

بنك قطر الوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة
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 المستقلة

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة 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 مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاح في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة.

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

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المستقل لبنك قطر الوطنى الأهلى "ش.م.م" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وعن أدائه المالى وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك جوهرياً - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - لأحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ وذلك فى ضوء المعلومات والتفسيرات التى حصلنا عليها من إدارة البنك، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأى من أحكام النظام الأساسى. يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة 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 فى ١٥ يناير ٢٠١٧

مراقبا الحسابات


كامل مجدى صالحي
Deloitte ويريسوم وعيد العزيز -
محاسبون ومراجعون


المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
A Member of
Ernst & Young Global
عمرو محمد الشعيبي
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة 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 مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاح في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة.

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

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المستقل لبنك قطر الوطنى الأهلى "ش.م.م" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وعن أدائه المالى وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك جوهرياً - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - لأحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ وذلك فى ضوء المعلومات والتفسيرات التى حصلنا عليها من إدارة البنك، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأى من أحكام النظام الأساسى. يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة 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 فى ١٥ يناير ٢٠١٧

مراقبا الحسابات


كامل مجدى صالحي
Deloitte ويريسوم وعيد العزيز -
محاسبون ومراجعون


A Member of
Ernst & Young Global
عمرو محمد الشعيبي
المتصامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

(جميع الأرقام بالجنينة المصرى)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح	الأصول
٨,٧٣٠,٧٦٨,١٩٨	١١,٨٦٠,٣٩٧,٥٤٤	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١	٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٢٩,١٤٢,٧٧٩,٠١٥	٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠	(١٧)	أذون خزانة
٦١,٥٤٤,٩١٢,٢٢٢	٩٣,٢٢٠,٥٤٨,٠٦١	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصادفي)
٢٦,٦٦٧,٣٥٣	٨٥,٥٧٢,١٧٢	(١٩)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢٣,٩٥٨,٤٩٥,٢٥١	٢,٧٨٧,٣٦٤,١١٤	(٢٠)	- متاحة للبيع
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٨٦٢,٢٨٦,٦٨٣	(٢٠)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	(٢١)	استثمارات في شركات تابعة و شقيقة
١٠٤,٤٠٧,٦٣٨	١٢٠,٣٤٣,٧٠٠	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٢,٥٠٣,٣٤٩,٧٥٩	٣,١٥٤,٨٥٩,٣٩٩	(٢٣)	أصول أخرى
١٣٢,٦٩٢,٦٧٨	١٢٥,٥٠٣,٨٨٠	(٣٠)	أصول ضريبية مؤجلة
١,١٦٠,٢٢٩,٦٩٠	١,٨٢٧,١٤٣,٧٧١	(٢٤)	أصول ثابتة (بالصادفي)
١٣٠,٧٩٤,٤٥٤,٠١٤	١٨٧,٨٠٢,٥٢٣,٦٦١		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٨,٨٠٦,٦٧٠,٣٩٥	١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٦٦٠	(٢٦)	ودائع العملاء
١,٣٤٨,٤٩١,٤٨٣	٤,٠٢٢,٧١٩,٨٤٠	(٢٧)	قروض أخرى
١,٨٠٩,٢١٨,٠٧٢	٢,٤١٢,٧٢٢,٣٩٤	(٢٨)	التزامات أخرى
٧٦٦,٤٥٤,٧٠٠	٨٩٥,٤٤٣,٨٨٩	(٢٩)	مخصصات أخرى
٩٤٤,٨٣٧,٥٠٩	١,٣١٣,١٤٠,٩٩٩		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٦٠,٥٩٢,٢٠٦	٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	(٣١)	التزامات مزايا التقاعد
١١٦,١٣٩,٥٩٠,٧٩٦	١٧١,١٧٠,٠١٨,٩٨٣		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	(٣٢)	رأس المال المصدروالمدفوع
٥,٠٥٤,٢٢١,٦٦١	٥,٠٣٥,٧٠٣,٥٤٩	(٣٤)	احتياطات
٩,٣٥١,٩٥٠	-	(٣٣)	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٣,١٣٨,٩٥١,٤٨٧	٤,١٧٦,٦١١,٨٣٩	(٣٤)	صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة
١٤,٦٥٤,٨٦٣,٢١٨	١٦,٦٣٢,٥٠٤,٦٧٨		إجمالي حقوق الملكية
١٣٠,٧٩٤,٤٥٤,٠١٤	١٨٧,٨٠٢,٥٢٣,٦٦١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية


 محمد عثمان الديب
 رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.
 - تقرير مراقبي الحسابات (مرفق).

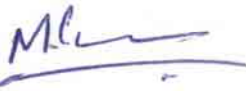
بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة الدخل المستقلة

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	
١١,١٦٧,٩٢٠,٨٠٦	١٥,٥١٦,٢٢١,٢٥٢	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٦,١٨٢,١١٨,٠٧٧)	(٨,٤٥١,٢٢٤,٣٦٨)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤,٩٨٥,٨٠٢,٧٢٩	٧,٠٦٤,٩٩٦,٨٨٤		صافي الدخل من العائد
١,٣١٣,٥٩٣,٥٨١	١,٥٣٣,٩٦٩,٨٠١	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٠٠,٥٥٣,٩٨٩)	(١٦٣,٤٤٦,٣٤٦)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٦,١٩٨,٨٤٢,٣٢١	٨,٤٣٥,٥٢٠,٣٣٩		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
١١,٨٣٥,٦٧٦	١١,٠٠٢,٢٢٠	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
١٠٨,٥٥٢,٥٧١	(١,٢٥١,٤١٩,١٦٢)	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١,٤٠٤,٠٦٩	(١,٥٢٥,١٠٦)	(٢٠)	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
(٥٠٨,٠٣٩,٣٦٩)	(١,٨٣٨,٨٤١,٣٢٩)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٦٤٢,٤٤٧,٢٩٩)	(١,٩٠٢,٨٢٥,٣٦٨)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٩٢,٨٨٦,٣٩٠)	١,٩٠٩,٠٩٣,٨٦٩	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٤,٠٧٧,٢٦١,٥٧٩	٥,٣٦١,٠٠٥,٤٦٣		الربح قبل ضرائب الدخل
(٩٩٧,١٠٠,٠٩٣)	(١,٣٢٧,٤١٢,٢٤٨)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦	٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥		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 (٣٨) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالى	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي نفطية مخاطر التدفقات النقدية	أرباح محتجزة	صافي أرباح السنة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٥											
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	٥٧٧,٥٩٧,٨٣٣	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٩,٢١٩,٠٣٤	٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	١٩١,٣٠٤,٨١٣	٢,٤٦٦,٢٣٥	-	٢,٠٦٥,٠١١,٤٣٨	١٧,٦٥٣,١٦٥	١١,٦٩٩,٣٥٠,٠٧٩
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	١٠٩,٨٩٠,٩٦٢	١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥	-	٦٩٨,٣٣٠	-	-	-	-	(١,٨٥٣,٥٨٠,١٢٧)	-	-
مكافأة أعضاء مجلس الادارة و حصة العاملين في توزيعات أرباح عام ٢٠١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢١١,٤٣١,٣١١)	-	(٢١١,٤٣١,٣١١)
المحول من الاحتياطي 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 ٣٤)	-	-	-	-	٨٨,٢١٩,٨٣٢	-	-	-	-	-	٨٨,٢١٩,٨٣٢
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦	-	٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦
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)
المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	(٥٠,٤٨٨,٧٨٦)	-	٥٠,٤٨٨,٧٨٦	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥											
٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٩,٩١٧,٣٦٤	٥٢١,٥٠٠,٥٢٢	١٤٠,٨١٦,٠٢٧	١,٠٢٩,٣٦٧	٥٨,٧٩٠,٠٠١	٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦	٩,٣٥١,٩٥٠	١٤,٦٥٤,٨٦٣,٢١٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٦											
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٩,٩١٧,٣٦٤	١٤٠,٨١٦,٠٢٧	١,٠٢٩,٣٦٧	٥٨,٧٩٠,٠٠١	٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦	٩,٣٥١,٩٥٠	١٤,٦٥٤,٨٦٣,٢١٨
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	١٥٣,٩٩٨,٢٤٣	٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣	-	١٩٦,٦٢٥	-	-	(٥٨,٧٩٠,٠٠١)	(٢,٧٥٩,٧٨٦,٠٠٠)	-	-
مكافأة أعضاء مجلس الادارة و حصة العاملين في توزيعات أرباح عام ٢٠١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢٠,٣٧٥,٤٨٦)	-	(٣٢٠,٣٧٥,٤٨٦)
المحول من الاحتياطي 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 ٣٤)	-	-	-	-	(١,٧٣٤,٥٤٦,٩٠٢)	-	-	-	-	-	(١,٧٣٤,٥٤٦,٩٠٢)
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥	-	٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	٩,٣٥١,٩٥٠	-	(٩,٣٥١,٩٥٠)	-
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات التغطية لمخاطر التدفقات النقدية (بعد الضرائب)	-	-	-	-	-	-	(١,٠٢٩,٣٦٧)	-	-	-	(١,٠٢٩,٣٦٧)
المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	(١٣٣,٦٦٦,٦٧٤)	-	١٣٣,٦٦٦,٦٧٤	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦											
٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٠,١١٣,٩٨٩	(١,٢١٣,٠٤٦,٣٨٠)	٧,١٤٩,٣٥٣	-	١٤٣,٠١٨,٦٢٤	٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥	-	١٦,٦٣٢,٥٠٤,٦٧٨

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٤,٠٧٧,٦٦١,٥٧٩	٥,٣٦١,٠٠٥,٤٦٣	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
١٥٠,٠٤٣,٩٦٣	١٧٥,٣٨٥,٣٦٦	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٠٨,٠٣٩,٣٦٩	١,٨٣٨,٨٤١,٣٢٩	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
(١٢٢,٣١٤,٩٣٤)	(١٦٨,٥٧٣,١٦٣)	عبء اضمحلال الائتمان
٨,١٨٩,٦٠٨	٣٨,٢٦٦,٨٠٨	المستخدم من مخصصات القروض
١٠١,١٦١,٩٢١	٤٦,٩٧٦,٨١٢	متحصلات من ديون سبق أعدامها
(٩٠٤,٤٤٧)	(٤,٤٥٢,٣٨٤)	صافي عبء / (رد) المخصصات الاخرى
٤,٢٠٠,٨٦٤	٨٦,٤٦٤,٧٦١	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٩٥,١٥٥,٤٥٢)	(١,٥٥١,٦٩٥,١٤٧)	فروق اعادة ترجمة المخصصات الاخرى بالعملة الاجنبية
(٣٥٦,٤٩٨,٥١٠)	(٣٦٠,٦٦٧,١٩٧)	فروق ترجمة إستثمارات مالية متاحة للبيع ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
(١٩٦,٦٢٥)	(٢,٨٢١)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(١١,٨٣٥,٦٧٦)	(١١,٠٠٢,٢٢٠)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣,٩٣٧,١٤٧)	(٤,٧٥٥,٩١١)	إيرادات من توزيعات أرباح
٢,٥٣٣,٠٧٨	٦,٢٨١,٠١٧	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
		خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
٤,٦٠٠,٥٨٧,٥٩١	٥,٤٥٢,٠٣٢,٧١٣	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول و الالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
(١,٥٩٠,٥٩٤,٨٥٥)	(١,٨٦٤,٩٠١,٩١٢)	أرصدة لدى البنوك
(٨,٥٦٩,٧٩٢,٧٩٩)	(١٠,٢٨٦,٢٣١,٧١٦)	أذون خزانة
(١٣,٣٦٦,٣٤٩,٧٩٠)	(٣٣,٣٨٤,١٣٠,٧٧٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٦٠,٢٦٦,٠١٣)	(٥٩,٩٥١,٧٨٤)	مشتقات مالية
(٦٣٩,٥٦٤,٣٣١)	(٦٥١,٥٠٩,٦٤١)	أصول أخرى
٨٠٩,٥٧٣,٠٢٣	١٢٣,٧٦٦,٧٠٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٣,١٥٦,٥٦٨,٠٥٦	٥١,٠٨٤,١٧٠,٨٦٥	ودائع العملاء
٣٥٣,٧٤٩,٤٨٦	٦٠٣,٥٠٤,٣٢٢	التزامات أخرى
٤٧,٩٨١,٨٤٢	٤٧,٥٠٥,٢٥٧	التزامات مزايا التقاعد
(٩٩٥,٩٥٠,١٨٧)	(٩٤٥,٩٣٤,٦٦٠)	ضرائب الدخل المسددة
٣,٤٤٥,٩٨٢,٠٢٣	١٠,١١٨,٢٧٩,٧٧٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٢٤٥,٣٠٤,٥١١)	(٨٥٩,٤٧٠,٣٩٢)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي اعداد وتجهيز الفروع
٢٩٠,٣٧٥	١,٢٣٧,٧٠٤	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢,٦٢٢,٦٥٧,٨٠٧	٤,٧٤٩,٣١٣,٨٣٤	متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٧,٦٥١,٠٤٨,٤٥٠)	(٩,٢٥٥,١٤٧,١٤٥)	مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٢٥,٩٨١,٧٠٣)	-	مدفوعات في اقتناء شركات تابعة
١١,٨٣٥,٦٧٦	١١,٠٠٢,٢٢٠	توزيعات أرباح محصلة
(٥,٢٨٧,٥٥٠,٨٠٦)	(٥,٣٥٣,٠٦٣,٧٧٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
١,٢١٩,٥٣٠,٨٥٢	٢,٦٧٤,٢٢٨,٣٥٧	قروض أخرى
(٢١١,٤٣١,٣١١)	(٣٢٠,٣٧٥,٤٨٦)	توزيعات الأرباح المدفوعة
١,٠٠٨,٠٩٩,٥٤١	٢,٣٥٣,٨٥٢,٨٧١	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التمويل (٣)
(٨٣٣,٤٦٩,٢٤٢)	٧,١١٩,٠٦٨,٨٦٥	صافي الزيادة / (النقص) في النقدية و ما في حكمها خلال السنة المالية (٣+٢+١)
٧,٦٦٧,٤٧١,٧٥٠	٦,٤٣٤,٠٠٢,٥٠٨	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
٦,٤٣٤,٠٠٢,٥٠٨	١٣,٥٥٣,٠٧١,٣٧٣	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية (٣٥)
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
٨,٧٣٠,٧٦٨,١٩٨	١١,٨٦٠,٣٩٧,٥٤٤	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١	٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٢٩,١٤٢,٧٧٩,٠١٥	٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠	أذون خزانة
(٦,٦٨٠,٥٧١,١٢٨)	(٨,٤٢١,٩٧٤,٣٩٢)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(٧٠٤,٤٥٥,٣٧٦)	(٨٢٧,٩٥٤,٠٢٤)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٧,٢٣٧,٥٦١,٣٢٢)	(٣٧,٥٢٣,٧٩٣,٠٣٨)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٦,٤٣٤,٠٠٢,٥٠٨	١٣,٥٥٣,٠٧١,٣٧٣	النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦	٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥	صافى أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)
		يخصم / يضاف :
(١٩٦,٦٢٥)	(٢,٨٢١)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالى طبقا لاحكام القانون
٥٠,٤٨٨,٧٨٦	١٣٣,٦٦٦,٦٧٤	التغير فى احتياطي المخاطر البنكية العام
٨,٣٠١,٢١٥	٩,٣٥١,٩٥٠	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٣,١٣٨,٧٥٤,٨٦٢	٤,١٧٦,٦٠٩,٠١٨	صافى أرباح العام القابلة للتوزيع
		يوزع كالاتى :
١٥٣,٩٩٨,٢٤٣	٢٠١,٦٧٩,٥٢٠	احتياطي قانونى
٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣	٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦	احتياطي عام
٣١٣,٨٧٥,٤٨٦	٤١٧,٦٦٠,٩٠٢	حصة العاملين
٦,٥٠٠,٠٠٠	٩,٢٥٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٣,١٣٨,٧٥٤,٨٦٢	٤,١٧٦,٦٠٩,٠١٨	الاجمالى

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 وتعدلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شمبليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٠٧ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٥,٧٢٤ 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 المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

و أعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، و يمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

(ب) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

يتم عرض الإستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة وهي تمثل حصة البنك المباشرة في الملكية وليس على أساس نتائج أعمال وصافي أصول الشركات المستثمر فيها. هذا وتقدم القوائم المالية المجمعة تفهماً أشمل للمركز المالي المجموع ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك في صافي أصول شركاته الشقيقة.

ب / ١ - الشركات التابعة

- هي الشركات بما في ذلك المنشآت المؤسسية ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من أنشطتها، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت بها. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

ب / ٢ - الشركات الشقيقة

- الشركة الشقيقة هي التي يتمتع البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بنفوذ مؤثر عليها ولكن لا يصل إلي حد السيطرة أو السيطرة المشتركة حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح بين ٢٠ ٪ إلى ٥٠ ٪ من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة.

تستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن معاملات اقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الاعتراف الأولى بها في تاريخ الاكتناء. ويُعد تاريخ الاكتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشتراة. وطبقاً لطريقة الشراء يتم الاعتراف الأولى بالحصة المكتناة كاستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاكتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداده في شراء الحصة المكتناة بالإضافة إلى أية تكاليف أخرى مرتبطة باقتناء تلك الحصة.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

وفى الحالات التى تتحقق فيها سيطرة على منشأة ما على مراحل ومن ثم تجميع أعمالها من خلال أكثر من معاملة تبادل واحدة عندئذ يتم التعامل مع كل معاملة من معاملات التبادل تلك بصورة منفصلة وذلك على أساس تكلفة الاقتناء والمعلومات الخاصة بالقيمة العادلة في تاريخ كل عملية تبادل حتى التاريخ الذى تتحقق فيه تلك السيطرة.

