدة القروض الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين في نهاية السنة ١١١ جنيه مصرى مقابل ١٠٥,٨٥٠ جنيه مصرى في نهاية سنة المقارنة. ويوضح البيان التالي طبيعة تلك القروض وقد بلغ متوسط العائد على تلك القروض بمختلف أنواعها ٤.٤٩% (مقابل متوسط عائد ٣.٢١% في سنة المقارنة).

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

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
حسابات جارية مدينة	١١١	١,٠٠٢,٦١٢	١,٠٠١,٨٥٥
قروض موظفين	-	-	-
الأجمالي	١١١	١,٠٠٢,٦١٢	١,٠٠١,٨٥٥

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من اطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٤,١٣٧,٤٢٠	٥,٢٧٧,٧٤٩	١٦,٩٤٤,٢٩٠	٢٠,٢١٧,٠١٥	الودائع فى أول السنة المالية
١,١٤٠,٣٣٦	٦٣٠,٣٤٨	٥,٧٣١,١٧٨	٣٧,٣١٢,٩٢١	الودائع التى تم ربطها خلال السنة المالية
(٧)	-	(٢,٤٥٨,٤٥٣)	(٣,٤٧٥,١٣٥)	الودائع المستردة خلال السنة المالية
٥,٢٧٧,٧٤٩	٥,٩٠٨,٠٩٧	٢٠,٢١٧,٠١٥	٥٤,٠٥٤,٨٠١	الودائع فى فى آخر السنة المالية
١٥٢,٣٠٩	١٨٥,٤١٥	٣٤٥,٠٨٠	٨٦٤,١٢٢	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي				
٢,١٠٤,٣٩٥	٢,٥٥١,٤٨٨	٣,٩٢٩,٣٧٦	٩٦٨,٨٨٧	ودائع تحت الطلب
-	-	١٠,٠٢٣	٦٦,٩٢٠	ودائع توفير
-	-	-	١,٣٠٠,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٣,١٧٣,٣٥٤	٣,٣٥٦,٦٠٩	١٦,٢٧٧,٦١٦	٥١,٧١٨,٩٩٤	ودائع لأجل وبأخطار
٥,٢٧٧,٧٤٩	٥,٩٠٨,٠٩٧	٢٠,٢١٧,٠١٥	٥٤,٠٥٤,٨٠١	الأجمالى

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢٠,٧٧٠	٢٩,٥٨٣	١٠,٠٩٩	١٢,١٨٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
٥٩,١٠٢	٣٥,٥٩٩	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:				
٥٩,١٠٢	٣٥,٥٩٩	-	-	خطابات ضمان
٥٩,١٠٢	٣٥,٥٩٩	-	-	الأجمالى

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

ووفقاً لتعليمات البنك المركزى الصادرة فى ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المكافآت والمرتببات التى يتقاضاها العشرون أصحاب المرتببات والمكافآت الاكبر فى البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ (٣,٩٧١,٩٩٤ جنيه مصرى) .

٤١- صناديق استثمار البنك

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد اليومي التراكمي (ثمار) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ 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 ٨,١٥١,٠٣٨ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بقيمة إجمالية ١,٩٦٧,٢٠٤,١١٥ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٣٣٧,٦٧٤ وثيقة بمبلغ ٧٤,٤٢٨,٣٩٤ 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 ٢٧,٤٩٥,٢٢٢ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية متاحة للبيع ومبلغ ٤١,٤٨٣,١٧٢ جنيه مصري ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٢,٦٢٦,٨٥٨ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦٤,٤٧٢ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بقيمة إجمالية ١٠,٦٣٨,٧٥٠ 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 ١٠٦,٢٨٠ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦٩,٤٧٤ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بقيمة إجمالية ١٤,٢٣٤,٥٥١ 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 ٥١,٤٢٩ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.