ويتم المحاسبة اللاحقة عن استثمارات البنك بالشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة بطريقة التكلفة. ووفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء الأولى مخصوماً منها الخسائر اللاحقة للاضمحلال في القيمة - إن وجدت. ويتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الشركات التابعة والشقيقة كإيراد في قائمة الدخل المستقلة للبنك عند اعتماد الشركات لتلك التوزيعات وثبوت حق البنك في تحصيلها.

(ج) 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 كإدارة تمويل مركزية فيما يتعلق بأعمال البنك الرئيسية. وفيما يختص بتعاملات إدارة المعاملات ونشاط الاستثمارات وغير ذلك من الأنشطة غير الأساسية فإنه يتم التقرير عنها ضمن الخدمات المصرفية للشركات.

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

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د/١ - عملة التعامل والعرض

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

د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافى دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كاستثمارات مالية متاحة للبيع ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة والفروق 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.

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

- 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.

(هـ) الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب أصوله 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.

(هـ/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.

(هـ/٢) القروض والمديونيات

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

(هـ/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 البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. ويحظر على البنك تصنيف أي من أصوله المالية بغرض الاحتفاظ إذا قام البنك خلال السنة الحالية أو السنتين السابقتين ببيع أو إعادة تبويب مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة المسموح بها.

(هـ/٤) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تتوافر النية لإدارة البنك 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 فتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة مع تحميل تكاليف المعاملة المرتبطة باقتناء تلك الأصول بقائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة".
- يقوم البنك باستبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك 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.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح أو الخسائر 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 أو الخسائر 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 للبنك 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.

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل للنفذ 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 بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة.

(ز) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

(ز-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.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعرالعائد وكذا للبنود المغطاة بتلك العقود بقائمة الدخل ، كما يتم إدراج فرق الفوائد المدينة والدائنة عن عقود مبادلة سعرالعائد 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 والخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

(٢-٢) 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 أو الخسائر 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.

(٣-٢) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ج) إيرادات ومصرفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصرفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث يدخل العائد الخاص بها ضمن إجمالي التغير في قيمتها العادلة.
- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصرفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة 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 وبعد 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.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ط) 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 وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءا مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلا 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 تعويضا 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 سريان الارتباط.
- يتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه ولكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر- مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال تلك المعاملة المحددة. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

(ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(ل) اضمحلال الأصول المالية

يقوم البنك بمراجعة كافة أصوله 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.

(ل / ١) الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يتم في نهاية كل فترة مالية تقديرًا 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 يأخذها البنك في اعتباره لتحديد مدى وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيًا 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 البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- 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. ويقوم البنك 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 وتنتج عن تلك الدراسة نشأة أو زيادة في خسائر اضمحلال لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع. أما إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

فإذا توافر دليل موضوعي على اضمحلال 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 اضمحلال 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 اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء اضمحلال 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 وفقاً للعقد في تاريخ تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. ولأغراض العملية، يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال 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 اضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من حيث خصائص الخطر الائتماني التي تمثل مؤشراً على قدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة عليهم وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة. وعند تقدير اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات التعاقدية لأصول البنك 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 حالياً.

ويعمل البنك على التأكد من أن توقعاته للتغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية تعكس التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة وتتوافق معها من فترة إلى أخرى. ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية لضمان تقليل أى اختلافات بين الخسائر الفعلية وتقديراته لتلك الخسائر.

(ل / ٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

إذا بلغت قيمته ١٠٪ من تكلفة الاستثمار كما يعد الانخفاض ممتدا 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 لاحقا ارتفاع في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوية 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 المبوية كاستثمارات مالية متاحة للبيع وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعة بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل فيتم رد الاضمحلال أيضا من خلال قائمة الدخل.

(م) الأصول غير الملموسة

(١/م) الشهرة

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

(٢/م) برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلي كمصرف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة إذا كانت تحت سيطرة البنك 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.

(ن) الأصول الثابتة

تتضمن الأصول الثابتة للبنك أراضي ومباني البنك والتي تتمثل بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع. وتظهر كافة الأصول الثابتة للبنك 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 أصلاً مستقلاً وذلك عندما يكون من المرجح تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك 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 وطبقاً للمعدلات السنوية التالية:

المباني		٥٠ سنة
التجهيزات	التجهيزات و الديكورات	١٠ سنوات
	المصاعد	١٥ سنة
	أعمال الكهرباء وأعمال التكييف	١٠ سنوات
	مولدات الكهرباء	٣٠ سنة
	شبكة التليفونات و الشبكة التليفزيونية	١٠ سنوات
	نظام الحريق ونظام مكافحة الحريق	١٠ سنوات
التجهيزات للمباني المؤجرة	تجهيزات أخرى	١٠ سنوات
		١٠ سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

الأثاث	١٠ سنوات
الخزائن الحديدية	٢٠-٣٠ سنة
معدات حاسب آلي	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	٥ سنوات
السيارات	٥ سنوات

ويقوم البنك بمراجعة 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 (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ع) الإيجارات

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يكون البنك طرفاً فيها عقود إيجار تشغيلي ويتم معالجتها كما يلي:

(١/ع) - الاستئجار

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

(٢/ع) - التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار مخصوماً منه أية مسموحات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

(ف) 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 المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى.

(ص) المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد إثني عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية المستقلة (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 المستقلة. 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 شهراً من تاريخ القوائم المالية فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المخصومة

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

(ق) عقود الضمانات المالية

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

ويتم الاعتراف الأولى بالضمانات في القوائم المالية المستقلة 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 (مخصوصا 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 المستقلة 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 (مصروفات) تشغيل أخرى.

(ر) مزايا العاملين

(١/ر) 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 (مصروفات عاملين).

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد فإنها عبارة عن لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا يكون على البنك 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.

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢/٦) 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 سابقاً) واتباع البنك في معالجتها معيار المحاسبة الدولي (IFRS٢) نظراً لأن قواعد البنك المركزي 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.

(ش) 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 الكلي أو الجزئي بهذا الأصل، ويتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة في نهاية كل فترة مالية وتخفيضها بقيمة الجزء الذي لم يعد من المرجح أن يتحقق منه منفعة ضريبية بسبب عدم تحقيق أرباح ضريبية كافية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلي أو الجزئي بهذا الأصل. ومع هذا فإذا كان من المتوقع زيادة المنفعة الضريبية يتم زيادة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

(ت) الاقتراض

يتم الاعتراف الأولي بالقروض التي يحصل عليها البنك 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.

(ث) رأس المال

(١/ث) تكلفة رأس المال

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ث/٢) توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية التي يصدرها البنك وذلك خصما على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة لمساهمي البنك هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقررة بموجب النظام الأساسي للبنك وقانون الشركات.

(خ) 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 المستقلة للبنك حيث أنها ليست أصولاً أو أرباحاً تخص البنك.

(ذ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك 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 المجتمعة، لذا يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والمنافع المرتبطة بها وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. ومن أهم أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة وكذا مخاطر التشغيل الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطراً أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد بالإضافة إلى مخاطر التسعير الأخرى.

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر
تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

أ- **خطر الائتمان:** (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مُصدري الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية.

وتتضمن أيضاً مخاطر الائتمان مخاطر 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).

هـ- **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.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- يساهم في إجراء تقييم مستقل عن طريق تحليل المعاملات التي تتضمن مخاطر الائتمان وعن طريق تقديم المشورة فيما يخص المعاملات التي يقترحها مديري المبيعات.
- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

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

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

ويعتبر قسم المخاطر مسؤولاً بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية 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 التفيتش الداخلي).

وأخيراً يقوم كل من فريق المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين 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 والاعتمادات المستندية التي تظهر خارج القوائم المالية المستقلة.

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

يمثل خطر الائتمان المصدر الرئيسي للمخاطر في البنك فإن وجود إدارة ورقابة شاملة وفعالة لخطر الائتمان يعتبر أمراً جوهرياً للحفاظ على قوة البنك المالية وربحيته وبالتالي فإن البنك يطبق إطار عمل محكم لمراقبة مخاطر الائتمان. وتمثل السياسة الائتمانية وسلطات منح الائتمان حجر الزاوية في هذا الإطار ويتم تحديدها بمشاركة قسم المخاطر وخطوط الأعمال معاً 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 والعامة.

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

الموافقة على المخاطر

تتضمن سياسة الائتمان الخاصة بالبنك كجزء أساسي لا يتجزأ منها أن مفهوم الموافقة على أي منح ائتمان يتعين أن يكون على أساس معرفة سليمة بالعميل 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 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 بالتائج 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.

(أ-٢) إدارة المخاطر والتقييم الداخلي لدرجات المخاطر

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الطويل والإقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الازمحلل لحد القروض والتسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول الأخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزنة بدون ضمان .

- المشتقات:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(٣-أ) 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 مفرد بناء على الخسائر التي تحملها البنك لكل حالة على حدى في تاريخ قائمة المركز المالي. ويجرى تطبيق تلك السياسة على كل حساب من كافة الحسابات ذات الأهمية النسبية. ويضع هذا التقييم عادة في اعتباره الضمانة القائمة بما في ذلك التحقق باستمرار من إمكانية التنفيذ على الضمانة والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص لخسائر الاضمحلال لمجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

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

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

- وجود أفساط استحققت ولم تحصل بعد (أفساط تعدت تواريخ استحقاقها فترة تزيد عن ثلاث أشهر).
- وجود مؤشر موضوعي على خطر انتمائي للطرف الآخر بالعقد أو إذا تم رفع دعاوى قضائية على المقترض.

ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي 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 المالي للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات
- ديون جيدة	٨٨,٥٠٪	٢٢,٤٨٪	٩١,٨١٪
- المتابعة العادية	٧,٢١٪	١٧,٤٦٪	٥,٢٢٪
- المتابعة الخاصة	١,٧٥٪	١٨,٤٨٪	٠,٣٧٪
- ديون غير منتظمة	٢,٥٤٪	٤١,٥٨٪	٢,٦٠٪
	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة أو معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تجنب الزيادة في المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية 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 (٣٤) 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 الجدارة الائتمانية	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١٪	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١٪	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢٪	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢٪	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣٪	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥٪	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٣٠٪	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠٪	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة

البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢٩,١٤٢,٧٧٩,٠١٥	٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠	أذون خزائنة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
		- حسابات جارية مدينة
١,٣٥٩,٠١٨,٤٩٢	٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢	- بطاقات ائتمان
٤٤٨,٤٧٠,٥٠٣	٥٢٤,٦٣٨,٣٦١	- قروض شخصية
١٠,٦١٥,٠١٤,٦٢٤	١١,٨٣٨,٦٠٨,٣٣٨	- قروض عقارية
٦٦٧,٤٦٦,١٠٤	٩١١,١٨٠,٠٨٠	
		قروض لمؤسسات
		- حسابات جارية مدينة
٢٦,٥١٣,٧٦٥,٢٧٤	٤٤,٤٦٩,٧٥٥,٠٢١	- قروض مباشرة
١٣,٧١٧,٦٥٧,٧٧٤	٢٢,٢٥٨,٣٢٦,٤٠٢	- قروض و تسهيلات مشتركة
٩,٤٤٦,٧٠٦,٢١٣	١٤,٥٧١,٠١٧,٧٧٤	- قروض أخرى
١,٢٠٠,٧٤٩,١٩٦	١,٣٢٥,٦٣٩,٧٧٩	مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبة والخصم غير المكتسب
(٢,٤٢٣,٩٣٥,٩٥٨)	(٤,٨٩٦,٦٠٤,٠٥١)	أدوات مشتقات مالية
٢٦,٦٦٧,٣٥٣	٨٥,٥٧٢,١٧٢	استثمارات مالية
		- أدوات دين
٢٣,٦٧٠,٦٧٩,٣٩٩	٢٨,٣٩٧,١١٨,٧٩٣	أصول مالية أخرى
٩٤٤,٠٤٩,٠٤٩	١,٤٥٤,٩٣٨,٦٦٢	
١١٥,٣٢٩,٠٨٧,٠٣٨	١٦٢,٢١٥,٠٤١,٩٧٣	الاجمالي

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٥٠٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
١٠,٨٢٤,٢٢٠	٢٨,٩٨٣,٢٥٥	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى
٢,٥٨٩,٠٩٧,٨٣٢	٣,٩٦٨,٦٥٦,٧٥٠	اعتمادات مستندية
٨١٠,٦١٩,٣١٥	٩٩٥,٦١٧,٠٣٧	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١٨,٧٢١,٤٤٩,٠٣٥	٣٨,٧٩٠,٢٤٣,٤٨٠	خطابات ضمان
٢,٥٩٣,٤٩٢,٥٤٦	٥,٥٠٨,٨٣١,٧٤٢	التزامات محتملة أخرى
٢٤,٧٢٥,٩٩٠,٤٤٨	٤٩,٢٩٢,٦٨٩,٧٦٤	الاجمالي

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن 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 الخزائنة ٢٤% مقابل ٢٥% في آخر سنة المقارنة.

وتثق 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 ٩٦% 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 والبالغ قدره ٢,٤٨٩,٠٠٩,٦٣٠ جنيه في نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٨% من قيمتها مقابل ١,٦٦٥,٧٦٩,٥٩٢ 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 خزائنة في نهاية السنة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٧% في آخر سنة المقارنة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(٦-١) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
قروض وتسهيلات	للعلماء	قروض وتسهيلات	للعلماء
للبنوك		للبنوك	
-	٦١,٠٧٢,٩٣٠,٣٧٩	-	٩٣,٧٢٣,٤٤٨,٧٣٨
-	١,٢٣٠,١٤٨,٢٠٩	-	١,٩٠٤,٦٩٣,٧٠٩
-	١,٦٦٥,٧٦٩,٥٩٢	-	٢,٤٨٩,٠٠٩,٦٣٠
-	٦٣,٩٦٨,٨٤٨,١٨٠	-	٩٨,١١٧,١٥٢,٠٧٧
-	(٢,٢٩٤,٦٣٢,١١٩)	-	(٤,٦٢٣,٥٩٦,٥٢٣)
-	(١٢,٧٣٤,٩٣٣)	-	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)
-	(١١٦,٥٦٨,٩٠٦)	-	(٢٦٢,٢٤٠,٥٦٢)
-	٦١,٥٤٤,٩١٢,٢٢٢	-	٩٣,٢٢٠,٥٤٨,٠٦٦

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية ٤,٦٢٣,٥٩٦,٥٢٣ جنيهه مقابل ٢,٢٩٤,٦٣٢,١١٩ جنيهه في نهاية سنة المقارنة منها ١,٩٢٢,٤٧٨,٧٥٧ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ١,٣١٥,٣٠٥,٢٣٩ جنيهه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ٢,٧٠١,١١٧,٧٦٦ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٩٧٩,٣٦٦,٨٨٠ جنيهه في نهاية سنة المقارنة.

ويتضمن إيضاح رقم (١٨-١) معلومات إضافية عن مخصص خسائر اضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعلماء.

تم خلال السنة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ٥٣% نتيجة التوسع في أنشطة الإقراض 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 للعلماء

أفراد

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

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
جيدة	٤٠,٧٤٧,١٨٥,٠١٠	١٩,١٧٤,٩٨١,٣٣٤	١١,٠٨٢,٤٨٢,١٦٩	١,١٥٨,٧٤٤,٨٣٣	٧٢,١٦٣,٤١٣,٣٤٦
المتابعة العادية	٢,٥٤٣,٩٦١,٣٣٥	٥١٧,٣٦٢,٣٢٨	٣,٠٠٥,٧٨٤,٦٩٦	١٨,٤٥٣,٦٤٢	٦,٠٨٥,٥٦٢,٠٠١
المتابعة الخاصة	٨٣٠,٠٥٠,٧٤٢	١٢٥,٣٠٧,٨٥٠	-	١٤٨,٤٢١,٣٠٤	١,١٠٣,٧٧٩,٨٩٦
الإجمالي	٤٤,١٢١,١٩٧,٠٨٧	١٩,٨١٧,٦٥١,٥١٢	١٤,٠٨٨,٦٦٦,٨٦٥	١,٣٢٥,٦٣٩,٧٧٩	٧٩,٣٥٢,٧٥٥,٢٤٣

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

أفراد

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

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
جيدة	٢٥,٩٥٠,٥٢١,٩٤٣	١١,٨٨٥,٣٣٤,٤٧٦	٧,٧٨٠,٢٤٤,٦٠٨	١,١٣٣,٥٣٣,٥٩٥	٤٦,٧٤٩,٦٣٤,٦٢٢
المتابعة العادية	٤٣٧,١٠٣,٦٨٧	١٦١,٣٢٨,٧٦٦	١,٦٦٦,٤٦١,٦٠٥	٦٥,٣٥٩,٣٨٩	٢,٣٣٠,٢٥٣,٤٤٧
المتابعة الخاصة	٧٢,٥٠٧,٤٠١	٧,٣٠٨,٣٩٧	-	-	٧٩,٨١٥,٧٩٨
الأجمالي	٢٦,٤٦٠,١٣٣,٠٣١	١٢,٠٥٣,٩٧١,٦٣٩	٩,٤٤٦,٧٠٦,٢١٣	١,١٩٨,٨٩٢,٩٨٤	٤٩,١٥٩,٧٠٣,٨٦٧

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

(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:

أفراد

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

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٩,١٥٧,٧٣٤	-	-	٩,١٥٧,٧٣٤
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	-	-	-	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٧٩,٢٨٣,٣١٥	-	-	٧٩,٢٨٣,٣١٥
أكثر من ٩٠ يوم	-	٥١١,٩٤٥,٣٥٥	٤٨٢,٧٥٠,٩٠٩	-	٩٩٤,٦٩٦,٢٦٤
الأجمالي	-	٦٠٠,٣٨٦,٤٠٤	٤٨٢,٧٥٠,٩٠٩	-	١,٠٨٣,١٣٧,٣١٣

أفراد

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

مؤسسات

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

تمثل القروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التي حل موعد استحقاقها كليا أو جزئيا ولم تسدد في المواعيد المتفق عليها وتعاقديا 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 المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة في نهاية السنة المالية الحالية ٢,٤٨٩,٠٠٩,٦٣٠ جنيه وذلك قبل اخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ١,٦٦٥,٧٦٩,٥٩٢ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات .

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣١,٤٥٥,٣٤٨	٢٥,١٥٠,٩٧٩	٢٣٠,٩٧٢,٧٦١	١٢,٦٣٤,١٢٢	٣٠٠,١٦٣,٢١٠
القيمة العادلة للضمانات	-	٣,٨٧٩,٣٤٤	٩,٧٨٤,٥٠٧	٨١٨,١٦٣	١٤,٤٨٢,٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٤٨,٥٥٧,٩٣٤	١,٨٤٠,٢٨٨,٤٨٦	-	-	٢,١٨٨,٨٤٦,٤٢٠
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٢,٣١١,٣٣٦	٣٢,٢٤٩,١١٣	٢٤٥,٥٦٠,٧٥٢	١٣,٩٠٢,٤٧١	٣٠٤,٠٢٣,٦٧٢
القيمة العادلة للضمانات	-	٤,٥٧٣,١٥١	١٤,٨٣٠,٨٠٧	١,٤١٩,٤٦٣	٢٠,٨١٣,٤٢١

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٥٣,٦٣٢,٢٤٣	١,٣٠٦,٢٥٧,٤٦٥	-	١,٨٥٦,٢١٢	١,٣٦١,٧٤٥,٩٢٠
القيمة العادلة للضمانات	-	١٣١,٤١٧,١٥٤	-	-	١٣١,٤١٧,١٥٤

قروض وتسهيلات تم اعاد هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير- من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن يحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات 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 سنة المقارنة.

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

وتقضى السياسات المصرفية للبنك بمراجعة الإبقاء على القروض التي أعيد هيكلتها ضمن تصنيف القروض والتسهيلات 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.

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	التقييم	- أذون الخزانة المصرية
٢٩,١٤٢,٧٧٩,٠١٥	٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠	B-	- إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢١,٩٩٨,٧٠٣,٢٥٠	٤٠,٦٨١,٤٧٥	B-	سندات الخزانة المصرية
١,٣١٧,٩٨١,٣٥٩	٢,٥٠٩,١٥٠,٦٣٥	AA+	سندات الخزانة الأمريكية
٣٥٣,٩٩٤,٧٩٠	-	AAA	سندات الخزانة الألمانية
-	٢٥,٨٤٧,٢٨٦,٦٨٣	B-	- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
			سندات الخزانة المصرية
٥٢,٨١٣,٤٥٨,٤١٤	٦٧,٤٥٣,٩٨٣,٥١٣		الإجمالي

(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 بالميزانية ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عمليا.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(٩-أ) مركزمخاطرالأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلًا للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية السنة المالية الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضعحال). 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
٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠	-	-	-	-	-	٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠	-	٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠
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
١٣٣,١٢٧,٦٤٤	١٢٢,٥٧١,٥١٤	١٢٣,٣٦٩,٠٣٧	٧٥,٣٨١,١١٣	٤٥,٤٠٠,١٥٧	٢٤,٧٨٨,٨٩٦	٥٢٤,٦٣٨,٣٦١	-	٥٢٤,٦٣٨,٣٦١
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
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 لمؤسسات								
١٣,٢٧٩,٨٢٧,٨١٠	١٠,٠١٥,٤٤٣,٤٣٨	١٠,٠٢٦,٢٤٣,٢١٩	٦,٠٩٢,٠٢٨,٠٦٨	٣,٢٧٨,٩١٣,٣٨٥	١,٧٧٧,٢٩٩,١٠١	٤٤,٤٦٩,٧٥٥,٠٢١	-	٤٤,٤٦٩,٧٥٥,٠٢١
٧,٧٢٢,٩٣٧,٧٠١	٢,٣٣٠,٧٢٨,٨٣٣	٥,٩٥٠,٨١١,٩٧٤	٣,١٦٠,٨٨٨,٨٦٣	٢,٢٥٤,١٤٣,٦١٩	٨٣٨,٨١٥,٤١٢	٢٢,٢٥٨,٣٢٦,٤٠٢	-	٢٢,٢٥٨,٣٢٦,٤٠٢
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
١,٠١٨,٧٨٠,٧٠٤	١٥,٤٣٠,٩٩٣	١٣٩,٩٤١,٧٥٤	٣,٠٦٥,٠٢٤	-	١٤٨,٤٢١,٣٠٤	١,٣٢٥,٦٣٩,٧٧٩	-	١,٣٢٥,٦٣٩,٧٧٩
٩٦,٦٧٣,٥٩٣	-	-	-	-	-	٩٦,٦٧٣,٥٩٣	(١١,١٠١,٤٢١)	٨٥,٥٧٢,١٧٢
استثمارات مالية								
٢٥,٨٨٧,٩٦٨,١٥٨	-	-	-	-	-	٢٥,٨٨٧,٩٦٨,١٥٨	٢,٥٠٩,١٥٠,٦٣٥	٢٨,٣٩٧,١١٨,٧٩٣
١,٢٠٨,٨٣٣,٢٠٥	٤٧,٤٧٤,٦٣٥	٦٥,٨١٣,٢٠٩	١٣٧,٠٩٦	٤٣,٢٤٧,٣٠٣	١٢,٦٤٠,٩٨٠	١,٤١٣,١٤٦,٤٢٨	٤١,٧٩١,٨٣٤	١,٤٥٤,٩٣٨,٢٦٢
٩٩,٤٧٨,٧٢٢,٢٢٤	١٧,١٨٩,٤٤٩,٢٧٩	٢١,٧١١,٤٨٠,٢٢٣	١١,٨٨٨,٩٧٢,٣٤٨	١٠,٣٧٥,٩٥٩,٣٢١	٣,٥٦٧,٢٢١,٥٨١	١٦٤,٥٧١,٨٠٤,٩٧٦	٢,٥٣٩,٨٤١,٠٤٨	١٦٧,١١١,٦٤٦,٠٢٤
٧٣,١٧٥,٤٢٤,٠٠٠	١٠,٩٢٨,٢٢١,٩٠٨	١٣,٦٥٧,٩٤٩,٩٥٢	٧,٩٣٠,٥٣٩,٧٣٦	٧,٨٥٢,٣٤٥,٠٢١	٢,٥١٣,٠٥٢,٧١٦	١١٦,٠٥٧,٥٣٣,٣٣٣	١,٦٩٥,٤٨٩,٦٦٣	١١٧,٧٥٣,٠٢٢,٩٩٦

قطاعات النشاط

يعرض الجدول التالي تحليلًا للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب قطاعات الأنشطة في نهاية السنة المالية الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضعحال). 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
-	-	-	-	٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠	-	-	-	٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
-	-	-	-	-	-	-	٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢	٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢
-	-	-	-	-	-	-	٥٢٤,٦٣٨,٣٦١	٥٢٤,٦٣٨,٣٦١
-	-	-	-	-	-	-	١١,٨٣٨,٦٠٨,٢٣٨	١١,٨٣٨,٦٠٨,٢٣٨
-	-	-	-	-	-	-	٩١١,١٨٠,٠٨٠	٩١١,١٨٠,٠٨٠
قروض لمؤسسات								
٢٣٣,٩٧٩,٨٧٧	٢٢,٩٦١,٦٥٦,٣٦٣	٥,٦٦٩,٩٦٨,٥٥٣	١٥,٦٠٤,١٥٠,٢٢٨	-	-	-	-	٤٤,٤٦٩,٧٥٥,٠٢١
٤٩٤,٥٣٥,٧٦٧	١٢,٦٠٦,٨٢٤,٥٥٥	٣,٥٤٦,٥٩٦,٤٢٤	٥,٦١٠,٣٦٩,٦٥٦	-	-	-	-	٢٢,٢٥٨,٣٢٦,٤٠٢
-	١١,٤٠٤,١٨٧,٨٣٧	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٦٦,٨٢٩,٩٣٧	-	-	-	-	١٤,٥٧١,٠١٧,٧٧٤
-	١,٠٦٥,٨٥٠,٤٢٧	-	٢٤٩,٦١٤,٢٥٧	-	-	١٠,١٧٥,٠٩٥	-	١,٣٢٥,٦٣٩,٧٧٩
-	-	-	٩٦,٦٧٣,٥٩٣	-	-	(١١,١٠١,٤٢١)	-	٨٥,٥٧٢,١٧٢
استثمارات مالية								
-	-	-	-	٢٥,٨٨٧,٩٦٨,١٥٨	٢,٥٠٩,١٥٠,٦٣٥	-	-	٢٨,٣٩٧,١١٨,٧٩٣
-	١٩٦,٠٠٩,٩٩٣	٣٩,٢٣٨,١٥٤	٩٨,٨٦٨,٨٠٧	١,٠١٢,٨٤٣,٧٥١	٤١,٧٩١,٨٣٤	-	٦٣,٢١٣,١٨٥	١,٤٥٤,٩٣٨,٢٦٢
٧٣١,٤٨٨,١٨٢	٤٨,٢٣٤,٥٢٩,١٧٥	٩,٦٥٥,٨٠٣,١٣١	٢٤,٤٢٦,٥٠٦,٤٧٨	٦٥,٩٥٧,٦٧٦,٦٢٩	٢,٥٥٠,٩٤٢,٤٦٩	(٩٦٦,٣٢٦)	١٥,٥٥٥,٦٦٦,٢٨٦	١٦٧,١١١,٦٤٦,٠٢٤
٤٩٨,١٩٥,٢٨٩	٣٠,٦٦٦,٧٧٣,٣٨٨	٦,٠٩٥,٤٥٨,٣٩٤	١٣,٨١٧,٨١٣,٠٠٤	٥١,٨٠٦,٠٦٩,٩٤٠	١,٦٩٩,٦٢٣,٥٤٥	٢٧,٥٦٥,٣٧٦	١٣,١٤١,٥٢٤,٠٦٠	١١٧,٧٥٣,٠٢٢,٩٩٦

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(ب) خطر السوق

خطر السوق هو خطر الخسائر الناتجة عن التغيرات في محددات السوق بما هو في غير صالح البنك ويتضمن هذا الخطر كافة معاملات المتاجرة الدفترية بالإضافة إلى بعض المعاملات الدفترية الأخرى لمخاطر 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 بتدعيمها إلى عملائه بحيث لا تتعدى النقدية وبعض المشتقات المالية البسيطة مثل عقود مبادلة أسعار العائد وعمليات مبادلة النقد الأجنبي وعقود الصرف الأجل.
- قصر أنشطة المتاجرة التي يقوم بها البنك فقط على مبادلة النقد الأجنبي لمدة ليلة واحدة وتطبيق حد حذر لا يسمح بتجاوزه.
- الإدارة و التسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

يتحمل مديري إدارة المعاملات الدولية المسؤولية الأساسية فيما يتعلق بحدود المخاطر وتقوم الإدارة بدورها في مراقبة خطر السوق ("MRC 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 الاسمية.
- إدارة آلية الموافقة على الحدود.
- مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.
- وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقي واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذي يتعرض له البنك.

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

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

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

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠%
USD	(٢,٥٠٦,١٢٤,٣٦٠)	(٢,٥٠٦,١٢٤,٣٦٠)	-	(٢٥٠,٦١٢,٤٣٦)
EUR	٣٣,٩١٢,٢٤٠	-	٣٣,٩١٢,٢٤٠	٢,٣٩١,٢٢٤
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	١٤,٢٦٩	-	١٤,٢٦٩	١,٤٢٧
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				
(٧٤,٨٣٩,٩٢٧)				
(٢٤٨,٠٣٨,١٨٤)				

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض المركز المالي للبنك وتدقيقاته النقدية لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لمراكز العملة في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم ويتم مراقبتها بصورة منتظمة. ويلخص 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	١٠,٢٤٣,٥٣٣,٦٤٣	١,٢٤٩,٧٩٨,٣٢٧	٢٣٣,٠٧٣,٢٢٦	٣٠,٧٢٠,٠٦١	١٠٣,٢٧٢,٢٨٧	١١,٨٦٠,٣٩٧,٥٤٤
أرصدة لدى البنوك	٣,١٥٥,٦٩٨,٣٨٥	٥,٦٤٨,١٣٤,٦٧٨	٧٩,٩٨٥,٣٠٩	٣٩٢,٧٦٥,٥٨٨	١٣٢,٩٤٦,٦٠٣	٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣
أذون خزانة	٣٤,٧٢٣,٢٩٤,٠٢١	٤,٣٣٣,٥٧٠,٦٩٩	-	-	-	٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٥٦,٠٢٢,٣٨٨,٦١٢	٣٤,٩١٥,٥٥٤,٠٨٠	٢,٢٣٢,٩١١,٧١٩	٤٥,٨١٩,٦٢٧	٣,٨٧٣,٩٨٨	٩٣,٢٢٠,٥٤٨,٠٦٦
مشتقات مالية	٨٥,٥٧٢,١٧٢	-	-	-	-	٨٥,٥٧٢,١٧٢
إستثمارات مالية	١٧٠,٣٥٢,١٤٠	٢,٦١٦,٣٢٣,٦٦١	٦٨٨,٧١٣	-	-	٢,٧٨٧,٣٦٤,١١٤
متاحة للبيع	-	-	-	-	-	٢٥,٨٦٢,٢٨٦,٦٨٣
محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	١٣,٣٦٧,٩١٣,٤٨٠	٨٠,٨٨٧,٢٢٠	٦,٠٩٥,٧٧٣	١٩,٦٦٨	٢٢,٥٢١	١,٤٥٤,٩٣٨,٦٦٢
إجمالي الأصول المالية	١٣١,٦٣١,٠٣٩,١٣٦	٤٨,٨٤٤,٦٦٨,٦٦٥	٢,٥٥٢,٧٥٤,٧٤٠	٤٦٩,٣٢٤,٥٤٤	٢٤٠,١١٥,٣٩٩	١٨٣,٧٣٧,٥٠٢,٠٨٤
الإلتزامات المالية	١,٧١٩,٤١٦,٦٠٨	٥٥٥,٢٠٢,٧٦٥	٢٣,٦٦٨,١٠٧	١٥,٥٦١,٩٥٤	١٤,٠٠٣,٧٠٤	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨
أرصدة مستحقة للبنوك	١١٣,٨٠٧,٣٧٥,٦٨٠	٤٠,٩٥٤,٦٤٢,٨٧٠	٤,٣٤٥,١٢٢,٠٠٦	٥٤٢,٠٠٦,٥٨٣	٢٤١,٢٩٤,١٢١	١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٦٦٠
ودائع العملاء	٦٩,٠٩٣,٥٥٣	٣,٩٥٣,٦٦٦,٢٨٧	-	-	-	٤,٠٢٢,٧١٩,٨٤٠
قروض أخرى	١,٥٠٥,٧٧٣,٠٤٠	١٥٢,٤٣٧,١٦٦	٣,٦٣٨,٤٧٧	٤٤٧,٦٩٩	١١,٤٣٣	١,٦٦٦,٣٠٧,٨١٥
التزامات مالية أخرى	١١٧,١٠١,٦٥٨,٨٨١	٤٥,٦١٥,٩٠٩,٠٨٨	٤,٣٧٢,٠٢٨,٥٩٠	٥٥٨,٠١٦,٢٣٦	٢٥٥,٣٠٩,٢٥٨	١٦٧,٩٠٢,٩٢٢,٠٥٣
إجمالي الإلتزامات المالية	١,٧١٩,٤١٦,٦٠٨	٥٥٥,٢٠٢,٧٦٥	٢٣,٦٦٨,١٠٧	١٥,٥٦١,٩٥٤	١٤,٠٠٣,٧٠٤	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨
صافي المركز المالي	١٤,٥٢٩,٣٨٠,٢٥٥	٣,٢٢٨,٣٥٩,١٧٧	٢,٠٨٩,٦٧٣,٨٥٠	٤٦٩,٣٢٤,٥٤٤	٢٤٠,١١٥,٣٩٩	١٥,٨٣٤,٥٨٠,٠٣١

في نهاية سنة المقارنة

١٠٥,٥٤٠,٧٩٦,١٨٢	٢٠,٢٨٩,٤٧٣,٥٥٥	١,٢٧٢,٧٥٨,١٤٥	٣٠١,٠٢٤,٤٣٥	١٤١,٦٦١,٨٩٢	١٢٧,٥٤٥,٧١٤,٢٠٩
٩٢,٥٠٨,٧٦٦,٦٢٠	١٨,٤٤٨,٥٣٦,١٩٣	٢,١٨١,٩٤٢,١٤٦	٣٠٠,٧٤٠,٩٧٧	١٣٩,٩٦١,٥٥٦	١١٣,٥٧٩,٩٤٧,٤٩٢
١٣,٠٣٢,٠٢٩,٥٦٢	١,٨٤٠,٩٣٧,٣٦٢	(٩٠٩,١٨٤,٠٠١)	٢٨٣,٤٥٨	١,٧٠٠,٣٣٦	١٣,٩٦٥,٧٦٦,٧١٧

(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 الإلتزامات ذات أسعار الفائدة الثابتة.

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

مهام لجنة إدارة الأصول والإلتزامات (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 والوارد بتقارير وحدة إدارة الأصول والإلتزامات ALMU.
- تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترحة لتعديل الفجوات (إن وجدت) بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

مهام وحدة إدارة الأصول والإلتزامات (ALMU)

- توثيق سياسة إدارة المخاطر كما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والإلتزامات 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 والإلتزامات.
- تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والإلتزامات 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 يمدى التقدم في تنفيذ تلك التوصيات.

التنسيق مع وحدة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق بالتحوط الطبيعي ضد المخاطر التي قد تنشأ عن معاملات خاصة وبما يتفق مع السياسة والتوصيات المعتمدة للجنة إدارة الأصول والالتزامات.

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطر هيكل أسعار الفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمة المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار الفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات.

ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير في صافي القيمة الحالية لمراكز أسعار الفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١% بمنحنى سعر العائد. وتتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثير الكمي للمخاطر الهيكلية لأسعار الفائدة التي يتعرض لها البنك ، يتم تحليل جميع أصول والتزامات البنك ذات سعر الفائدة الثابت على مدار أجال الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات.

كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دورية 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 والناتج عن تحول مواز (parallel shift) قدره ١% في منحنى سعر العائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه.

ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

في نهاية السنة الحالية	حتى شهروا حد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١١,٨٦٠,٣٩٧,٥٤٤	١١,٨٦٠,٣٩٧,٥٤٤
أرصدة لدى البنوك	٨٧٤,٦٥٢,٣٣٥	٧,٣٥٩,٨٥٦,٩٤٢	٨٢٧,٩٥٤,٠٢٤	-	-	٣٤٧,٠٦٧,٦٦٢	٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣
أدوات خزنة	٩,٣٨٦,٧٤٧,٣٩٥	٦,٧٥٢,٧٤٦,٩٤٤	٢٢,٩١٧,٣٧٠,٣٨١	-	-	-	٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠
قروض وتسهيلات للعملا (بالضافى)	٨٢,١٠٥,١٥٢,٠٦٧	٤,٧٦٢,٨٤٣,٤١١	٢,٦٧٠,٩٥٣,٣٩٠	٣,٥١١,٩٩٧,٣٧٦	١٦٩,٦٠١,٧٨٢	-	٩٣,٢٢٠,٥٤٨,٠٢٦
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٨٥,٥٧٢,١٧٢	٨٥,٥٧٢,١٧٢
إستثمارات مالية							
متاحة للبيع	-	-	٣٧٨,٨٦٨,٢١٧	١,٣١٥,٩٢١,٨١٥	٨٥٥,٠٤٢,٠٧٨	٢٣٧,٥٣٢,٠٠٤	٢,٧٨٧,٣٦٤,١١٤
محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	١٩٣,٤٩٥,٠٩٩	٣٥٤,٠٩٦,٦١٥	٣,٥٣٢,٧٨٧,١٩١	١٢,٤٥٧,٧٤٣,٣٢٠	٩,٣٠٩,١٦٤,٤٥٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٨٦٢,٢٨٦,٦٨٣
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٤٥٤,٩٣٨,٦٦٢	١,٤٥٤,٩٣٨,٦٦٢
إجمالي الأصول المالية	٩٢,٥٦٠,٠٤٦,٨٩٦	١٩,٢٢٩,٥٤٣,٩١٢	٣٠,٣٢٧,٩٣٣,٢٠٣	١٧,٢٨٥,٦٦٢,٥١١	١٠,٣٣٣,٨٠٨,٣١٨	١٤,٠٠٠,٥٠٧,٢٤٤	١٨٣,٧٣٧,٥٠٢,٠٨٤
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٧٢٤,١٥٢,٩٤٧	٤٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٥٨,٣٠٠,١٩١	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨
ودائع العملاء	٥٠,٤١٨,٨١١,٨٨٥	١٥,٧٩٨,٩٥٠,٠٠٥	١٩,٩٧٥,٣٧٣,٩١٠	٤٨,٢٧٢,٨٢٢,٠٩٠	٨٦٠,٧٦٥,١٠٧	٢٤,٥٦٣,٧١٨,٦٦٣	١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٦٦٠
قروض أخرى	٢,٣٦٣,٣٣٣,٧٣٧	١,٠٦٨,١٥٢,٨٧٦	٥٨٢,٤٨٧,٢٠١	٨,٧٤٦,٠٢٦	-	-	٤,٠٢٢,٧١٩,٨٤٠
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٦٦٢,٣٠٧,٨١٥	١,٦٦٢,٣٠٧,٨١٥
إجمالي الالتزامات المالية	٥٤,٥٠٦,٢٩٨,٥٦٩	١٧,٣١٢,١٠٢,٨٨١	٢٠,٥٥٧,٨٦١,١١١	٤٨,٢٨١,٥٦٨,١١٦	٨٦٠,٧٦٥,١٠٧	٢٦,٣٨٤,٣٢٦,٦٦٩	١٦٧,٩٠٢,٩٢٢,٠٥٣
فجوة إعادة تسعير العائد	٣٨,٠٥٣,٧٤٨,٣٢٧	١,٩١٧,٤٤١,٠٣١	٩,٧٧٠,٠٧٢,٠٩٢	(٣٠,٩٩٥,٩٠٥,٦٠٥)	٩,٤٧٣,٠٤٣,٢١١	(١٢,٢٨٣,٨١٩,٠٢٥)	١٥,٨٣٤,٥٨٠,٠٣١
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	٥٥,٥٨٤,٨٦١,٨٢٨	٩,٧٥٨,٠٢٢,٣٤٤	٢٤,١٢١,٣٧٤,١٨٤	١٩,٥٨٨,٢٠٣,٩٨٣	٨,٣٤٩,٦٢٦,٨٢٣	١٠,١٤٣,٦٢٥,٠٤٧	١٢٧,٥٤٥,٧١٤,٢٠٩
إجمالي عقود أسعار العائد	-	٣٠,٩٢٠,٤٠٠	٧٧,٣٠١,٠٠٠	-	-	-	١٠٨,٢٢١,٤٠٠
(القيمة التعاقدية)							
إجمالي الالتزامات المالية	٣٧,٤٩٥,٧١٠,٢٩٨	١٦,٠٩٠,٢٧٨,٤٢٤	١٨,٧٣٥,٤٩١,١١١	٢٢,٤٦٤,٠٣٠,٥٨٠	٢٠٩,٥١٤,٨١٦	١٨,٥٨٤,٩٢٢,٢٦٣	١١٣,٥٧٩,٩٤٧,٤٩٢
إجمالي عقود أسعار العائد	-	١٠٨,٢٢١,٤٠٠	-	-	-	-	١٠٨,٢٢١,٤٠٠
(القيمة التعاقدية)							
فجوة إعادة تسعير العائد	١٨,٠٨٩,١٥١,٥٣٠	(٦,٤٠٩,٥٥٧,٠٨٠)	٥,٤٦٣,١٨٤,٠٧٣	(٢,٨٧٥,٨٢٦,٥٩٧)	٨,١٤٠,١١٢,٠٠٧	(٨,٤٤١,٢٩٧,٢١٦)	١٣,٩٦٥,٧٦٦,٧١٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

- توثيق والحفاظ على سياسة الحد من المخاطر كما تم اعتمادها من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار
- إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.
- التنسيق مع خطوط العمل المتعددة لتلبية احتياجات التمويل وعرض تقارير بالتأثير المحتمل على فجوة السيولة.
- اختبار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أي 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. وسعياً نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة:

- إدارة السيولة في المدى القصير وفقاً للإطار الرقابى.

- تنوع 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 تنوع 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 المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

خطر السيولة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦						الأجل التعاقدية
أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	حتى شهرواحد	
٤٥٣,٠٧٧,٠٥٥	-	-	-	٢,٣٣٧,٤٩١,٣٥٩	١,٨٨٤,٤١٤,٣٠٤	الإلتزامات المالية
١٧,٧٥٩,٨٦٠,٣١٦	٢٥,٧٠٦,٤٨٧,٣٧٠	٥٥,٧٨٦,٤٣٣,٣٨٤	٩٨٤,٤٢١,٧١٩	١٧٥,٧١٣,٢٨٩,٨٧٩	٧٥,٤٧٦,٠٨٧,٠٩٠	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٠٧٦,٥٩٩,٥٣٤	٨٦٦,٤٧٠,١٨٣	١,٥٩٧,٤١٨,٥٨٤	-	٤,٠٩٤,٦٦٩,٥٦٥	٥٥٤,١٨١,٦٦٤	ودائع العملاء
١٩,٢٨٩,٥٣٦,٩٠٥	٦٦,٥٧٢,٩٥٧,٥٥٣	٥٧,٣٨٣,٨٥١,٩٦٨	٩٨٤,٤٢١,٧١٩	١٨٢,١٤٥,٤٥٠,٨٠٣	٧٧,٩١٤,٦٨٢,٦٥٨	قروض أخرى
						إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق
						التعاقدية

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمقصومة و التي تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.

* تم استخدام معدلات سعر الصرف ومعدلات سعرالعائد السائدة في ذلك التاريخ.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥						الأجل التعاقدية
أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	حتى شهرواحد	
-	-	-	-	٢,٢٢١,٣٢١,٥٠٧	-	الإلتزامات المالية
١٦,٩٠٢,٤٦٦,٦١٧	٢١,٢٥٠,٦٦٤,٨٦٧	٢٥,٧٥٣,٩٠٣,٠٧٣	٢٩١,٢١٣,٢٩٧	١١٥,٩٧٧,١٢٩,٩٢٥	٥١,٧٧٨,٨٨٢,٠٧١	أرصدة مستحقة للبنوك
١٦٨,٨٦١,٠٨٩	٤٠٩,٥٧٩,٣٤٨	٨٠١,١٩٧,٧٥٢	-	١,٣٨١,٩٢٢,١٠٢	٢,٣٢٣,٩١٣	ودائع العملاء
١٧,٠٧١,٢٨٧,٧٠٦	٢١,٦٦٠,٢٤٤,٢١٥	٦٦,٥٥٥,١٠٠,٨٢٥	٢٩١,٢١٣,٢٩٧	١١٩,٥٨٠,٣٧٣,٥٣٤	٥٤,٠٠٢,٥٢٧,٤٩١	قروض أخرى
						إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق
						التعاقدية

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمقصومة و التي تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.

* تم استخدام معدلات سعر الصرف ومعدلات سعرالعائد السائدة في ذلك التاريخ.

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

ويتم مد أجل نسبة من القروض الممنوحة للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك في إطارالنشاط المعتاد للبنك كما يتم رهن بعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى ضمانا لسداد 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 إجمالي

يعتبرالبنك طرفا في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالي وتحديدأ عقود أسعارصرف آجلة. ويوضح الجدول التالي الإلتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالإجمالي موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المستقلة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غيرالمقصومة.

أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦						مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	حتى شهرواحد	
٣٠٣,٨٥٥,٤٦٤	١,٣٨٢,٨٤٣,٤٦٠	-	-	٣,١٠٨,٧١٤,٨٩٦	١,٤٢٢,٠١٥,٩٧٢	عقود أسعارصرف آجلة
٣٠٢,٨٤٢,١٣٠	١,٤٦٧,١٥٩,٠٦٣	-	-	٣,١٩٧,٠٤٥,٩٣١	١,٤٢٧,٠٤٤,٧٣٨	- تدفقات خارجية
						- تدفقات داخلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥						مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	حتى شهرواحد	
٩٨٧,٠٣٣,٧٩٥	-	-	-	١,٦٢٤,٨٠٠,٧١٨	٦٣٧,٧٦٦,٩٢٣	عقود أسعارصرف آجلة
١,٠١٥,٨٦٩,٨٤٣	-	-	-	١,٦٥٠,٥٤٧,٩٧١	٦٣٤,٦٧٨,١٢٨	- تدفقات خارجية
						- تدفقات داخلية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

أجل استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٢٨,٩٨٣,٢٥٥	-	-	٢٨,٩٨٣,٢٥٥
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠
٨٢,٤٩٤,٨٤٨	١٩٨,٢٤٠,٧٥١	٥١,١٨٤,٥٥٧	٣٣١,٩٢٠,١٥٦
٢٩٦,٩٢١,٠١٧	-	-	٢٩٦,٩٢١,٠١٧
٤٠٨,٧٥٦,٦٢٠	١٩٨,٢٤٠,٧٥١	٥١,١٨٤,٥٥٧	٦٥٨,١٨١,٩٢٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
١٠,٨٢٤,٢٢٠	-	-	١٠,٨٢٤,٢٢٠
٥٠٧,٥٠٠	-	-	٥٠٧,٥٠٠
٦٣,٤٢٨,٦٨٤	١٧٥,٢٩٥,١٨٦	٤٠,٣٠٦,٦٩٦	٢٧٩,٠٣٠,٥٦٦
٤٥٧,٩٧١,٤٤٢	-	-	٤٥٧,٩٧١,٤٤٢
٥٣٢,٧٣١,٨٤٦	١٧٥,٢٩٥,١٨٦	٤٠,٣٠٦,٦٩٦	٧٤٨,٣٣٣,٧٢٨

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة". كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية متاحة للبيع بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بحقوق الملكية ضمن "احتياطي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع". وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية والمبوبة كأصول مالية متاحة للبيع فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(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 المستقلة للبنك بالقيمة العادلة:

أصول مالية	القيمة الدفترية				القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أرصدة لدى البنوك	٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١	٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١	٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١	٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٩٣,٢٢٠,٥٤٨,٠٢٦	٦١,٥٤٤,٩١٢,٢٢٢	٩٣,٢٢٠,٥٤٨,٠٢٦	٦١,٥٤٤,٩١٢,٢٢٢	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها
استثمارات مالية:						
أدوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة	١٦٣,٩٧١,٤٩٨	١٧٠,٥٩٢,٣٧٢	١٦٣,٩٧١,٤٩٨	١٧٠,٥٩٢,٣٧٢	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها
محافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق						
أدوات دين	٢٥,٨٤٧,٢٨٦,٦٨٣	-	٢٥,٨٤٧,٢٨٦,٦٨٣	-	٢٥,٨٥٦,٠٠٠,٠٠٢	-
وثائق صناديق استثمار	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٥٦٢,٣٩٠	٢٣,٩٤٦,٦٦٠
التزامات مالية:						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١
ودائع العملاء	١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٢٦٠	١٠٨,٨٠٦,٢٧٠,٣٩٥	١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٢٦٠	١٠٨,٨٠٦,٢٧٠,٣٩٥	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها
قروض أخرى	٤,٠٢٢,٧١٩,٨٤٠	١,٣٤٨,٤٩١,٤٨٣	٤,٠٢٢,٧١٩,٨٤٠	١,٣٤٨,٤٩١,٤٨٣	٤,٠٢٢,٧١٩,٨٤٠	١,٣٤٨,٤٩١,٤٨٣

* 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 عاندا 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 محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق :

تتضمن الاستثمارات المالية المحفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق في الجدول السابق ووثائق صناديق الاستثمار التي اكتسب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق تلك الصناديق التي أسسها البنك والتي يتعين على البنك الاحتفاظ بها حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون.

ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحفظة 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 فتحدد قيمتها العادلة طبقا لسعر الاسترداد المعلن من البنك في تاريخ القوائم المالية المستقلة.

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تواريخ الاستحقاق غير المحددة والتي تتضمن ودايع 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 الاستمرار 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 ١٨٩,٢٩٠,٧٤٢٠ جنيه.

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠٠ % يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٠٨.٥ % في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١٤.٣٦ %) طبقا لبازل II.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

الشريحة الثانية: وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة 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 فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفوظ 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 مخاطرتتراوح من صفر إلى ٢٠٠ ٪ مبوبة 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 فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢.

ويلخص 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
أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافى	(١,٤٩٨,٤١٤,٨٤٦)	(١٧٠,٢١١,١٨٢)
اجمالى رأس المال الأساسي والاضافى	١٢,٣٠٧,٤٠٧,٢١٦	١٠,٦٨١,٨٣٣,٧٦٦
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥ ٪ من قيمة الإحتياطى 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 فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة	١٨,٨٢٣,٠٨٥	٢٣٨,٧٠٨,٥٤٨
اجمالى رأس المال المساند	١,٤٥٦,٥٨٥,٥٧٢	١,١٦٠,٦٣٣,٧١٨
اجمالى 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	٧,٩٨٣,١٢٣,٤٧٥
اجمالى 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

نسبة الرافعة المالية

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

- كنسبه إسترشادية إعتبارمن نهاية سبتمبر٢٠١٥ 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 الإستبعادات) المستخدمة فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى.

ب- مكونات المقام

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

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

وبلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية:

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

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التى تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٣) أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والالتزامات التى 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 فى التقديرات المحاسبية إما فى السنة التى يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك السنة فقط ، أو فى السنة التى يحدث بها التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير فى التقدير المحاسبى يؤثر على كل من السنة الحالية والفترات اللاحقة.

وفيما يلى ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة فى نهاية السنة المالية والتى تتسم بخطر كبير فى أن تؤدى إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة 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 الشخصى 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 اختيار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبى في قدرة المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 المستثم 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 دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج بعد تجربتها وقبل استخدامها وذلك لضمان أن تعكس نتائجها بيانات وأسعار يمكن الاعتماد عليها وقابلة للمقارنة بالسوق. وتستخدم تلك النماذج بيانات مستمدة من السوق فقط كلما كان من الممكن الحصول على تلك البيانات عملياً. ومع ذلك فإن بعض العوامل مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والإطراف المقابلة Counterparties) والتقلبات (Volatility) والارتباط (Correlation) تتطلب من الإدارة استخدام حكمها الشخصي. ويمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

د- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب استثماراته المالية - بخلاف التي يتعين عليه الاحتفاظ بها طبقاً لأحكام القوانين - ضمن محفظة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق لترتب على ذلك زيادة في القيمة الدفترية في نهاية السنة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٨,٧١٣,٣١٩ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بند حقوق الملكية.

٥- التحليل القطاعي

(٥-١) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعاقد 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 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.

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 للبنك.

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٣,٢٨٤,٢٨٠,٥١١	٦٠٥,٠٦٢,٠٠٣	٢,٠٦٣,٤٢٣,٣١١	١,١١٢,٢٣١,٠٥٩	٧,٠٦٤,٩٩٦,٨٨٤
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٨٨٦,٦٤٣,٦٢٢	١٠,٤٠٨,٤٣٠	٤٤٩,٣٦٠,٥٩٩	٢٤,١١٠,٨٠٤	١,٣٧٠,٥٢٣,٤٥٥
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١١,٠٠٢,٢٢٠	-	-	١١,٠٠٢,٢٢٠
صافي دخل المتاجرة	٢٣٦,٩٦٩,٥٥٥	-	١٣,١٥٥,٤٨٠	(١,٥٠١,٥٤٤,١٩٧)	(١,٢٥١,٤١٩,١٦٢)
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	(١,٥٢٥,١٠٦)	-	-	(١,٥٢٥,١٠٦)
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٧٦٠,٨١٧,١٥٣)	-	(٧٨,٠٢٤,١٧٦)	-	(١,٨٣٨,٨٤١,٣٢٩)
مصروفات إدارية	(٧٣٢,٢٣٧,٧٦٨)	(١,٦٨٣,٨٤٦)	(١,٢٥٤,٣١٨,٨٦٠)	٨٥,٤١٥,١٠٦	(١,٩٠٢,٨٢٥,٣٦٨)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٦٨,١٥٦,٢٣٣)	(٢٤٥,٠٣٥,٢٦٤)	(٧٠,٠٧١,٠٠١)	٢,٢٩٢,٣٥٦,٤٠٧	١,٩٠٩,٠٩٣,٨٦٩
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٨٤٦,٦٨٢,٤٩٤	٣٧٨,٢٢٨,٤٣٧	١,١٢٣,٥٢٥,٣٥٣	٢,٠١٢,٥٦٩,١٧٩	٥,٣٦١,٠٠٥,٤٦٣
مصروف ضرائب الدخل	(٤١٦,٨٦٤,٣٤٤)	(١٤٥,٢٥٩,٨٦٦)	(٢٥١,٦٣٩,٣٦٤)	(٥١٣,٦٤٨,٧١٤)	(١,٣٢٧,٤١٢,٢٤٨)
صافي أرباح السنة	١,٤٢٩,٨١٨,١٥٠	٢٣٢,٩٦٨,٦١١	٨٧١,٨٨٥,٩٨٩	١,٤٩٨,٩٢٠,٤٦٥	٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٧٨,١٥٦,٨٠٦,٤٠٥	٦٧,٩٩٨,٦٢٤,٦٠٦	١٥,١٦٠,٤١٥,٢١٤	١٧,٨٢٠,٤٠٣,٥٣٤	١٧٩,١٣٦,٢٤٩,٧٥٩
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٨,٦٦٦,٢٧٣,٩٠٢
أجمالي الأصول	٧٨,١٥٦,٨٠٦,٤٠٥	٦٧,٩٩٨,٦٢٤,٦٠٦	١٥,١٦٠,٤١٥,٢١٤	١٧,٨٢٠,٤٠٣,٥٣٤	١٨٧,٨٠٢,٥٢٣,٦٦١
التزامات النشاط القطاعي	٩١,٥٠٣,٤٠٠,٥٦٣	-	٦٨,٣٨٧,٠٤٠,٦٩٧	٦,٣٥٠,١٧٢,٩٧٨	١٦٦,٢٤٠,١١٤,٢٣٨
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٤,٩٢٩,٤٠٤,٧٤٥
أجمالي الالتزامات	٩١,٥٠٣,٤٠٠,٥٦٣	-	٦٨,٣٨٧,٠٤٠,٦٩٧	٦,٣٥٠,١٧٢,٩٧٨	١٧١,١٧٠,٠١٨,٩٨٣

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٢,٠٦٧,٩٨٥,١٤٤	٤١٦,٨٧٢,٤٠٧	١,٥٧٤,٢٧٩,٤٠٣	٩٦٦,٦٦٥,٧٧٥	٤,٩٨٥,٨٠٢,٧٢٩
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٧٧٤,١٣٦,٨٤١	٦,٩٣١,٣٧٧	٤١٩,٢٥٠,٨١١	١٢,٧٢٠,٦١٣	١,٢١٣,٠٣٩,٥٩٢
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١١,٨٣٥,٦٧٦	-	-	١١,٨٣٥,٦٧٦
صافي دخل المتاجرة	٨٥,٤٥٧,٠٠٤	-	٥,٠١٨,٢٧٨	١٨,٠٧٧,٢٨٩	١٠٨,٥٥٢,٥٧١
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	١,٤٠٤,٠٦٩	-	-	١,٤٠٤,٠٦٩
عبء اضمحلال الائتمان	(٤٥٠,٨٦٢,٦٥٠)	-	(٥٧,١٧٦,٧١٩)	-	(٥٠٨,٠٣٩,٣٦٩)
مصروفات إدارية	(٦٤٦,٤٣٤,٦٧٢)	(٩٤٢,٦٢٨)	(١,٠٢٤,٥٩٠,٩٥٥)	٢٩,٥٢٠,٩٥٦	(١,٦٤٢,٤٤٧,٢٩٩)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٣٦,٠٣٦,٢١٣)	(٩,٦٧١,٦٦٧)	(٧٠,٠٠١,٠٢٧)	٢٢,٨٢٢,٥١٧	(٩٢,٨٨٦,٣٩٠)
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٧٩٤,٢٤٥,٤٥٤	٤٢٦,٤٢٩,١٨٤	٨٤٦,٧٧٩,٧٩١	١,٠٠٩,٨٠٧,١٥٠	٤,٠٧٧,٢٦١,٥٧٩
مصروف ضرائب الدخل	(٤٠٣,٧٠٥,٢٢٨)	(٩٥,٩٤٦,٥٦٦)	(١٩٠,٥٢٥,٤٥٣)	(٣٠٦,٩٢٢,٨٤٦)	(٩٩٧,١٠٠,٠٩٣)
صافي أرباح فترة المقارنة	١,٣٩٠,٥٤٠,٢٢٦	٣٣٠,٤٨٢,٦١٨	٦٥٦,٢٥٤,٣٣٨	٧٠٢,٨٨٤,٣٠٤	٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٤٨,٨٢٥,٦٣٦,٩٥٩	٥٣,٤٠٨,٣٨٣,٣٥٥	١٢,٧٥٠,٠٧٦,٤٩٨	٩,٨٥٩,٤٨٠,٣٦٧	١٢٤,٨٤٣,٥٧٧,١٧٩
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٩٥٠,٨٧٦,٨٣٥
أجمالي الأصول	٤٨,٨٢٥,٦٣٦,٩٥٩	٥٣,٤٠٨,٣٨٣,٣٥٥	١٢,٧٥٠,٠٧٦,٤٩٨	٩,٨٥٩,٤٨٠,٣٦٧	١٣٠,٧٩٤,٤٥٤,٠١٤
التزامات النشاط القطاعي	٦٥,٨٥٩,٠٣١,٦٠٦	-	٤٢,٩٤٧,٢٣٨,٧٨٩	٣,٥٥٢,٢١٧,٩١٤	١١٢,٣٥٨,٤٨٨,٣٠٩
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٣,٧٨١,١٠٢,٤٨٧
أجمالي الالتزامات	٦٥,٨٥٩,٠٣١,٦٠٦	-	٤٢,٩٤٧,٢٣٨,٧٨٩	٣,٥٥٢,٢١٧,٩١٤	١١٦,١٣٩,٥٩٠,٧٩٦

(٥-ب) التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠١٦)	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٤٦٩,٤٥٤,٤٩٧	١,١٤١,٣٤٥,٨٥٢	١,٢٠٠,٦٥٥,٦٣٠	٧٠٤,٩٢٧,١٠٦	٥٣٩,٧١٠,٤٣٤	٢٢٤,٦٥٩,٨٦٣	١,٧٨٤,٢٤٣,٥٠٢	٧,٠٦٤,٩٩٦,٨٨٤
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣٠٤,٦٠٢,٩٢٤	٢٣٠,٤٨٨,٣٥٨	٢٧٣,٧٣٧,٠٢٢	١٣٢,٨٩٧,٧٧٥	١١٤,٤٨٣,٣٢٣	٧٦,٥١٠,١٠٤	٢٣٧,٨٠٣,٩٤٩	١,٣٧٠,٥٢٣,٤٥٥
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	١١,٠٠٢,٢٢٠	١١,٠٠٢,٢٢٠
صافي دخل المتاجرة	٥٧,٥٥٦,٧١٤	٤٧,٧٠٢,٥٩٨	٤٧,٤٤٦,١١٩	١٥,٦٢١,٣٧٦	١٤,١٤٧,٦٣١	٣,٦٣٥,٤١٩	(١,٤٣٧,٥٢٩,٠١٩)	(١,٢٥١,٤١٩,١٦٢)
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	(١,٥٢٥,١٠٦)	(١,٥٢٥,١٠٦)
عبء اضمحلال الائتمان	(٩٦٤,٣٨٠,٢٩٠)	(١٧٠,٦٨٠,٩٧٣)	(٢٩١,١٨٧,٨٠٧)	(٢٢٦,٢٥٩,٢٠١)	(١١٠,٦١١,٢٩٠)	(١٧٥,٢٧١,٧٦٨)	-	(١,٨٣٨,٨٤١,٣٢٩)
مصرفات إدارية	(٤٧٤,٢٩٦,٢٩٨)	(٤٤٢,٩١٣,٣٦٣)	(٤٥١,٣٧٢,٩٣٢)	(٢٨٥,٧٩٠,٤٣٣)	(٢٢٣,٩٨٩,٦٣٦)	(١١٧,١٧٦,١٩١)	٩٢,٧١٣,٤٨٥	(١,٩٠٢,٨٢٥,٣٦٨)
إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى	(٢٣,٥٩٨,٥٩٤)	(٢٣,٧٧٦,٨٧٣)	(٢٣,٨٤٤,٥٠٨)	(١٤,٠١٧,٩٣٤)	(١٢,١٨٨,٣٥٢)	(٤٠,٨٠١,٠٨٠)	٢,٠٤٧,٣٢١,٢١٠	١,٩٠٩,٠٩٣,٨٦٩
الربح قبل ضرائب الدخل	٣٦٩,٣٣٨,٩٥٣	٧٨٢,١٦٥,٥٩٩	٧٥٥,٤٣٣,٥٢٤	٣٢٧,٣٧٨,٦٨٩	٤٢١,١٠٢,١١٠	(٢٨,٤٤٣,٦٥٣)	٢,٧٣٤,٠٣٠,٢٤١	٥,٣٦١,٠٠٥,٤٦٣
مصرفو ضرائب الدخل	(٨٣,٣٥٢,٢١٨)	(١٧٦,١١٠,٦١١)	(١٧١,١٩٩,٧٤٥)	(٧٣,٩٤٤,١٩٩)	(٩٤,٩٧٠,٣٤٦)	٦,٣٥٣,٩٠٦	(٧٣٤,١٨٩,٠٣٥)	(١,٣٢٧,٤١٢,٢٤٨)
صافي أرباح السنة	٢٨٥,٩٨٦,٧٣٥	٦٠٦,٠٥٤,٩٨٨	٥٨٤,٢٣٣,٧٧٩	٢٥٣,٤٣٤,٤٩٠	٣٢٦,١٣١,٧٦٤	(٢٢,٠٨٩,٧٤٧)	١,٩٩٩,٨٤١,٢٠٦	٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥

الأصول والالتزامات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠١٦)	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٣١,٤٩٥,٧٤١,٥٧٩	١٧,١٤٧,٩١٧,٨٨٨	٢١,٥٠٧,٢٩٣,٩٥١	١١,٧٧٧,٥٣٤,٨٥٤	١٠,٤٧٦,٥٧٦,٦٠٦	٣,٤٣٦,٥٣١,٦٣٥	٩١,٧١٥,٠٧٩,٥٦٨	١٨٧,٥٥٦,٦٧٦,٠٨١
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٥,٨٤٧,٥٨٠
أجمالي الأصول	٣١,٤٩٥,٧٤١,٥٧٩	١٧,١٤٧,٩١٧,٨٨٨	٢١,٥٠٧,٢٩٣,٩٥١	١١,٧٧٧,٥٣٤,٨٥٤	١٠,٤٧٦,٥٧٦,٦٠٦	٣,٤٣٦,٥٣١,٦٣٥	٩١,٧١٥,٠٧٩,٥٦٨	١٨٧,٨٠٢,٥٢٣,٦٦١
التزامات القطاعات الجغرافية	٥١,١٢٠,٩٠٤,٧٤٠	٣٤,٥١٠,٤٦٩,٧٠٤	٣٥,٥٦٢,٨٩٥,٩٩٤	٢٥,١٠٥,٠١٩,٩٨٠	١١,٥٠١,٥٢٢,٨٥٩	٤,٣٦٦,٦٢٠,٨٢٨	٦,٤٨٥,٩٠٢,٥٢٧	١٦٨,٦٥٣,٣٣٦,٦٣٢
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	-	٢,٥١٦,٦٨٢,٣٥١
أجمالي الالتزامات	٥١,١٢٠,٩٠٤,٧٤٠	٣٤,٥١٠,٤٦٩,٧٠٤	٣٥,٥٦٢,٨٩٥,٩٩٤	٢٥,١٠٥,٠١٩,٩٨٠	١١,٥٠١,٥٢٢,٨٥٩	٤,٣٦٦,٦٢٠,٨٢٨	٦,٤٨٥,٩٠٢,٥٢٧	١٧١,١٧٠,٠١٨,٩٨٣

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠١٥)	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
صافي الدخل من العائد	٩٤٧,١٥٥,٥٧٩	٨٠١,١٣١,٥٢٦	٨٣١,٢٤٤,٦٠٩	٤٩٩,٣٦٦,٣٧٣	٤٢٠,٣٩٧,٣٥٣	١٦٥,٣٨٥,١٥٠	١,٣٢١,١٢٢,١٣٩	٤,٩٨٥,٨٠٢,٧٢٩
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣٠٢,١٧٢,٣٥٧	٢١٠,٩٢٦,٩١٠	٢٧١,٤٧٦,٠٠٤	١٢٤,٩٢٤,٥٨٣	١٢٤,٣٩٣,٨٥٩	٦٠,٤٦٩,٧٠٣	١١٨,٦٧٦,١٧٦	١,٢١٣,٠٣٩,٥٩٢
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	١١,٨٣٥,٦٧٦	١١,٨٣٥,٦٧٦
صافي دخل المتاجرة	٣٥,٦٤٦,٠٩٨	١٣,٥٩١,٤٨١	٢٣,٨١٢,١٠٢	٨,٥٧٢,٨٥٣	٧,٩٦٨,١٠٠	٢,٦٢٨,٦٣٧	١٦,٣٣٣,٣٠٠	١٠٨,٥٥٢,٥٧١
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	١,٤٠٤,٠٦٩	١,٤٠٤,٠٦٩
عبء اضمحلال الائتمان	(٢٠٥,٠٨٧,٠٣٦)	(٣١,٧١٤,٢٣٥)	(١٣٩,٩٤٨,٨٩٨)	(٤٤,٧٣٠,١٠٤)	(١٣٨,٨٠١,٧٨٠)	(١١,١٨٥,٧٨٦)	-	(٥٠٨,٠٣٩,٣٦٩)
مصرفات إدارية	(٤٠٢,١١٥,٨٧٢)	(٣٥٩,٠٤٣,٩٧٨)	(٣٨٢,٥١١,٧٩٧)	(٢٣٨,٨٠٧,٤٥٤)	(١٩٠,٣٠٥,٩٧٥)	(١٠٥,٥٦٤,١١٨)	٣٥,٩٠١,٨٩٥	(١,٦٤٢,٤٤٧,٢٩٩)
إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى	(٣٩,٧٨٣,٢٩٠)	(١٨,٦٢٢,٧٠٣)	(٣,٢٨٥,٦٥٢)	(١٧,١٨٠,٣٥١)	(١٢,٠١٤,٨٤٦)	(٨,٠٥٣,٣٦٩)	٦,٠٥٣,٨٢٥	(٩٢,٨٨٦,٣٩٠)
الربح قبل ضرائب الدخل	٦٣٧,٩٨٧,٨٣٦	٦٧٩,٦٩٧,٤٧١	٦٠٠,٧٨٦,٣٦٤	٣٣٢,١٤٥,٩٠٠	٢١١,٦٣٦,٧١١	١٠٣,٦٨٠,٢١٧	١,٥١١,٣٢٧,٠٨٠	٤,٠٧٧,٢١١,٥٧٩
مصرفو ضرائب الدخل	(١٤٣,٥٧٤,٨٠١)	(١٥٢,٩٣١,٩٣١)	(١٣٥,١٧٦,٩٣٢)	(٧٤,٧٣٢,٨٢٧)	(٤٧,٦١٨,٦٦٠)	(٢٣,٣٢٨,٠٤٩)	(٤١٩,٧٣٧,٢٩٣)	(٩٩٧,١٠٠,٠٩٣)
صافي أرباح فترة المقارنة	٤٩٤,٤١٣,٠٣٥	٥٢٦,٧٦٥,٥٤٠	٤٦٥,٦٠٩,٤٣٢	٢٥٧,٤١٣,٠٧٣	١٦٤,٠١٨,٤٥١	٨٠,٣٥٢,١٦٨	١,٠٩١,٥٨٩,٧٨٧	٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠١٥)	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٢٠,٦٠٢,٩١٤,١٥٥	١٠,٩٥١,٠٩٨,٨٥٩	١٣,٦١٧,٢٦٤,٥٥٢	٧,٩٩٦,٧٠٤,٩٥٣	٧,٦٨٠,٨٦٥,٤٧٢	٢,٥٤٢,٦١٥,٦٦٤	٦٧,١٦٥,٨٩٠,٠٤٣	١٣٠,٥٥٧,٣٥٣,٦٩٨
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٧,١٠٠,٣١٦
أجمالي الأصول	٢٠,٦٠٢,٩١٤,١٥٥	١٠,٩٥١,٠٩٨,٨٥٩	١٣,٦١٧,٢٦٤,٥٥٢	٧,٩٩٦,٧٠٤,٩٥٣	٧,٦٨٠,٨٦٥,٤٧٢	٢,٥٤٢,٦١٥,٦٦٤	٦٧,١٦٥,٨٩٠,٠٤٣	١٣٠,٧٩٤,٤٥٤,٠١٤
التزامات القطاعات الجغرافية	٣٣,٠١٥,٨٦٢,٥٨٩	٢٥,٠٠٣,٢٥٠,١٤٧	٢٤,٧٥٢,٣٠٨,٤٣٣	١٦,٥٨٤,٦٢٤,١٦١	٧,٨٩٢,٠٧٦,٥٥٣	٣,٥٣٠,٢٦٢,١٠٩	٣,٣٨٩,٣٢٢,٣٨٩	١١٤,١٦٧,٠٦٣,٨١١
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٧١,٨٨٤,٤١٥
أجمالي الالتزامات	٣٣,٠١٥,٨٦٢,٥٨٩	٢٥,٠٠٣,٢٥٠,١٤٧	٢٤,٧٥٢,٣٠٨,٤٣٣	١٦,٥٨٤,٦٢٤,١٦١	٧,٨٩٢,٠٧٦,٥٥٣	٣,٥٣٠,٢٦٢,١٠٩	٣,٣٨٩,٣٢٢,٣٨٩	١١٦,١٣٩,٥٩٠,٧٩٦

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	عائد القروض والايرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
٥,٤٦٦,٤٧٩,٤٣٦	٧,٨٠١,١٤٠,٤٦٦	
٥,٤٦٦,٤٧٩,٤٣٦	٧,٨٠١,١٤٠,٤٦٦	الاجمالي
٥,٦٨٤,٩٤٣,١٣٧	٧,٥٥٣,٤٣٢,٩١٣	أذون وسندات خزانة
٩,٨٨٦,٢٢٧	١٦٠,٣١١,٨٢٣	ودائع وحسابات جارية
٦,٥١٢,٠٠٦	١,٣٣٦,٠٩٠	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعر عائد)
١١,١٦٧,٩٢٠,٨٠٦	١٥,٥١٦,٢٢١,٢٥٢	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
(٢١٦,٤٨٠,٦٠٥)	(١٩٣,٩٦٨,٢٦٢)	- للبنوك
(٥,٩١٧,٢٧٩,٨٣٠)	(٨,٢١٦,٥١٨,٧٣٤)	- للعملاء
(٦,١٣٣,٧٦٠,٤٣٥)	(٨,٤١٠,٤٨٦,٩٩٦)	الاجمالي
(٣٧,٨٧٧,٩٨٢)	(٣,٧٨٢,٠٢٥)	اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
(١٠,٤٧٩,٦٦٠)	(٣٦,٩٥٥,٣٤٧)	قروض أخرى
(٦,١٨٢,١١٨,٠٧٧)	(٨,٤٥١,٢٢٤,٣٦٨)	الاجمالي
٤,٩٨٥,٨٠٢,٧٢٩	٧,٠٦٤,٩٩٦,٨٨٤	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٨٩٥,٨٨٩,٦٨٤	١,٠٧٣,٥٣٢,٣٨٥	
٩,٨١٧,٣٧٨	١١,٠٥٦,٦٢٨	
١٧,٣٧٣,٨٤٢	١٢,٧٨٤,٥٦٧	
٣٩٠,٥١٢,٦٧٧	٤٣٦,٥٩٦,٢٢١	
١,٣١٣,٥٩٣,٥٨١	١,٥٣٣,٩٦٩,٨٠١	الاجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
(١,٩٩٦,٤٥٩)	(٢,١٢٣,٨٨٨)	
(٩٨,٥٥٧,٥٣٠)	(١٦١,٣٢٢,٤٥٨)	
(١٠٠,٥٥٣,٩٨٩)	(١٦٣,٤٤٦,٣٤٦)	الاجمالي
١,٢١٣,٠٣٩,٥٩٢	١,٣٧٠,٥٢٣,٤٥٥	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	صناديق استثمار استثمارات مالية متاحة للبيع شركات تابعة وشقيقة
٣٠٠,٠٠٠	-	
١١,٤٨٧,٤٨٨	١١,٠٠٢,٢٢٠	
٤٨,١٨٨	-	
١١,٨٣٥,٦٧٦	١١,٠٠٢,٢٢٠	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	عمليات النقد الأجنبي : - أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية - فروق تقييم عقود صرف آجلة - صافي عائد عقود مبادلة العائد
٤٧,٨٥٦,٢١٠	(١,٣١١,٤٥٥,٨١٨)	
٦١,٠٩٤,٢٨٦	٦٠,٠٤٤,٧٩٩	
(٣٩٧,٩٢٥)	(٨,١٤٣)	
١٠٨,٥٥٢,٥٧١	(١,٢٥١,٤١٩,١٦٢)	الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	تكلفة العاملين أجور ومزونات تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٧٠٦,٥٤٠,٠٢٩	٩٢٢,٩٠٠,٢٧٥	
٣٥,٨٣٥,٥٨٠	٤٣,٥٦٢,٣٠٩	
٥٦,٢٢٨,١٧٠	٦٤,٠٥٢,٣٣٧	
٥٧,٣٧٥,٨٩٨	٥٧,٥٤١,٩٦٢	
٨٥٥,٩٧٩,٦٧٧	١,٠٨٨,٠٥٦,٨٨٣	
١٥٠,٠٤٣,٩٦٣	١٧٥,٣٨٥,٣٦٦	إهلاك واستهلاك
٦٣٦,٤٢٣,٦٥٩	٦٣٩,٣٨٣,١١٩	مصروفات إدارية أخرى
١,٦٤٢,٤٤٧,٢٩٩	١,٩٠٢,٨٢٥,٣٦٨	الاجمالي

١١- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١١١,٥٥٠,٨٩٤	٢,٠٤٠,٩٠٧,٠٠١	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
١٩٦,٦٢٥	٢,٨٢١	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤٦,٧٤٧,١٤٩)	(٤٠,٥٥٤,٤٣٤)	تكلفة برامج
(٦٤,٥٨٨,٠٨٨)	(٦٦,٨٣٥,٢٥٢)	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(١٠١,١٦١,٩٢١)	(٤٦,٩٧٦,٨١٢)	المخصصات الأخرى (بالمصافي بعد خصم المرتد)
٧,٨٦٣,٢٤٩	٢٢,٥٥٠,٥٤٥	إيرادات (مصرفات) أخرى
(٩٢,٨٦٦,٣٩٠)	١,٩٠٩,٠٩٣,٨٦٩	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(٥٠٨,٠٣٩,٣٦٩)	(١,٨٣٨,٨٤١,٣٢٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٥٠٨,٠٣٩,٣٦٩)	(١,٨٣٨,٨٤١,٣٢٩)	الإجمالي

١٣- مصرف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(٩٧٣,١٢٠,٧٤٧)	(١,٣١٤,٢٥٥,٣٤٩)	الضريبة الجارية
(٢٣,٩٧٩,٣٤٦)	(١٣,١٥٦,٨٩٩)	الضريبة المؤجلة
(٩٩٧,١٠٠,٠٩٣)	(١,٣٢٧,٤١٢,٢٤٨)	الإجمالي

يتضمن إيضاح (٣٠) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة، وتختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على أرباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٤,٠٧٧,٢٦١,٥٧٩	٥,٣٦١,٠٠٥,٤٦٣	الربح قبل الضرائب
٩١٧,٣٨٣,٨٥٥	١,٢٠٦,٢٢٦,٢٢٩	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢.٥%
		الأثر الضريبي لكل من:
(١,٤١٥,٤٠٢)	(١١,٣٨٥,٠٩٢)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٤٥,٩٤٦,٣١٠	٦,٥٩٩,٨٤٩	مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي
(٣٢,٥٨١,٢١٢)	(٣٩,٩٤٠,٠٣٧)	استخدام أصول ضريبية مؤجلة
(١٣,٧٧٩,٠١٤)	-	تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة
٥٦,٣٦٧,٤٦٠	١٥١,٦٥٧,٦٤٨	المخصصات والعوائد المجنبة
١,١٩٨,٧٥٠	١,٠٩٦,٧٥٢	ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح
٩٧٣,١٢٠,٧٤٧	١,٣١٤,٢٥٥,٣٤٩	مصرف ضريبة الدخل الفعال

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ٣١ 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 في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

- تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم تحويل نقاط الخلاف الى لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها.
- الفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٣ تم الفحص والربط والسداد.
- الفترة من ١ أبريل ٢٠١٣ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية و لم تطلب للفحص بعد.

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ .

ضريبة الدمغة :

- تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم تحويل نقاط الخلاف الى لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها.
- الفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص والربط والسداد.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦	٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥	صافي أرباح السنة
(٦,٥٠٠,٠٠٠)	(٩,٢٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح السنة) *
(٣١٣,٨٧٥,٤٨٦)	(٤١٧,٦٦٠,٩٠٢)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح السنة) *
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

* بناء على أرقام قائمة التوزيعات المقترحة على أن يعتمد المبلغ من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك.

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢,٠٥٠,١٩٧,٠٧٠	٣,٤٣٨,٤٢٣,١٥٢	نقدية
٦,٦٨٠,٥٧١,١٢٨	٨,٤٢١,٩٧٤,٣٩٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨,٧٣٠,٧٦٨,١٩٨	١١,٨٦٠,٣٩٧,٥٤٤	الإجمالي
٨,٧٣٠,٧٦٨,١٩٨	١١,٨٦٠,٣٩٧,٥٤٤	أرصدة بدون عائد
٨,٧٣٠,٧٦٨,١٩٨	١١,٨٦٠,٣٩٧,٥٤٤	الإجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣٤٨,٠٨٥,٦١١	٥٨٥,٨٢٦,٠٦٧	حسابات جارية
٢,٨٣٤,٩٥٧,٥١٠	٨,٨٢٣,٧٠٤,٤٩٦	ودائع
٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١	٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	الإجمالي
٢,٥٦٦,٩٩٢,٠٥٠	٨,٤٨٧,٨١٠,٩٦٦	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧٠,٠١١,٢٩١	١٢٩,٨٨٧,١٢٠	بنوك محلية
٥٤٦,٠٣٩,٧٨٠	٧٩١,٨٣٢,٤٧٧	بنوك خارجية
٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١	٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	الإجمالي
١٣٩,٣٢٤,٥٩٥	٣٤٧,٠٦٧,٢٦٢	أرصدة بدون عائد
٢١١,٢٣٤,٦٤٨	٢٣٨,٧٥٨,٨٠٥	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٨٣٢,٤٨٣,٨٧٨	٨,٨٢٣,٧٠٤,٤٩٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١	٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	الإجمالي
٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١	٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	أرصدة متداولة
٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١	٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	الإجمالي

١٧- أذون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١,٩٣٣,٠٢٥,٠٠٠	١,٥٦٦,١٥٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٥,٧٩٦,٦٠٠,٠٠٠	٥,٠٤٤,١٥٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٢٢,٥٧٥,٢٨٥,٠٠٠	٣٤,٣٠٢,٩٣٨,٥٥٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(١,١٤٧,٩٤٩,٧٣١)	(١,٨١٣,٥٩٨,١٣٣)	عوائد لم تستحق بعد
٢٩,١٥٦,٩٦٠,٢٦٩	٣٩,٠٩٩,٦٤٠,٤١٧	الإجمالي
(١٤,١٨١,٢٥٤)	(٤٢,٧٧٥,٦٩٧)	عمليات بيع أذون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٩,١٤٢,٧٧٩,٠١٥	٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠	الصافي

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أفراد
١,٣٥٩,٠١٨,٤٩٢	٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢	حسابات جارية مدينة
٤٤٨,٤٧٠,٥٠٣	٥٢٤,٦٣٨,٣٦١	بطاقات ائتمان
١٠,٦١٥,٠١٤,٦٢٤	١١,٨٣٨,٦٠٨,٢٣٨	قروض شخصية
٦٦٧,٤٦٦,١٠٤	٩١١,١٨٠,٠٨٠	قروض عقارية
١٣,٠٨٩,٩٦٩,٧٢٣	١٥,٤٩٢,٤١٣,١٠١	الاجمالي (١)
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢٦,٥١٣,٧٦٥,٢٧٤	٤٤,٤٦٩,٧٥٥,٠٢١	حسابات جارية مدينة
١٣,٧١٧,٦٥٧,٧٧٤	٢٢,٢٥٨,٣٢٦,٤٠٢	قروض مباشرة
٩,٤٤٦,٧٠٦,٢١٣	١٤,٥٧١,٠١٧,٧٧٤	قروض وتسهيلات مشتركة
١,٢٠٠,٧٤٩,١٩٦	١,٣٢٥,٦٣٩,٧٧٩	قروض أخرى
٥٠,٨٧٨,٨٧٨,٤٥٧	٨٢,٦٢٤,٧٣٨,٩٧٦	الاجمالي (٢)
٦٣,٩٦٨,٨٤٨,١٨٠	٩٨,١١٧,١٥٢,٠٧٧	الجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٢,٢٩٤,٦٣٢,١١٩)	(٤,٦٢٣,٥٩٦,٥٢٣)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٢,٧٣٤,٩٣٣)	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	يخصم : العوائد المجنية
(١١٦,٥٦٨,٩٠٦)	(٢٦٢,٢٤٠,٥٦٢)	يخصم : خصم غير مكتسب
٦١,٥٤٤,٩١٢,٢٢٢	٩٣,٢٢٠,٥٤٨,٠٢٦	الصافي ويوزع كالتالي :
٤١,٥٥٥,٥٤٧,١٦٨	٦٦,٨٩٩,٧٤٤,٨٤٧	أرصدة متداولة
١٩,٩٨٩,٣٦٥,٠٥٤	٢٦,٣٢٠,٨٠٣,١٧٩	أرصدة غير متداولة
٦١,٥٤٤,٩١٢,٢٢٢	٩٣,٢٢٠,٥٤٨,٠٢٦	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١٨-أ مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٣٠,١٢٧,٠٤٥	٢٨٥,٤٦٩,٥٨٥	١٣,٧٩٩,٧٠٤	٣٣٩,٧٧١,٠٣٧
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٢٤,١٩٠,٩٧٧	٨,٢٤٨,٠٠٣	٢٦,٢٨٣	٧٨,٠٢٤,١٧٦
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(٣١,٦٦٨,٦٥٩)	(٤١,٧٥٥,٧٨١)	(١٩٣,١٧٩)	(٩٠,٢٤١,٥٦٣)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٤,١٦٢,١٦٥	-	٤,١٦٢,١٦٥
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	١٥٩,٨٨٤	-	١٥٩,٨٨٤
الرصيد في آخر السنة المالية	٣٩,٣٠٩,٦٧٢	٢٥٦,٢٨٣,٨٥٦	١٣,٦٣٢,٨٠٨	٣٣١,٨٧٥,٦٩٩

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١,٢٧٦,٣٦٦,٢١٨	٢٩٣,٩٥٨,٣٥٥	٤٥,٢٠٣,٨١٦	١,٩٥٤,٨٦١,٠٨٢
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٦٣٣,٦٢٢,٩٩٠	١٨٠,٧١٩,٠١٦	٣٩,٠٧٧,٩٤٨	١,٧٦٠,٨١٧,١٥٣
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(٦٦,٣٦٧,٩٤٩)	-	-	(٧٨,٣٣١,٦٠٠)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	٣٤,٠٦٤,٦٤٣	-	-	٣٤,٠٦٤,٦٤٣
فروق ترجمة عملات أجنبية	٤٠٥,٠١١,٩٧٥	٩٣,٢٧٧,٨١٧	١٤,٣٤٣,٩١٤	٦٢٠,٣٠٩,٥٤٦
الرصيد في آخر السنة المالية	١,٣٤٢,٤٤٢,٠٨١	٥٦٧,٩٥٥,١٨٨	٩٨,٦٢٥,٦٧٨	٤,٢٩١,٧٢٠,٨٢٤
				٤,٦٢٣,٥٩٦,٥٢٣
				الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٩,٤٩٧,٤٨٦	٢٨,١٠٧,٧٤٣	٧,٣٦٩,٤٩٠	٣٠٢,٥٤٦,٤٣٣
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	١,٠١٦,٩٧٨	٢٢,٤٥٤,٠٥٣	٦,٤٣٠,٢١٤	٥٧,١٧٦,٧١٩
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(١٣٩,٧٦١)	(٢٠,٤٣٤,٧٥١)	-	(٢٤,٣٩٥,٦١٥)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	-	٤,٤٣٤,٥٤٧
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	٨,٩٥٣
الرصيد في آخر السنة المالية	١٠,٣٧٤,٧٠٣	٣٠,١٢٧,٠٤٥	١٣,٧٩٩,٧٠٤	٣٣٩,٧٧١,٠٣٧

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٢٣٣,١٨٩,٣٦٩	١,١١٩,٠٤٧,٣٩١	٣٦,٥٥٢,٦٣٠	١,٥٧١,٧٨١,١٩٨
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	١٠٢,٢٢٩,٣٦٧	٢٣٢,٧٠٠,٤٨٤	٨,٠٣٧,٦٧٠	٤٥٠,٨٦٢,٦٥٠
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	-	(٩٧,٩١٩,٣١٩)	-	(٩٧,٩١٩,٣١٩)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٣,٧٥٥,٠٦١	-	٣,٧٥٥,٠٦١
فروق ترجمة عملات أجنبية	٣,٩١٣,٩٥٧	١٨,٧٨٢,٦٠١	٦١٣,٥١٦	٢١,١١٠,٠٧٤
الرصيد في آخر السنة المالية	٣٣٩,٣٣٢,٦٩٣	١,٢٧٦,٣٦٦,٢١٨	٤٥,٢٠٣,٨١٦	٤,٢٩٤,٦٣٢,١١٩
				الاجمالي

١٩ - مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة		
- عقود الصرف الآجلة	٨٥,٥٧٢,١٧٢	٣,١٠٨,٧١٤,٨٩٦
-	٨٥,٥٧٢,١٧٢	
الاجمالي		
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة		
- عقود مبادلة أسعار العائد	-	-
(ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية		
- عقود مبادلة أسعار العائد	-	-
-	٨٥,٥٧٢,١٧٢	
الاجمالي		

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة		
- عقود الصرف الآجلة	٢٥,٥٢٧,٣٧٣	١,٦٢٤,٨٠٠,٧١٨
-	٢٥,٥٢٧,٣٧٣	
الاجمالي		
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة		
- عقود مبادلة أسعار العائد	٨٩,٠٨٦	٣٠,٩٢٠,٤٠٠
(ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية		
- عقود مبادلة أسعار العائد	١,٠٥٠,٨٩٤	٧٧,٣٠١,٠٠٠
-	٣٦,٦٦٧,٣٥٣	
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.

٢٠- استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع :

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢١,٩٩٨,٧٠٣,٢٥٠	٤٠,٦٨١,٤٧٥	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :
١,٦٧١,٩٧٦,١٤٩	٢,٥٠٩,١٥٠,٦٣٥	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٢٣,٦٧٠,٦٧٩,٣٩٩	٢,٥٤٩,٨٣٢,١١٠	مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
		إجمالي أدوات دين
٥٢,٢٣٥,٠١٧	٤٦,٢٨٣,٥٦٦	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
		مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٦٤,٩٨٨,٤٦٣	٢٧,٢٧٦,٩٤٠	(ج) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية:
		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١٧٠,٥٩٢,٣٧٢	١٦٣,٩٧١,٤٩٨	(د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة :
		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٢٣,٩٥٨,٤٩٥,٢٥١	٢,٧٨٧,٣٦٤,١١٤	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :
-	٢٥,٨٤٧,٢٨٦,٦٨٣	(أ) أدوات دين
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	مدرجة ببورصة أوراق مالية
		وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية
		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية *
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٨٦٢,٢٨٦,٦٨٣	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٢٣,٩٧٣,٤٩٥,٢٥١	٢٨,٦٤٩,٦٥٠,٧٩٧	إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
٤,٢٩٧,١٧٦,٩١٠	٤,٤٥٩,٢٤٧,١٢٢	أرصدة متداولة
١٩,٦٧٦,٣١٨,٣٤١	٢٤,١٩٠,٤٠٣,٦٧٥	أرصدة غير متداولة
٢٣,٩٧٣,٤٩٥,٢٥١	٢٨,٦٤٩,٦٥٠,٧٩٧	الإجمالي
٢٣,٦٧٠,٦٧٩,٣٩٩	٢٨,٣٩٧,١١٨,٧٩٣	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢٣,٦٧٠,٦٧٩,٣٩٩	٢٨,٣٩٧,١١٨,٧٩٣	إجمالي أدوات دين

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال السنة:

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٩٥٨,٤٩٥,٢٥١	الرصيد في أول الفترة المالية الحالية
٣,٩٦٦,١٣١,١٢٥	٥,٢٨٩,٠١٦,٠٢٠	إضافات
٩٨,٣٧٥,٠٧٩	٦٦٢,٢٩٢,١١٨	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
-	(٤,٧٤٤,٥٥٧,٩٢٣)	استيعادات (بيع / استرداد)
٢١,٦٧١,٧٦٨,٨٩٣	(٢١,٦٧١,٧٦٨,٨٩٣)	محول من استثمارات مالية متاحة للبيع الى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	١,٥٥١,٦٩٥,١٤٧	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
١١١,٠١١,٥٨٦	(١,٨٥١,٥٦٦,٥٨٩)	فروق التغير في القيمة العادلة
-	(٦,٢٨١,٠١٧)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢٥,٨٦٢,٢٨٦,٦٨٣	٢,٧٨٧,٣٦٤,١١٤	الرصيد في آخر السنة المالية

قامت إدارة البنك بأعادة تبويب أدوات دين بمبلغ ٢١,٦٧١,٧٦٨,٨٩٣ جنيه مصري من محفظة استثمارات مالية متاحة للبيع الى محفظة استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وذلك باستخدام آخر سعر تداول في تاريخ إعادة التقييم وذلك خلال شهري يوليو وأكتوبر ٢٠١٦ وقد بلغت فروق التقييم الخاصة بالسندات محل إعادة التقييم مبلغ (١,٣٤١,٥٣٤,٨٢٣) جنيه مصري 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	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	الرصيد في أول سنة المقارنة
-	٧,٦٥١,٠٤٨,٤٥٠	إضافات
-	٣٥٦,٤٩٨,٥١٠	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
-	(٢,٦١٨,٧٢٠,٦٦٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
-	٩٥,١٥٥,٤٥٢	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
-	٧٥,٥٠٧,٤٢٢	فروق التغير في القيمة العادلة
-	(٢,٥٣٣,٠٧٨)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٩٥٨,٤٩٥,٢٥١	الرصيد في آخر سنة المقارنة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
٣,٩٣٧,١٤٧	٤,٧٥٥,٩١١	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٢,٥٣٣,٠٧٨)	(٦,٢٨١,٠١٧)	خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
١,٤٠٤,٠٦٩	(١,٥٢٥,١٠٦)	الإجمالي

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

٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

يوضح الجدول التالي البيانات الأساسية للشركات الشقيقة والتابعة 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
	جمهورية مصر العربية	٣,٠٨٨,١٥٢,٠٢٥	٢,٧٨٧,٨٣٦,٧٩٢	٩٥٨,٨٤٦,٠٢١	٣٩,٤٢٤,٦٠٥	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	١,٧٥٣,٦٩٦,٠٢٢	١,٤٦٠,١٤٨,١٨٩	١٢٤,٦٧٤,٦٤٢	٨٨,٢٨٣,٨٠٩	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	٨,٧٣٧,٧٠٧	٢١١,٨١٨	٩١١,٨٦٠	٦٦٩,٣١٦	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
	جمهورية مصر العربية	٣,١١١,٨٨٥,٣٤١	٢,٩٤٢,١٠١,٢٤٧	٢٣٥,٠٥٥,٩٥٠	٤١,٥٠٩,٥٢٥	٧٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%
	جمهورية مصر العربية	١٣,٣٥١,٣٥١	٢,٥٣٥,٢٨٩	١٦,٨٥٥,٦٠٩	(٤٢,٥٧٠)	١,٨٤٧,٢٥٠	٢٣,٠٩%
الإجمالي		٧,٩٧٥,٨٢٢,٤٤٦	٧,١٩٢,٨٣٣,٣٣٥	١,٣٣٦,٣٤٤,٠٨٢	١٦٩,٨٤٤,٦٨٥	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	٢,٤٨٢,٦٥٣,٢٤٩	٢,٢١٨,٧٩٢,٣٨١	٨٤٠,٢٠٣,٣٧٠	٢٩,٧٠٢,٣٩١	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	١,١٩٢,٠١٧,٣٨٨	٩٨٠,٤٥٨,٧٨٧	٦٦,٦٤٨,٠٨٣	٥٥,٢٧٥,٣٨٨	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	٧,٨٥٩,٣٥٨	٦٣٠,٠٣٥	٨٤٨,٥٢٩	٦١٨,٠٥٩	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
	جمهورية مصر العربية	١,٤٨٢,٧٤٤,٦٤٧	١,٣٥١,٨٣١,٨٨٨	١٠٢,٧٣١,٩٢٢	٢٦,٣٨١,٨٩٤	٧٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%
	جمهورية مصر العربية	١٣,٥٨٤,٦٨٤	٢,٦٧٦,٤٦٦	١٥,٤٢٩,٥٢١	(١٣٤,٥٨٣)	١,٨٤٧,٢٥٠	٢٣,٠٩%
الإجمالي		٥,١٧٨,٨٥٩,٣٦٦	٤,٥٥٣,٨٢٢,٥١٧	١,٠٢٥,٨٦١,٤٢٥	١١١,٨٤٣,١٤٩	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	

٢٢- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	برامج الحاسب الآلي
١٠٣,٢٨٦,٦٩٨	١٠٤,٤٠٧,٦٣٨	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٤٠,٧٩٧,٩١١	٦١,٦٦٣,٣٧١	الإضافات
(٣٩,٦٧٦,٩٧١)	(٤٥,٧٢٧,٣٠٩)	استهلاك السنة
١٠٤,٤٠٧,٦٣٨	١٢٠,٣٤٣,٧٠٠	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الإيرادات المستحقة
٩٤٤,٠٤٩,٠٤٩	١,٤٥٤,٩٣٨,٢٦٢	المصروفات المقدمة
٢٣,٠٦٧,٩٤٧	٤٦,٢٦٣,٧٧٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٧٦,٨١٧,٠٢٤	١١١,٩٠٨,٨٨٠	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٣٢,٥٥١,٥٠٨	٣٢,٥٥١,٥٠٨	التأمينات والعهد
١٥,٣٥١,٨٥٥	٩٣,٠٤٧,٧٦١	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٩٤٧,٠٤٣,٥١٦	١,٣١١,٨٩٣,٦٤٤	أخرى
٦٤,٤٦٨,٨٦٠	١٠٤,٢٥٥,٥٦٩	
٢,٥٠٣,٣٤٩,٧٥٩	٣,١٥٤,٨٥٩,٣٩٩	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنينة المصرى)

٢٤- أصول ثابتة

أراضى ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالى
في ١ يناير ٢٠١٥				
١,٢٤٨,٥٤٦,٢٥٩	١١٥,٨٦٩,٠٥٠	٤٣٩,٣٦٨,٥٧٥	١٢٧,٥٠١,١٨٢	١,٩٣١,٢٨٥,٠٦٦
(٣٦٩,٨٢٧,٩١٠)	(٨٢,٨٥٥,٨٢٨)	(٣٣٩,١٧٠,٨٢٦)	(٧٣,٢٤٦,٦٧٠)	(٨٦٥,١٠١,٢٣٤)
٨٧٨,٧١٨,٣٤٩	٣٣,٠١٣,٢٢٢	١٠٠,١٩٧,٧٤٩	٥٤,٢٥٤,٥١٢	١,٠٦٦,١٨٣,٨٣٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
٨٧٨,٧١٨,٣٤٩	٣٣,٠١٣,٢٢٢	١٠٠,١٩٧,٧٤٩	٥٤,٢٥٤,٥١٢	١,٠٦٦,١٨٣,٨٣٢
١٣٦,٤٦٢,١٥١	٧,٧٤١,٥٤٢	٥٤,٣٤٩,٧٢٢	٥,٩٥٣,١٨٥	٢٠٤,٥٠٦,٦٠٠
-	-	-	(١٨٧,٥٠٠)	(١٨٧,٥٠٠)
-	-	-	٩٣,٧٥٠	٩٣,٧٥٠
(٤٧,٨٤٤,٠٤٨)	(١٠,٧٢٢,١٢٦)	(٤١,٣٩٩,٠١٥)	(١٠,٤٠١,٨٠٣)	(١١٠,٣٦٦,٩٩٢)
٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٠٣٢,٦٣٨	١١٣,١٤٨,٤٥٦	٤٩,٧١٢,١٤٤	١,١٦٠,٢٢٩,٦٩٠
في ١ يناير ٢٠١٦				
١,٣٨٥,٠٠٨,٤١٠	١٢٣,٦١٠,٥٩٢	٤٩٣,٧١٨,٢٩٧	١٣٣,٦٦٦,٨٦٧	٢,١٣٥,٦٠٤,١٦٦
(٤١٧,٦٧١,٩٥٨)	(٩٣,٥٧٧,٩٥٤)	(٣٨٠,٥٦٩,٨٤١)	(٨٣,٥٥٤,٧٢٣)	(٩٧٥,٣٧٤,٤٧٦)
٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٠٣٢,٦٣٨	١١٣,١٤٨,٤٥٦	٤٩,٧١٢,١٤٤	١,١٦٠,٢٢٩,٦٩٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٠٣٢,٦٣٨	١١٣,١٤٨,٤٥٦	٤٩,٧١٢,١٤٤	١,١٦٠,٢٢٩,٦٩٠
٦٣٤,٠٦٣,٣٧٨	٢١,٥٢٧,٨٠٢	١٣٠,٧٣٠,٠٤٤	١١,٤٨٥,٧٩٧	٧٩٧,٨٠٧,٠٢١
(٣٣٩,٦٠٨)	(٢٥,٨٣٠)	(١١,٤٤٨,١٤٠)	(١,٤٨٤,٥٠٧)	(١٣,٢٩٨,٠٨٥)
٣٣٩,٦٠٨	٢٥,٨٣٠	١٠,٤٢٤,٠٨٤	١,٢٧٣,٦٨٠	١٢,٠٦٣,٢٠٢
(٥٧,٧٢٣,٨٦٢)	(١٠,٢٢٥,١١٢)	(٥٠,٥٩٩,١٤٥)	(١١,١٠٩,٩٣٨)	(١٢٩,٦٥٨,٠٥٧)
١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٨	٤١,٣٣٥,٣٢٨	١٩٢,٢٥٥,٢٩٩	٤٩,٨٧٧,١٧٦	١,٨٢٧,١٤٣,٧٧١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
٢,٠١٨,٧٣٢,١٨٠	١٤٥,١١٢,٥٦٤	٦١٣,٠٠٠,٢٠١	١٤٣,٦٦٨,١٥٧	٢,٩٢٠,١١٣,١٠٢
(٤٧٥,٠٥٦,٢١٢)	(١٠٣,٧٧٧,٢٣٦)	(٤٢٠,٧٤٤,٩٠٢)	(٩٣,٣٩٠,٩٨١)	(١,٠٩٢,٩٦٩,٣٣١)
١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٨	٤١,٣٣٥,٣٢٨	١٩٢,٢٥٥,٢٩٩	٤٩,٨٧٧,١٧٦	١,٨٢٧,١٤٣,٧٧١

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٩٢,٨٢٤,٦٧٥	٣٠٢,١٣٦,٧٣٢	حسابات جارية
٢,١١٠,٩٠١,٧٥٦	٢,٠٢٥,٣١٦,٤٠٦	ودائع
٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	الاجمالي
٢٧,٤٥٠,١٧٢	٢٩,٤١٤,٤٢٨	بنوك مركزية
١,٤٣٠,٢٤٩,١١٢	١,٤٨٥,٤٤٩,٦٥٥	بنوك محلية
٧٤٦,٠٢٧,١٤٧	٨١٢,٥٨٩,٠٥٥	بنوك خارجية
٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	الاجمالي
٦٣,٣٨٠,٩١٨	١٥٨,٣٠٠,١٩١	أرصدة بدون عائد
٢٩,٤٤٣,٧٥٧	١٤٣,٨٣٦,٥٤١	أرصدة ذات عائد متغير
٢,١١٠,٩٠١,٧٥٦	٢,٠٢٥,٣١٦,٤٠٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	الاجمالي
٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	أرصدة متداولة
٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	الاجمالي

٢٦- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢٢,٧٣٥,٦٤٠,٥٠٢	٣٦,٠٣٦,٢٨٥,٣٦٠	ودائع تحت الطلب
٥٣,٤٣٥,٢٩٠,٦٠٢	٧١,٢٤٣,٣٠١,٦٢١	ودائع لأجل وبيانات
٢٠,٩٥٣,٩٨٩,٠٠٠	٣٦,٧٤٤,٥٥٢,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٧,٥٣٦,٣٩٣,٣٨٧	١٠,٦٨٣,٥٢٤,٦٤٨	ودائع توفير
٤,١٤٤,٩٥٦,٩٠٤	٥,١٨٢,٧٧٧,٦٣١	ودائع أخرى *
١٠٨,٨٠٦,٢٧٠,٣٩٥	١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٦٦٠	الاجمالي
٦٥,٨٥٩,٠٣١,٦٠٦	٩١,٥٠٣,٤٠٠,٥٦٣	ودائع مؤسسات
٤٢,٩٤٧,٣٣٨,٧٨٩	٦٨,٣٨٧,٠٤٠,٦٩٧	ودائع أفراد
١٠٨,٨٠٦,٢٧٠,٣٩٥	١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٦٦٠	الاجمالي
١٧,٣٠٠,٠٨٢,١٦٢	٢٤,٥٦٣,٧١٨,٦٦٣	أرصدة بدون عائد
١٧,٦٢٤,٢٨٠,٩٤٥	٢٨,٧٠٤,١٧٥,٨٨٧	أرصدة ذات عائد متغير
٧٣,٨١١,٩٠٧,٢٨٨	١٠٦,٦٢٢,٥٤٧,١١٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١٠٨,٨٠٦,٢٧٠,٣٩٥	١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٦٦٠	الاجمالي
٨٦,٠٩٨,٥٣٤,٠٦٥	١١٠,٦٧٦,٥٨٩,٠٦٤	أرصدة متداولة
٢٢,٧٠٧,٧٣٦,٣٣٠	٤٩,٢١٣,٨٥٢,١٩٦	أرصدة غير متداولة
١٠٨,٨٠٦,٢٧٠,٣٩٥	١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٦٦٠	الاجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ودائع قدرها ٤٤١,٩٠٤,١١٠ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٣٦٦,٧٣١,٢٤٦ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادلة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٧- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣٧,٥٨٤,١١٨	١٦,٢٥٠,١٨٦	البنك الأهلي المصري (أبياب - إيكو)
٣,٩٩٤,٢٨٦	٥٤,١٤٠,٠٠٠	البنك التجاري الدولي
١,٣٠٦,٩١٣,٠٧٩	٣,٩٥٢,٣٢٩,٦٥٤	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١,٣٤٨,٤٩١,٤٨٣	٤,٠٢٢,٧١٩,٨٤٠	الإجمالي
٥٦٦,٠٤٣,٣٣٩	٢,٤٥٦,٥٧٨,٠٥٨	أرصدة متداولة
٧٨٢,٤٤٨,١٤٤	١,٥٦٦,١٤١,٧٨٢	أرصدة غير متداولة
١,٣٤٨,٤٩١,٤٨٣	٤,٠٢٢,٧١٩,٨٤٠	الإجمالي

٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١,٢٢١,٤٥٩,١٨٣	١,٦٦٢,٣٠٧,٨١٥	عوائد مستحقة
٨١,٤٢٩,٣٦٧	٦٠,٦٦٤,٦٤٧	إيرادات مقدمة
٣١١,٨٥٧,٦٥٦	٤٠٠,٤٤٨,٣٢٤	مصرفات مستحقة
١٩٤,٤٧١,٨٦٦	٢٨٩,٧٠١,٦٠٨	أرصدة دائنة متنوعة
١,٨٠٩,٢١٨,٠٧٢	٢,٤١٢,٧٢٢,٣٩٤	الإجمالي

٢٩- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
				فرق ترجمة		
				+	(-)	
مخصص مطالبات ضريبية	٥٦٦,٦٦٥,٥٠٢	-	(٥,٩٦٠,٠٠٠)	-	-	٥٦٠,٧٠٥,٥٠٢
مخصص مطالبات قضائية	١١,٤٧٠,٨٦٢	٢١,١٨٠,٣٦٥	-	١٩,٦٤٧,٥٠٨	(٢,٠٨٤,٦٥٩)	٥٠,٢١٤,٠٧٦
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
الاجمالي	٧٦٦,٤٥٤,٧٠٠	٥٢,٩٣٦,٨١٢	(٥,٩٦٠,٠٠٠)	٨٦,٤٦٤,٧٦١	(٤,٤٥٢,٣٨٤)	٨٩٥,٤٤٣,٨٨٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
				فرق ترجمة		
				+	(-)	
مخصص مطالبات ضريبية	٤٥٦,٤٢٥,٥٠٢	١١٠,٢٤٠,٠٠٠	-	-	-	٥٦٦,٦٦٥,٥٠٢
مخصص مطالبات قضائية	١٥,٨٤٧,٣٨٧	-	(٣,٥٧٢,٥٦٦)	١٠٠,٤٨٨	(٩٠٤,٤٤٧)	١١,٤٧٠,٨٦٢
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
الاجمالي	٦٦١,٩٩٦,٣٦٢	١١٠,٢٤٠,٠٠٠	(٩,٠٧٨,٠٧٩)	٤,٢٠٠,٨٦٤	(٩٠٤,٤٤٧)	٧٦٦,٤٥٤,٧٠٠

٣٠- ضريبة الدخل المؤجلة

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

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الأصول الثابتة	-	-	-	(٣٢,٦٢٨,٣١٩)
الشهرة	-	٣٠,٥٦١,٤٠٥	-	-
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	١٧٩,٨٩٧,٠٤٢	١٥٠,٣٤٨,٩٨١	-	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	-	(١١,٩٣٩,٣٢٠)
اثر التغير في السياسات المحاسبية	-	-	-	(٣,٦٥٠,٠٦٩)
اجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	١٧٩,٨٩٧,٠٤٢	١٨٠,٩١٠,٣٨٦	(٥٤,٣٩٣,١٦٢)	(٤٨,٢١٧,٧٠٨)
الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	١٢٥,٥٠٣,٨٨٠	١٣٢,٦٩٢,٦٧٨		

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الرصيد في بداية السنة	١٨٠,٩١٠,٣٨٦	٢١٢,٦٨٣,٠٠٩	(٤٨,٢١٧,٧٠٨)	(٦٨,٧٢٣,٣٩٥)
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / أستخدمها خلال السنة	(١,٠١٣,٣٤٤)	(٣١,٧٧٢,٦٢٣)	(٦,١٧٥,٤٥٤)	٢٠,٥٠٥,٦٨٧
الرصيد بالإجمالي في نهاية السنة	١٧٩,٨٩٧,٠٤٢	١٨٠,٩١٠,٣٨٦	(٥٤,٣٩٣,١٦٢)	(٤٨,٢١٧,٧٠٨)

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	(٥,٩٧١,٢١٩)	(١١,٩٣٩,٣٢٠)
اثر التغير في السياسات المحاسبية (الاحتياطي الخاص)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)

٣١- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
		الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
٦٦٠,٥٩٢,٢٠٦	٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
٥٧,٣٧٥,٨٩٨	٥٧,٥٤١,٩٦٢	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٢٩٥,٧٨٦,٥٣٣	٣٣٨,٨٣٥,٢٣٧	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
(٣٥,١٩٤,٣٦٧)	(٣٠,٧٣٧,٧٧٤)	خسائر ائتمانية 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 ائتمانية
(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 الائتمانية المحققة خلال السنة
٥٧,٣٧٥,٨٩٨	٥٧,٥٤١,٩٦٢	
		وتتمثل الفروض الائتمانية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
%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 الأجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين
		الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
%١٢,٥٣	%١٥,٣٢	الزيادة طويلة الأجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين
		في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المزايا الطبية:
الائتمانيات المحددة	الائتمانيات 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 المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٢- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليارات 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.

٣٣- المدفوعات المبنية على أسهم

- قامت مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) ، الشركة الأم سابقاً لبنك قطر الوطني الاهلي، بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين بالبنك وفقاً لاجتماع مجلس ادارة المجموعة فى ٢ نوفمبر ٢٠١٠. وقام بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق فى المساهمة) طبقاً لنظام مدفوعات مبنية على اسهم للعاملين بينك قطر الوطني الأهلي على شرط استيفاء شروط استحقاق محددة:
- أ- ١٦ سهم تم منحهم بعد استيفاء شرط الاستحقاق المتفق عليه وهو تحقيق مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) عام ٢٠١٢ عائد على حقوق الملكية بعد الضرائب يصل إلى ١٠% على الأقل، على أن يسمح التعامل على الأسهم الممنوحة في نهاية مارس ٢٠١٥. خلال مايو ٢٠١٢ وافق المساهمين على تغيير شرط الاستيفاء ليصبح الشرط إذا حققت المجموعة صافي ربح موجب عن عام ٢٠١٢ بدلا من تحقيق المجموعة لعائد على حقوق الملكية بعد الضرائب يصل إلى ١٠% على الأقل عن عام ٢٠١٢.
- ب- ٢٤ سهم سوف يتم منحهم في حالة التحسن في إرضاء العملاء خلال الفترة من عام ٢٠١٠ إلى عام ٢٠١٣. وفي حالة تحقيق ذلك الشرط جزئياً، سيتم تخصيص الأسهم جزئياً، على أن يسمح التعامل على الأسهم الممنوحة في نهاية مارس ٢٠١٦.
- تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ المنح وتم إثباتها بقائمة الدخل في بند مصروفات إدارية و عمومية 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 فى رأس مال البنك بالكامل، وقد تعهدت مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) بالاستمرار فى تطبيق نظام الإثابة على العاملين المشتركين بذلك النظام والوفاء بكافة حقوقهم بالأسهم المقرر تمتعهم بها بموجب النظام طبقاً لتواريخ استحقاقها وبدون تحمل البنك أى تكلفة فى هذا الشأن.

ونظراً لقيام البنك بالاسترشاد بمعيار المحاسبية الدولي IFRS٢ للمحاسبية 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 تغطية نفس المبلغ عن الحساب المجنب لاثابة العاملين حيث تعتبر المعاملة فى جوهرها زيادة فى حقوق ملكية الشركة التابعة محولة من الشركة القابضة.

ونظراً لأن سويسيتيه جنرال باريس (فرنسا) لم تُعد هى الشركة القابضة بعد بيع مساهمتها فى البنك ، وفى ضوء التزامها باصدار تلك الأسهم مع عدم وجود أى التزام على البنك فيما يتعلق باصدار تلك الأسهم ، فقد قام البنك بالتوقف عن الاعتراف بمصروف المزايا الاضافية التى يكتسبها الموظفون (اعتباراً من التاريخ الذى باع فيه سويسيتيه جنرال باريس حصته بالكامل) مع الاحتفاظ بالرصيد المتراكم ضمن قائمة حقوق الملكية لحين تنفيذ منح الأسهم بواسطة سويسيتيه 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 لصافى 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.

٣٤- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	الاحتياطي العام (أ)
١٤٠,٨١٦,٠٢٧	٧,١٤٩,٣٥٣	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	احتياطي قانوني (ج)
٥٢١,٥٠٠,٥٢٢	(١,٢١٣,٠٤٦,٣٨٠)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د)
١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	احتياطي خاص (هـ)
٩,٩١٧,٣٦٤	١٠,١١٣,٩٨٩	احتياطي رأسمالي
١,٠٢٩,٣٦٧	-	إحتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية
٥,٠٥٤,٢٢١,٢٦١	٥,٠٣٥,٧٠٣,٥٤٩	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	١٤٠,٨١٦,٠٢٧	الرصيد في أول السنة المالية
(٥٠,٤٨٨,٧٨٦)	(١٣٣,٦٦٦,٦٧٤)	محول الى الأرباح المحتجزة
١٤٠,٨١٦,٠٢٧	٧,١٤٩,٣٥٣	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	٥٢١,٥٠٠,٥٢٢	(د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٧٥,٥٠٧,٤٢٢	(١,٧٤٠,٥١٥,٠٠٣)	الرصيد في أول السنة المالية
١٢,٧١٢,٤١٠	٥,٩٦٨,١٠١	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٠)
٥٢١,٥٠٠,٥٢٢	(١,٢١٣,٠٤٦,٣٨٠)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (إيضاح ٣٠)
		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 تتأثر بها قائمة المركز المالي (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عن السنة المالية السابقة). وحيث أن آثار التسويات موجبة فقد تم ترحيلها من خلال الأرباح المحتجزة الى احتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري وفيما يلي البنود التي نتج عنها رصيد الاحتياطي الخاص :

١١٢,٧٣٩,٣٢٠	مخصصات إضمحلال القروض
٣٩,٤٨٦,٤٨٤	مخصصات الالتزامات العرضية
٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة
	الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة
	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٢٢,٢٨٨,٠٣٠)	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
١٦,٤٥٨,٦٦٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
١٤٧,٠٤٤,١٧٩	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢- أرباح السنة والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٢,٠٦٥,٠١١,٤٣٨	٣,١٣٨,٩٥١,٤٨٧	الرصيد في أول السنة المالية
٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦	٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥	صافي أرباح السنة المالية
(٢٠٦,٤٣١,٣١١)	(٣١٣,٨٧٥,٤٨٦)	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 محجب لحساب نظام إثابة العاملين
٥٠,٤٨٨,٧٨٦	١٣٣,٦٦٦,٦٧٤	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٣,١٣٨,٩٥١,٤٨٧	٤,١٧٦,٦١١,٨٣٩	الرصيد في آخر السنة المالية

٣- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢,٠٥٠,١٩٧,٠٧٠	٣,٤٣٨,٤٢٣,١٥٢	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٤٧٨,٥٨٧,٧٤٥	٨,٥٨١,٥٧٦,٥٣٩	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١,٩٠٥,٢١٧,٦٩٣	١,٥٣٣,٠٧١,٦٨٢	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٦,٤٣٤,٠٠٢,٥٠٨	١٣,٥٥٣,٠٧١,٣٧٣	الإجمالي

٣- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات 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 الادارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض وضمانات 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	٩٩٥,٦١٧,٠٣٧	الأوراق المقبولة
١٨,٧٢١,٤٤٩,٠٣٥	٣٨,٧٩٠,٢٤٣,٤٨٠	خطابات ضمان
٢,٥٢١,٦٥٥,٧٠٢	٣,٦٨٦,٨٢٣,٠١٠	اعتمادات مستندية استيراد
٦٧,٤٤٢,١٣٠	٢٨١,٨٣٣,٧٤٠	اعتمادات مستندية تصدير
٢,٥٩٣,٤٩٢,٥٤٦	٥,٥٠٨,٨٣١,٧٤٢	التزامات محتملة أخرى
٢٤,٧٢٥,٩٩٠,٤٤٨	٤٩,٢٩٢,٦٨٩,٧٦٤	الإجمالي

(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	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٣٧- 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 ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣١,٦٦١,٤٣٤	١٢,٧٥٤,١٣٢	أرصدة لدى البنوك
٧٠٤,٨٧٢,١١٣	٦٧٧,١٠٨,٠٥١	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٠٥,٩٧٣	-	اعتمادات تصدير
١,٦٦٦,٣٥٢,١٢٩	١١,٨٦١,٩٩٠,٤٦٩	خطابات ضمان خارجية
٦٣٤,٢٨٣,٦٩٣	١,٤٢٢,٠١٥,٩٧٢	عقود الصرف الآجلة

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة و شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين *		
٣١ ديسمبر٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٦	
٢,١١٤,٥٧٣,٣٣٦	٢,١٢٥,٢١٥,٩٠٣	٦٦٠,٠٦٤	١٠٥,٨٥٠	القروض القائمة في أول السنة المالية
١,١٠٨,٥٧٠,٢٠١	١,٢٨٤,٠١٧,١٩٣	١١١	-	القروض الصادرة خلال السنة المالية
(١,٠٩٧,٩٢٧,٦٣٤)	(٦٢٢,٥١٣,٩٣٤)	(١٥٤,٣٢٥)	(١٠٥,٧٣٩)	القروض المحصلة خلال السنة المالية
٢,١٢٥,٢١٥,٩٠٣	٢,٧٨٦,٧١٩,١٦٢	١٠٥,٨٥٠	١١١	القروض القائمة في آخر السنة المالية
١٨٨,٧٥٧,٢٥٧	٢١٢,٩٠٤,٠٣١	٥,٨٨٧	١,٦٩٩	عائد القروض

* بلغت أرصدة القروض الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين في نهاية السنة ١١١ جنيه مصري مقابل ١٠٥,٨٥٠ جنيه مصري 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 .

قامت شركة كيو ان بي الأهلي للتأجير التمويلي (شركة تابعة) بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٢ بالتعاقد مع البنك للحصول على تمويل طويل أجل بمبلغ أربع مائة مليون جنيه مصري لا غير وقد بلغ رصيد التمويل نص العقد على أن يتحمل البنك مخاطر عدم سداد الشركة المستأجرة تمويلًا للقيمة الإيجارية وذلك في حدود مبلغ لا يتجاوز مئتي مليون جنيه مصري لا غير وقد بلغ رصيد التمويل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ١,٥٣٩,٦٠١,٣٦٣ جنيه مصري أدرج بالكامل ضمن رصيد القروض والتسهيلات لشركات تابعة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات تابعة و شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١,٠٠١,٨٥٥	١,٠٠٢,٦٥٤	١١١	١١١	حسابات جارية مدينة
-	-	١٠٥,٧٣٩	-	قروض موظفين
١,٨٠٣,٩٦٢,١٢٣	٢,٥٢٢,١١٢,٤٩٤	-	-	حسابات جارية مدينة تجدد
١,٢٢٣	٢,٤٧٥	-	-	فيزا كارد
٣٢٠,٢٥٠,٧٠٢	٢٦٣,٦٠١,٥٣٩	-	-	قروض لشراء معدات
٢,١٢٥,٢١٥,٩٠٣	٢,٧٨٦,٧١٩,١٦٢	١٠٥,٨٥٠	١١١	الإجمالي

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة و شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١٩٦,٣١٢,١١٥	٧٢١,٢٢٧,٨٦٥	١٦,٩٤٤,٢٩٠	٢٠,٢١٧,٠١٥	الودائع في أول السنة المالية
٥٧٠,٥٥٦,٠٧٧	١,٠٤٠,٥٨٤,٧٢٢	٥,٧٣١,١٧٨	٣٧,٣١٢,٩٢١	الودائع التي تم ربطها خلال السنة المالية
(٤٥,٦٤٠,٣٢٧)	(٩,٨٤٩,٨٥٥)	(٢,٤٥٨,٤٥٣)	(٣,٤٧٥,١٣٥)	الودائع المستردة خلال السنة المالية
٧٢١,٢٢٧,٨٦٥	١,٧٥١,٩٦٢,٧٣٢	٢٠,٢١٧,٠١٥	٥٤,٠٥٤,٨٠١	الودائع في آخر السنة المالية
١٨,٢٩٢,٧٧٣	٢٩,٧٦٨,٦٣٢	٣٤٥,٠٨٠	٨٦٤,١٢٢	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

١١,٠٥٤,٩٢٥	١٠٢,٨٧٩,٩٨٢	٣,٩٢٩,٣٧٦	٩٦٨,٨٨٧	ودائع تحت الطلب
-	-	١٠,٠٢٣	٦٦,٩٢٠	ودائع توفير
-	-	-	١,٣٠٠,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٧١٠,١٧٢,٩٤٠	١,٦٤٩,٠٨٢,٧٥٠	١٦,٢٧٧,٦١٦	٥١,٧١٨,٩٩٤	ودائع لأجل وبإخطار
٧٢١,٢٢٧,٨٦٥	١,٧٥١,٩٦٢,٧٣٢	٢٠,٢١٧,٠١٥	٥٤,٠٥٤,٨٠١	الإجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة و شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٦,٦٣٠,١٠٣	١٣,٥٦٦,٧٤٥	١٠,٠٩٩	١٢,١٨٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
٨٤,٠٤٥,١٩٣	٧٦,٥٠٧,٦٩٢	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
				وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
٥٩,١٠٥	٣٥,٦٠٢	-	-	خطابات ضمان
٨٣,٩٨٦,٠٨٨	٧٦,٤٧٢,٠٩٠	-	-	اعتمادات مستندية
٨٤,٠٤٥,١٩٣	٧٦,٥٠٧,٦٩٢	-	-	الإجمالي

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- 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 الاكتمال 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 الصندوق الاستثمار ٨,١٥١,٠٣٨ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بقيمة إجمالية ١,٩٦٧,٢٠٤,١١٥ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ١٦٣,٠٢١ وثيقة بمبلغ ٣٢,٢٧٦,٩٤٠ 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 ٢٧,٢٧٦,٩٤٠ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتمال أدرجت ببند استثمارات مالية متاحة للبيع.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال 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.

(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 الاكتمال 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 الصندوق 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، و تمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال 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.

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

قام البنك بطرح الاكتمال 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 للاكتمال العام بمبلغ ٢٥ مليون جنيه مصري موزعة على مائتين وخمسون ألف وثيقة بقيمة أسمية ١٠٠ جنيه وقد تم تغطية الاكتمال لعدد مائة وخمسة وعشرون ألف وثيقة بإجمالي مبلغ ١٢,٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري في ذلك التاريخ وتقوم شركة انش 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، و تمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال 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.